

## Банковская отчетность

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

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС (публикуемая форма) за 1-ый квартал 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 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                                            |
| <b>I. АКТИВЫ</b>   |                                                                                                                                   |                 |                                      |                                              |
| 1                  | Денежные средства                                                                                                                 | 5.1             | 175280                               | 411213                                       |
| 2                  | Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации                                                           |                 | 17310                                | 18262                                        |
| 2.1                | Обязательные резервы                                                                                                              |                 | 3855                                 | 3301                                         |
| 3                  | Средства в кредитных организациях                                                                                                 |                 | 148536                               | 57236                                        |
| 4                  | Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток                                                 |                 | 0                                    | 0                                            |
| 5                  | Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости                                                           | 6               | 704737                               | 779508                                       |
| 5a                 | Чистая ссудная задолженность                                                                                                      |                 | 0                                    | 0                                            |
| 6                  | Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход                          | 5.2             | 100589                               | 51702                                        |
| 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                                  | 762                                          |
| 10                 | Отложенный налоговый актив                                                                                                        |                 | 0                                    | 0                                            |
| 11                 | Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы                                                                    | 7.1.7.2         | 145828                               | 150114                                       |
| 12                 | Долгосрочные активы, предназначенные для продажи                                                                                  |                 | 0                                    | 0                                            |
| 13                 | Прочие активы                                                                                                                     | 8               | 335057                               | 110858                                       |
| 14                 | Всего активов                                                                                                                     | 5               | 1628099                              | 1579655                                      |
| <b>II. ПАССИВЫ</b> |                                                                                                                                   |                 |                                      |                                              |
| 15                 | Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации                                                       |                 | 0                                    | 0                                            |
| 16                 | Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости                                                                      |                 | 1196687                              | 1150064                                      |

|                                    |                                                                                                                                                                                                                             |    |         |         |
|------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----|---------|---------|
| 16.1                               | средства кредитных организаций                                                                                                                                                                                              |    | 0       | 0       |
| 16.2                               | средства клиентов, не являющихся кредитными организациями                                                                                                                                                                   | 9  | 1196687 | 1150064 |
| 16.2.1                             | вклады (средства) физических лиц в том числе индивидуальных предпринимателей                                                                                                                                                |    | 297451  | 295180  |
| 17                                 | финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток                                                                                                                                    |    | 0       | 0       |
| 17.1                               | вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей                                                                                                                                               |    | 0       | 0       |
| 18                                 | выпущенные долговые ценные бумаги                                                                                                                                                                                           |    | 0       | 0       |
| 18.1                               | оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток                                                                                                                                                              |    | 0       | 0       |
| 18.2                               | оцениваемые по амортизированной стоимости                                                                                                                                                                                   |    | 0       | 0       |
| 19                                 | обязательства по текущему налогу на прибыль                                                                                                                                                                                 |    | 0       | 27      |
| 20                                 | отложенные налоговые обязательства                                                                                                                                                                                          |    |         |         |
| 21                                 | прочие обязательства                                                                                                                                                                                                        | 11 | 1       | 1       |
| 22                                 | резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон                                                                                |    | 69167   | 71234   |
| 23                                 | всего обязательств                                                                                                                                                                                                          |    | 72      | 7       |
| 23                                 | всего обязательств                                                                                                                                                                                                          |    | 1265927 | 1221333 |
| III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ |                                                                                                                                                                                                                             |    |         |         |
| 24                                 | средства акционеров (участников)                                                                                                                                                                                            |    | 300000  | 300000  |
| 25                                 | собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)                                                                                                                                                             |    | 0       | 0       |
| 26                                 | эмиссионный доход                                                                                                                                                                                                           |    | 0       | 0       |
| 27                                 | резервный фонд                                                                                                                                                                                                              |    | 17745   | 17745   |
| 28                                 | переоценка по справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив) |    | -10     | 5       |
| 29                                 | переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство                                                                                                                     |    | 0       | 0       |
| 30                                 | переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений                                                                                                                                                 |    | 0       | 0       |
| 31                                 | переоценка инструментов хеджирования                                                                                                                                                                                        |    | 0       | 0       |
| 32                                 | денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)                                                                                                                                                        |    | 0       | 0       |
| 33                                 | изменение справедливой стоимости финансового обязательства, обусловленное изменением кредитного риска                                                                                                                       |    | 0       | 0       |
| 34                                 | оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки                                                                                                                                                                            |    | 0       | 0       |
| 35                                 | неиспользованная прибыль (убыток)                                                                                                                                                                                           |    | 44437   | 40572   |
| 36                                 | всего источников собственных средств                                                                                                                                                                                        |    | 362172  | 358322  |
| IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА    |                                                                                                                                                                                                                             |    |         |         |
| 37                                 | безотзывные обязательства кредитной организации                                                                                                                                                                             |    | 548136  | 216806  |
| 38                                 | выданные кредитной организацией гарантии и поручительства                                                                                                                                                                   |    | 0       | 0       |
| 39                                 | условные обязательства некредитного характера                                                                                                                                                                               |    | 0       | 0       |

Операции, подлежащие отражению по статье

4 финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

|                                                                                                                                                                              |                                    |  |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------|--|
| раздела<br>не осуществлялись                                                                                                                                                 | I. АКТИВЫ                          |  |
| Операции, подлежащие отражению по статье 5а чистая ссудная задолженность                                                                                                     | I. АКТИВЫ                          |  |
| раздела<br>не осуществлялись                                                                                                                                                 | I. АКТИВЫ                          |  |
| Операции, подлежащие отражению по статье 6а чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи                                      | I. АКТИВЫ                          |  |
| раздела<br>не осуществлялись                                                                                                                                                 | I. АКТИВЫ                          |  |
| Операции, подлежащие отражению по статье 7 чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности) | I. АКТИВЫ                          |  |
| раздела<br>не осуществлялись                                                                                                                                                 | I. АКТИВЫ                          |  |
| Операции, подлежащие отражению по статье 7а чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения                                                                       | I. АКТИВЫ                          |  |
| раздела<br>не осуществлялись                                                                                                                                                 | I. АКТИВЫ                          |  |
| Операции, подлежащие отражению по статье 8 инвестиции в дочерние и зависимые организации                                                                                     | I. АКТИВЫ                          |  |
| раздела<br>не осуществлялись                                                                                                                                                 | I. АКТИВЫ                          |  |
| Операции, подлежащие отражению по статье 10 отложенный налоговый актив                                                                                                       | I. АКТИВЫ                          |  |
| раздела<br>не осуществлялись                                                                                                                                                 | I. АКТИВЫ                          |  |
| Операции, подлежащие отражению по статье 12 долгосрочные активы, предназначенные для продажи                                                                                 | I. АКТИВЫ                          |  |
| раздела<br>не осуществлялись                                                                                                                                                 | I. АКТИВЫ                          |  |
| Операции, подлежащие отражению по статье 15 кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации                                                      | II. ПАССИВЫ                        |  |
| раздела<br>не осуществлялись                                                                                                                                                 | II. ПАССИВЫ                        |  |
| Операции, подлежащие отражению по статье 16.1 средства кредитных организаций                                                                                                 | II. ПАССИВЫ                        |  |
| раздела<br>не осуществлялись                                                                                                                                                 | II. ПАССИВЫ                        |  |
| Операции, подлежащие отражению по статье 17 финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток                                         | II. ПАССИВЫ                        |  |
| раздела<br>не осуществлялись                                                                                                                                                 | II. ПАССИВЫ                        |  |
| Операции, подлежащие отражению по статье 17.1 вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей                                                  | II. ПАССИВЫ                        |  |
| раздела<br>не осуществлялись                                                                                                                                                 | II. ПАССИВЫ                        |  |
| Операции, подлежащие отражению по статье 18 выпущенные долговые ценные бумаги                                                                                                | II. ПАССИВЫ                        |  |
| раздела<br>не осуществлялись                                                                                                                                                 | II. ПАССИВЫ                        |  |
| Операции, подлежащие отражению по статье 18.1 оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток                                                                 | II. ПАССИВЫ                        |  |
| раздела<br>не осуществлялись                                                                                                                                                 | II. ПАССИВЫ                        |  |
| Операции, подлежащие отражению по статье 18.2 оцениваемые по амортизированной стоимости                                                                                      | II. ПАССИВЫ                        |  |
| раздела<br>не осуществлялись                                                                                                                                                 | II. ПАССИВЫ                        |  |
| Операции, подлежащие отражению по статье 19 обязательства по текущему налогу на прибыль                                                                                      | II. ПАССИВЫ                        |  |
| раздела<br>в течение отчетного периода осуществлялись, но на конец отчетного периода остатки по ним отсутствуют                                                              | II. ПАССИВЫ                        |  |
| Операции, подлежащие отражению по статье 25 собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)                                                                  | III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ |  |
| раздела<br>не осуществлялись                                                                                                                                                 | III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ |  |
| Операции, подлежащие отражению по статье 26 эмиссионный доход                                                                                                                | III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ |  |
| раздела<br>не осуществлялись                                                                                                                                                 | III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ |  |
| Операции, подлежащие отражению по статье 29 переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство                          | III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ |  |
| раздела<br>не осуществлялись                                                                                                                                                 | III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ |  |

не осуществлялись  
 операции, подлежащие отражению по статье  
 30 переоценка обязательств (требований) по выплате  
 долгосрочных вознаграждений  
 раздела III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ  
 не осуществлялись  
 операции, подлежащие отражению по статье  
 31 переоценка инструментов хеджирования  
 раздела III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ  
 не осуществлялись  
 операции, подлежащие отражению по статье  
 32 денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)  
 раздела III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ  
 не осуществлялись  
 операции, подлежащие отражению по статье  
 33 изменение справедливой стоимости финансового обязательства, обусловленное  
 изменением кредитного риска  
 раздела III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ  
 не осуществлялись  
 операции, подлежащие отражению по статье  
 34 оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки  
 раздела III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ  
 не осуществлялись  
 операции, подлежащие отражению по статье  
 38 выданные кредитной организацией гарантии и поручительства  
 раздела IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА  
 не осуществлялись  
 операции, подлежащие отражению по статье  
 39 условные обязательства некредитного характера  
 раздела IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА  
 не осуществлялись



Председатель Правления  Полхобова Н.И.

Главный бухгалтер  Жукова Т.А.

Исполнитель  
 Телефон: 495 649-34-34  
 14.05.2021

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

## Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма) за 1-ый квартал 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 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:                                                                                                                                                                                                                           |                 | 8977                                 | 19805                                                     |
| 1.1          | от размещения средств в кредитных организациях                                                                                                                                                                                                                   |                 | 6571                                 | 14816                                                     |
| 1.2          | от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями                                                                                                                                                                                        |                 | 1715                                 | 2491                                                      |
| 1.3          | от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)                                                                                                                                                                                                                 |                 | 0                                    | 0                                                         |
| 1.4          | от вложений в ценные бумаги                                                                                                                                                                                                                                      |                 | 691                                  | 2498                                                      |
| 2            | Процентные расходы, всего, в том числе:                                                                                                                                                                                                                          |                 | 3216                                 | 8497                                                      |
| 2.1          | по привлеченным средствам кредитных организаций                                                                                                                                                                                                                  |                 | 0                                    | 0                                                         |
| 2.2          | по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями                                                                                                                                                                                       |                 | 3216                                 | 8490                                                      |
| 2.3          | по выпущенным ценным бумагам                                                                                                                                                                                                                                     |                 | 0                                    | 7                                                         |
| 3            | чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)                                                                                                                                                                                                        |                 | 5761                                 | 11308                                                     |
| 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: |                 | 22                                   | -2075                                                     |
| 4.1          | изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по начисленным процентным доходам                                                                                                                                      |                 | -16                                  | -138                                                      |
| 5            | чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери                                                                                                                                                             |                 | 5783                                 | 9233                                                      |
| 6            | чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток                                                                                                                                                |                 | 0                                    | 0                                                         |
| 7            | чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток                                                                                                                                         |                 | 0                                    | 0                                                         |
| 8            | чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход                                                                                                                                               |                 | -2                                   | -15                                                       |
| 8а           | чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи                                                                                                                                                                                   |                 | 0                                    | 0                                                         |
| 9            | чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости                                                                                                                                                                         |                 | 0                                    | 0                                                         |

|                                   |                                                                                                                                                                                  |                 |                                      |                                                           |        |
|-----------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------|--------------------------------------|-----------------------------------------------------------|--------|
| 9a                                | чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения                                                                                                         |                 | 0                                    | 0                                                         | 0      |
| 10                                | чистые доходы от операций с иностранной валютой                                                                                                                                  |                 | 4629                                 |                                                           | -10336 |
| 11                                | чистые доходы от переоценки иностранной валюты                                                                                                                                   |                 | 12898                                |                                                           | 22580  |
| 12                                | чистые доходы от операций с драгоценными металлами                                                                                                                               |                 | 0                                    |                                                           | 0      |
| 13                                | доходы от участия в капитале других юридических лиц                                                                                                                              |                 | 0                                    |                                                           | 0      |
| 14                                | комиссионные доходы                                                                                                                                                              |                 | 6606                                 |                                                           | 6392   |
| 15                                | комиссионные расходы                                                                                                                                                             |                 | 1219                                 |                                                           | 1087   |
| 16                                | изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход |                 | 0                                    |                                                           | 0      |
| 16a                               | изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи                                                                                         |                 | 0                                    |                                                           | 0      |
| 17                                | изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости                           |                 | 0                                    |                                                           | 0      |
| 17a                               | изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения                                                                                               |                 | 0                                    |                                                           | 0      |
| 18                                | изменение резерва по прочим потерям                                                                                                                                              |                 | -64                                  |                                                           | -1035  |
| 19                                | прочие операционные доходы                                                                                                                                                       |                 | 1291                                 |                                                           | 1407   |
| 20                                | чистые доходы (расходы)                                                                                                                                                          |                 | 29922                                |                                                           | 27139  |
| 21                                | операционные расходы                                                                                                                                                             |                 | 25315                                |                                                           | 27425  |
| 22                                | прибыль (убыток) до налогообложения                                                                                                                                              |                 | 4607                                 |                                                           | -286   |
| 23                                | возмещение (расход) по налогам                                                                                                                                                   |                 | 742                                  |                                                           | 907    |
| 24                                | прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности                                                                                                                                  |                 | 3865                                 |                                                           | -1193  |
| 25                                | прибыль (убыток) от прекращенной деятельности                                                                                                                                    |                 | 0                                    |                                                           | 0      |
| 26                                | прибыль (убыток) за отчетный период                                                                                                                                              | 12              | 3865                                 |                                                           | -1193  |
| 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                                                         | 5      |
| 1                                 | прибыль (убыток) за отчетный период                                                                                                                                              |                 | 3865                                 |                                                           | -1193  |
| 2                                 | прочий совокупный доход (убыток)                                                                                                                                                 |                 | x                                    |                                                           | x      |
| 3                                 | статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:                                                                                                |                 | 0                                    |                                                           | 0      |
| 3.1                               | изменение фонда переоценки основных средств и нематериальных активов                                                                                                             |                 | 0                                    |                                                           | 0      |
| 3.2                               | изменение фонда переоценки обязательств (требований) по пенсионному обеспечению работников по программам с установленными выплатами                                              |                 | 0                                    |                                                           | 0      |
| 4                                 | налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток                                                                         |                 | 0                                    |                                                           | 0      |
| 5                                 | прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль                                                   |                 | 0                                    |                                                           | 0      |

|      |                                                                                                                             |  |      |       |
|------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--|------|-------|
| 6    | Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:                                   |  | -15  | 171   |
| 6.1  | изменение фонда переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход          |  | -15  | 171   |
| 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                       |  | 0    | 34    |
| 8    | Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль |  | -15  | 137   |
| 9    | Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль                                                               |  | -15  | 137   |
| 10   | Финансовый результат за отчетный период                                                                                     |  | 3850 | -1056 |

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 2.3. по выпущенным ценным бумагам

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

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

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

Операции, подлежащие отражению по статье 3.1. изменение фонда переоценки основных средств и нематериальных активов не осуществлялись

Операции, подлежащие отражению по статье 3.2. изменение фонда переоценки обязательств (требований) по пенсионному обеспечению работников по программам с установленными выплатами не осуществлялись

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

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

Операции, подлежащие отражению по статье 6.1a. 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

Операции, подлежащие отражению по статье 7. Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток не осуществлялись

Председатель Правления **ОБ-4390307** ИНН **6829**

**Главный бухгалтер**

Главный бухгалтер Банк  
«СЕРВИС РЕЗЕРВ»  
Исполнитель  
Телефон: 495 649-34-34 (АО)  
14.05.2025

| по ОКТО  | по ОКПО  | регистрационный номер<br>(/порядковый номер) |
|----------|----------|----------------------------------------------|
| 45296361 | 12391945 | 2034                                         |

ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ (публикуемая форма) на 01.04.2021 года

полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы) / Банк "СЕРВИС РЕЗЕРВ" (АО) 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 ОКД 0409808  
Квартальная (Годовая)

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







|      |                                                                                                                                                                           |    |             |             |        |
|------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----|-------------|-------------|--------|
|      | капитала                                                                                                                                                                  |    |             |             |        |
| 12.2 | просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней                                                                                            |    | 0.0000      | 0.0000      | 0.0000 |
| 12.3 | предоставленные совокупной суммой 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)                                                                                                                     |    | 10660.0000  | 6583.0000   |        |
| 14   | собственные средства (капитал), итого (строка 10 + строка 13)                                                                                                             | 14 | 360071.0000 | 353808.0000 |        |
| 15   | активы, взвешенные по уровню риска                                                                                                                                        |    | X           | X           |        |
| 15.1 | необходимые для определения достаточности основного капитала                                                                                                              | 14 | 713498.0000 | 558538.0000 |        |
| 15.2 | необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)                                                                                                  |    | 713498.0000 | 558538.0000 |        |

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

Подраздел 2.1. Кредитный риск

| Номер строки | Наименование показателя                                                                                                                                              | Номер пояснения | данные на отчетную дату, тыс. руб.                                    |                                                                      |                                                                     |                                                                      |                                                                     | данные на начало отчетного года, тыс. руб.                           |                                                                     |                                                                      |                                                                     |                                                                      |
|--------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------|-----------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------|
|              |                                                                                                                                                                      |                 | стоимость (инструментов), оцениваемых по сформированному уровню риска | стоимость (инструментов), взвешенных по сформированному уровню риска | стоимость (инструментов), оцененных по стандартизированному подходу | стоимость (инструментов), взвешенных по сформированному уровню риска | стоимость (инструментов), оцененных по стандартизированному подходу | стоимость (инструментов), взвешенных по сформированному уровню риска | стоимость (инструментов), оцененных по стандартизированному подходу | стоимость (инструментов), взвешенных по сформированному уровню риска | стоимость (инструментов), оцененных по стандартизированному подходу | стоимость (инструментов), взвешенных по сформированному уровню риска |
| 1            |                                                                                                                                                                      | 3               | 4                                                                     | 5                                                                    | 6                                                                   | 7                                                                    | 8                                                                   | 9                                                                    |                                                                     |                                                                      |                                                                     |                                                                      |
| 1            | кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах, всего, в том числе:                                                                                      | 17.5            | 1488959.0000                                                          | 1488331.0000                                                         | 389507.0000                                                         | 1494114.0000                                                         | 1493079.0000                                                        | 256368.0000                                                          |                                                                     |                                                                      |                                                                     |                                                                      |
| 1.1          | активы с коэффициентом риска <1> 0 процентов                                                                                                                         |                 | 837590.0000                                                           | 837590.0000                                                          | 0.0000                                                              | 1134531.0000                                                         | 1134531.0000                                                        | 0.0000                                                               |                                                                     |                                                                      |                                                                     |                                                                      |
| 1.2          | активы с коэффициентом риска 20 процентов                                                                                                                            |                 | 326543.0000                                                           | 326543.0000                                                          | 65309.0000                                                          | 102725.0000                                                          | 102725.0000                                                         | 20545.0000                                                           |                                                                     |                                                                      |                                                                     |                                                                      |
| 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                                                                                                                           |                 | 324826.0000                                                           | 324198.0000                                                          | 324198.0000                                                         | 236858.0000                                                          | 235823.0000                                                         | 235823.0000                                                          |                                                                     |                                                                      |                                                                     |                                                                      |
| 1.5          | активы – кредитные требования и другие требования к центральным банкам, или правительствам стран, имеющих рейтинг не ниже «ААА», с коэффициентом риска 150 процентов |                 | 0.0000                                                                | 0.0000                                                               | 0.0000                                                              | 0.0000                                                               | 0.0000                                                              | 0.0000                                                               |                                                                     |                                                                      |                                                                     |                                                                      |
| 2            | активы с иными коэффициентами риска, всего, в том числе:                                                                                                             | X               | X                                                                     | X                                                                    | X                                                                   | X                                                                    | X                                                                   | X                                                                    |                                                                     |                                                                      |                                                                     |                                                                      |
| 2.1          | с пониженными коэффициентами риска, всего, в том числе:                                                                                                              |                 | 0.0000                                                                | 0.0000                                                               | 0.0000                                                              | 0.0000                                                               | 0.0000                                                              | 0.0000                                                               |                                                                     |                                                                      |                                                                     |                                                                      |
| 2.1.1        | ипотечные ссуды с коэффициентом риска 35 процентов                                                                                                                   |                 | 0.0000                                                                | 0.0000                                                               | 0.0000                                                              | 0.0000                                                               | 0.0000                                                              | 0.0000                                                               |                                                                     |                                                                      |                                                                     |                                                                      |
| 2.1.2        | ипотечные ссуды с коэффициентом риска 50 процентов                                                                                                                   |                 | 0.0000                                                                | 0.0000                                                               | 0.0000                                                              | 0.0000                                                               | 0.0000                                                              | 0.0000                                                               |                                                                     |                                                                      |                                                                     |                                                                      |
| 2.1.3        | ипотечные ссуды с коэффициентом риска 70 процентов                                                                                                                   |                 | 0.0000                                                                | 0.0000                                                               | 0.0000                                                              | 0.0000                                                               | 0.0000                                                              | 0.0000                                                               |                                                                     |                                                                      |                                                                     |                                                                      |
| 2.1.4        | ипотечные и иные ссуды, в том числе предоставленные субъектам малого и среднего предпринимательства, с коэффициентом риска 75 процентов                              |                 | 0.0000                                                                | 0.0000                                                               | 0.0000                                                              | 0.0000                                                               | 0.0000                                                              | 0.0000                                                               |                                                                     |                                                                      |                                                                     |                                                                      |
| 2.1.5        | требования Участников клиринга                                                                                                                                       |                 | 0.0000                                                                | 0.0000                                                               | 0.0000                                                              | 0.0000                                                               | 0.0000                                                              | 0.0000                                                               |                                                                     |                                                                      |                                                                     |                                                                      |
| 2.2          | с повышенными коэффициентами риска, всего, в том числе:                                                                                                              |                 | 65686.0000                                                            | 17540.0000                                                           | 26310.0000                                                          | 67367.0000                                                           | 19445.0000                                                          | 29168.0000                                                           |                                                                     |                                                                      |                                                                     |                                                                      |
| 2.2.1        | с коэффициентом риска 110 процентов                                                                                                                                  |                 | 9290.0000                                                             | 0.0000                                                               | 0.0000                                                              | 9066.0000                                                            | 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                                                                                                                                  |                 | 56396.0000                                                            | 17540.0000                                                           | 26310.0000                                                          | 58301.0000                                                           | 19445.0000                                                          | 29168.0000                                                           |                                                                     |                                                                      |                                                                     |                                                                      |
| 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 3250 процентов, всего, в том числе:                                                                                                            |                 | 0.0000                                                                | 0.0000                                                               | 0.0000                                                              | 0.0000                                                               | 0.0000                                                              | 0.0000                                                               |                                                                     |                                                                      |                                                                     |                                                                      |

|         |                                                                                                                                     |  |            |            |            |            |            |            |        |
|---------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--|------------|------------|------------|------------|------------|------------|--------|
| F808    |                                                                                                                                     |  |            |            |            |            |            |            |        |
| 2.2.6.1 | по сделкам по уступке ипотечным агентам или специализированным обществам денежных требований, в том числе удостоверенных закладными |  | 0.0000     | 0.0000     | 0.0000     | 0.0000     | 0.0000     | 0.0000     | 0.0000 |
| 3       | Кредиты и займы на потребительские цели, всего, в том числе:                                                                        |  | 21033.0000 | 21033.0000 | 40579.0000 | 14289.0000 | 14289.0000 | 29837.0000 |        |
| 3.1     | с коэффициентом риска 110 процентов                                                                                                 |  | 0.0000     | 0.0000     | 0.0000     | 0.0000     | 0.0000     | 0.0000     |        |
| 3.2     | с коэффициентом риска 120 процентов                                                                                                 |  | 0.0000     | 0.0000     | 0.0000     | 189.0000   | 189.0000   | 227.0000   |        |
| 3.3     | с коэффициентом риска 140 процентов                                                                                                 |  | 0.0000     | 0.0000     | 0.0000     | 0.0000     | 0.0000     | 0.0000     |        |
| 3.4     | с коэффициентом риска 170 процентов                                                                                                 |  | 0.0000     | 0.0000     | 0.0000     | 0.0000     | 0.0000     | 0.0000     |        |
| 3.5     | с коэффициентом риска 200 процентов                                                                                                 |  | 0.0000     | 0.0000     | 0.0000     | 0.0000     | 0.0000     | 0.0000     |        |
| 3.6     | с коэффициентом риска 300 процентов                                                                                                 |  | 233.0000   | 233.0000   | 699.0000   | 0.0000     | 0.0000     | 0.0000     |        |
| 3.7     | с коэффициентом риска 600 процентов                                                                                                 |  | 0.0000     | 0.0000     | 0.0000     | 0.0000     | 0.0000     | 0.0000     |        |
| 4       | Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего, в том числе:                                                 |  | 66541.0000 | 66535.0000 | 13227.0000 | 1603.0000  | 1597.0000  | 240.0000   |        |
| 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                                                                                          |  | 66136.0000 | 66136.0000 | 13227.0000 | 1198.0000  | 1198.0000  | 240.0000   |        |
| 4.4     | по финансовым инструментам без риска                                                                                                |  | 405.0000   | 399.0000   | 0.0000     | 405.0000   | 399.0000   | 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 иранной кредитной помощи. Информация о странах оценок размещается на официальном сайте ОЭСР России в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет".

Подраздел 2.2. Операционный риск

| Номер строки | Наименование показателя                                                                | Номер пояснения | Данные на отчетную дату | Данные на начало отчетного года | тыс. руб. (кол-во) |
|--------------|----------------------------------------------------------------------------------------|-----------------|-------------------------|---------------------------------|--------------------|
| 1            | Операционный риск, всего, в том числе:                                                 | 3               | 4                       | 5                               |                    |
| 6            | доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе: |                 | 19410.0000              | 19410.0000                      |                    |
| 6.1          | доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе: |                 | 129401.0000             | 129401.0000                     |                    |
| 6.1.1        | чистые процентные доходы                                                               |                 | 71471.0000              | 71471.0000                      |                    |
| 6.1.2        | чистые непроцентные доходы                                                             |                 | 57930.0000              | 57930.0000                      |                    |
| 6.2          | количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска               |                 | 3.0000                  | 3.0000                          |                    |

Подраздел 2.3. Рыночный риск

| Номер строки | Наименование показателя                       | Номер пояснения | Данные на отчетную дату | Данные на начало отчетного года | тыс. руб. |
|--------------|-----------------------------------------------|-----------------|-------------------------|---------------------------------|-----------|
| 1            | Совокупный рыночный риск, всего, в том числе: | 3               | 4                       | 5                               |           |
| 7            | процентный риск                               |                 | 1250.0000               | 300.0000                        |           |
| 7.1          | фондовый риск                                 |                 | 100.0000                | 24.0000                         |           |
| 7.2          | валютный риск                                 |                 | 0.0000                  | 0.0000                          |           |
| 7.3          | товарный риск                                 |                 | 0.0000                  | 0.0000                          |           |
| 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 (убыток) за отчетный период | Данные на начало отчетного года |
|--------------|-------------------------|-----------------|-------------------------|-------------------------------------|---------------------------------|
|              |                         |                 |                         |                                     |                                 |

|     |                                                                                                                                                                                                 | F808 |  |            |  | период    |  | года       |  |
|-----|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------|--|------------|--|-----------|--|------------|--|
|     |                                                                                                                                                                                                 | 3    |  | 4          |  | 5         |  | 6          |  |
| 1   | 2                                                                                                                                                                                               |      |  |            |  |           |  |            |  |
| 1   | фактически сформированные резервы на возможные потери, в том числе:                                                                                                                             |      |  | 48780.0000 |  | -183.0000 |  | 48963.0000 |  |
| 1.1 | по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности                                                                                                                                           |      |  | 48333.0000 |  | -183.0000 |  | 48516.0000 |  |
| 1.2 | по иным балансовым активам, по которым существует риск потери:                                                                                                                                  |      |  | 441.0000   |  | 0.0000    |  | 441.0000   |  |
| 1.3 | по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитариями, не удовлетворяющими критериям Банка России, отраженным на внебалансовых счетах |      |  | 6.0000     |  | 0.0000    |  | 6.0000     |  |
| 1.4 | под операции с резидентами офшорных зон                                                                                                                                                         |      |  | 0.0000     |  | 0.0000    |  | 0.0000     |  |

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

| номер строки | наименование показателя                                                                                                                                   | сумма требований, тыс. руб. |      | сформированный резерв на возможные потери в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положениями Банка России № 590-П и № 611-П |      | по решению уполномоченного органа |      | изменение объемов сформированных резервов |  |
|--------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------|------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------|-----------------------------------|------|-------------------------------------------|--|
|              |                                                                                                                                                           | тыс. руб.                   |      | тыс. руб.                                                                                                                                       |      | тыс. руб.                         |      | тыс. руб.                                 |  |
|              |                                                                                                                                                           | 3                           | 4    | 5                                                                                                                                               | 6    | 7                                 | 8    | 9                                         |  |
| 1            | 2                                                                                                                                                         |                             |      |                                                                                                                                                 |      |                                   |      |                                           |  |
| 1            | Требования к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной задолженности, всего, в том числе:                   |                             |      |                                                                                                                                                 |      |                                   |      |                                           |  |
| 1.1          | ссуды                                                                                                                                                     |                             |      |                                                                                                                                                 |      |                                   |      |                                           |  |
| 2            | Реструктурированные ссуды                                                                                                                                 | 16550                       | 9.36 | 1549                                                                                                                                            | 0.89 | 148                               | 8.47 | -1401                                     |  |
| 3            | Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам                                                                      |                             |      |                                                                                                                                                 |      |                                   |      |                                           |  |
| 4            | Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам, по которым ранее имелась обязательность других заемщиков, всего, в том числе:              |                             |      |                                                                                                                                                 |      |                                   |      |                                           |  |
| 4.1          | перед отчитывающейся кредитной организацией                                                                                                               |                             |      |                                                                                                                                                 |      |                                   |      |                                           |  |
| 5            | Ссуды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг                                                                         |                             |      |                                                                                                                                                 |      |                                   |      |                                           |  |
| 6            | Ссуды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц                                                               |                             |      |                                                                                                                                                 |      |                                   |      |                                           |  |
| 7            | Ссуды, возникшие в результате прекращения ранее существовавших обязательств заемщика новацией или отступным                                               |                             |      |                                                                                                                                                 |      |                                   |      |                                           |  |
| 8            | Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной задолженности |                             |      |                                                                                                                                                 |      |                                   |      |                                           |  |

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

| номер строки | наименование показателя                                    | балансовая стоимость ценных бумаг |   | справедливая стоимость ценных бумаг |   | сформированный резерв на возможные потери в соответствии с Положением Банка России № 611-П |   | сформированный резерв на возможные потери в соответствии с Указанием Банка России № 2732-У |    | итого     |    |
|--------------|------------------------------------------------------------|-----------------------------------|---|-------------------------------------|---|--------------------------------------------------------------------------------------------|---|--------------------------------------------------------------------------------------------|----|-----------|----|
|              |                                                            | тыс. руб.                         |   | тыс. руб.                           |   | тыс. руб.                                                                                  |   | тыс. руб.                                                                                  |    | тыс. руб. |    |
|              |                                                            | 3                                 | 4 | 5                                   | 6 | 7                                                                                          | 8 | 9                                                                                          | 10 | 11        | 12 |
| 1            | 2                                                          |                                   |   |                                     |   |                                                                                            |   |                                                                                            |    |           |    |
| 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:                                                      | 1974.0000 |   | 1340744.0000 | 70796.0000 |
| 2   | Долговые ценные бумаги, всего, в том числе:                                      |           |   | 0.0000       |            |
| 2.1 | кредитных организаций                                                            |           |   | 0.0000       |            |
| 2.2 | юридических лиц, не являющихся кредитными организациями                          |           |   | 0.0000       |            |
| 3   | Долговые ценные бумаги, всего, в том числе:                                      |           |   | 70796.0000   | 70796.0000 |
| 3.1 | кредитных организаций                                                            |           |   | 70796.0000   | 70796.0000 |
| 3.2 | юридических лиц, не являющихся кредитными организациями                          |           |   | 0.0000       |            |
| 4   | Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях                    |           |   | 170442.0000  |            |
| 5   | Межбанковские кредиты (депозиты)                                                 | 1974.0000 |   | 591831.0000  |            |
| 6   | Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями |           |   | 2870.0000    |            |
| 7   | Ссуды, предоставленные физическим лицам                                          |           |   | 53978.0000   |            |
| 8   | Основные средства                                                                |           |   | 146929.0000  |            |
| 9   | Прочие активы                                                                    |           |   | 303898.0000  |            |

## Раздел 4. Основные характеристики инструментов капитала

| N п.п.         | Сохраненное фирменное наименование эмитента инструмента капитала | Идентификационный номер инструмента | Право, применимое к инструменту | Регулятивные условия |                |                                                     |                       |                |
|----------------|------------------------------------------------------------------|-------------------------------------|---------------------------------|----------------------|----------------|-----------------------------------------------------|-----------------------|----------------|
|                |                                                                  |                                     |                                 | инструментам         | общий          | Уровень капитала, в который инструмент включается в | Уровень консолидации, | Тип            |
| Наименование   | Капитала                                                         | капитала                            | капитала                        | капитала             | капитала       | капитала                                            | капитала              | капитала       |
| характеристики | характеристики                                                   | характеристики                      | характеристики                  | характеристики       | характеристики | характеристики                                      | характеристики        | характеристики |
| инструмента    | инструмента                                                      | инструмента                         | инструмента                     | инструмента          | инструмента    | инструмента                                         | инструмента           | инструмента    |
| 1              | 2                                                                | 3                                   | 3а                              | 4                    | 5              | 6                                                   | 7                     | 8              |
| 9              | 9                                                                | 9                                   | 9                               | 9                    | 9              | 9                                                   | 9                     | 9              |

## Раздел 4. Продолжение

| N п.п. | Классификация инструмента капитала для целей бухгалтерского учета | Дата выпуска (привлечения, размещения) инструмента | Наличие срока погашения по инструменту | Дата погашения инструмента | Наличие права выкупа (погашения) досрочного выпуска инструмента | Первоначальная дата (даты) возможной реализации права досрочного выпуска инструмента | Последующая дата (даты) реализации права досрочного выпуска инструмента | Ставка конвертации | Тип по инструменту | Наличие условий прекращения выплаты по облигационным акциям | Обязательность выплаты дивидендов | Наличие условий, предусматривающих увеличение платежа по облигационному или иному стипендию к досрочному выкупу (погашению) инструмента |
|--------|-------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------|----------------------------------------|----------------------------|-----------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------|--------------------|--------------------|-------------------------------------------------------------|-----------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|        |                                                                   |                                                    |                                        |                            |                                                                 |                                                                                      |                                                                         |                    |                    |                                                             |                                   |                                                                                                                                         |
| 10     |                                                                   | 11                                                 | 12                                     | 13                         | 14                                                              | 15                                                                                   | 16                                                                      | 18                 | 17                 | 19                                                          | 20                                | 21                                                                                                                                      |

## Раздел 4. Продолжение

| N п.п. | Характер выплаты | Конвертируемость инструмента | Условия, при которых осуществляется конвертация инструмента | Полная либо частичная конвертация | Ставка конвертации | Обязательность конвертации | Уровень капитала, в который инструмент конвертируется | Сохраненное фирменное наименование инструмента, в который конвертируется инструмент | Возможность увеличения уровня капитала, в который инструмент конвертируется | Условия, при которых осуществляется списание инструмента | После временное списание | После временное списание |
|--------|------------------|------------------------------|-------------------------------------------------------------|-----------------------------------|--------------------|----------------------------|-------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------|--------------------------|--------------------------|
|        |                  |                              |                                                             |                                   |                    |                            |                                                       |                                                                                     |                                                                             |                                                          |                          |                          |
| 22     |                  | 23                           | 24                                                          | 25                                | 26                 | 27                         | 28                                                    | 29                                                                                  | 30                                                                          | 31                                                       | 32                       | 33                       |

## Раздел 4. Продолжение

| N п.п. | Наименование механизма восстановления | Тип субординации | Субординированность инструмента | Соответствие требованиям Положения Банка России N 646-П и Положения Банка России N 509-П | Описание несоответствий |
|--------|---------------------------------------|------------------|---------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------|
|        |                                       |                  |                                 |                                                                                          |                         |
| 34     |                                       | 34а              | 35                              | 36                                                                                       | 37                      |

Раздел "Справочно"  
Информация о движении резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности.  
1. Формирование (доначисление) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 1470, в том числе вследствие:

1.1. выдачи ссуд \_\_\_\_\_ 0;  
1.2. изменения качества ссуд \_\_\_\_\_ 0;  
1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю,  
установленного Банком России \_\_\_\_\_ 1470;  
1.4. иных причин \_\_\_\_\_ 0.  
2. Восстановление (уменьшение) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.),  
всего \_\_\_\_\_ 1855, в том числе вследствие:  
2.1. списания безнадежных ссуд \_\_\_\_\_ 0;  
2.2. погашения ссуд \_\_\_\_\_ 29;  
2.3. изменения качества ссуд \_\_\_\_\_ 379;  
2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю,  
установленного Банком России, \_\_\_\_\_ 1245;  
2.5. иных причин \_\_\_\_\_ 0.

Председатель \_\_\_\_\_ Полхлебова Н.И.  
Главный бухгалтер \_\_\_\_\_ Щукова Т.А.  
Исполнитель \_\_\_\_\_  
Телефон \_\_\_\_\_  
14.05.2025



Код формы по ОКУД 0409810  
квартальная (годовая)  
тыс. руб.

[illegible]



СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬСТВАХ, НОРМАТИВ ФИНАНСОВОГО РИСКА И НОРМАТИВ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ (сублюкующая форма) на 01.04.2023 года

Полное или сокращенное наименование кредитной организации (Слововой краткой организации (Слововой краткой организации (Слововой краткой организации) / Банк "СЕРВИС РЕДЕР" (замененное общество) / Банк "СЕРВИС РЕДЕР" (АО)

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

Код формы по ОКЗ 0409813  
Квартальная (Годовая)

| Табель 1. Стадия от основы: показатели деятельности кредитной организации (банковской группы) |                                                                                                              |                   |                                      |                                      |                                      |                                      |                                      |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------|--------------------------------------|--------------------------------------|--------------------------------------|--------------------------------------|--------------------------------------|
| Страна                                                                                        | Наименование показателя                                                                                      | Числовое значение | на дату, отнесенную к концу квартала | на дату, отнесенную к концу квартала | на дату, отнесенную к концу квартала | на дату, отнесенную к концу квартала | на дату, отнесенную к концу квартала |
| 1                                                                                             | 2                                                                                                            | 3                 | 4                                    | 5                                    | 6                                    | 7                                    | 8                                    |
| 1                                                                                             | Капитал, тыс. руб.                                                                                           |                   |                                      |                                      |                                      |                                      |                                      |
| 1                                                                                             | Базовый капитал                                                                                              |                   |                                      |                                      |                                      |                                      |                                      |
| 1а                                                                                            | Базовый капитал при полном применении 50-процентного коэффициента риска                                      |                   |                                      |                                      |                                      |                                      |                                      |
| 2                                                                                             | Основной капитал                                                                                             | 348411            | 348225                               | 342015                               | 345665                               | 350978                               |                                      |
| 2а                                                                                            | Основной капитал при полном применении 50-процентного коэффициента риска                                     | 310467            | 310443                               | 303430                               | 345628                               | 351877                               |                                      |
| 3                                                                                             | Собственные средства (капитал)                                                                               | 380071            | 351808                               | 342015                               | 345665                               | 352322                               |                                      |
| 3а                                                                                            | Собственные средства (капитал) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков                      | 358484            | 351808                               | 342015                               | 345628                               | 351184                               |                                      |
| 4                                                                                             | Активы, взвешенные по уровню риска, тыс. руб.                                                                | 721498            | 672266                               | 782686                               | 723226                               |                                      |                                      |
| 5                                                                                             | Норматив достаточности капитала, процент                                                                     |                   |                                      |                                      |                                      |                                      |                                      |
| 5а                                                                                            | Норматив достаточности базового капитала (H1.1 (H1.1))                                                       |                   |                                      |                                      |                                      |                                      |                                      |
| 6                                                                                             | Норматив достаточности основного капитала (H2.2 (H2.2))                                                      | 44.372            | 62.257                               | 10.313                               | 44.164                               | 48.203                               |                                      |
| 6а                                                                                            | Норматив достаточности основного капитала (H2.2 (H2.2))                                                      | 49.148            | 62.250                               | 10.313                               | 44.109                               | 48.329                               |                                      |
| 7                                                                                             | Норматив достаточности собственных средств (капитала) H3.0 (H3.0 (H3.1))                                     | 50.468            | 61.793                               | 10.313                               | 44.164                               | 48.238                               |                                      |
| 7а                                                                                            | Норматив достаточности собственных средств (капитала) H3.0 (H3.0 (H3.1))                                     | 50.439            | 61.731                               | 10.313                               | 44.109                               | 48.233                               |                                      |
| 8                                                                                             | Нормативы достаточности капитала (с учетом активов, взвешенных по уровню риска), процент                     |                   |                                      |                                      |                                      |                                      |                                      |
| 8а                                                                                            | Норматив достаточности капитала                                                                              |                   |                                      |                                      |                                      |                                      |                                      |
| 9                                                                                             | Антициклическая надбавка                                                                                     |                   |                                      |                                      |                                      |                                      |                                      |
| 10                                                                                            | Надбавка за систему значимости                                                                               |                   |                                      |                                      |                                      |                                      |                                      |
| 11                                                                                            | Надбавка к нормативу достаточности капитала (капитала), всего (с учетом H9 и H10)                            |                   |                                      |                                      |                                      |                                      |                                      |
| 12                                                                                            | Надбавка к нормативу достаточности капитала на покрытие выделенных на покрытие выделенных средств (капитала) |                   |                                      |                                      |                                      |                                      |                                      |
| 13                                                                                            | Норматив минимального капитала                                                                               |                   |                                      |                                      |                                      |                                      |                                      |
| 14                                                                                            | Норматив минимального капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков                      |                   |                                      |                                      |                                      |                                      |                                      |
| 15                                                                                            | Норматив краткосрочной ликвидности                                                                           |                   |                                      |                                      |                                      |                                      |                                      |
| 16                                                                                            | Норматив стабильности финансирования (H1.1), тыс. руб.                                                       |                   |                                      |                                      |                                      |                                      |                                      |
| 17                                                                                            | Норматив стабильности финансирования (H1.1), тыс. руб.                                                       |                   |                                      |                                      |                                      |                                      |                                      |
| 18                                                                                            | Норматив стабильности финансирования (H1.1), тыс. руб.                                                       |                   |                                      |                                      |                                      |                                      |                                      |
| 19                                                                                            | Норматив стабильности финансирования (H1.1), тыс. руб.                                                       |                   |                                      |                                      |                                      |                                      |                                      |
| 20                                                                                            | Норматив стабильности финансирования (H1.1), тыс. руб.                                                       |                   |                                      |                                      |                                      |                                      |                                      |
| 21                                                                                            | Норматив стабильности финансирования (H1.1), тыс. руб.                                                       |                   |                                      |                                      |                                      |                                      |                                      |
| 22                                                                                            | Норматив стабильности финансирования (H1.1), тыс. руб.                                                       |                   |                                      |                                      |                                      |                                      |                                      |





## Банковская отчетность

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

## ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ (публикуемая форма) на 01.04.2021 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

| 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. |   |
|--------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------|-----------------------------------------------|---|----------------------------------------------------------------------------------------------------|---|
|              |                                                                                                                                                                |                 | 4                                             | 5 | 4                                                                                                  | 5 |
| 1            | 2                                                                                                                                                              | 3               |                                               |   |                                                                                                    |   |
| 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:        |                 | -378                                          |   | -19846                                                                                             |   |
| 1.1.1        | проценты полученные                                                                                                                                            |                 | 8571                                          |   | 19926                                                                                              |   |
| 1.1.2        | проценты уплаченные                                                                                                                                            |                 | -3557                                         |   | -3888                                                                                              |   |
| 1.1.3        | комиссии полученные                                                                                                                                            |                 | 6606                                          |   | 6392                                                                                               |   |
| 1.1.4        | комиссии уплаченные                                                                                                                                            |                 | -1219                                         |   | -1087                                                                                              |   |
| 1.1.5        | доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, через прочий совокупный доход |                 | 6                                             |   | -15                                                                                                |   |
| 1.1.6        | доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости                                                         |                 | 0                                             |   | 0                                                                                                  |   |
| 1.1.7        | доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой                                                                                                  |                 | 6671                                          |   | -17605                                                                                             |   |
| 1.1.8        | прочие операционные доходы                                                                                                                                     |                 | 1278                                          |   | 1407                                                                                               |   |
| 1.1.9        | операционные расходы                                                                                                                                           |                 | -17839                                        |   | -19829                                                                                             |   |
| 1.1.10       | расход (возмещение) по налогам                                                                                                                                 |                 | -895                                          |   | -5147                                                                                              |   |
| 1.2          | прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:                                                         |                 | -102405                                       |   | -124950                                                                                            |   |
| 1.2.1        | чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России                                                                                    |                 | -554                                          |   | 1102                                                                                               |   |
| 1.2.2        | чистый прирост (снижение) по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток                                                |                 | 0                                             |   | 0                                                                                                  |   |
| 1.2.3        | чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности                                                                                                             |                 | 74921                                         |   | 657730                                                                                             |   |
| 1.2.4        | чистый прирост (снижение) по прочим активам                                                                                                                    |                 | -216486                                       |   | -98256                                                                                             |   |
| 1.2.5        | чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России                                                                               |                 | 0                                             |   | 0                                                                                                  |   |

Код формы по ОКУД 0409814  
квартальная(Годовая)

|        |                                                                                                                           |         |   |         |
|--------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------|---|---------|
| 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                                   | 44721   |   | -687695 |
| 1.2.8  | Чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток    | 0       | 0 | 0       |
| 1.2.9  | Чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам                                                           | 0       | 0 | 0       |
| 1.2.10 | Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам                                                                        | -5007   |   | 2169    |
| 1.3    | Итого (Сумма строк 1.1 и 1.2)                                                                                             | -102783 |   | -144796 |
| 2      | Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности                                    |         |   |         |
| 2.1    | Приобретение финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход                      | -100272 |   | -203056 |
| 2.2    | Выручка от реализации и погашения финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | 51808   |   | 193031  |
| 2.3    | Приобретение ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости                                                      | 0       | 0 | 0       |
| 2.4    | Выручка от погашения ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости                                              | 0       | 0 | 0       |
| 2.5    | Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов                                              | -124    |   | -362    |
| 2.6    | Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов                                     | 0       | 0 | 0       |
| 2.7    | Дивиденды полученные                                                                                                      | 0       | 0 | 0       |
| 2.8    | Итого (Сумма строк с 2.1 по 2.7)                                                                                          | -48588  |   | -10387  |
| 3      | Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности                                        |         |   |         |
| 3.1    | Взносы акционеров (участников) в уставный капитал                                                                         | 0       | 0 | 0       |
| 3.2    | Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)                                             | 0       | 0 | 0       |
| 3.3    | Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)                                                  | 0       | 0 | 0       |
| 3.4    | Выплаченные дивиденды                                                                                                     | 0       | 0 | 0       |
| 3.5    | Итого (Сумма строк с 3.1 по 3.4)                                                                                          | 0       | 0 | 0       |
| 4      | Влияние изменений курсов иностранных валют, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты            | 5232    |   | 44871   |
| 5      | Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов                                                                | -146139 |   | -110312 |
| 5.1    | Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года                                                               | 483410  |   | 372983  |
| 5.2    | Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода                                                             | 337271  |   | 262671  |

Полхлебова Н.И.

Щукова Т.А.

Председатель Правления  
Главный бухгалтер



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

**за 1 квартал 2021 года**

**1. Информация о Банке.**

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

Местонахождение Банка: г. Москва

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

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

По состоянию на 01.04.2021 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 отчетного периода Банк осуществлял деятельность в соответствии со следующими лицензиями:

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

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

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

Лицензией профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности от 20.12.2000 г. №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;
- участником торгов фондового и валютного рынка ПАО Московская Биржа;
- членом Саморегулируемой организации «Национальная финансовая ассоциация».

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

Адрес электронной почты: [bank@srbank.ru](mailto:bank@srbank.ru)

**2. Отчетный период и единицы измерения**

Отчетный период: 01.01.2021 – 31.03.2021.

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

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

### 3. Основные направления деятельности Банка:

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

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

### 4. Принципы, лежащие в основе подготовки промежуточной отчетности Банка

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

Настоящая пояснительная записка включает информацию о событиях и операциях, которые являются существенными для оценки пользователем изменений в финансовом положении.

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

Промежуточная отчетность Банка подготовлена на основе допущения о непрерывности деятельности.

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

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

Активы Банка по состоянию на 01.01.2021 составили 1 628 099 тыс. руб. По сравнению со значением на 01.01.2021 активы Банка увеличились на 48 444 тыс. руб., в том числе:

- средства в кредитных организациях составили 148 536 тыс. руб. и по сравнению со значением 01.01.2021 увеличились на 91 300 тыс. руб.;
- чистая ссудная задолженность составила 704 737 тыс. руб. и по сравнению со значением 01.01.2021 уменьшилась на 74 771 тыс. руб.;
- чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход составили 100 589 тыс. руб. и по сравнению со значением по состоянию на 01.01.2021 увеличились на 48 887 тыс. руб.

#### 5.1 Денежные средства и их эквиваленты

|                                                                                                                      | на 01.01.2021, тыс. руб. | на 01.01.2021, тыс. руб. |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------|--------------------------|
| Денежные средства                                                                                                    | 175 280                  | 411 213                  |
| Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации (кроме обязательных резервов в Банке России) | 13 455                   | 14 961                   |
| Средства в кредитных организациях Российской Федерации                                                               | 148 536                  | 57 236                   |
| Итого денежные средства и их эквиваленты                                                                             | 337 271                  | 483 410                  |

Денежные средства недоступные для использования отсутствуют.

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

| Эмитент     | Дата погашения | Код валюты | Количество, шт. | Балансовая стоимость, тыс. руб. | Начисленные %, тыс. руб. | Начисленный дисконт, премия тыс. руб. | Переоценка, тыс. руб. | биржевой код |
|-------------|----------------|------------|-----------------|---------------------------------|--------------------------|---------------------------------------|-----------------------|--------------|
| БАНК РОССИИ | 14.04.2021     | 643        | 50 000          | 50 004                          | 458                      | 0                                     | -4                    | RU000A102MW9 |
| БАНК РОССИИ | 09.06.2021     | 643        | 50 000          | 50 005                          | 131                      | 0                                     | -5                    | RU000A102SL9 |
|             |                |            | 100 000         | 100 009                         | 589                      | 0                                     | -9                    |              |

Финансовые активы, классифицированы в категорию финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход в момент приобретения (первоначального признания). Резерв на возможные потери по таким финансовым инструментам не формируется.

## 5.3 Обязательства Банка.

Обязательства Банка по состоянию на 01.04.2021 составили 1 265 927 тыс. руб., что на 44 594 тыс. руб. больше показателя по состоянию на 01.01.2021, в том числе:

- средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, оцениваемые по амортизированной стоимости, составили 1 196 687 тыс. руб., что на 46 623 тыс. руб. больше показателя по состоянию на 01.01.2021.

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

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

| № п/п | Вид заемщика                                           | на 01.04.2021, тыс. руб. | на 01.01.2021, тыс. руб. |
|-------|--------------------------------------------------------|--------------------------|--------------------------|
| 1     | Ссуды, предоставленные юридическим лицам, в том числе: | 2 595                    | 3 095                    |
| 1.1   | на ремонт                                              | 2 595                    | 3 095                    |
| 2     | Ссуды, предоставленные физическим лицам, в том числе:  | 91 606                   | 87 031                   |
| 2.1   | на потребительские цели                                | 67 856                   | 61 531                   |
| 2.2   | жилищные кредиты                                       | 23 750                   | 25 500                   |
|       | Итого предоставленных кредитов                         | 94 201                   | 90 126                   |

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

| № п/п | Вид экономической деятельности                                  | на 01.04.2021, тыс. руб. | на 01.01.2021, тыс. руб. |
|-------|-----------------------------------------------------------------|--------------------------|--------------------------|
| 1     | Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг | 2 595                    | 3 095                    |
|       | Итого предоставленных кредитов                                  | 2 595                    | 3 095                    |

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

| № п/п | Срок, оставшийся до погашения                                     | на 01.04.2021, тыс. руб. | на 01.01.2021, тыс. руб. |
|-------|-------------------------------------------------------------------|--------------------------|--------------------------|
| 1     | До востребования и на 1 день (а также просроченная задолженность) | 36 130                   | 35 922                   |
| 2     | от 2 до 5 дней                                                    | 24                       | 0                        |
| 3     | от 6 до 10 дней                                                   | 0                        | 0                        |
| 4     | от 11 до 20 дней                                                  | 0                        | 147                      |
| 5     | от 21 до 30 дней                                                  | 785                      | 634                      |

|                                |                      |        |        |
|--------------------------------|----------------------|--------|--------|
| 6                              | от 31 до 90 дней     | 1 066  | 3 221  |
| 7                              | от 91 до 180 дней    | 8 511  | 1 246  |
| 8                              | от 181 до 270 дней   | 20 351 | 7 916  |
| 9                              | от 271 дня до 1 года | 7 913  | 22 518 |
| 10                             | от 1 года до 3 лет   | 19 421 | 18 522 |
| Итого предоставленных кредитов |                      | 94 201 | 90 126 |

#### 6.4 Данные по предоставленным ссудам в разрезе географических зон

| № п/п                          | Географическая зона           | на 01.04.2021, тыс. руб. | на 01.01.2021, тыс. руб. |
|--------------------------------|-------------------------------|--------------------------|--------------------------|
| 1                              | Российская Федерация, в т.ч.: | 85 571                   | 81 704                   |
| 1.1                            | Москва, в т.ч.:               | 85 371                   | 81 504                   |
| 1.1.1                          | юридические лица              | 2 595                    | 3 095                    |
| 1.1.2                          | физические лица               | 82 776                   | 78 409                   |
| 1.2                            | Московская область, в т.ч.:   | 200                      | 200                      |
| 1.2.1                          | физические лица               | 200                      | 200                      |
| 2                              | Украина                       | 8 630                    | 8 422                    |
| 2.1                            | физические лица               | 8 630                    | 8 422                    |
| Итого предоставленных кредитов |                               | 94 201                   | 90 126                   |

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

| 1 квартал 2021 года                              |                                                       |                                                                        | 1 квартал 2020 года                              |                                                       |                                                                        |
|--------------------------------------------------|-------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------|-------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------|
|                                                  | Ссудная и приравненная к ней задолженность, тыс. руб. | Прочие активы и условные обязательства кредитного характера, тыс. руб. |                                                  | Ссудная и приравненная к ней задолженность, тыс. руб. | Прочие активы и условные обязательства кредитного характера, тыс. руб. |
| Формирование резервов                            | 1 470                                                 | 0                                                                      | Формирование резервов                            | 4 573                                                 | 2 914                                                                  |
| Увеличение до размера оценочных резервов под ОКУ | 188                                                   | 65                                                                     | Увеличение до размера оценочных резервов под ОКУ | 1 506                                                 | 0                                                                      |
| Восстановление резервов                          | 1 653                                                 | 0                                                                      | Восстановление резервов                          | 3 772                                                 | 1878                                                                   |
| Уменьшение до размера оценочных резервов под ОКУ | 25                                                    | 1                                                                      | Уменьшение до размера оценочных резервов под ОКУ | 231                                                   | 0                                                                      |

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

| № п/п                                           | Вид обеспечения                                | на 01.04.2021, тыс. руб. | на 01.01.2021, тыс. руб. |
|-------------------------------------------------|------------------------------------------------|--------------------------|--------------------------|
| 1                                               | Поручительства                                 | 5 000                    | 5 000                    |
| 2                                               | Залог имущества (кроме ценных бумаг), в т.ч.:  | 243 072                  | 71 450                   |
| 2.1                                             | признаваемый обеспечением 2 категории качества | 96 000                   | 60 000                   |
| Итого принятого обеспечения, в т.ч.:            |                                                | 248 072                  | 76 450                   |
| признаваемого обеспечением 2 категории качества |                                                | 96 000                   | 60 000                   |

В течение 1 квартала 2021 года Банк не передавал активы в залог.

#### 6.7. Сведения об объеме сформированных резервов на возможные потери, их изменениях и влиянии на размер кредитного риска.

Информация раскрывается в отчетности по форме 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков».

### 7.1. Основные средства.

В 1 квартале 2021 года переоценка и модернизация основных средств не производилась, выбытия основных средств не было.

### 7.2. 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 01.04.2021 | на 01.01.2021 |
|---------------------------------------------------------------------|---------------|---------------|
| Аренда помещения головного офиса Банка, тыс. руб.                   | 51 859        | 55 262        |
| Аренда помещений ВСП, тыс. руб.                                     | 5 949         | 6 299         |
| <b>Итого активов в форме права пользования по финансовой аренде</b> | <b>57 808</b> | <b>61 561</b> |

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 01.04.2021 | на 01.01.2021 |
|---------------------------------------------------------------------|---------------|---------------|
| До 1 года, тыс. руб.                                                | 0             | 0             |
| От 1 года до 5 лет (финансовая аренда)                              | 63 361        | 72 642        |
| <b>Итого сумма будущих минимальных арендных платежей, тыс. руб.</b> | <b>63 361</b> | <b>72 642</b> |
| За вычетом финансовых расходов будущих периодов, тыс. руб.          | 8278          | 9 337         |
| <b>Итого сумма чистых арендных обязательств, тыс. руб.</b>          | <b>60 083</b> | <b>63 305</b> |

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

|                                                                            | на 01.04.2021 |
|----------------------------------------------------------------------------|---------------|
| Поступления по договорам сроком до 1 года (операционная аренда), тыс. руб. | 2 175         |
| Поступления по договорам сроком от 1 года до 5 лет (финансовая аренда)     | 0             |
| <b>Итого поступления по операционной аренде</b>                            | <b>2 175</b>  |

### 8. Прочие финансовые активы

|                                                                     | на 01.04.2021,<br>тыс. руб. / тыс.<br>долларов США | на 01.01.2021<br>тыс. руб. / тыс.<br>долларов США |
|---------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------|---------------------------------------------------|
| Средства в расчетах (клиринговое обеспечение)                       | 326 353 / 4 311                                    | 102 539 / 1 388                                   |
| Переоценка требований и обязательств по поставке финансовых активов | 2 154                                              | 112                                               |
| Требования по платежам                                              | 5 545                                              | 5 728                                             |
| Дебиторская задолженность по хозяйственным операциям                | 738                                                | 634                                               |
| Прочая задолженность                                                | 267                                                | 1 845                                             |
| <b>Итого</b>                                                        | <b>335 057 / 4 311</b>                             | <b>110 858 / 1 388</b>                            |

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

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

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

| Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями на текущих и расчетных счетах, срочные депозиты, тыс. руб. | на 01.04.2021 | на 01.01.2021 |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------|---------------|
| Текущие и расчетные счета                                                                                            | 1 128 117     | 947 956       |
| Депозиты                                                                                                             | 67 978        | 200 971       |
| Накопленные проценты                                                                                                 | 394           | 735           |
| Прочие привлеченные средства                                                                                         | 198           | 402           |
| Итого                                                                                                                | 1 196 687     | 1 150 064     |

| Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, тыс. руб. | на 01.04.2021 | на 01.01.2021 |
|----------------------------------------------------------------------|---------------|---------------|
| Юридические лица                                                     | 898 840       | 854 154       |
| Физические лица                                                      | 268 279       | 259 084       |
| Индивидуальные предприниматели                                       | 29 568        | 36 826        |
| Итого                                                                | 1 196 687     | 1 150 064     |

**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 отсутствуют.

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

| Прочие обязательства, тыс. руб.                                                            | на 01.04.2021 | на 01.01.2021 |
|--------------------------------------------------------------------------------------------|---------------|---------------|
| Расчеты с акционерами по дивидендам                                                        | 57            | 57            |
| Кредиторская задолженность по хозяйственным операциям                                      | 132           | 731           |
| Обязательства по налогам, сборам, платежам во внебюджетные фонды (кроме налога на прибыль) | 875           | 1 874         |
| Обязательства по заработной плате и страховым взносам на ОМС, ОПС и ОСС                    | 7 908         | 5 154         |
| Суммы до выяснения                                                                         | 4             | 0             |
| Обязательства по прочим операциям                                                          | 108           | 113           |
| Арендные обязательства по договорам финансовой аренды                                      | 60 083        | 63 305        |
| Итого                                                                                      | 69 167        | 71 234        |

## 12. Сопроводительная информация к статьям отчета о финансовых результатах

| Наименование статьи отчета о финансовых результатах, тыс. руб.                                       | За 1 квартал 2021 | За 1 квартал 2020 | Прирост/Снижение |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------|-------------------|------------------|
| Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери | 5 783             | 9 233             | -3 450           |
| Доходы от операций с иностранной валютой, включая переоценку                                         | 17 527            | 12 244            | 5 283            |
| Комиссионные доходы                                                                                  | 6 606             | 6 392             | 214              |
| Комиссионные расходы                                                                                 | 1 219             | 1 087             | 132              |
| Прочие операционные доходы                                                                           | 1 291             | 1 407             | -116             |
| Операционные расходы                                                                                 | 25 315            | 27 425            | -2 110           |

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

|                                          | тыс. руб.     |               |
|------------------------------------------|---------------|---------------|
|                                          | на 01.04.2021 | на 01.04.2020 |
| Текущий налог на прибыль                 | 104           | 368           |
| Прочие налоги и сборы, НДС               | 638           | 539           |
| <b>Итого расходы по налогам и сборам</b> | <b>742</b>    | <b>907</b>    |

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

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

В составе уставного капитала Банка отсутствуют кумулятивные привилегированные акции.

## 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 1-м квартале 2021 года, в целях управления капиталом, Банк применял количественные показатели утвержденные в рамках Стратегии развития Банка на период 2021-2022 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 01.04.2021, тыс. руб. | на 01.01.2021, тыс. руб. |
|----------------------------------------------------------------------------------|--------------------------|--------------------------|
| <b>Основной капитал, в т.ч.</b>                                                  | <b>349 411</b>           | <b>349 225</b>           |
| <i>Базовый капитал</i>                                                           | <i>349 411</i>           | <i>349 225</i>           |
| <b>Дополнительный капитал</b>                                                    | <b>10 660</b>            | <b>6 583</b>             |
| <b>Собственные средства (капитал)</b>                                            | <b>360 071</b>           | <b>355 808</b>           |
| Активы, взвешенные по уровню риска                                               | X                        | X                        |
| необходимые для определения достаточности основного капитала (Н1.2.)             | 713 498                  | 558 538                  |
| необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала) (Н1.0.) | 713 498                  | 558 538                  |

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

| Наименование показателя                                 | на 01.04.2021 | на 01.01.2021 | Минимально допустимое числовое значение |
|---------------------------------------------------------|---------------|---------------|-----------------------------------------|
| Норматив достаточности основного капитала (Н1.2.), %    | 48,972        | 62,525        | 6                                       |
| Норматив достаточности собственного капитала (Н1.0.), % | 50,466        | 63,703        | 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 Стратегией развития Банка на период 2021-2022 гг..

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».

### 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 1-м квартале 2021 года, 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, представлены в нижеследующей таблице:

| Наименование риска     | на 01.04.2021,<br>(тыс. руб.) | на 01.01.2021,<br>(тыс. руб.) |
|------------------------|-------------------------------|-------------------------------|
| кредитный риск         | 469 623                       | 315 613                       |
| рыночный риск, в т.ч.: | 1 250                         | 300                           |
| - процентный риск      | 100                           | 24                            |
| - фондовый риск        | 0                             | 0                             |
| - валютный риск        | 0                             | 0                             |
| операционный риск      | 19 410                        | 19 410                        |

### 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.

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

| Инструмент                                             | на 01.04.2021,<br>тыс. руб. | на 01.01.2021,<br>тыс. руб. |
|--------------------------------------------------------|-----------------------------|-----------------------------|
| Ссудная задолженность                                  | 88 174                      | 79 682                      |
| Средства на корреспондентских счетах                   | 213 655                     | 77 595                      |
| Условные обязательства кредитного характера            | 13 227                      | 240                         |
| Производные финансовые инструменты                     | 0                           | 0                           |
| Вложения в основные средства                           | 85 503                      | 85 847                      |
| Расчеты по подотчетным суммам в части заработной платы | 0                           | 1 564                       |
| Активы в форме права пользования                       | 57 808                      | 61 561                      |
| Прочее                                                 | 11 256                      | 9 124                       |
| Итого совокупный кредитный риск                        | 469 623                     | 315 613                     |

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 нормативов не допускалось.

на 01.04.2021 на 01.01.2021

|                                                                                                                                                    |        |      |      |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------|------|------|
| (Н6) - норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков, %                                                   | max 20 | 8,64 | 9,48 |
| (Н25) - норматив максимального размера риска на связанное с банком с базовой лицензией лицо (группу связанных с банком с базовой лицензией лиц), % | max 20 | 4,48 | 5,09 |

#### 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 01.04.2021:

| Наименование показателей, тыс. руб.                               | Кредиты кредитным организациям | Кредиты юридическим лицам | Кредиты физическим лицам |
|-------------------------------------------------------------------|--------------------------------|---------------------------|--------------------------|
| Необеспеченные кредиты                                            | 646 974                        | 2 595                     | 22 266                   |
| Кредиты обеспеченные:                                             | -                              | -                         | 69 340                   |
| - объектами недвижимости                                          | -                              | -                         | 64 850                   |
| - поручительствами третьих лиц                                    | -                              | -                         | 4 490                    |
| Итого ссудная задолженность до вычета резерва на возможные потери | 646 974                        | 2 595                     | 91 606                   |
| Величина снижения кредитного риска с учетом обеспечения (залога)  | 0                              | 0                         | 2 543                    |

\* включая депозит в Банке России в сумме 645 000 тыс. руб.

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.

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

#### Распределение ссудной задолженности по стадиям кредитного риска

| Вид требования                                                                                     | на 01.04.2021, тыс. руб.               |                                                                     |                                                                   |        |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------|---------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------|--------|
|                                                                                                    | 12-месячные ожидаемые кредитные убытки | Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни-необесцененные активы | Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни-обесцененные активы | Итого  |
| Требования к юридическим лицам                                                                     | 2 595                                  | 0                                                                   | 0                                                                 | 2 595  |
| Требования к физическим лицам                                                                      | 55 476                                 | 0                                                                   | 36 130                                                            | 91 606 |
| <i>Потребительские кредиты</i>                                                                     | 31 493                                 | 0                                                                   | 36 130                                                            | 67 623 |
| <i>Ипотечные и иные жилищные кредиты</i>                                                           | 23 750                                 | 0                                                                   | 0                                                                 | 23 750 |
| <i>Карты с разрешенным овердрафтом</i>                                                             | 233                                    | 0                                                                   | 0                                                                 | 233    |
| Итого ссудной и приравненной к ней задолженности, оцениваемой по амортизированной стоимости        | 58 071                                 | 0                                                                   | 36 130                                                            | 94 201 |
| Резерв под ожидаемые кредитные убытки                                                              | 307                                    | 0                                                                   | 36 130                                                            | 36 437 |
| Итого ссудной и приравненной к ней задолженности за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки | 57 764                                 | 0                                                                   | 0                                                                 | 57 764 |

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

Информация о качестве активов, оцениваемых в целях создания резервов на возможные потери по состоянию на 01.04.2021 (тыс. руб.)

| Состав активов                                                                                                                              | Сумма актива, итого | I       | II     | III | IV | V      | Резерв на возможные потери |                    |                           |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------|---------|--------|-----|----|--------|----------------------------|--------------------|---------------------------|
|                                                                                                                                             |                     |         |        |     |    |        | расчетный                  | учетом обеспечения | фактически сформированный |
| 1. Требования к кредитным организациям, всего, в том числе:                                                                                 | 476 873             | 476 873 | 0      | 0   | 0  | 0      | 0                          | 0                  | 0                         |
| - корреспондентские счета                                                                                                                   | 148 536             | 148 536 | 0      | 0   | 0  | 0      | 0                          | 0                  | 0                         |
| - межбанковские кредиты и депозиты                                                                                                          | 1 974               | 1 974   | 0      | 0   | 0  | 0      | 0                          | 0                  | 0                         |
| - прочие активы (требования)                                                                                                                | 326 363             | 326 363 | 0      | 0   | 0  | 0      | 0                          | 0                  | 0                         |
| 2. Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций), в том числе:                                                               | 3 333               | 738     | 2 595  | 0   | 0  | 0      | 39                         | 39                 | 39                        |
| - предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты                                                                                     | 2 595               | 0       | 2 595  | 0   | 0  | 0      | 39                         | 39                 | 39                        |
| - вложения в ценные бумаги                                                                                                                  | 0                   | 0       | 0      | 0   | 0  | 0      | 0                          | 0                  | 0                         |
| - прочие активы (требования)                                                                                                                | 738                 | 738     | 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:                              | 104 063             | 18 126  | 37 350 | 0   | 0  | 48 587 | 51 278                     | 48 735             | 48 735                    |
| - жилищные ссуды (кроме ипотечных ссуд)                                                                                                     | 7 200               | 7 200   | 0      | 0   | 0  | 0      | 0                          | 0                  | 0                         |
| - ипотечные ссуды                                                                                                                           | 16 550              | 0       | 16 550 | 0   | 0  | 0      | 331                        | 148                | 148                       |
| - иные потребительские ссуды                                                                                                                | 67 856              | 10 926  | 20 800 | 0   | 0  | 36 130 | 38 490                     | 36 130             | 36 130                    |
| - прочие активы (требования)                                                                                                                | 441                 | 0       | 0      | 0   | 0  | 441    | 441                        | 441                | 441                       |
| - требования по получению процентных доходов по требованиям к физическим лицам                                                              | 12 016              | 0       | 0      | 0   | 0  | 12 016 | 12 016                     | 12 016             | 12 016                    |
| 4. Активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери, итого (стр. 1 + стр. 2 + стр. 3)                                      | 584 269             | 495 737 | 39 945 | 0   | 0  | 48 587 | 51 317                     | 48 774             | 48 774                    |

Информация о качестве активов, оцениваемых в целях создания резервов на возможные потери по состоянию на 01.01.2021г. (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                    |

#### 17.5.4. Информация об объемах и о сроках просроченной обесцененной задолженности

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

| Просроченные активы<br>сроком                  | на 01.04.2021, тыс. руб.             |                                 |                                |                                                                             |        |
|------------------------------------------------|--------------------------------------|---------------------------------|--------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------|--------|
|                                                | Кредиты<br>кредитным<br>организациям | Кредиты<br>юридическим<br>лицам | Кредиты<br>физическим<br>лицам | активы, кроме<br>ссуд, ссудной и<br>приравненной к<br>ней<br>задолженности* | Итого  |
| от 91 до 180 дней                              | 0                                    | 0                               | 0                              | 0                                                                           | 0      |
| свыше 180 дней                                 | 0                                    | 0                               | 36 130                         | 12 457                                                                      | 48 587 |
| Итого просроченные<br>активы                   | 0                                    | 0                               | 36 130                         | 12 457                                                                      | 48 587 |
| Итого до вычета резерва<br>на возможные потери | 0                                    | 0                               | 36 130                         | 12 457                                                                      | 48 587 |

| Просроченные активы<br>сроком                  | на 01.01.2021, тыс. руб.             |                                 |                                |                                                                             |        |
|------------------------------------------------|--------------------------------------|---------------------------------|--------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------|--------|
|                                                | Кредиты<br>кредитным<br>организациям | Кредиты<br>юридическим<br>лицам | Кредиты<br>физическим<br>лицам | активы, кроме<br>ссуд, ссудной и<br>приравненной<br>к ней<br>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<br>активы                   | 0                                    | 0                               | 35 922                         | 12 441                                                                      | 48 363 |
| Итого до вычета резерва<br>на возможные потери | 0                                    | 0                               | 35 922                         | 12 441                                                                      | 48 363 |

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

Просроченные, но необесцененные финансовые активы по состоянию на 01.04.2021 и на 01.01.2021 отсутствуют.

В отчетном периоде безнадежная задолженность за счет созданных резервов на возможные потери не списывалась.

Информация об объемах и сроках реструктурированной задолженности:

| Реструктурированная ссудная<br>задолженность с перспективой<br>погашения | на 01.04.2021, тыс. руб.             |                                 |                                |        |
|--------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------|---------------------------------|--------------------------------|--------|
|                                                                          | Кредиты<br>кредитным<br>организациям | Кредиты<br>юридическим<br>лицам | Кредиты<br>физическим<br>лицам | Итого  |
| до 30 дней                                                               | 0                                    | 0                               | 150                            | 150    |
| от 31 до 90 дней                                                         | 0                                    | 0                               | 150                            | 150    |
| от 91 до 180 дней                                                        | 0                                    | 0                               | 450                            | 450    |
| свыше 180 дней                                                           | 0                                    | 0                               | 15 800                         | 15 800 |
| Итого реструктурированные<br>активы                                      | 0                                    | 0                               | 16 550                         | 16 550 |
| Итого до вычета резерва на<br>возможные потери                           | 0                                    | 0                               | 16 550                         | 16 550 |

| 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 |

## 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.

По состоянию на 01.04.2021 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 01.04.2021 стоимость ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход и включаемых в расчет рыночного риска, составила 100 589 тыс. руб. (на 01.01.2021 – 51 702 тыс. руб.). В 1-м квартале 2021г. Банк увеличил вложения в купонные облигации Банка России (КОБР) на 48 887 тыс. руб. или 94,55%.

- 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 01.04.2021 данная величина составила 608,08 тыс. руб. (на 01.01.2021 – 6 173,78 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 01.04.2021 открытая рыночная позиция Банка по долговым ценным бумагам подверженных процентному риску представлена купонными облигациями Банка России (КОБР).

По состоянию на 01.01.2021 портфель долговых ценных бумаг оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, составлял 100 589 тыс. руб. (на 01.01.2021 – 51 702 тыс. руб.). Структура портфеля ценных бумаг представлена в пункте 5.2. Пояснительной информации.

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 GAP-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 01.04.2021                                             | на 01.01.2021 |
|---------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------|---------------|
| Изменения процентных ставок<br>в базисных пунктах | Чувствительность чистого<br>процентного дохода, тыс. руб. |               |
| +200                                              | 1 027                                                     | 3 084         |
| -200                                              | (1 027)                                                   | (3 084)       |

### 17.6.2. Валютный риск

Открытая валютная позиция Банка по состоянию на 01.04.2021 представлена в таблице.

| Наименование иностранной валюты | Открытые валютные<br>позиции, тыс. ед.<br>иностранной<br>валюты | Рублевый эквивалент<br>открытых валютных<br>позиций, тыс. руб. | Открытые валютные позиции,<br>в процентах от собственных<br>средств (капитала) |
|---------------------------------|-----------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------|
| ЕВРО                            | 0,32                                                            | 28,04                                                          | 0,01                                                                           |
| Доллар США                      | 6,70                                                            | 507,49                                                         | 0,14                                                                           |
| Швейцарский франк               | 0,90                                                            | 72,55                                                          | 0,02                                                                           |
| Балансирующая позиция в рублях  | -                                                               | 608,08                                                         | 0,17                                                                           |
| Сумма открытых валютных позиций |                                                                 | 608,08                                                         | 0,17                                                                           |

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

| Наименование иностранной валюты | Открытые валютные<br>позиции, тыс. ед.<br>иностранной<br>валюты | Рублевый эквивалент<br>открытых валютных<br>позиций, тыс. руб. | Открытые валютные позиции,<br>в процентах от собственных<br>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 01.04.2021 Банк не подвержен фондовому риску из-за отсутствия в активах Банка долевого ценных бумаг.

### 17.7. Риск ликвидности

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

|                                        |        | на 01.04.2021 | на 01.01.2021 |
|----------------------------------------|--------|---------------|---------------|
| (НЗ) - норматив текущей ликвидности, % | min 50 | 119,1         | 118,0         |

Анализ сроков погашения по финансовым активам, финансовым обязательствам, показатели избытка/дефицита ликвидности по состоянию на 01.04.2021 представлены в таблице:

| Наименование показателя, тыс. руб.                                                                   | до 30 дней       | до 6 месяцев     | до 1 года        | свыше 1 года     |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|
| <b>АКТИВЫ</b>                                                                                        |                  |                  |                  |                  |
| 1. Денежные средства, включая остатки на корреспондентских счетах                                    | 321 805          | 321 964          | 321 964          | 321 964          |
| 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             | 646 744          | 658 089          | 689 201          | 723 257          |
| 4. Вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | 100 676          | 101 107          | 101 107          | 101 107          |
| 5. Вложения в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости                               | 0                | 0                | 0                | 0                |
| 6. Прочие активы                                                                                     | 810 270          | 810 270          | 810 270          | 810 270          |
| <b>7. ИТОГО ликвидных активов</b>                                                                    | <b>1 879 495</b> | <b>1 891 430</b> | <b>1 922 542</b> | <b>1 956 598</b> |
| <b>ПАССИВЫ</b>                                                                                       |                  |                  |                  |                  |
| 8. Средства кредитных организаций                                                                    | 0                | 0                | 0                | 0                |
| 9. Средства клиентов                                                                                 | 1 156 654        | 1 181 040        | 1 197 311        | 1 197 311        |
| 10. Выпущенные долговые обязательства                                                                | 0                | 0                | 0                | 0                |
| 11. Прочие обязательства                                                                             | 490 680          | 490 681          | 490 681          | 490 681          |
| <b>12. ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ</b>                                                                        | <b>1 647 334</b> | <b>1 671 721</b> | <b>1 687 992</b> | <b>1 687 992</b> |
| 13. Внебалансовые обязательства                                                                      | 66 540           | 66 540           | 66 540           | 66 540           |
| <b>ПОКАЗАТЕЛИ ЛИКВИДНОСТИ</b>                                                                        |                  |                  |                  |                  |
| 14. Избыток (дефицит) ликвидности (разница между строкой 7 и суммой строк 12 и 13)                   | 165 621          | 153 169          | 168 010          | 202 066          |
| 15. Коэффициент избытка (дефицита) ликвидности (ст.14/ст.12)*100%                                    | 10,1             | 9,2              | 10,0             | 12,0             |

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     |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|
| <b>АКТИВЫ</b>                                                                                        |                  |                  |                  |                  |
| 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          |
| <b>7. ИТОГО ликвидных активов</b>                                                                    | <b>1 564 732</b> | <b>1 569 861</b> | <b>1 600 068</b> | <b>1 637 203</b> |

| 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          |
| <b>12. ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ</b>                                                      | <b>1 347 127</b> | <b>1 355 311</b> | <b>1 372 082</b> | <b>1 372 082</b> |
| 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             |

### 17.8. Операционный риск

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».

По состоянию на 01.04.2021г., величина операционного риска по сравнению с предыдущей отчетной датой не изменилась и составила 19 410 тыс. руб.

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

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).

### 18. Информация об операциях со связанными с Банком сторонами

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

В течение 1 квартала 2021 года Банк не производил списание задолженности связанных с ним сторон, как безнадежной к взысканию, за счет резервов на возможные потери и/или убытков. На отчетную дату отсутствуют суммы безнадежной к взысканию дебиторской задолженности, а также просроченная задолженность связанных с Банком сторон.

  
 Председатель Правления  
 Главный бухгалтер  
 14 мая 2021 г.



Полхлебова Н.И.



Щукова Т.А.