



ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ

«А2-АУДИТ»

Тел. (495) 362-85-09
E-mail: newa2@a2audit.ru
Сайт: <http://new.a2audit.ru>

ОГРН: 1027736007254 ИНН: 7736226779 КПП: 772201001
111033 Москва, Золоторожский проезд, д.4, эт. 1, к.32 аб.ящик 1
Член СРО Ассоциация «Содружество» ОРНЗ: 11606057796

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ **независимого аудитора по результатам аудита** **годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности**

Банк «СЕРВИС РЕЗЕРВ» (АО)

за период с 01 января по 31 декабря 2020 года

Москва, 2021



ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ

«А2-АУДИТ»

Тел. (495) 362-85-09
E-mail: newa2@a2audit.ru
Сайт: <http://new.a2audit.ru>

ОГРН: 1027736007254 ИНН: 7736226779 КПП: 772201001
111033 Москва, Золотородский проезд, д.4, эт. 1, к.32 аб.ящик 1
Член СРО Ассоциация «Содружество» ОРНЗ: 11606057796

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ независимого аудитора по результатам аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

Акционерам

Банка «СЕРВИС РЕЗЕРВ» (акционерное общество)

Мнение

Мы провели аудит прилагаемой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка «СЕРВИС РЕЗЕРВ» (акционерное общество), ОГРН 1027739058720 от 12.08.2002, зарегистрирован Банком России 28.08.1992 № 2034, 119071 г. Москва, ул. Орджоникидзе, д. 10 (далее – Банк «СЕРВИС РЕЗЕРВ» (АО), аудируемое лицо, кредитная организация, Банк), состоящей из:

- Бухгалтерского баланса (публикуемая форма 0409806) за 2020 год;
- Отчета о финансовых результатах (публикуемая форма 0409807) за 2020 год;
- приложений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах, в том числе:
 - отчета об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма 0409808) по состоянию на 1 января 2021 года;
 - отчета об изменениях в капитале кредитной организации (публикуемая форма 0409810) по состоянию на 1 января 2021 года;
 - сведений об обязательных нормативах, нормативе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма 0409813) по состоянию на 1 января 2021 года;
 - отчета о движении денежных средств (публикуемая форма 0409814) на 1 января 2021 года;
 - пояснительной информации к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах, включающей основные положения учетной политики, составленными в порядке, установленном Указанием Банка России от 08.10.2018 № 4927-У "О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации", иными нормативными правовыми актами Банка России.

По нашему мнению, прилагаемая годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Банк «СЕРВИС РЕЗЕРВ» (АО) по состоянию на 31 декабря 2020 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2020 год в соответствии с правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности, установленными в Российской Федерации.

Основание для выражения мнения

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита (МСА). Наша ответственность в соответствии с этими стандартами описана в разделе «Ответственность аудитора за аудит годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» настоящего заключения. Мы

являемся независимыми по отношению к аудируемому лицу в соответствии с Правилами независимости аудиторов и аудиторских организаций и Кодексом профессиональной этики аудиторов, соответствующими Кодексу этики профессиональных бухгалтеров, разработанному Советом по международным стандартам этики для профессиональных бухгалтеров, и нами выполнены прочие иные обязанности в соответствии с этими требованиями профессиональной этики. Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.

Ключевые вопросы аудита

Ключевые вопросы аудита – это вопросы, которые, согласно нашему профессиональному суждению, являлись наиболее значимыми для нашего аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за текущий период. Эти вопросы были рассмотрены в контексте нашего аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2020 год в целом и при формировании нашего мнения об этой отчетности, и мы не выражаем отдельного мнения об этих вопросах.

Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости - строка 5 Бухгалтерского баланса (форма 0409806)

Аудируемое лицо имеет существенные остатки по ссудам, предоставленным юридическим и физическим лицам, оцениваемым по амортизированной стоимости, которые подвержены кредитному риску (существует вероятность невыполнения договорных обязательств заемщиком перед кредитной организацией).

Наши аудиторские процедуры включали: тестирование бизнес-модели, используемой кредитной организацией для управления финансовыми активами, правильности отнесения ссудной задолженности в категорию активов, оцениваемых по амортизированной стоимости, формирования оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки, а также оценку принятой кредитной политики, внутренних положений, методик и моделей, использованных для расчета и формирования резерва на возможные потери по ссудам и прочим активам, признаваемым ссудами, на предмет их соответствия требованиям нормативных актов Банка России; тестирование обоснованности расчета резерва на возможные потери по ссудам и прочим активам, признаваемым ссудами; тестирование средств контроля процесса погашения ссуд и прочих активов, признаваемых ссудами, принимая во внимание доступную из внешних источников информацию о степени кредитного риска в отношении ссудной и приравненной к ней задолженности, а также используя наше собственное понимание размеров сомнительной ссудной и приравненной к ней задолженности в целом по рынку банковского кредитования исходя из недавнего опыта.

Нами также осуществлена оценка наличия регулярного контроля со стороны органов управления кредитной организации за реализацией принятой бизнес-модели, используемой кредитной организацией для управления финансовыми активами, за правильностью формирования оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки, формирования резерва на возможные потери по ссудам и прочим активам, признаваемым ссудами, включающего в том числе проведение контрольных процедур подразделением, независимым от подразделений, связанных с принятием рисков.

Информация, отличная от годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности и аудиторского заключения о ней (прочая информация)

Председатель Правления и члены Совета директоров кредитной организации несут ответственность за прочую информацию. Прочая информация включает Годовой отчет акционерного общества за 2020 год (далее – Годовой отчет), составление которого предусмотрено Федеральным законом от 26.12.1995 № 208-ФЗ "Об акционерных обществах" (но не включает годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность и наше аудиторское заключение о ней). Годовой отчет, предположительно, будет нам предоставлен после даты настоящего аудиторского заключения.

Наше мнение о годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности не распространяется на Годовой отчет, и мы не предоставляем и не будем предоставлять вывод, выражающий уверенность в какой-либо форме в отношении Годового отчета.

В связи с проведением нами аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности наша обязанность заключается в ознакомлении с указанным Годовым отчетом и рассмотрении вопроса о том, имеются ли существенные несоответствия между информацией в содержании Годового отчета и годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности или нашими знаниями, полученными в ходе аудита, и не содержит ли Годовой отчет иных возможных существенных искажений.

Если при ознакомлении с Годовым отчетом мы придем к выводу о том, что в нем содержится существенное искажение, мы должны довести это до сведения лиц, отвечающих за корпоративное управление Банк «СЕРВИС РЕЗЕРВ» (АО).

Ответственность руководства и членов Совета директоров аудируемого лица за годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность

Председатель Правления кредитной организации (далее – руководство) несет ответственность за подготовку и достоверное представление данной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в соответствии с правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности, установленными в Российской Федерации, и за систему внутреннего контроля, которую руководство считает необходимой для подготовки годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

При подготовке годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности руководство несет ответственность за оценку способности аудируемого лица продолжать непрерывно свою деятельность, за раскрытие в соответствующих случаях сведений, относящихся к непрерывности деятельности, и за составление отчетности на основе допущения о непрерывности деятельности, за исключением случаев, когда существуют намерения ликвидировать аудируемое лицо, прекратить его деятельность или когда у него отсутствует какая-либо иная реальная альтернатива, кроме ликвидации или прекращения деятельности.

Члены Совета директоров несут ответственность за надзор за подготовкой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности аудируемого лица.

Ответственность аудитора за аудит годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

Наша цель состоит в получении разумной уверенности в том, что годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность не содержит существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок, и в составлении аудиторского заключения, содержащего наше мнение. Разумная уверенность представляет собой высокую степень уверенности, но не является гарантией того, что аудит, проведенный в соответствии с МСА, всегда выявляет существенные искажения при их наличии. Искажения могут быть результатом недобросовестных действий или ошибок и считаются существенными, если можно обоснованно предположить, что в отдельности или в совокупности они могут повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые на основе этой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

В рамках аудита, проводимого в соответствии с МСА, мы применяем профессиональное суждение и сохраняем профессиональный скептицизм на протяжении всего аудита. Кроме того, мы выполняем следующее:

а) выявляем и оцениваем риски существенного искажения годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения. Риск необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения существенного искажения в результате ошибки, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля;

б) получаем понимание системы внутреннего контроля, имеющей значение для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам и условиям задания;

в) оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики, обоснованность бухгалтерских оценок и соответствующего раскрытия информации, подготовленного руководством аудируемого лица;

г) делаем вывод о правомерности применения руководством аудируемого лица допущения о непрерывности деятельности, а на основании полученных аудиторских доказательств – вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности аудируемого лица продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны привлечь внимание в нашем аудиторском заключении к соответствующему раскрытию информации в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности или, если такое раскрытие информации является ненадлежащим, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского заключения. Однако будущие события или условия могут привести к тому, что аудируемое лицо утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;

д) проводим оценку представления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление.

Мы осуществляем информационное взаимодействие с членами Совета директоров аудируемого лица, доводя до их сведения, помимо прочего, информацию о запланированном объеме и сроках аудита, а также о существенных замечаниях по результатам аудита, в том числе о значительных недостатках системы внутреннего контроля, которые мы выявляем в процессе аудита.

Мы также предоставляем членам Совета директоров аудируемого лица заявление о том, что мы соблюдали все соответствующие этические требования в отношении независимости и информировали этих лиц обо всех взаимоотношениях и прочих вопросах, которые можно обоснованно считать оказывающими влияние на независимость аудитора, а в необходимых случаях – о соответствующих мерах предосторожности.

Из тех вопросов, которые мы довели до сведения членов Совета директоров аудируемого лица, мы определили вопросы, которые были наиболее значимы для аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за текущий период и, следовательно, являются ключевыми вопросами аудита. Мы описываем эти вопросы в нашем аудиторском заключении, кроме случаев, когда публичное раскрытие информации об этих вопросах запрещено законом или нормативным актом, или когда в крайне редких случаях мы приходим к выводу о том, что информация о каком-либо вопросе не должна быть сообщена в нашем заключении, так как можно обоснованно предположить, что отрицательные последствия сообщения такой информации превысят общественно значимую пользу от ее сообщения.

**Отчет о результатах проверки в соответствии с требованиями
Федерального закона от 2 декабря 1990 г. № 395-І
«О банках и банковской деятельности»**

Руководство и члены Совета директоров аудируемого лица несут ответственность за выполнение кредитной организацией обязательных нормативов, установленных Банком России, а также за соответствие внутреннего контроля и организации систем управления рисками кредитной организации требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

В соответствии со статьей 42 Федерального закона от 2 декабря 1990 года № 395-І «О банках и банковской деятельности» в ходе аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2020 год мы провели проверку:

выполнения кредитной организацией по состоянию на 01 января 2021 года обязательных нормативов, установленных Банком России;

соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками кредитной организации требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

Указанная проверка ограничивалась такими выбранными на основе нашего суждения процедурами, как запросы, анализ, изучение документов, сравнение утвержденных кредитной организацией требований, порядка и методик с требованиями, предъявляемыми Банком России, а также пересчет и сравнение числовых показателей и иной информации.

В результате проведенной нами проверки установлено следующее.

1) В части выполнения кредитной организацией обязательных нормативов, установленных Банком России:

Значения установленных Банком России обязательных нормативов кредитной организации по состоянию на 01 января 2021 года находились в пределах лимитов, установленных Банком России.

Мы не проводили каких-либо процедур в отношении данных бухгалтерского учета Банка, кроме процедур, которые мы сочли необходимыми для целей выражения мнения о том, отражает ли годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность Банка достоверно во всех существенных отношениях его финансовое положение по состоянию на 1 января 2021 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2020 год в соответствии с российскими правилами составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитными организациями.

2) В части соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам:

а) в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России по состоянию на 31 декабря 2020 года служба внутреннего аудита кредитной организации подчинена и подотчетна Совету директоров кредитной организации, подразделения управления рисками кредитной организации не были подчинены и не были подотчетны подразделениям, принимающим соответствующие риски, руководители службы внутреннего аудита и подразделения управления рисками кредитной организации соответствуют квалификационным требованиям, установленным Банком России;

б) действующие по состоянию на 31 декабря 2020 года внутренние документы, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для кредитной организации кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации, осуществления стресс-тестирования утверждены уполномоченными органами управления кредитной организации в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России;

в) наличие в кредитной организации по состоянию на 31 декабря 2020 года системы отчетности по значимым для кредитной организации кредитным, операционным, рыночным, процентным, правовым рискам, рискам потери ликвидности и рискам потери деловой репутации, а также собственным средствам (капиталу) кредитной организации;

г) периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделениями управления рисками кредитной организации и службой внутреннего аудита кредитной организации в течение 2020 года по вопросам управления кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации, соответствовали внутренним документам кредитной организации; указанные отчеты включали результаты наблюдения подразделениями управления рисками кредитной организации и службой внутреннего аудита кредитной организации в отношении оценки эффективности соответствующих методик кредитной организации, а также рекомендации по их совершенствованию;

д) по состоянию на 31 декабря 2020 года к полномочиям Совета директоров кредитной организации и его исполнительных органов управления относится контроль соблюдения установленных внутренними документами кредитной организации предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала);

е) с целью осуществления контроля эффективности применяемых в кредитной организации процедур управления рисками и последовательности их применения в течение 2020 года Совет директоров кредитной организации и его исполнительные органы управления на периодической основе обсуждали отчеты, подготовленные подразделениями управления рисками кредитной организации и службой внутреннего аудита, рассматривали предлагаемые меры по устранению недостатков;

ж) Совет директоров кредитной организации утверждает кадровую политику кредитной организации, рассматривает вопросы организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда, оценки ее соответствия стратегии кредитной организации, характеру и масштабу совершаемых операций, результатам ее деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков.

Процедуры в отношении внутреннего контроля и организации систем управления рисками кредитной организации проведены нами исключительно для целей проверки соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками кредитной организации требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

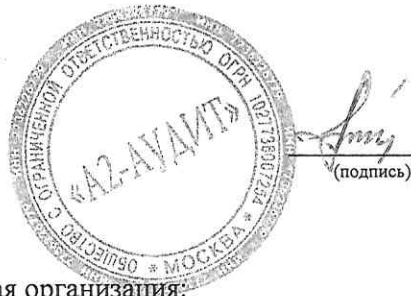
Прочие сведения

Аудит годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банк «СЕРВИС РЕЗЕРВ» (АО) за год, закончившийся 31 декабря 2019 года, был проведен другой аудиторской организацией. По итогам аудита составлено аудиторское заключение от «29» апреля 2020 года с выражением немодифицированного мнения в отношении годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2019 год.

Руководитель задания по аудиту,
по результатам которого составлено аудиторское заключение

Генеральный директор
ООО «А2-АУДИТ»

Серебряков Павел Афанасьевич
Член Саморегулируемой организации аудиторов
Ассоциации «Содружество».
Основной регистрационный номер записи в
Реестре аудиторов СРО ААС 21706002292.
Квалификационный аттестат аудитора
№ 01-000321 от 26.12.2011, выдан на
неограниченный срок



Аудиторская организация:

Общество с ограниченной ответственностью «А2-АУДИТ»
(сокращенное наименование – ООО «А2-АУДИТ»).

Основной государственный регистрационный номер: 1027736007254.

Место нахождения: 111033 Москва, Золоторожский проезд, д.4, Э 1, к.32

Почтовый адрес: 111033 Москва, Золоторожский проезд, д.4, эт. 1, к.32 аб.ящик 1.

Член Саморегулируемой организации аудиторов Ассоциация «Содружество», внесенной в государственный реестр саморегулируемых организаций аудиторов приказом Минфина РФ № 721 от 30.12.2009.

Номер в реестре аудиторов и аудиторских организаций Саморегулируемой организации аудиторов Ассоциация «Содружество» (ОРНЗ): 11606057796 от 15.11.2016.

«24» мая 2021 года

Банковская отчетность

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

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС (публикуемая форма) за 2020 год

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	15.1	411213	277472
2	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации		18262	15648
2.1	Обязательные резервы		3301	5542
3	Средства в кредитных организациях	5	57236	85405
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
5	Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	6	779508	1424302
5a	Чистая ссудная задолженность		0	0
6	Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	5.2	51702	134492
6a	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи		0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)		0	0
7a	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения		0	0
8	Инвестиции в дочерние и зависимые организации		0	0
9	Требование по текущему налогу на прибыль		762	677
10	Отложенный налоговый актив		0	0
11	Основные средства, нематериальные активы и материалы запасы	7.2	150114	7740
12	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	13.5	0	65189
13	Прочие активы	7.2	110858	37431
14	Всего активов	5	1579655	2048356
II. ПАССИВЫ				
15	Кредиты, депозиты и прочие средства центрального банка Российской Федерации		0	0
16	Средства клиентов, оцениваемые по		1150064	1684650

Операции, подлежащие отражению по статье 4 Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	I. АКТИВЫ
раздела не осуществлялись	
Операции, подлежащие отражению по статье 5а Чистая ссудная задолженность	I. АКТИВЫ
раздела не осуществлялись	
Операции, подлежащие отражению по статье 6а Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющие в наличии для продажи	I. АКТИВЫ
раздела не осуществлялись	
Операции, подлежащие отражению по статье 7 Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	I. АКТИВЫ
раздела не осуществлялись	
Операции, подлежащие отражению по статье 7а Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	I. АКТИВЫ
раздела не осуществлялись	
Операции, подлежащие отражению по статье 8 Инвестиции в дочерние и зависимые организации	I. АКТИВЫ
раздела не осуществлялись	
Операции, подлежащие отражению по статье 10 Отложенный налоговый актив	I. АКТИВЫ
раздела не осуществлялись	
Операции, подлежащие отражению по статье 12 Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	I. АКТИВЫ
раздела в течение отчётного периода осуществлялись, но на конец отчётного периода остатки по ним отсутствуют	
Операции, подлежащие отражению по статье 15 Кредиты, депозиты и прочие средства центрального банка Российской Федерации	II. ПАССИВЫ
раздела не осуществлялись	
Операции, подлежащие отражению по статье 16.1 Средства кредитных организаций	II. ПАССИВЫ
раздела не осуществлялись	
Операции, подлежащие отражению по статье 17 Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	II. ПАССИВЫ
раздела не осуществлялись	
Операции, подлежащие отражению по статье 17.1 вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	II. ПАССИВЫ
раздела не осуществлялись	
Операции, подлежащие отражению по статье 18 Выпущенные долговые ценные бумаги	II. ПАССИВЫ
раздела в течение отчётного периода осуществлялись, но на конец отчётного периода остатки по ним отсутствуют	
Операции, подлежащие отражению по статье 18.1 оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	II. ПАССИВЫ
раздела не осуществлялись	
Операции, подлежащие отражению по статье 18.2 оцениваемые по амортизированной стоимости	II. ПАССИВЫ
раздела в течение отчётного периода осуществлялись, но на конец отчётного периода остатки по ним отсутствуют	
Операции, подлежащие отражению по статье 25 Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ
раздела не осуществлялись	
Операции, подлежащие отражению по статье 26 Эмиссионный доход	III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ
раздела не осуществлялись	
Операции, подлежащие отражению по статье 29 Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ
раздела	

Итого: 649-34-34

Полхлебова Н.И.

Щукова Т.А.

Исполнитель
Телефон: 495 649-34-34

19.05.2021

Банковская отчетность

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

Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма) за 2020 год

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:			
1.1	от размещения средств в кредитных организациях		51685	81692
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		39643	61857
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		8346	11576
1.4	от вложений в ценные бумаги		0	0
2	процентные расходы, всего, в том числе:		3696	8259
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		25650	13962
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		0	0
2.3	по выпущенным ценным бумагам		25634	13934
3	чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		16	28
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:		26035	67730
4.1	изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по начисленным процентным доходам		-1625	1593
5	чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		-104	66
6	чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		24410	69323
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		69	-33
8а	чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		0	0
9	чистые доходы от операций с ценными бумагами,		0	0

	оцениваемыми по амортизированной стоимости				
9а	чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0		0
10	чистые доходы от операций с иностранной валютой	13.1	-35979		25786
11	чистые доходы от переоценки иностранной валюты	13.1	82832		7128
12	чистые доходы от операций с драгоценными металлами		0		0
13	доходы от участия в капитале других юридических лиц		0		0
14	комиссионные доходы		23673		24980
15	комиссионные расходы		4982		4802
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		16355		-14962
19	прочие операционные доходы		6348		4382
20	чистые доходы (расходы)		112726		111802
21	операционные расходы		99047		109495
22	прибыль (убыток) до налогообложения		13679		2307
23	возмещение (расход) по налогам	13.2	8317		1950
24	прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности		5362		357
25	прибыль (убыток) от прекращенной деятельности		0		0
26	прибыль (убыток) за отчетный период	12	5362		357

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		5362	357
2	прочий совокупный доход (убыток)		x	x
3	статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:		0	0
3.1	изменение фонда переоценки основных средств и нематериальных активов		0	0
3.2	изменение фонда переоценки обязательств (требований) по пенсионному обеспечению работников по программам с установленными выплатами		0	0
4	налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		0	0
5	прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом		0	0

	налога на прибыль			
6	Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:	-14		-73
6.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-14		-73
6.1a	изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	0		0
6.2	изменение фонда переоценки финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0		0
6.3	изменение фонда хеджирования денежных потоков	0		0
7	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток	-3		-23
8	прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль	-11		-50
9	прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль	-11		-50
10	финансовый результат за отчетный период	5351		307

Операции, подлежащие отражению по статье 1.3. от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу) не осуществлялись

Операции, подлежащие отражению по статье 2.1. по привлеченным средствам кредитных организаций не осуществлялись

Операции, подлежащие отражению по статье 6. чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток не осуществлялись

Операции, подлежащие отражению по статье 7. чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток не осуществлялись

Операции, подлежащие отражению по статье 8a. чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи не осуществлялись

Операции, подлежащие отражению по статье 9. чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости не осуществлялись

Операции, подлежащие отражению по статье 9a. чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения не осуществлялись

Операции, подлежащие отражению по статье 12. чистые доходы от операций с драгоценными металлами не осуществлялись

Операции, подлежащие отражению по статье 13. Доходы от участия в капитале других юридических лиц не осуществлялись

Операции, подлежащие отражению по статье 16. Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход не осуществлялись

Операции, подлежащие отражению по статье 16a. изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи не осуществлялись

Операции, подлежащие отражению по статье 17. Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости не осуществлялись

Операции, подлежащие отражению по статье 17a. изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения не осуществлялись

Операции, подлежащие отражению по статье 25. Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности не осуществлялись

Операции, подлежащие отражению по статье 3. Статьи, которые не перекlassифицируются 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

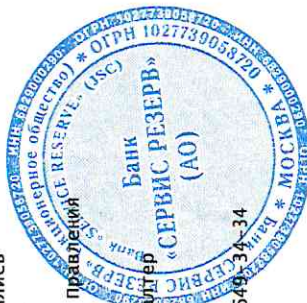
Операции, подлежащие отражению по статье 4. Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть перекlassифицированы в прибыль или убыток не осуществлялись

Операции, подлежащие отражению по статье 5. Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть перекlassифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль не осуществлялись

Операции, подлежащие отражению по статье 6.1a. изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющих в наличии для продажи не осуществлялись

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

Операции, подлежащие отражению по статье 6.3. изменение фонда хеджирования денежных потоков не осуществлялись



Председатель правления Полхлебова Н.И.

Главный бухгалтер Шукова Т.А.

Исполнитель
Телефон: 495 649 34 34

19.05.2021

Код территории (код кредитной организации (фирмы)) по ОКТО		регистрационный номер	
		по ОКПО	(/порядковый номер)
45296561		1231945	2034

ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ (публикуемая форма) на 01.01.2021 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 года, тыс. руб.	ссылка на статьи бухгалтерского баланса (публикуемая форма), являющиеся источниками элементов капитала
1	2	3	4	5	6
Источники базового капитала					
1.1	Статный капитал и эмиссионный доход, всего, за исключением средств, сформированных:				
1.1.1	обыкновенными акциями (долями)				
1.1.2	привилегированными акциями				
2	нераспределенная прибыль (убыток):				
2.1	прошлых лет				
2.2	отчетного года				
3	резервный фонд				
4	доли уставного капитала, подлежащие погашению исключению из расчета собственных средств (капитала)				
5	инструменты базового капитала дочерних организаций, принадлежащие третьей стороне				
6	источники базового капитала, итого (строка 1 +/- строка 2 + строка 3 - строка 4 + строка 5)				
Показатели, уменьшающие источник базового капитала					
7	корректировка стоимости финансового инструмента				
8	оценка репутации (уделив) 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	недосоздание резервов 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-				

Капитала сумм резервов на возможные потери при использовании модели		F808	
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 базового капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		
83	Часть инструментов, не включенная в состав источников добавочного капитала вследствие ограничения		
84	Текущее ограничение на включение в состав источников добавочного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		
85	Часть инструментов, не включенная в состав источников дополнительного капитала вследствие ограничения		

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

Раздел 1(О). Информация об уровне достаточности капитала

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения			
		1	2	3	4
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	источники базового капитала, итого (строка 1 + строка 2 + строка 3)				
5	показатели, уменьшающие источники базового капитала, всего, в том числе:				
5.1	недоозначенные резервы на возможные потери				
5.2	вложения в собственные акции (доли)				
5.3	отрицательная величина добавочного капитала				
6	базовый капитал (строка 4 – строка 5)				
7	источники добавочного капитала				
8	показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, всего, в том числе:				
8.1	вложения в собственные инструменты добавочного капитала				
8.2	отрицательная величина дополнительного капитала				
9	добавочный капитал, итого (строка 7 – строка 8)				
10	основной капитал, итого (строка 6 + строка 9)				
11	источники дополнительного капитала, всего, в том числе:				
11.1	резервы на возможные потери				
12	показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, всего, в том числе:				
12.1	вложения в собственные инструменты дополнительного капитала				
12.2	просроченная дебиторская задолженность длительностью				

F808

	свыше 30 календарных дней				
12.3	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим акционерам (Участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером	0.0000	0.0000	0.0000	
12.4	вложения в сооружение и приобретение основных средств и материальных запасов	0.0000	0.0000	0.0000	
12.5	разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества Участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику	0.0000	0.0000	0.0000	
13	дополнительный капитал, итого (строка 11 - строка 12)	6583.0000		0.0000	
14	собственные средства (капитал), итого (строка 10 + строка 13)	355808.0000	350898.0000		
15	Активы, взвешенные по уровню риска	X	X	X	
15.1	необходимые для определения достаточности основного капитала	558538.0000	634513.0000		
15.2	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)	558538.0000	634513.0000		

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

Подраздел 2.1. Кредитный риск

Номер строки	Наименование показателя	номер пояснения	Данные на отчетную дату,				Данные на начало отчетного года,			
			стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартизированной методологии	стоимость активов (инструментов) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска	стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартизированной методологии	стоимость активов (инструментов) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска	стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартизированной методологии	стоимость активов (инструментов) за вычетом сформированных резервов на возможные потери
1	2	3	4	5	6	7	8	9		
1	Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах, всего		1494114.0000	1493079.0000	256368.0000	1817125.0000	1815676.0000	158387.0000		
1.1	активы с коэффициентом риска <1> 0 процентов		1154531.0000	1154531.0000	0.0000	1630047.0000	1630047.0000	0.0000		
1.2	активы с коэффициентом риска 20 процентов		102725.0000	102725.0000	20545.0000	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		236858.0000	235823.0000	235823.0000	153025.0000	151576.0000	151576.0000		
1.5	активы - кредитные требования и другие требования к банкам и финансовым учреждениям, имеющим рейтинг от "А" до "С", с коэффициентом риска 150 процентов		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000		
2	Активы с иными коэффициентами риска, всего, в том числе:	X	X	X	X	X	X	X		
2.1	с пониженными коэффициентами риска, всего,		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000		
2.1.1	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 35 процентов		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000		
2.1.2	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 50 процентов		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000		
2.1.3	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 70 процентов		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000		
2.1.4	ипотечные и иные ссуды, в том числе предоставленные субъектам малого и среднего предпринимательства, с коэффициентом риска 75 процентов		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000		
2.1.5	требования участников клиринга		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000		
2.2	с повышенными коэффициентами риска, всего,		67367.0000	19445.0000	29168.0000	143373.0000	80619.0000	120928.0000		
2.2.1	с коэффициентом риска 110 процентов		9066.0000	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		58301.0000	19445.0000	29168.0000	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		
2.2.6.1	по сделкам по уступке ипотечным агентам или специализированным организациям денежным требованиям, в том числе		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000		

F803											
3	Удостоверенных задолжностей										
3.1	Кредиты на потребительские цели, всего, в том числе:	14289.0000	14289.0000	29837.0000	17221.0000	16519.0000	33338.0000				
3.1.1	с коэффициентом риска 110 процентов	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000				
3.1.2	с коэффициентом риска 120 процентов	189.0000	189.0000	227.0000	0.0000	0.0000	0.0000				
3.1.3	с коэффициентом риска 140 процентов	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000				
3.1.4	с коэффициентом риска 170 процентов	0.0000	0.0000	0.0000	1061.0000	1061.0000	1804.0000				
3.1.5	с коэффициентом риска 200 процентов	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000				
3.1.6	с коэффициентом риска 300 процентов	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000				
3.1.7	с коэффициентом риска 600 процентов	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000				
4	Кредитный риск по условиям обязательств кредитного характера, всего, в том числе:	1603.0000	1597.0000	240.0000	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	0.0000	0.0000	0.0000				
4.3	по финансовым инструментам с низким риском	1198.0000	1198.0000	240.0000	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 экономического сотрудничества и развития (ОЭСР) "Об основных принципах предоставления и использования экспортных кредитов, имеющих официальную поддержку" (Информация о странах-оценках размещается на официальном сайте ОЭСР России в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет").

Подраздел 2.2. Операционный риск

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года	тыс. руб. (кол-во)
1	2	3	4	5	
6	Операционный риск, всего,		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 неперцентные доходы		57930.0000	87714.0000	
6.2	Холестеро лет, предшествующих дате расчета волниции операционного риска		3.0000	3.0000	

Подраздел 2.3. Рыночный риск

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года	тыс. руб.
1	2	3	4	5	
7	Совокупный рыночный риск, всего, в том числе:		300.0000	15068.0000	
7.1	Процентный риск		24.0000	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

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Прирост (+) / Сокращение (-) за отчетный период	Данные на начало отчетного года
				тыс. руб.	

1	2	3	4	5	6
1	фактически сформированные резервы на возможные потери, всего, в том числе:		48963.0000	-13946.0000	64909.0000
1.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности		48516.0000	409.0000	48107.0000
1.2	по иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочие потери		441.0000	-16357.0000	16798.0000
1.3	по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитариями, организациями, не являющимися критериями Банка России, отраженный на внебалансовых счетах		6.0000	2.0000	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, классифицируемых на основании решения уполномоченного органа управления (органа) кредитной организации в более высокую категорию качества, чем это вытекает из формализованных критериев оценки кредитного риска

номер строки	наименование показателя	сумма требований, тыс. руб.	сформированный резерв на возможные потери в соответствии с индивидуальными требованиями Уполномоченного Положениями Банка России № 590-П и № 611-П		по решению уполномоченного органа		изменение объемов сформированных резервов	
			процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Требования к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, всего, в том числе:							
1.1	ссуды							
2	расструктурированные ссуды	17000	11.51	1956	3.22	548	-8.29	-1408
3	ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам							
4	ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам, и ссуды, использованные ранее для предоставления займов третьим заемщикам, 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 существовавших 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 формируются в соответствии с Указанием Банка России № 2732-У

Номер строки	Наименование показателя	Балансовая стоимость ценных бумаг	Справедливая стоимость ценных бумаг	сформированный резерв на возможные потери			Тыс. руб.
				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

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		1101903.0000	50831.0000

1.4. иных причин ----- 0.

2. Восстановление (уменьшение) резерва в отчетный период (тыс. руб.),
 всего 10763, в том числе вследствие:

2.1. списания безнадежных ссуд ----- 0;

2.2. погашения ссуд ----- 4384;

2.3. изменения качества ссуд ----- 114;

2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю,
 установленного Банком России, ----- 6196;

2.5. иных причин ----- 69.

Председатель Правления ----- Полхлебова Н. И.
 Главный бухгалтер ----- Щукова Т. А.



Исполнитель -----
 Телефон: 8 (495) 34-34
 19.05.2021

Банковская отчетность	
Код территории по ОКПО	Код кредитной организации (финанса)
45296561	11391945
номер	регистрционный
45296561	2034

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

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ (субинвентурная форма) на 01.01.2011 года

Номер строки	Наименование статьи	Пояснение	Уставный капитал	Собственные акции (доли), акquirенные у участников (участников)	Зачисленный доход	Правильность стоимости ценных бумаг, приобретенных в период, на который отложено, на увеличение отложенного налогового обязательства (увеличенная на отложенный налог)	8	9	10	11	12	13	14	15	16
1	Данные на начало предыдущего отчетного года		300000.0000			74.0000				17700.0000					
2	Влияние начислений и учетной политики														
3	Влияние исправления ошибок														
4	Данные на начало отчетного года (составляющие)		300000.0000			74.0000				17700.0000					
5	Совокупный доход за предыдущий отчетный период:					-58.0000				245.0000					
5.1	Прибыль (убыток)					-58.0000				245.0000					
5.2	Прочий совокупный доход					-58.0000				245.0000					
6	Эмиссия акций:														
6.1	Начисленная стоимость														
6.2	Зачисленный доход														
7	Собственные акции (доли), аннулированные у акционеров (участников):														
7.1	Приобретения														
7.2	Выбытия														
8	Изменение стоимости основных средств и материальных активов														
9	Изменение стоимости и выплаты в пользу акционеров (участников):														
9.1	по обыкновенным акциям														
9.2	по привилегированным акциям														
10	Распределение прибыли (убытка) (участникам) и распределение в пользу акционеров														
11	Прочие движения														
12	Данные за соответствующий отчетный период, прошлого года		300000.0000			16.0000				17745.0000					
13	Данные на начало отчетного года		300000.0000			16.0000				17745.0000					

[illegible]

Председатель Правления

главный бухгалтер

Исполнитель

Телефон: 495 649-34

19.05.2021

18

3800

002
E
B

906

82-104

3

13

2

720

1

u

6

Полхлебова Н.И.

Шукова Т.А.



СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЪЕКТАХ ПОДЛЕЖАЩИХ ПОДЪЕМУ И ПОСЛЕДОВАТЕЛЬНОСТИ ПОДЪЕМА (субъектная форма) на 01.01.2021 года

Хэргийнхэн (Горон)

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

[illegible]

[illegible]

табл. 2. Информация о расчете попутных фирмсового пути (M, f)

образован 2.1 Расчет размера балансовых активов и обязательств требований

[illegible]

Раздел 2.2 Расчет норматива финансового рычага (КЗ.4)

Номер строки	Наименование подсистемы	Итого по системе	Сред- нее по сист. в целом
1	2	3	4
1	Пас на балковом экране		
2	Значение балансовой стоимости, евро		0,00
3	Значение прибыли на сумму процентов, отнесенной к балансовой стоимости методов		0,00
4	Значение балансовой стоимости на сумму с		0,00
5	Усредненное значение (Значения строк 1-4), всего		0,00
6	Пас на балансе с банк		
7	Технический паспорт по измерениям с пас. С/с		0,00
8	Усредненное значение (Значения строк 1-6), всего		0,00
9	Паспортный паспорт по балансу		0,00
10	Паспортный паспорт по балансу с		0,00
11	Паспортный паспорт по балансу с		0,00
12	Паспортный паспорт по балансу с		0,00
13	Паспортный паспорт по балансу с		0,00
14	Паспортный паспорт по балансу с		0,00
15	Паспортный паспорт по балансу с		0,00

Банковская отчетность

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

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ (публикуемая форма) на 01.01.2021 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:			12755
1.1.1	проценты полученные			53817
1.1.2	проценты уплаченные			-29618
1.1.3	комиссии полученные			23673
1.1.4	комиссии уплаченные			-4982
1.1.5	доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, через прочий совокупный доход			145
1.1.6	доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости			0
1.1.7	доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой			-35867
1.1.8	прочие операционные доходы			6348
1.1.9	операционные расходы			-82320
1.1.10	расход (возмещение) по налогам			-11376
1.2	прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:			59232
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России			2241
1.2.2	чистый прирост (снижение) по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток			0
1.2.3	чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности			643190
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам			-17487
1.2.5	чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России			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		-560399	-113375
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		-625	0
1.2.10	Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		-7688	-3425
1.3	Итого (сумма строк 1.1 и 1.2)		-20948	-367253
2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности			
2.1	Приобретение финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		-357831	-448021
2.2	Выручка от реализации и погашения финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		438978	383737
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		-3599	-4599
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)		77548	-64883
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		53827	-33896
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов		110427	-485000
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года		372983	857983
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода		483410	372983

полхлебова н.и.

щукова т.а.

Исполнитель
Телефон: 495 649

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

за 2020 год

Настоящая Пояснительная информация к годовой является составной частью годовой отчетности Банка, обеспечивающей раскрытие дополнительной существенной информации о Банке, непосредственно не представленной в составе форм годовой отчетности (далее – Пояснительная информация).

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 01.01.2021 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 2020 года 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 годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность в порядке, предусмотренном Указанием Банка России от 27.11.2018 №4983-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности», на своем официальном сайте в информационно-телекоммуникационной сети Интернет по адресу: (<http://srbank.ru>).

Адрес электронной почты: bank@srbank.ru

2. Отчетный период и единицы измерения

Отчетный период: 01.01.2020 – 31.12.2020.

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

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

3. Краткая характеристика деятельности Банка

В отчетном периоде Банк осуществлял свою деятельность по следующим основным направлениям:

Расчетно-кассовое обслуживание,
Привлечение денежных средств во вклады (депозиты),
Кредитование юридических и физических лиц,
Операции с ценными бумагами,
Операции с иностранной валютой,
Брокерское и депозитарное обслуживание.

Банк осуществляет все основные виды банковских операций, представленных на рынке финансовых услуг. Основными клиентами Банка являются предприятия малого и среднего бизнеса, осуществляющих свою деятельность на территории Москвы и Московской области.

В 2020 году Всемирной организацией здравоохранения (ВОЗ) было объявлено о пандемии COVID-19. Мероприятия, направленные на профилактику и снижение распространения COVID-19, включая введение в Москве и Московской области режима повышенной готовности, оказали существенное влияние на деятельность клиентов Банка и соответственно Банка. Банком были предприняты все необходимые меры для поддержания устойчивости бизнеса и снижения уровня воздействия рисков на деятельность Банка в сложившихся условиях.

Финансовые результаты отчетного года по основным видам совершаемых операций отражены в Отчете о финансовых результатах.

4. Краткий обзор основных положений Учетной политики Банка

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

Годовая отчетность Банка составлена в соответствии с требованиями Указаний Банка России от 04.09.2013 № 3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности», от 27.11.2018 N 4983-У "О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности", от 08.10.2018 N 4927-У "О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации".

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

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

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

Ошибка признается существенной, если она в отдельности или в совокупности с другими ошибками за один и тот же отчетный период может повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые ими на основе отчетности, составленной по данным бухгалтерского учета за этот отчетный период, или, если в цифровом выражении она составляет более 5% от капитала Банка на соответствующую отчетную дату.

Классификация и оценка

МСФО (IFRS) 9 включает три основные категории классификации финансовых активов: финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (ССЧПСД), и финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (ССЧПУ).

Оценка бизнес-модели

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

Оценка влияния

Банк завершил оценку бизнес-моделей и SPPI тестирование:

- торговые активы и производные активы, удерживаемые в целях управления рисками оцениваются по ССЧПУ в соответствии с МСФО (IFRS) 9;
- кредиты и авансы, выданные банкам и клиентам оцениваются по амортизированной стоимости согласно МСФО (IFRS) 9;
- долговые инвестиционные ценные бумаги оцениваются по МСФО (IFRS) 9 ССЧПСД или ССЧПУ, в зависимости от конкретных обстоятельств.

Обесценение

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

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

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

- Этап 1: Когда у кредитов нет факторов, которые указывают на значительное увеличение кредитного риска или наличие дефолта на отчетную дату, Банк создает резерв на основе ОКУ в течение одного года.
- Этап 2: Когда у кредитов есть факторы, которые указывают на значительное увеличение кредитного риска, но дефолт на отчетную дату не наступил, Банк создает резерв на основе ОКУ по сроку жизни.
- Этап 3: Когда кредиты признаются обесцененными (дефолтными) на отчетную дату, Банк создает резерв на основе ОКУ с учетом всех возможных денежных потоков в результате различных сценариев с учетом наступления дефолта.

Оценка ожидаемых кредитных убытков (ОКУ)

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

Определение дефолта

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

- маловероятно, что кредитные обязательства заемщика перед Банком будут погашены в полном объеме без применения Банком таких действий, как реализация обеспечения (при его наличии); или
- задолженность заемщика по любому из существенных кредитных обязательств Банка просрочена более чем на 90 дней. Овердрафты считаются просроченной задолженностью с того момента, как клиент нарушил установленный лимит, либо ему был установлен лимит, меньший, чем сумма текущей непогашенной задолженности.

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

- качественные;
- количественные: например, наличие просроченной задолженности;

· на основе данных, самостоятельно разработанных внутри Банка и полученных из внешних источников (например, из реестра сведений о банкротстве).

Изменения в Учётной политике с 2020 года:

Существенные изменения в Учетную политику на 2020 год внесены в связи с вступлением в силу Положения Банка России от 12.11.2018 N 659-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета договоров аренды кредитными организациями».

Внесены изменения в порядок учета объектов арендованных основных средств, отражения амортизации и арендной платы, введено понятие процентных расходов по арендным обязательствам.

По договорам финансовой аренды, в которых Банк является арендатором:

- активы в форме права пользования оценивается Банком по первоначальной стоимости, определяемой в соответствии с пунктом 24 МСФО (IFRS) 16;
- арендные обязательства оцениваются по приведенной стоимости арендных платежей.

Изменения в Учётной политике на следующий отчётный год

В Учётную политику на 2021 год Банком внесены изменения по отражению в бухгалтерском учете положительной разницы между ценой сделки и справедливой стоимостью обязательства по договору банковской гарантии при первоначальном признании в соответствии с изменениями в Положении Банка России от 02.10.2017 N 605-П "О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций по размещению денежных средств по кредитным договорам, операций, связанных с осуществлением сделок по приобретению права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме, операций по обязательствам по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств".

Изменен порядок учета запасов в соответствии с Федеральным стандартом бухгалтерского учета ФСБУ 5/2019 "Запасы" и внесением изменений в Положение Банка России от 22.12.2014 N 448-П.

События после отчётной даты (далее – «СПОД»)

В годовом бухгалтерском отчете отражены следующие корректирующие события после отчетной даты:

- перенос остатков, отраженных на счете № 706 «Финансовый результат текущего года» на счет № 707 «Финансовый результат прошлого года»;
- получение после отчетной даты первичных документов, подтверждающих совершение операций до отчетной даты и (или) определяющих (уточняющих) стоимость работ, услуг по таким операциям, а также уточняющих суммы доходов и расходов, отраженных в бухгалтерском учете до 01.01.2021;
- начисление взноса в Государственную корпорацию «Агентство по страхованию вкладов»;
- начисление налогов;
- корректировка активов в форме права пользования, арендных обязательств, амортизации основных средств, полученных в финансовую аренду и процентных расходов по договорам финансовой аренды;
- перенос остатков со счета № 707 "Финансовый результат прошлого года" на счет № 708 "Прибыль (убыток) прошлого года".

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

Сформированная структура активов Банка позволяет обеспечить своевременное выполнение Банком своих обязательств перед клиентами, поддерживать на оптимальном уровне доходность финансовых инструментов и их ликвидность.

Активы Банка по состоянию на 01.01.2021 составили 1 579 655 тыс. руб. По сравнению со значением 01.01.2020 активы Банка уменьшились на 468 701 тыс. руб., в том числе:

- средства в кредитных организациях составили 57 236 тыс. руб. и по сравнению со значением 01.01.2020 уменьшились на 28 169 тыс. руб.;
- чистая ссудная задолженность составила 779 508 тыс. руб. и по сравнению со значением 01.01.2020 уменьшилась на 644 794 тыс. руб.;

• чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход составили 51 702 тыс. руб. и по сравнению со значением по состоянию на 01.01.2020 уменьшились на 82 790 тыс. руб.;

5.1 Денежные средства и их эквиваленты

	на 01.01.2021, тыс. руб.	на 01.01.2020, тыс. руб.
Денежные средства	411 213	277 472
Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации (кроме обязательных резервов в Банке России)	14 961	10 106
Средства в кредитных организациях Российской Федерации	57 236	85 405
Итого денежные средства и их эквиваленты	483 410	372 983

Денежные средства недоступные для использования отсутствуют.

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

Эмитент	Дата погашения	Код валюты	Количество, шт.	Балансовая стоимость, тыс. руб.	Начисленные %%, тыс. руб.	Начисленный дисконт/премия, тыс. руб.	Переоценка, тыс. руб.	Биржевой код
БАНК РОССИИ	13.01.2021	643	40 000	40 001	367	0	7	RU000A102770
БАНК РОССИИ	10.02.2021	643	11 260	11 261	67	0	-1	RU000A102BC4
			51 260	51 262	434	0	6	

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 на 01.01.2021 составили 1 221 333 тыс. руб., что на 474 052 тыс. руб. меньше показателя на 01.01.2020, в том числе:

• средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, оцениваемые по амортизированной стоимости, составили 1 150 064 тыс. руб., что на 534 586 тыс. руб. меньше показателя на 01.01.2020.

5.4. Некорректирующие события после отчетной даты

Отсутствуют.

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 01.01.2021, тыс. руб.	на 01.01.2020, тыс. руб.
1	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, в том числе:	3 095	5 095
1.1	на ремонт	3 095	5 095
2	Ссуды, предоставленные физическим лицам, в том числе:	87 031	103 066
2.1	на потребительские цели	61 531	71 266
2.2	жилищные кредиты	25 500	31 800
	Итого предоставленных кредитов	90 126	108 161

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

№ п/п	Вид экономической деятельности	на 01.01.2021, тыс. руб.	на 01.01.2020, тыс. руб.
1	Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	3 095	5 095
	Итого предоставленных кредитов	3 095	5 095

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

№ п/п	Срок, оставшийся до погашения	на 01.01.2021, тыс. руб.	на 01.01.2020, тыс. руб.
1	До востребования и на 1 день (а также просроченная задолженность)	35 922	34 557
2	от 2 до 5 дней	0	100
3	от 6 до 10 дней	0	28
4	от 11 до 20 дней	147	102
5	от 21 до 30 дней	634	57
6	от 31 до 90 дней	3 221	3 863
7	от 91 до 180 дней	1 246	10 129
8	от 181 до 270 дней	7 916	8 701
9	от 271 дня до 1 года	22 518	6 558
10	от 1 года до 3 лет	18 522	44 066
	Итого предоставленных кредитов	90 126	108 161

6.4 Данные по предоставленным ссудам в разрезе географических зон

№ п/п	Географическая зона	на 01.01.2021, тыс. руб.	на 01.01.20, тыс. руб.
1	Российская Федерация, в т.ч.:	81 704	101 104
1.1	Москва, в т.ч.:	81 504	101 104
1.1.1	юридические лица	3 095	5 095
1.1.2	физические лица	78 409	96 009
1.2	Московская область, в т.ч.:	200	0
1.2.1	юридические лица	0	0
1.2.2	физические лица	200	0
2	Украина	8 422	7 057
2.1	юридические лица	0	0
2.2	физические лица	8 422	7 057
	Итого предоставленных кредитов	90 126	108 161

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

2020			2019		
	Ссудная и приравненная к ней задолженность, тыс. руб.	Прочие активы и условные обязательства кредитного характера, тыс. руб.		Ссудная и приравненная к ней задолженность, тыс. руб.	Прочие активы и условные обязательства кредитного характера, тыс. руб.
Создание	11 172	3 299	Создание	39 850	32 044
Корректировка резервов под ОКУ	1 661	1	Корректировка резервов под ОКУ	2 845	1
Восстановление	10 763	19 653	Восстановление	28 495	17 082
Корректировка резервов под ОКУ	445	1	Корректировка резервов под ОКУ	4 102	-

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

№ п/п	Вид обеспечения	на 01.01.2021, тыс. руб.	на 01.01.2020, тыс. руб.
1	Поручительства	5 000	0
2	Залог ценных бумаг, в т.ч.:	0	625
2.1	признаваемый обеспечением 1 категории качества	0	625
2.2	признаваемый обеспечением 2 категории качества	0	0
3	Залог имущества (кроме ценных бумаг), в т.ч.:	71 450	71 450
3.1	признаваемый обеспечением 1 категории качества	0	0
3.2	признаваемый обеспечением 2 категории качества	60 000	60 000
Итого полученного обеспечения, в т.ч.:		76 450	72 075
признаваемого обеспечением 1 категории качества		0	625
признаваемого обеспечением 2 категории качества		60 000	60 000

На отчетные даты 01.01.2021 и 01.01.2020 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. Информация по каждому классу основных средств

7.1. Базы оценки, используемые для определения балансовой стоимости.

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

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

Единицей учета основных средств является инвентарный объект. Банк, применяя профессиональное суждение, основанное на требованиях Положения Банка России № 448–П, определяет минимальный объект учета, подлежащий признанию в качестве инвентарного объекта.

Все основные средства учитываются по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Для всех основных средств (за исключением земельных участков) применяется линейный способ начисления амортизации.

7.2. Валовая балансовая стоимость основных средств и сумма накопленной амортизации с учетом убытков от обесценения

Наименование статьи	Балансовая стоимость ОС, тыс. руб.	Накопленная амортизация, тыс. руб.	Остаточная стоимость ОС, тыс. руб.
Остаток ОС на 01.01.2020	31 730	25 074	6 656
Приобретение ОС	224	X	224
Перевод объектов недвижимости в состав основных средств из долгосрочных активов, предназначенных для продажи	81 487	405	81 082
Балансовая стоимость и накопленная амортизация по выбывшим ОС	0	0	0
Переоценка ОС	0	X	0
Убытки от обесценения	0	X	0
Амортизационные отчисления в течение периода	X	2 115	2 115
Остаток ОС на 01.01.2021	113 441	27 594	85 847
Материальные запасы			
Запасы на 01.01.2020	267	X	X
Запасы на 01.01.2021	232	X	X

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

По состоянию на 01.01.2021 отсутствуют:

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

7.3. Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности, на балансе Банка

Отсутствует.

7.4. Информация об операциях аренды:

В отчетном периоде действовали договоры финансовой аренды, заключенные Банком как арендатором, на помещения, в которых расположены головной офис Банка и внутренние структурные подразделения (ВСП). Договоры аренды не предусматривают выкупа арендованных помещений.

Информация о чистой балансовой стоимости активов в форме права пользования по договорам финансовой аренды, представленных следующими видами активов:

	на 01.01.2021
Аренда помещения головного офиса Банка, тыс. руб.	55 262
Аренда помещений ВСП, тыс. руб.	6 299
Итого обязательства по финансовой аренде	61 561

С точки зрения арендных платежей существенным является договор аренды помещения головного офиса Банка, который заключен в 2009 году на неопределенный срок. По состоянию на отчетную дату ежемесячная арендная плата установлена в сумме 1 365 тыс. руб. в месяц. Договором предусмотрено использование помещения арендатором только для осуществления банковской деятельности. Все изменения должны согласовываться с арендодателем.

Аренда нежилых помещений для размещения головного офиса и ВСП признана Банком финансовой, сроком на 5 лет.

Информация, об общей сумме будущих минимальных арендных платежей и их приведенной стоимости:

	на 01.01.2021
До 1 года, тыс. руб.	0
От 1 года до 5 лет (финансовая аренда)	72 642
Итого сумма будущих минимальных арендных платежей, тыс. руб.	72 642
За вычетом финансовых расходов будущих периодов, тыс. руб.	9 337
Итого сумма чистых арендных обязательств, тыс. руб.	63 305

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

	на 01.01.2021
Поступления по договорам сроком до 1 года (операционная аренда), тыс. руб.	2 900
Поступления по договорам сроком от 1 года до 5 лет (финансовая аренда)	0
Итого платежи по операционной аренде	2 900

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

Наименование статьи	Балансовая стоимость НМА, тыс.руб.	Накопленная амортизация, тыс.руб.	Остаточная стоимость НМА, тыс.руб.
Остаток НМА на начало отчетного периода,	1 852	1 035	817
в т.ч. созданные	0	0	0
Приобретение НМА	2 135	X	2 135
Балансовая стоимость и накопленная амортизация по выбывшим НМА	138	138	0
Переоценка НМА	0	0	0
Убытки от обесценения	0	X	0
Амортизационные отчисления в течение отчетного периода	X	478	478
Остаток НМА на конец отчетного периода	3 849	1 375	2 474
в т.ч. созданные	0	0	0

В составе нематериальных активов отражены неисключительные права пользования.

Амортизация нематериальных активов с определенным сроком полезного использования начисляется ежемесячно линейным способом, исходя из срока их полезного использования. Начисление амортизации по нематериальным активам производится с даты, когда этот нематериальный актив становится готовым к использованию, а прекращается на более раннюю из двух дат: на дату перевода данного нематериального актива в состав долгосрочных активов, предназначенных для продажи, или на дату прекращения его признания.

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

Прочие финансовые активы

	на 01.01.2021, тыс. руб. / тыс. долларов США	на 01.01.2020 тыс. руб. / тыс. долларов США
Средства в расчетах (клиринговое обеспечение)	102 539 / 1 388	32 005 / 517
Переоценка требований и обязательств по поставке финансовых активов	112	0
Требования по платежам	5 728	2 932
Дебиторская задолженность по хозяйственным операциям	1 075	841
Прочая задолженность	1 845	2153
Резерв на возможные потери по прочим активам	-441	-500
Итого	110 858 / 1 388	37 431 / 517

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

Изменение стоимости за счет обесценения прочих активов не производилось.

Прочие нефинансовые активы отсутствуют.

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

Счета, открытые кредитным организациям отсутствуют.

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 01.01.2021, тыс. руб.	на 01.01.2020, тыс. руб.
Текущие и расчетные счета	947 956	914 642
Депозиты	200 971	765 469
Накопленные проценты	735	4 499
Прочие привлеченные средства	402	40
Итого	1 150 064	1 684 650

Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	на 01.01.2021, тыс. руб.	на 01.01.2020, тыс. руб.
Юридические лица	854 154	1 020 402
Физические лица	259 084	629 590
Индивидуальные предприниматели	36 826	34 658
Итого	1 150 064	1 684 650

Средства клиентов - юридических лиц по видам их экономической деятельности	на 01.01.2021, тыс. руб.	на 01.01.2020, тыс. руб.
Торговля	452 336	594 723
Транспорт, экспедиторские услуги	138 665	66 835
Промышленность (в т.ч. легкая)	13 844	135 954
Прочие	57 700	56 972
Деятельность с недвижимым имуществом	150 522	105 406
Сельское хозяйство	3 375	2 398
Гостиничный, ресторанный, зрелищно-развлекательный бизнес, услуги в сфере туризма	36 309	43 956
Инвестиционная деятельность	1 403	14 158
Итого	854 154	1 020 402

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.

Выпущенные долговые ценные бумаги на отчетную дату отсутствуют.

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

	на 01.01.2021, тыс. руб.	на 01.01.2020, тыс. руб.
Расчеты с акционерами по дивидендам	57	57
Кредиторская задолженность по хозяйственным операциям	731	1 238
Обязательства по налогам, сборам, платежам во внебюджетные фонды (кроме налога на прибыль)	1 874	658
Обязательства по заработной плате и страховым взносам на ОМС, ОПС и ОСС	5 154	7 658
Суммы до выяснения	0	0
Обязательства по прочим операциям	113	88
Переоценка требований и обязательств по поставке финансовых активов	0	251
Арендные обязательства по договорам финансовой аренды	63 305	0
Итого	71 234	9 950

В состав прочих обязательств с 01.01.2020 включаются обязательства по договорам финансовой аренды в связи с применением МСФО (IFRS) 16 «Аренда».

12. Сопроводительная информация к статьям отчета о финансовых результатах

Ниже в таблице представлена информация к отдельным статьям формы 0409807 «Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма)» за 2020 и 2019 годы.

Наименование статей	2020	2019
1.Процентные доходы, всего, в том числе:	51 685	81 692
1.1.от размещения средств в кредитных организациях	39 643	61 857
1.2.от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	8 346	11 576
1.4.от вложений в ценные бумаги	3 696	8 259
2.Процентные расходы, всего, в том числе:	25 650	13 962
2.2.по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	25 650	13 962
3.Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	26 035	67 730
4.Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	-1 625	1 593
5.Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	24 410	69 323
8.Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	69	-33
10.Чистые доходы от операций с иностранной валютой	-35 979	25 786
11.Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	82 832	7 128
14.Комиссионные доходы	23 673	24 980
15.Комиссионные расходы	4 982	4 802
18.Изменение резерва по прочим потерям	16 355	-14 962
19.Прочие операционные доходы	6 348	4 382
20.Чистые доходы (расходы)	112 726	111 802
21.Операционные расходы	99 047	109 495
22.Прибыль (убыток) до налогообложения	13 679	2 307

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

13.1 Информация о доходах/расходах от операций с иностранной валютой

Доходы/расходы, тыс. руб.	2020	2019
Доходы от операций с иностранной валютой в виде реализованной курсовой разницы	1 037 872	283 896
Расходы от операций с иностранной валютой в виде реализованной курсовой разницы	1 073 851	258 110
Чистые доходы/расходы от операций с иностранной валютой	-35 979	25 786
Доходы от переоценки иностранной валюты	646 855	269 973
Расходы от переоценки иностранной валюты	564 023	262 845
Чистые доходы/расходы от переоценки иностранной валюты	82 832	7 128
Итого доходы/расходы от операций с иностранной валютой	46 853	32 914

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

	тыс. руб.	
	на 01.01.2021	на 01.01.2020
Текущий налог на прибыль	547	2 450
Отложенный налог на прибыль, отнесенный на счета по учету финансового результата	0	- 3 534
Прочие налоги и сборы, в том числе:	7 770	3 034
НДС	2 487	2 459
Земельный налог	537	537
Транспортный налог	38	33
Налог на имущество	4 708	0
Государственная пошлина	0	5
Итого расходы по налогам и сборам	8 317	1 950

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

	Сумма, тыс. руб.	Структура ФОТ, %
Расходы на выплату фиксированной части вознаграждений (основной оклад, надбавки, отпускные, больничные, оплата командировок), в том числе резерв предстоящих расходов на оплату отпусков	32 577	55,94
Расходы на выплату нефиксированной части вознаграждений	12 918	22,18
Страховые взносы с выплат вознаграждений работникам, уплачиваемые работодателем	12 739	21,88
Расходы на прочие выплаты (материальная помощь, необлагаемые компенсации и др.)	0	0
Вознаграждения в неденежной форме (добровольное медицинское страхование)	0	0
Итого	58 234	100,00%

Списочная численность сотрудников Банка с учётом совместителей на 01.01.2021 составила 52 человека (на 01.01.2020 - 54 человека).

13.4. Информация о характере расходов на вознаграждение работникам.

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

Оплата труда работников Банка состоит из:

- Условно-постоянной (фиксированной) части вознаграждения, включающей в себя:

должностной оклад, устанавливаемый в соответствии со штатным расписанием Банка в зависимости от квалификации работника, сложности, количества, качества и условий выполняемой им работы,

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

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

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

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

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

В 2020 году выплата долгосрочных вознаграждений сотрудникам Банка не производилась.

13.5. 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, предназначенные для продажи, на отчетную дату отсутствуют. В 2020 году прекращено признание долгосрочным активом, предназначенным для продажи имущественного комплекса (здания и земельного участка под ним) в связи с отказом Банка от плана продажи. Данный объект недвижимости переведен в состав основных средств.

14. Сопроводительная информация к статьям отчета об изменениях в капитале

Структура собственных средств (капитала) Банка 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 представлена в таблице ниже:

Инструменты капитала, тыс. руб.	на 01.01.2021	на 01.01.2020
Основной капитал, в т.ч.	349 225	350 898
Базовый капитал, в т.ч.	349 225	350 898
Уставный капитал	300 000	300 000
Резервный фонд	17 745	17 745
Прибыль предшествующих лет, подтвержденная аудитором	33 954	34 853
Показатели, уменьшающие сумму источников базового капитала	2 474	1 700
Дополнительный капитал в т.ч.	6 583	0
Прибыль отчетного года	6 583	0
Собственные средства (капитал)	355 808	350 898

В составе уставного капитала Банка кумулятивные привилегированные акции отсутствуют.

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

Информация о величине и об изменении величины уставного капитала:

По состоянию на 01.01.2021 размер уставного капитала Банка составлял 300 000 тыс. руб. (на 01.01.2020 - 300 000 тыс. руб.).

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

Количество размещенных и оплаченных обыкновенных именных акций на 01.01.2021 – 3 000 000 штук, номинальной стоимостью 100 рублей каждая акция.

Все акции Банка являются именными.

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

У Банка нет конвертируемых акций и акций, принадлежащих Банку.

Дивиденды по обыкновенным акциям Банка за 2019 год и промежуточные дивиденды за 2020 год не выплачивались.

15. Информация об управлении капиталом

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

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

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

16. 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 01.01.2021, тыс. руб.	на 01.01.2020, тыс. руб.
Основной капитал, в т.ч.	349 225	350 898
<i>Базовый капитал</i>	349 225	350 898
Дополнительный капитал	6 583	-
Собственные средства (капитал)	355 808	350 898
Активы, взвешенные по уровню риска	X	X
необходимые для определения достаточности основного капитала (H1.2.)	558 538	634 513
необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала) (H1.0.)	558 538	634 513

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

Наименование показателя	на 01.01.2021	на 01.01.2020	Минимально допустимое числовое значение
Норматив достаточности основного капитала (Н1.2.), %	62,525	55,302	6
Норматив достаточности собственного капитала (Н1.0.), %	63,703	55,302	8

В отчетном периоде Банк соблюдал нормативы достаточности капитала.

17. Информация о целях и политике управления рисками, связанными с финансовыми инструментами

17.1. Информация о подверженности риску и причинах возникновения риска, о целях, политике и процедурах, используемых в целях управления риском и методах оценки риска

Целью системы управления риском является поддержание принимаемого на себя Банком совокупного риска на уровне, определенном Банком в соответствии со стратегическими задачами. Приоритетным является обеспечение максимальной сохранности активов и капитала на основе минимизации подверженности рискам, которые могут привести к неожиданным потерям.

Основным документом, определяющим принципы управления рисками, является «Политика управления банковскими рисками и капиталом».

Функционирование системы управления рисками в Банке обеспечивают Совет директоров Банка, Правление Банка, Правление, Председатель Правления, Комитет по управлению активами, пассивами и рисками (КУАПР), Служба управления рисками, Служба внутреннего аудита.

В соответствии с поставленными стратегическими задачами, а также с учетом требований Банка России и Базельского комитета по банковскому надзору в Банке разработаны и действуют Политика управления банковскими рисками и капиталом и Порядок проведения стресс-тестирования в Банке «СЕРВИС РЕЗЕРВ» (АО), утвержденные Советом директоров.

В Банке также действуют положения, определяющие процедуры управления отдельными видами значимых рисков.

Внутренняя отчетность по рискам, связанным с осуществлением банковской деятельности, регулярно формируется Службой управления рисками, и представляется Совету директоров и Правлению Банка. Основными задачами управленческой отчетности являются: обеспечение органов управления Банка и руководителей структурных подразделений объемом информации, достаточным для принятия соответствующих управленческих решений, формирование достоверной и адекватной отчетности.

Отчетность ВПОДК включает отчеты:

- о результатах выполнения ВПОДК Банка, в том числе, о соблюдении планового (целевого) уровня капитала и достаточности капитала, плановой структуры капитала, принятых допущениях, применяемых в целях оценки достаточности капитала, плановых (целевых) уровней рисков и целевой структуры рисков;
- о соблюдении лимитов (лимиты устанавливаются ежегодно с возможностью пересмотра);
- о результатах стресс - тестирования (в соответствии с Порядком проведения стресс - тестирования в Банке «СЕРВИС – РЕЗЕРВ» (АО));
- о значимых рисках;
- о выполнении обязательных нормативов.

Процедура оценки системы управления банковскими рисками проводится не реже одного раза в год Службой внутреннего аудита.

В Банке применяются следующие методики оценки рисков:

- оценка совокупного уровня риска Банка, а также отдельных видов риска (в т.ч. на основе балльно-весового подхода);
- проведение стресс - тестирования. Стресс - тестирование проводится Службой управления рисками ежеквартально в разрезе значимых рисков, которым в наибольшей степени подвержен Банк.

Результаты оценки банковских рисков доводится до Правления Банка и Совета директоров.

При управлении рисками Банк применяет следующие методы:

- мониторинг;
- лимитирование;
- диверсификация;
- анализ сценариев;
- резервирование;
- исключение рисков.

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

В 2020 году, по сравнению с 2019 годом, 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.

Степень подверженности Банка риску, его концентрации, по сравнению с предыдущим отчетным периодом не претерпела существенных изменений.

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

Размеры рисков, которым подвержен Банк на отчетную дату в сопоставлении с предыдущей отчетной датой, представлены в нижеследующей таблице:

Наименование риска	на 01.01.2021, тыс. руб.	на 01.01.2020, тыс. руб.
кредитный риск	315 613	312 920
рыночный риск, в т.ч.:	300	15 068
- процентный риск	24	114
- фондовый риск	0	0
- валютный риск	0	1 091,44
операционный риск	19 410	24 522

17.4. Информация о степени концентрации рисков, связанных с различными банковскими операциями

Описание характеристик риска концентрации кредитного риска по видам заемщиков, целей предоставления кредитов, видов экономической деятельности заемщиков и географическим зонам приведено в п.6.1, п.6.2 и п.6.4. настоящей Пояснительной информации.

Информация по видам клиентов и их экономической деятельности представлена в п. 9 настоящей Пояснительной информации.

Советом директоров Банка утверждены лимиты и сигнальные значения лимитов риска концентрации. Контроль уровня риска концентрации осуществляется Банком на постоянной основе. В отчетном периоде отсутствовали случаи достижения сигнальных значений лимитов риска концентрации.

17.5. Кредитный риск

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

Кредитная политика Банка определяет стратегию Банка в области кредитных операций, а именно: задачи и приоритеты кредитной деятельности Банка, средства и методы их реализации, а также принципы и порядок организации кредитного процесса.

Функции координации и контроля над проведением подразделениями Банка политики в области кредитования, организации кредитного процесса, минимизации кредитного риска, повышения эффективности использования ресурсов Банка, возложены на КУАПР.

Кредитные риски оцениваются и контролируются Банком как в рамках отдельно взятой ссуды, портфелей однородных ссуд, так и кредитного портфеля в целом, а также оценивается управление кредитным риском при кредитовании физических и юридических лиц.

Подразделения, осуществляющие оценку и контроль кредитных рисков, независимы от подразделений, инициирующих сделки, несущие кредитные риски.

На основе внутренних методик оценки кредитоспособности юридических и физических лиц Банком на постоянной основе осуществляется оценка финансового положения заемщиков.

Оценка кредитного риска (величина кредитного риска) в рамках ВПОДК осуществляется на основе базового регулятивного метода с использованием методов и подходов, предусмотренных нормативными актами Банка России (Инструкцией 183-И, Инструкцией 199-И, Положениями 590-П и 611-П), а также внутрибанковскими документами, регламентирующими вопросы кредитования.

Оценка непредвиденных потерь по кредитному риску, риску концентрации, осуществляется на основе результатов стресс-тестирования, проведенного в соответствии с Порядком проведения стресс-тестирования.

Кредитный риск в рамках ВПОДК рассчитывается:

- по активам, отраженным на балансовых счетах бухгалтерского учета (активы за вычетом сформированных резервов на возможные потери и резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, взвешенные по уровню риска), в т.ч. операции с повышенными коэффициентами риска;
- по условным обязательствам кредитного характера;
- при изменении стоимости кредитного требования в результате ухудшения кредитного качества контрагента.

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

Инструмент	на 01.01.2021, тыс. руб.	на 01.01.2020, тыс. руб.
Ссудная задолженность	79 682	110 912
Средства на корреспондентских счетах	77 595	90 269
Условные обязательства кредитного характера	240	267
Вложения в основные средства	85 847	6 656
Расчеты по подотчетным суммам в части заработной платы	1 564	1 935
Активы в форме права пользования	61 561	0
Прочие требования по хозяйственным операциям	9 124	102 881
Итого совокупный кредитный риск	315 613	312 920

Результаты оценки кредитного риска в рамках ВПОДК представляются на рассмотрение Правления и Совета директоров в рамках Отчета о факторах рисков и оценке достаточности капитала Банка и в порядке установленным Политикой управления банковскими рисками и капиталом.

Для управления кредитным риском Банком разработано и принято «Положение об организации управления кредитным риском в Банке «СЕРВИС РЕЗЕРВ» (АО).

Управление кредитным риском осуществляется на всех этапах с момента рассмотрения кредитной заявки до полного погашения заемщиком обязательств перед Банком.

В соответствии с разработанными сценариями, Банком на ежеквартальной основе проводится стресс-тестирование кредитного риска.

В Банке ведется ежедневный мониторинг соблюдения установленных Банком России требований по нормативам Н6 (максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков) и Н25 (максимальный размер риска на связанное с банком с базовой лицензией лицо (группу связанных с банком с базовой лицензией лиц)).

В отчетном периоде случаев превышения обязательных нормативов Банком и сигнальных значений не допускалось.

на 01.01.2021 на 01.01.2020

(Н6) - норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков, %	max 20	9,48	12,99
(Н25) - норматив максимального размера риска на связанное с банком с базовой лицензией лицо (группу связанных с банком с базовой лицензией лиц), %	max 20	5,09	7,71

Для минимизации кредитных рисков Банк применяет следующие методы:

- диверсификация портфеля ссуд, состоящая в предоставлении кредитов большому числу независимых друг от друга клиентов. В целях диверсификации рисков Банк устанавливает лимиты кредитования для заемщиков, сверх которых кредиты не предоставляются вне зависимости от уровня процентной ставки;

- проведение комплексного анализа потенциальных заемщиков с целью полного и своевременного выявления возможного кредитного риска и формирования необходимого резерва. Банк осуществляет комплексный анализ кредитоспособности потенциального заемщика на основании утвержденной методики с последующим профессиональным суждением о возможности кредитования данного заемщика, определяется уровень кредитного риска по ссуде;

- привлечение достаточного обеспечения по выдаваемой ссуде для защиты от потерь при невыполнении обязательств. Необходимость, вид и величина обеспечения определяется Банком индивидуально, исходя из анализа кредитоспособности заемщика;

- формирование резервов в соответствии с требованиями Банка России. Классификация ссуд, оцениваемых на индивидуальной основе, осуществляется на основании профессионального суждения об уровне кредитного риска по ссуде.

Основным средством снижения кредитного риска является принятое в залог обеспечение. Периодичность мониторинга, порядок определения справедливой стоимости, отнесение обеспечения к категориям качества для целей залога Банком производится в соответствии с требованиями Положения Банка России № 590-П.

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

В целях снижения кредитного риска Банком получено в залог ликвидное имущество.

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

Информация о распределении кредитов по наличию обеспечения по состоянию на 01.01.2021:

Наименование показателей, тыс. руб.	Кредиты кредитным организациям	Кредиты юридическим лицам	Кредиты физическим лицам
Необеспеченные кредиты	725 800*	3 095	23 686
Кредиты обеспеченные:	-	-	63 345
- объектами недвижимости	-	-	58 600
- поручительствами третьих лиц	-	-	4 745
Итого ссудная задолженность до вычета резерва на возможные потери	725 800	3 095	87 031
Величина снижения кредитного риска с учетом обеспечения (залога)	0	0	2 052

* включая депозит в Банке России в сумме 725 000 тыс. руб.

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

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

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

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

Распределение ссудной задолженности по стадиям кредитного риска

Вид требования	на 01.01.2021, тыс. руб.		
	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни-обеспеченные активы	Итого
Требования к юридическим лицам	3 095	0	3 095
Требования к физическим лицам	51 109	35 922	87 031
<i>Потребительские кредиты</i>	25 420	35 922	61 342
<i>Ипотечные и иные жилищные кредиты</i>	25 500	0	25 500
<i>Карты с разрешенным овердрафтом</i>	189	0	189
Итого ссудной и приравненной к ней задолженности, оцениваемой по амортизированной стоимости	54 204	35 922	90 126
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	-42	35 922	35 880
Итого ссудной и приравненной к ней задолженности за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	54 246	0	54 246

17.5.3. Информация о категориях качества финансовых активов

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

Ссуды, отнесенные ко II – V категориям качества в соответствии с Положением о порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности (утв. Банком России 28.06.2017 №590-П), являются обесцененными.

Определение категории качества ссуды (определение степени обесценения ссуды без учета обеспечения по ссуде) в отсутствие иных существенных факторов, используемых при классификации ссуды, осуществляется Банком с применением профессионального суждения на основе комбинации двух классификационных критериев (финансовое положение заемщика и качество обслуживания им долга).

Информация о качестве активов, оцениваемых в целях создания резервов на возможные потери по состоянию на 01.01.2021 (тыс. руб.)

Состав активов	Сумма актива, итого	I	II	III	IV	V	Резерв на возможные потери		
							расчетный	расчетный с учетом обеспечения	фактически сформированный
1. Требования к кредитным организациям, всего, в том числе:	160 575	160 575	0	0	0	0	0	0	0
- корреспондентские счета	57 236	57 236	0	0	0	0	0	0	0
- межбанковские кредиты и депозиты	800	800	0	0	0	0	0	0	0
- прочие активы (требования)	102 539	102 539	0	0	0	0	0	0	0
2. Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций), в том числе:	3 729	634	3 095	0	0	0	46	46	46
- предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	3 095	0	3 095	0	0	0	46	46	46
- вложения в ценные бумаги	0	0	0	0	0	0	0	0	0
- прочие активы (требования)	634	634	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:	99 472	20 009	31 100	0	0	48 363	50 963	48 911	48 911
- жилищные ссуды (кроме ипотечных ссуд)	8 500	8 500	0	0	0	0	0	0	0
- ипотечные ссуды	17 000	0	17 000	0	0	0	1 190	548	548
- иные потребительские ссуды	61 531	11 509	14 100	0	0	35 922	37 332	35 922	35 922
- прочие активы (требования)	441	0	0	0	0	441	441	441	441
- требования по получению процентных доходов по требованиям к физическим лицам	12 000	0	0	0	0	12 000	12 000	12 000	12 000
4. Активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери, итого (стр. 1 + стр. 2 + стр. 3)	263 776	181 218	34 195	0	0	48 363	51 009	48 957	48 957

Информация о качестве активов, оцениваемых в целях создания резервов на возможные потери по состоянию на 01.01.2020г. (тыс.руб.)

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	0	0	0	0	0	0	0		0

требований к юридическим лицам									
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

17.5.4. Информация об объемах и сроках просроченной обесцененной задолженности

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

Просроченные активы сроком	на 01.01.2021, тыс. руб.				
	Кредиты кредитным организациям	Кредиты юридическим лицам	Кредиты физическим лицам	активы, кроме ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности*	Итого
от 91 до 180 дней	0	0	0	0	0
свыше 180 дней	0	0	35 922	12 441	48 363
Итого просроченные активы	0	0	35 922	12 441	48 363
Итого до вычета резерва на возможные потери	0	0	35 922	12 441	48 363

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

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

Просроченные, но необесцененные финансовые активы по состоянию на 01.01.2021 и на 01.01.2020 отсутствуют.

В 2020 году 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 01.01.2021, 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	300	300
от 91 до 180 дней	0	0	300	300
свыше 180 дней	0	0	16 250	16 250
Итого реструктурированные активы	0	0	17 000	17 000
Итого до вычета резерва на возможные потери	0	0	17 000	17 000

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 реструктурированные активы	0	0	35 960	35 960
Итого до вычета резерва на возможные потери	0	0	35 960	35 960

17.6. Рыночный риск

В отчетном периоде управление рыночным риском осуществлялось в рамках следующих нормативных документов Банка России: Положения ЦБ РФ от 03.12.2015 № 511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска», Инструкции ЦБ РФ от 28.12.2016 № 178-И «Об установлении размеров (лимитов) открытых валютных позиций, методике их расчета и особенностях осуществления надзора за их соблюдением кредитными организациями», а также в соответствии с внутренними нормативными документами Банка.

Прогнозирование возможных потерь под влиянием критических ситуаций, способных оказать существенное влияние на уровень принимаемого Банком рыночного риска, осуществляется с помощью стресс-тестирования.

Оценка непредвиденных потерь по рыночному риску осуществляется на основе результатов стресс - тестирования, проведенного в соответствии с Порядком проведения стресс - тестирования в Банке «СЕРВИС – РЕЗЕРВ» (АО).

Банк осуществляет управление рыночным риском, основываясь на принципах, изложенных в Положении по управлению рыночным риском, утвержденном Советом директоров.

По состоянию на 01.01.2021 долевые инструменты в портфеле ценных бумаг отсутствуют.

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

по состоянию на 01.01.2021 стоимость ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход и включаемых в расчет рыночного риска, составила 51 702 тыс. руб. (на 01.01.2020 – 134 492 тыс. руб.);

открытые позиции, номинированными в иностранной валюте и открытые позиции в рублях, величина которых зависит от изменения установленных Банком России курсов иностранных валют по отношению к рублю. По состоянию на 01.01.2021 данная величина составила 6 173,78 тыс. руб. (на 01.01.2020 – 13 643,42 тыс. руб.).

Оценка рыночного риска в рамках ВПОДК осуществляется на основе базового подхода.

17.6.1. Процентный риск

В отчетном периоде Банк осуществлял расчет величины процентного риска в отношении долговых ценных бумаг.

На 01.01.2021 открытая рыночная позиция Банка по долговым ценным бумагам подверженных процентному риску представлена купонными облигациями Банка России.

По состоянию на 01.01.2021 портфель долговых ценных бумаг оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, составлял 51 702 тыс. руб. (на 01.01.2020 – 134 492 тыс. руб.). Структура портфеля ценных бумаг представлена в пункте 5.2. Пояснительной информации.

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

СУР участвует в оценке процентного риска, проводит мероприятия по стресс – тестированию.

При оценке процентного риска Банк принимает во внимание возможность досрочного погашения по кредитам, риск досрочного востребования депозитов, моделирует погашение

обязательств с неопределенным сроком погашения, в частности средств «до востребования».

Процентный риск банковского портфеля.

Банк подвержен процентному риску, в первую очередь, в результате своей деятельности по предоставлению кредитов клиентам по фиксированным процентным ставкам в суммах и на сроки, отличающиеся от сумм и сроков депозитов и прочих привлеченных средств с фиксированными или переменными процентными ставками.

При анализе чувствительности стоимости долговых ценных бумаг к изменениям процентных ставок использовалась методика оценки изменения чистого процентного дохода, исходя из допущения изменения (увеличения или уменьшения) уровня процентных ставок на 200 базисных пунктов.

В качестве основного метода измерения процентного риска Банк использует GАР-анализ (анализ возможного изменения чистого процентного дохода Банка в результате колебаний процентных ставок). Расчет осуществляется ежеквартально в соответствии с формой 0409127 «Сведения о риске процентной ставки» Указания Банка России от 08.10.2018 N 4927-У.

	на 01.01.2021	на 01.01.2020
Изменения процентных ставок в базисных пунктах	Чувствительность чистого процентного дохода, тыс. руб.	
+200	3 084	8 313
-200	(3 084)	(8 313)

17.6.2. Валютный риск

Для контроля и управления валютным риском Банк использует:

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

Расчет ОВП и контроль валютного риска осуществляется в соответствии с Инструкцией Банка России от 28.12.2016 № 178-И «Об установлении размеров (лимитов) открытых валютных позиций, методике их расчета и особенностях осуществления надзора за их соблюдением кредитными организациями». Контроль валютного риска и соответствия ОВП установленным лимитам осуществляется Банком на ежедневной основе. Для количественной оценки возможных потерь от реализации валютного риска Банк использует метод анализа чувствительности Value-at-risk (VaR).

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

Открытая валютная позиция Банка по состоянию на 01.01.2021 представлена в таблице.

Наименование иностранной валюты	Открытые валютные позиции, тыс. ед. иностранной валюты	Рублевый эквивалент открытых валютных позиций, тыс. руб.	Открытые валютные позиции, в процентах от собственных средств (капитала)
ЕВРО	(34,88)	(3 163,37)	0,88
Доллар США	(40,75)	(3 010,41)	0,84
Швейцарский франк	0,78	65,07	0,01
Балансирующая позиция в рублях	-	6 108,71	1,71
Сумма открытых валютных позиций		6 173,78	1,73

В отчетном периоде отсутствовали превышения сигнальных значений лимитов открытых валютных позиций. Утвержденный уровень сигнальных значений открытых валютных позиций в процентах от собственных средств (капитала) составляет 7%, лимит 9%.

17.6.3. Фондовый риск

По состоянию на 01.01.2021 Банк не подвержен фондовому риску из-за отсутствия в активах Банка долевого ценных бумаг.

17.7. Риск ликвидности

Управление риском ликвидности в Банке регламентировано внутренним документом «Политика по управлению и контролю состояния ликвидности и риска ликвидности Банка «СЕРВИС РЕЗЕРВ» (АО)», который содержит мероприятия по контролю состояния ликвидности, а также полномочия и ответственность органов управления и подразделений Банка по управлению и регулированию ликвидности.

В процессе управления ликвидностью Банк руководствуется следующими принципами:

- управление ликвидностью осуществляется ежедневно и непрерывно;
- Банк разделяет полномочия и ответственность по управлению ликвидностью между органами управления и подразделениями;
- Банк устанавливает лимиты и сигнальные значения лимитов, обеспечивающие адекватный уровень ликвидности, который соответствует масштабу, финансовому состоянию и характеру проводимых операций Банка;
- осуществляется планирование потребности в ликвидных средствах;
- при формировании активов Банк учитывает срочность источника фондирования и его объем;
- проведение крупных сделок анализируется в предварительном порядке на предмет их влияния на состояние ликвидности;
- осуществляется планирование потребности в ликвидных средствах;
- поддержание достаточного объема высоколиквидных активов на случай возникновения чрезвычайных обстоятельств, связанных с недостатком ликвидности.

Оценка риска ликвидности в рамках ВПОДК осуществляется на основе базового подхода. Для рисков, не включенных в норматив достаточности (Компонент 1 по Базель II), но по которым Банк планирует выделение необходимого капитала на покрытие (признает значимым риском), величина риска определяется в виде одной компоненты: компоненты оценки непредвиденных потерь по данному виду риска.

Оценка непредвиденных потерь по риску ликвидности, осуществляется на основе результатов последнего стресс-тестирования, проведенного в соответствии с Порядком проведения стресс - тестирования в Банке «СЕРВИС РЕЗЕРВ» (АО).

Стресс-тестирование риска ликвидности осуществляется ежеквартально с целью определения потенциальных потерь Банка в случаях возможного оттока средств клиентов. По результатам стресс-тестирования на 01.01.2021 угроза непрерывности деятельности Банка отсутствует, общая финансовая устойчивость сохраняется.

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

Казначейство Банка контролирует соблюдение лимитов ликвидности.

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

В течение отчетного периода Банк соблюдал норматив текущей ликвидности (НЗ).

		на 01.01.2021	на 01.01.2020
(НЗ) - норматив текущей ликвидности, %	min 50	118,0	141,1

Анализ сроков погашения по финансовым активам, финансовым обязательствам, показатели избытка/дефицита ликвидности по состоянию на 01.01.2021 представлены в таблице:

Наименование показателя, тыс. руб.	до 30 дней	до 6 месяцев	до 1 года	свыше 1 года
АКТИВЫ				
1. Денежные средства, включая остатки на корреспондентских счетах	468 185	468 463	468 463	468 463
2. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0
3. Ссудная и приравненная к ней задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	726 757	731 554	761 761	798 896
4. Вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	51 763	51 817	51 817	51 817
5. Вложения в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	0	0	0	0
6. Прочие активы	318 027	318 027	318 027	318 027
7. ИТОГО ликвидных активов	1 564 732	1 569 861	1 600 068	1 637 203
ПАССИВЫ				
8. Средства кредитных организаций	0	0	0	0
9. Средства клиентов	1 125 891	1 133 902	1 150 673	1 150 673
10. Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0
11. Прочие обязательства	221 236	221 409	221 409	221 409
12. ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	1 347 127	1 355 311	1 372 082	1 372 082
13. Внебалансовые обязательства	1 602	1 602	1 602	1 602
ПОКАЗАТЕЛИ ЛИКВИДНОСТИ				
14. Избыток (дефицит) ликвидности (разница между строкой 7 и суммой строк 12 и 13)	216 003	212 948	226 384	263 519
15. Коэффициент избытка (дефицита) ликвидности (ст.14/ст.12)*100%	16.0	15.7	16.5	19.2

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

Наименование показателя, тыс. руб.	до 30 дней	до 6 месяцев	до 1 года	свыше 1 года
АКТИВЫ				
1. Денежные средства	358 855	360 367	360 367	360 367
2. Финансовые активы оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0
3. Ссудная и приравненная к ней задолженность	1 352 339	1 357 821	1 366 563	1 414 644
4. Вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, всего	134 697	135 189	135 189	135 189
5. Вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0	0
6. Прочие активы	216 200	216 200	216 200	216 200
7. ИТОГО ликвидных активов	2 062 091	2 069 577	2 078 319	2 126 400
ПАССИВЫ				
8. Средства кредитных организаций	0	0	0	0
9. Средства клиентов всего, в том числе:	1 315 547	1 593 398	1 695 571	1 695 571
9.1 вклады физических лиц	90 513	363 364	465 537	465 537
10. Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	737
11. Прочие обязательства	196 742	196 742	196 742	196 742
12. ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	1 512 289	1 790 140	1 892 313	1 893 050
13. Внебалансовые обязательства	1 517	1 517	1 517	1 517
ПОКАЗАТЕЛИ ЛИКВИДНОСТИ				
14. Избыток ликвидности (ст.7-(ст.12+ст.13)	548 285	277 920	184 489	231 833
15. Коэффициент избытка ликвидности (ст. 14 / ст. 12) x 100%	36.3	15.5	9.7	12.2

В течение 2020 года Банк поддерживал устойчивую базу финансирования, состоящую преимущественно из средств на счетах юридических лиц и физических лиц, а также размещал средства в высоколиквидные активы для того, чтобы иметь возможность быстро выполнить непредвиденные требования по восстановлению ликвидности.

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

В Банке разработан план действий, направленных на обеспечение непрерывности и (или) восстановление деятельности Банка в случае возникновения дефицита ликвидности в чрезвычайных ситуациях, предусматривающий возможные источники финансирования в случае возникновения кризисной ситуации.

17.8. Операционный риск

В соответствии с рекомендациями Банка России и иными нормативными актами Советом директоров утверждено «Положение об организации управления операционным риском», определяющее классификацию операционных рисков, методы оценки операционных рисков, а также систему полномочий и ответственности подразделений в рамках системы управления операционным риском, уровни контроля над операционным риском.

В Банке используется базовый индикативный подход, предложенный Базельским комитетом по банковскому надзору и изложенный в Положении Банка России № 652-П от 03.09.2018 г. «О порядке расчета размера операционного риска».

На 01.01.2021 величина операционного риска составила 19 410 тыс. руб. (на 01.01.2020: 24 522 тыс. руб.).

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

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

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

Управление операционными рисками осуществляется путем принятия процедурных норм по операциям Банка и утверждения внутренних документов о структурных подразделениях, а также должностных инструкций сотрудников Банка с целью разграничения их функций и полномочий.

В Банке применяются следующие меры снижения операционного риска:

- директивное исключение риска - отказ от проведения операций или деятельности, связанной как с конкретным видом риска, так и с неприемлемым для Банка уровнем риска или совокупности рисков;
- диверсификация риска - сохранение разумного размера суммарного риска при достаточном распределении его по структуре и размерам, делающим одновременную реализацию частных рисков маловероятной;
- передача риска - сохранение риска при передаче ответственности за него третьим лицам;
- самострахование риска - сохранение разумного риска при условии создания специальных резервов;
- регулярный рискованный мониторинг - постоянная оценка уровня риска с целью своевременного принятия управленческих решений для прекращения неприемлемого риска или реализации риска;
- проведение организационно-технических мероприятий по предупреждению возникновения высокого риска. Данный метод является общим и обязателен к применению при регулировании любого из рисков Банка.

Система полномочий и принятия решений обеспечивает надлежащее функционирование управления операционным риском

Управление правовым риском является неотъемлемой частью управления операционным риском Банка.

Правовой риск - риск возникновения у Банка убытков вследствие нарушения Банком и (или) ее контрагентами условий заключенных договоров, допускаемых Банком правовых ошибок при осуществлении деятельности (например, неправильные юридические консультации или неверное составление документов, в том числе, при рассмотрении спорных вопросов в судебных органах), несовершенства правовой системы (например, противоречивость законодательства, отсутствие правовых норм по регулированию отдельных вопросов, возникающих в деятельности кредитной организации, нарушения контрагентами нормативных правовых актов.

Мониторинг и выявление правового риска осуществляется ежедневно на постоянной основе, путём сбора информации в соответствии с индикаторами о событиях, происходящих в Банке, которые могут привести/привели к убыткам в части данного риска, и об иных факторах (источниках) проявления правового риска.

Оценку уровня правового риска (количественно и качественно) осуществляет СУР, по индикаторам правового риска.

СУР ежемесячно анализирует полученные данные мониторинга правового риска, оценивает уровень правового риска и подготавливает отчёт, который ежемесячно рассматривается в составе отчета о факторах рисков Правлением и ежеквартально Советом директоров.

Для оценки операционного риска Банком ведется база данных случаев реализации операционных рисков, проводится ежеквартальная оценка совокупного уровня операционного риска, а также стресс-тестирование операционного риска.

Контроль соблюдения установленных правил и процедур по управлению операционным риском осуществляется в рамках системы внутреннего контроля.

Оценка операционного риска (величина операционного риска) в рамках ВПОДК осуществляется на основе базового подхода (используя стандартную методологию Банка России, установленную Инструкцией Банка России N 183-И, Инструкцией Банка России N 199-И для оценки достаточности собственных средств (капитала) кредитной организации). Оценка непредвиденных потерь по операционному риску осуществляется на основе результатов последнего стресс-тестирования, проведенного в соответствии с Порядком проведения стресс - тестирования в Банке «СЕРВИС РЕЗЕРВ» (АО).

17.9. Регуляторный риск

Управление регуляторным риском в Банке регламентировано Положением об организации управления регуляторным риском.

Основными способами контроля и ограничения регуляторных рисков и потерь, полученных вследствие наступления событий регуляторного риска, являются:

- ведение и анализ базы данных по событиям регуляторного риска, оценка потенциальных потерь;
 - проведение СВК (не реже одного раза в год) самооценки регуляторного риска для целей выявления потенциальных источников риска и оценки возможности их проявления путем оценки качества контрольной среды и состава внутренних документов;
- Использование процедур контроля, таких как:
- контроль условий проведения банковских операций - включает в себя контроль со стороны руководителей соответствующих структурных подразделений Банка, занимающихся совершением банковских операций;
 - контроль сотрудников, соблюдения ими законодательства и внутренних документов Банка;
 - разделение полномочий - необходимо для предотвращения рисков конфликта интересов, ненадлежащего соблюдения интересов клиента и злоупотреблений со стороны сотрудников Банка;
 - система регулярных оценки со стороны СВК и СВА состава внутренних документов в разрезе объектов риска.

Деятельность Банка осуществляется в рамках действующего законодательства Российской Федерации, нормативных актов Правительства, Банка России и иных органов власти. Банком соблюдаются все лицензионные условия и требования законодательства.

17.10. Стратегический риск

Управление стратегическим риском в Банке осуществляется в соответствии с Политикой по управлению банковскими рисками и капиталом Банка.

Управление стратегическим риском является непрерывным управленческим процессом, заключающимся в выявлении и нейтрализации ошибок стратегического планирования и реализации стратегических планов.

В отчетном периоде применялась «Стратегия развития Банка «СЕРВИС РЕЗЕРВ» (АО) на 2019-2020 годы» (далее Стратегия), в которой отражены основные направления в части:

- анализа внешней и внутренней среды;
- описания конкурентных преимуществ, слабых и сильных сторон (SWOT-анализ);
- стратегических целей и задач Банка;
- перечня рисков и приоритетных направлений развития;
- финансового плана, включая количественные ключевые показатели деятельности.

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

18. Информация об операциях со связанными с Банком сторонами

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

Данные по операциям, сведения о доходах и расходах от операций (от сделок) со связанными с Банком сторонами приведены ниже в табличной форме

на 01.01.2021	Контролирующий акционер	Компании, подконтрольные контролируемому акционеру	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Наименование показателя, тыс. руб.				
Активы				
Ссудная задолженность	14 700	0	0	3 095
Резервы на возможные потери по ссудной задолженности	0	0	0	-46
Чистая ссудная задолженность	14 700	0	0	3 049
Пассивы				
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	347	131 465	14 716	10 251
Резерв на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера	0	0	0	-6
Внебалансовые обязательства				
Неиспользованные лимиты кредитных линий (УОКХ)	907	0	0	405
Доходы/расходы				

Процентные доходы	1 561	0	30	521
Процентные расходы	1	124	324	9 081
Комиссионные доходы и прочие операционные доходы	79	1 430	95	166
Расходы по договорам финансовой аренды в виде:	0	0	0	18 244
➤ Процентных расходов				4 438
➤ Амортизации по активам в форме права пользования				13 806
Дивиденды	0	0	0	0
Обеспечение по сделкам (по справедливой стоимости, принимаемое в уменьшение РВП)	0	0	0	0

на 01.01.2020	Контролирующий акционер	Компании, подконтрольные контролируемому акционеру	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Наименование показателя, тыс. руб.				
Активы				
Ссудная задолженность	14 800	0	1 850	5 095
Резервы на возможные потери по ссудной задолженности	0	0	0	-51
Чистая ссудная задолженность	14 800	0	1 850	5 044
Пассивы				
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	1 091	61 183	57 270	300 432
Резерв на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера	0	0	0	-4
Внебалансовые обязательства				
Неиспользованные лимиты кредитных линий (УОКХ)	693	0	150	405
Доходы/расходы				
Процентные доходы	1 114	649	24	193
Процентные расходы	2	1 029	277	3 113
Комиссионные доходы и прочие операционные доходы	118	1 331	151	163
Операционные расходы (операционная аренда)	0	0	0	16 381
Дивиденды	18 945	0	0	0
Обеспечение по сделкам (по справедливой стоимости, принимаемое в уменьшение РВП)	0	0	0	0

18.2. Вознаграждение ключевому управленческому персоналу

Информация о численности ключевого управленческого персонала:

	на 01.01.2021	на 01.01.2020
Члены Совета директоров	5	5
Члены Правления	4	4
Иные лица, ответственные за планирование, управление и контроль за деятельностью Банка, прямо или косвенно (начальник Казначейства)	1	1

Общий объем вознаграждения персонала за 2020 год составляет 47 335 тыс. руб.

Ниже представлена информация о выплатах вознаграждения ключевому управленческому персоналу за 2020 год:

Вознаграждения	Фиксированная часть оплаты труда, тыс. руб.	Нефиксированная часть оплаты труда, тыс. руб.	Выходные пособия, тыс. руб.	Итого, тыс. руб.	Доля в общем объеме выплат, %
Ключевой управленческий персонал	9 480	2 614	0	12 094	25,5

Вознаграждение членам Совета директоров не выплачивалось.

Информация в отношении вознаграждения иным руководителям (работникам), принимающим решения об осуществлении Банком операций и иных сделок, результаты которых могут повлиять на соблюдение Банком обязательных нормативов или возникновение иных ситуаций, угрожающих интересам вкладчиков и кредиторов, включая основания для осуществления мер по предупреждению несостоятельности (банкротства) Банк отсутствует.

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

В течение 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.

18.3. Информация об участии кредитной организации в других организациях.

Банк не является участником других организаций

19. Информация о базовой и разведенной прибыли на акцию.

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

Председатель Правления

Главный бухгалтер

19 мая 2021 года



Полхлебова Н.И.

Щукова Т.А.

Всего пронумеровано, прошнуровано и
скреплено печатью 66

Шестьдесят шесть лист 66

Генеральный директор
ООО «А2-АУДИТ»

Серебряков П.А.

г. Москва

от

мне 2021 г.

