

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-ое полугодие 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	наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период, тыс. руб.		Данные за предыдущий отчетный год, тыс. руб.
			4	5	
1	2	3			
I. АКТИВЫ					
1	Денежные средства	5.1	190275		411213
2	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации		25798		18262
2.1	Обязательные резервы		5319		3301
3	Средства в кредитных организациях		167814		57236
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0		0
4a	Производные финансовые инструменты для целей хеджирования		0		0
5	Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	6	713774		779508
6	Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	5.2	100764		51702
7	Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)		0		0
8	Инвестиции в дочерние и зависимые организации		0		0
9	Требование по текущему налогу на прибыль		584		762
10	Отложенный налоговый актив		0		0
11	Основные средства, активы в форме права пользования и нематериальные активы	7.1,7.2	141602		150114
12	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи		0		0
13	Прочие активы	8	329471		110858
14	Всего активов	5	1670082		1579655
II. ПАССИВЫ					
15	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		0		0
16	Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости		1247080		1150064
16.1	Средства кредитных организаций		0		0
16.2	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	9	1247080		1150064

16.2.1	вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	312822	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
17a	производные финансовые инструменты для целей хеджирования	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	65	27
20	отложенные налоговые обязательства	0	1
21	прочие обязательства	64167	71234
22	резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	101	7
23	всего обязательств	1311413	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)	56	5
29	переоценка основных средств, активов в форме права пользования 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)	40868	40572
36	всего источников собственных средств	358669	358322
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
37	безотзывные обязательства кредитной организации	513860	216806
38	выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	0	0
39	условные обязательства некредитного характера	0	0

перации, подлежащие отражению по статье 4 финансовых активов, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

раздела не осуществлялись Операции, подлежащие отражению по статье 4а Производные финансовые инструменты для целей хеджирования	I. АКТИВЫ
раздела не осуществлялись Операции, подлежащие отражению по статье 7 Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	I. АКТИВЫ
раздела не осуществлялись Операции, подлежащие отражению по статье 8 Инвестиции в дочерние и зависимые организации	I. АКТИВЫ
раздела не осуществлялись Операции, подлежащие отражению по статье 10 Отложенный налоговый актив	I. АКТИВЫ
раздела не осуществлялись Операции, подлежащие отражению по статье 12 Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	I. АКТИВЫ
раздела не осуществлялись Операции, подлежащие отражению по статье 15 Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	II. ПАССИВЫ
раздела не осуществлялись Операции, подлежащие отражению по статье 16.1 Средства кредитных организаций	II. ПАССИВЫ
раздела не осуществлялись Операции, подлежащие отражению по статье 17 Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	II. ПАССИВЫ
раздела не осуществлялись Операции, подлежащие отражению по статье 17.1 Вклады (Средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	II. ПАССИВЫ
раздела не осуществлялись Операции, подлежащие отражению по статье 17а Производные финансовые инструменты для целей хеджирования	I. АКТИВЫ
раздела не осуществлялись Операции, подлежащие отражению по статье 18 Выпущенные долговые ценные бумаги	II. ПАССИВЫ
раздела не осуществлялись Операции, подлежащие отражению по статье 18.1 Оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	II. ПАССИВЫ
раздела не осуществлялись Операции, подлежащие отражению по статье 18.2 Оцениваемые по амортизированной стоимости	II. ПАССИВЫ
раздела не осуществлялись Операции, подлежащие отражению по статье 20 Отложенные налоговые обязательства	II. ПАССИВЫ
3 Течение отчётного периода осуществлялись, но на конец отчётного периода остатки по ним отсутствуют	
Операции, подлежащие отражению по статье 25 Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ
раздела не осуществлялись Операции, подлежащие отражению по статье 26 Эмиссионный доход	III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ
раздела не осуществлялись Операции, подлежащие отражению по статье 29 Переоценка основных средств, активов в форме права пользования и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ
раздела не осуществлялись Операции, подлежащие отражению по статье 30 Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений	III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ
раздела	III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ

Щукова Т.А.



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

Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма) за 1-ое полугодие 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:		19587	32621
1.1	от размещения средств в кредитных организациях		13776	25032
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		3885	4592
1.3	от вложений в ценные бумаги		1926	2997
2	Процентные расходы, всего, в том числе:		7601	16194
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		0	0
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями		7601	16182
2.3	по выпущенным ценным бумагам		0	12
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		11986	16427
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:		9286	-1158
4.1	изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по начисленным процентным доходам		8869	-70
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		21272	15269
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		-11	74
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости		0	0

10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	33670	42783
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	-6667	-22682
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами	0	0
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	0	0
14	Комиссионные доходы	13223	10302
15	Комиссионные расходы	2572	2084
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
17	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости	0	0
18	Изменение резерва по прочим потерям	317	-825
19	Прочие операционные доходы	2844	2783
20	Чистые доходы (расходы)	62076	45620
21	Операционные расходы	60991	51793
22	Прибыль (убыток) до налогообложения	1085	-6173
23	Возмещение (расход) по налогам	789	528
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности	296	-6701
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности	0	0
26	Прибыль (убыток) за отчетный период	296	-6701

Раздел 2. Прочий совокупный доход

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Прибыль (убыток) за отчетный период		296	-6701
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:		50	-20
6.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий		50	-20

	совокупный доход				
6.2	изменение фонда переоценки финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0			0
6.3	изменение фонда хеджирования денежных потоков				
7	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток	0			0
8	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль	-1			-4
9	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль	51			-16
10	Финансовый результат за отчетный период	347			-6717

перации, 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 9. чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости 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 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 25. Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности

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



Председатель  Полхлебова Н.И.



Главный бухгалтер  Жукова Т.А.

Исполнитель
Телефон: 8(495) 934-44-34
11.08.2021
(АО)

Код территории по ОКТО	Код кредитной организации (филиала) по ОКПО	регистрационный номер
45296561	12391945	2034

Толное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы) / Банк "СЕРВИС РЕЗЕРВ" (АО)
Адрес (место нахождения) кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы) 119071, г. Москва, ул. Ордоникидзе, д.10
ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ (публикуемая форма) на 01.07.2021 года
Код формы по ОКУД 0409808
Квартальная(Годовая)

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала

Номер строки	Наименование инструмента (показатели)	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, на конец сформированный:				
1.1	обыкновенными акциями (долями)				
1.2	привилегированными акциями				
2	Нераспределенная прибыль (убыток):				
2.1	прошлых лет				
2.2	отчетного года				
3	Резервный фонд				
4	Доли уставного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)				
5	Инструменты базового капитала дочерних организаций, принадлежащие третьей стороне				
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 (уделив) за вычетом отложенных налоговых обязательств				
9	Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств				
10	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли				
11	Резервы хеджирования денежных потоков				
12	Недосозданные резервы на возможные потери				
13	Доход от сделок секьюритизации				
14	Доходы и расходы, связанные с изменением кредитного риска по обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости				
15	Активы пенсионного плана с установленными выплатами				
16	Вложения в собственные акции (доли)				
17	Встречные вложения кредитной организации в инструменты базового капитала				
18	Несущественные вложения в инструменты базового капитала				
19	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций				
20	Права по обслуживанию ипотечных кредитов				
21	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли				
22	Совокупная сумма существенных вложений и отложенных налоговых активов в части, превышающей 15 процентов от величины базового капитала, всего, в том числе:				
23	существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций				

		F808
24	права по обслуживанию ипотечных кредитов	
25	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	
26	иные показатели, уменьшающие источники базового капитала, установленные Банком России	
27	отрицательная величина добавочного капитала	
28	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итого (Сумма строк 7-22, 26 и 27)	
29	Базовый капитал, итого (строка 6 – строка 28)	
	Источники добавочного капитала	
30	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе:	
31	классифицируемые как капитал	
32	классифицируемые как обязательства	
33	Инструменты добавочного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	
34	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:	
35	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	
36	Источники добавочного капитала, итого (строка 30 + строка 35)	
	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала	
37	Вложения в собственные инструменты добавочного капитала	
38	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты добавочного капитала	
39	Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала	
40	Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций	
41	иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, установленные Банком России	
42	Отрицательная величина дополнительного капитала	
43	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, итого (Сумма строк 37-42)	
44	Добавочный капитал, итого (строка 36 – строка 43)	
45	Основной капитал, итого (строк 29 + строка 44)	
	Источники дополнительного капитала	
46	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход	
47	Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	
48	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:	
49	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	
50	Резервы на возможные потери	
51	Источники дополнительного капитала, итого (строка 46 + строка 47 + строка 48 + строка 50)	
	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала	
52	Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала	
53	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты дополнительного капитала	
54	Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций	
54а	вложения в иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций	
55	Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций	
56	иные показатели, уменьшающие источники дополнительного	

	капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:					
56.1	просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней					
56.2	превышение совокупной сумм кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим акционерам (Участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером					
56.3	вложения в создание и приобретение основных средств и материальных запасов					
56.4	разница между действительной стоимостью долей, причитающейся вышедшим из общества Участникам, и фактически полученной, по которой доля была реализована другому участнику					
57	показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, итого (Сумма строк с 52 по 56)					
58	дополнительный капитал, итого (строка 51 – строка 57)					
59	Собственные средства (капитал), итого (строка 45 + строка 58)					
60	Активы, взвешенные по уровню риска:					
60.1	необходимые для определения достаточности базового капитала			X		X
60.2	необходимые для определения достаточности основного капитала					
60.3	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)					
показатели достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), процент						
61	Достаточность базового капитала (строка 29 : строка 60.1)					
62	Достаточность основного капитала (строка 45 : строка 60.2)					
63	Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59 : строка 60.3)					
64	Надбавки к нормативу достаточности базового капитала, всего, в том числе:					
65	надбавка поддержания достаточности капитала					
66	антициклическая надбавка					
67	надбавка за системную значимость					
68	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)					
Нормативы достаточности собственных средств (капитала), процент						
69	Норматив достаточности базового капитала					
70	Норматив достаточности основного капитала					
71	Норматив достаточности собственных средств (капитала)					
показатели, не превышающие установленные пороги существенности и не принимаемые в уменьшение источников капитала						
72	несущественные вложения в инструменты капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций					
73	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций					
74	Права по обслуживанию ипотечных кредитов					
75	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли					
ограничения на включение в расчет дополнительного капитала резервов на возможные потери						
76	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется стандартизованный подход					
77	ограничения на включение в расчет дополнительного капитала резервов на возможные потери при использовании подходов на основе внутренних моделей					
78	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется подход на основе внутренних моделей					
79	ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании подхода на основе внутренних моделей					
инструменты, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) (применяется с 1 января 2018 года по 1 января 2022 года)						

80	Текущее ограничение на включение в состав источников базового капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из состава собственных средств (капитала)				
81	Часть инструментов, не включенная в состав источников базового капитала вследствие ограничения				
82	Текущее ограничение на включение в состав источников базового капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)				
83	Часть инструментов, не включенная в состав источников базового капитала вследствие ограничения				
84	Текущее ограничение на включение в состав источников дополнительного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)				
85	Часть инструментов, не включенная в состав источников дополнительного капитала вследствие ограничения				

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

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения			Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату, тыс. руб.	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату, тыс. руб.
1	2	3	4	5		
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:		300000.0000	300000.0000		
1.1	обыкновенными акциями (долями)		300000.0000	300000.0000		
1.2	привилегированными акциями		0.0000	0.0000		
2	Нераспределенная прибыль (убыток):		40532.0000	33954.0000		
2.1	прошлых лет		40532.0000	33954.0000		
2.2	отчетного года		0.0000	0.0000		
3	Резервный фонд		17745.0000	17745.0000		
4	Источники базового капитала, итого (строка 1 +/- строка 2 + строка 3)		358277.0000	351699.0000		
5	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, всего, в том числе:		2102.0000	2474.0000		
5.1	недосозданные резервы на возможные потери		0.0000	0.0000		
5.2	вложения в собственные акции (доли)		0.0000	0.0000		
5.3	отрицательная величина добавочного капитала		0.0000	0.0000		
6	Базовый капитал (строка 4 - строка 5)		356175.0000	349225.0000		
7	Источники добавочного капитала		0.0000	0.0000		
8	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, всего, в том числе:		0.0000	0.0000		
8.1	вложения в собственные инструменты добавочного капитала		0.0000	0.0000		
8.2	отрицательная величина дополнительного капитала		0.0000	0.0000		
9	Добавочный капитал, итого (строка 7 - строка 8)		0.0000	0.0000		
10	Основной капитал, итого (строка 6 + строка 9)		356175.0000	349225.0000		
11	Источники дополнительного капитала, всего, в том числе:		625.0000	6583.0000		
11.1	Резервы на возможные потери		0.0000	0.0000		
12	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, всего, в том числе:		0.0000	0.0000		
12.1	вложения в собственные инструменты дополнительного капитала		0.0000	0.0000		
12.2	просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней		0.0000	0.0000		
12.3	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своими акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее		0.0000	0.0000		

Максимальный размер	12.4 вложения в средства материальных запасов	12.5 разница между действительной стоимостью доли, принятающейся вышедшим из общества участником, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику	13 Дополнительный капитал, итого (строка 11 - строка 12)	14 Собственные средства (капитал), итого (строка 10 - строка 13)	15 Активы, взвешенные по уровню риска	15.1 необходимые для определения достаточности основного капитала	15.2 необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)	Номер полнения	Наименование показателя	Данные на отчетную дату,				Данные на начало отчетного года,			
										стоимость (инструментов), оцениваемых по стандартизирован- ному подходу	стоимость активов (инструментов), за вычетом сформированных резервов на возможные потери	стоимость (инструментов), оцениваемых по стандартизирован- ному подходу	стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартизирован- ному подходу	стоимость (инструментов), оцениваемых по стандартизирован- ному подходу	стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартизирован- ному подходу	стоимость (инструментов), оцениваемых по стандартизирован- ному подходу	стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартизирован- ному подходу
1	2	3	4	5	6	7	8	9									
1	Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах всего в том числе:																
1.1	активы с коэффициентом риска <1> 0 процентов																
1.2	активы с коэффициентом риска 20 процентов																
1.3	активы с коэффициентом риска 50 процентов																
1.4	активы с коэффициентом риска 100 процентов																
1.5	активы - кредитные требования и другие требования к центральной банкам или правительствам стран, имеющих стабильную оценку "7" (2), с коэффициентом риска 150 процентов																
2	Активы с иными коэффициентами риска, всего, в том числе:	X															
2.1	с повышенными коэффициентами риска, всего, в том числе:																
2.1.1	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 35 процентов																
2.1.2	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 50 процентов																
2.1.3	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 70 процентов																
2.1.4	ипотечные и иные ссуды, в том числе предоставляемые субъектам малого и среднего предпринимательства, с коэффициентом риска 75 процентов																
2.1.5	требования участников клиринга																
2.2	с повышенными коэффициентами риска, всего,																
2.2.1	с коэффициентом риска 110																
2.2.2	с коэффициентом риска 130																
2.2.3	с коэффициентом риска 1250 процентов, всего, в том числе:																
2.2.3.1	по сделкам по уступке ипотечным агентом или специализи- рованным обществам денежных требований, в том числе удостоверенных закладными																
3	Кредиты на потребительские цели, всего, в том числе:																
3.1	с коэффициентом риска 120																
3.2	с коэффициентом риска 300																
4	Кредитный риск по условным обязательствам кредитного инструмента, всего, в том числе:																
4.1	по финансовым инструментам с высоким риском																

[illegible]

Страновые оценки рисков по группам риска произведена в соответствии с пунктом 2.3. Инструкции Банка России № 180-И от 11.09.2014 г. "Об оценке кредитоспособности иностранных контрагентов". Страны - члены Организации экономического сотрудничества и развития (ОЭСР) "об основных принципах предоставления и использования экспортных кредитов, имеющих официальную поддержку" (информация о странах оценивается 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. (коп-во)
1	2	3	4	5	
6	Операционный риск, всего, в том числе:	17.8	19288.0000	19410.0000	
6.1	доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:		128589.0000	129401.0000	
6.1.1	чистые процентные доходы		53000.0000	71471.0000	
6.1.2	чистые непроцентные доходы		75589.0000	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	2	3	4	5	
7	Совокупный рыночный риск, всего, в том числе:		1250.0000	300.0000	
7.1	процентный риск				
7.2	фондовый риск		100.0000	24.0000	
7.3	валютный риск		0.0000	0.0000	
7.4	товарный риск		0.0000	0.0000	
			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	Приrost (+) / Снижение (-) на начало за отчетный период	тыс. руб.
1	2	3	4	5	6
1	фактически сформированные резервы на возможные потери, всего, в том числе:		39087.0000	-9876.0000	48963.0000
1.1	по судам, суданой и приравненной к ней задолженности		39051.0000	-9465.0000	48516.0000
1.2	по иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям		30.0000	-411.0000	441.0000
1.3	по условным обязательствам по кредитам и займам, права на которые удостоверяются репозитариями, 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 условиях обязательств 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

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						Изменение объемов сформированных резервов	
			процент		тыс. руб.		процент			тыс. руб.
			4	5	6	7	8	9		
			процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.				
1		3								

раздел 4. Основные характеристики инструментов капитала

N п.п.	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента капитала	Идентификационный номер инструмента	Право, приобретенное к инструменту	Уровень капитала, в который включается после окончания переходного периода ("базель III")					Уровень капитала, в который включается в расчет капитала				
				общий	капитала	к погашению	доплат	к погашению	общий	капитала	к погашению	доплат	к погашению
1				2	3	3а	4	5	6	7	8	9	

раздел 4. Продолжение

N п.п.	Классификация инструмента	Дата выпуска инструмента	Наличие срочности погашения инструмента	Наличие права досрочного погашения инструмента	Первоначальная дата (даты) реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента	Последующая дата (даты) реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента	Тип ставки по инструменту	Ставка	Проценты/дивиденды/купонный доход				
									Наличие условий прекращения выплаты по облигационным акциям	Наличие условий выплаты дивидендов по акциям	Наличие условий, предусматривающих увеличение платежей по инструментам и иных стимулов к досрочному выкупу (погашению) инструмента	Стоимость инструмента	Номинальная стоимость инструмента
10		11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	

раздел 4. Продолжение

N п.п.	Характер выплаты	Конвертируемость инструмента	Условия, при наступлении которых осуществляется конвертация инструмента	Полная или частичная конвертация инструмента	Ставка конвертации инструмента	Обязательность конвертации инструмента	Уровень капитала, в который конвертируется инструмент	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента, в который конвертируется инструмент	Возможность списания инструмента с баланса на покрытие убытков	Полное или частичное списание инструмента	Постоянное или временное списание инструмента	Стоимость инструмента	Номинальная стоимость инструмента
22		23	24	25	26	27	28	29	30	31	32	33	

раздел 4. Продолжение

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

раздел "Справочное".
Идентификационный номер резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности
номер поспешения 6.5

.. формирование (доначисление) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.),
итого 2642, 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 2642;
1.4. иных причин 0.

.. Восстановление (уменьшение) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.),
итого 1207, в том числе вследствие:

- 2.1. списания безнадежных ссуд 0;
2.2. погашения ссуд 45;
2.3. изменения качества ссуд 379;
2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 2827;
2.5. иных причин 8856.

Исполнитель Правления
Банк
"СФЕРИЧЕС РЕЗЕРВ"
Исполнитель
Иванов И.И. 649-3434
Должность
Директор
08.10.2021

полхлева Н.И.

Щукова Т.А.



Банковская отчетность		
Код территории	Код кредитной организации (Филиал)	Код по ОКТО
45294561	112301945	112301945
регистрационный номер		
2034		

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ
на 01.07.2021 года

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

Адрес (место нахождения) кредитной организации 119971, г. Москва, ул. Орджоникидзе, д.10

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Уставный капитал	Собственные акции (доли), выкупленные у участников (Участников)	Зимиссионный доход	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, признанная в бухгалтерском учете, за исключением отложенного налога на прибыль (увеличения на отложенный налог)	Переоценка по справедливой стоимости основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное обязательство	Увеличение (уменьшение) обязательств (структурных выплат, долгосрочных работ, отсроченных платежей, отсроченных платежей при переоценке)	Переоценка на хеджировании	Резервный фонд	Денежные средства, финансовые инструменты (вклады в имущество)	Изменение стоимости финансового инструмента, обусловленное изменением кредитного риска	Оценочные обязательства, кредитные убытки	Нераспределенная прибыль (убыток)	Итого источники капитала
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16
1	Данные на начало предыдущего отчетного года		300000.0000	0.0000	0.0000	16.0000	0.0000	0.0000	0.0000	17745.0000	0.0000	0.0000	0.0000	3310.0000	352971.0000
2	Влияние изменений положений учетной политики														
3	Влияние исправления ошибок														
4	Данные на конец предыдущего года (скорректированные)		300000.0000	0.0000	0.0000	16.0000	0.0000	0.0000	0.0000	17745.0000	0.0000	0.0000	0.0000	3310.0000	352971.0000
5	Совокупный доход за предыдущий отчетный период:					-16.0000								-6701.0000	-6717.0000
5.1	прибыль (убыток)													-6701.0000	-6701.0000
5.2	прочий совокупный доход					-16.0000									-16.0000
6	Эмиссия акций:														
6.1	номинальная стоимость														
6.2	эмиссионный доход														
7	Собственные акции (доли), выкупленные у участников (Участников):														
7.1	приобретения														
7.2	выплаты														
8	Изменение стоимости нематериальных активов														
9	Дивиденды, объявленные и иные выплаты в пользу акционеров (Участников):														
9.1	по обыкновенным акциям														
9.2	по привилегированным акциям														
10	Прочие взносы акционеров (Участников) и распределение (Участников) акционеров														
11	Прочие движения														
12	Данные за соответствующий		300000.0000							17745.0000				28509.0000	346254.0000

Код формы по ОКУД 0409810
Картальная (Годовая)
Тыс. руб.

ФС10									
13	14	15	16	17	18	19	20	21	22
данные на начало отчетного года	данные на начало отчетного года	данные на начало отчетного года	данные на начало отчетного года	данные на начало отчетного года	данные на начало отчетного года	данные на начало отчетного года	данные на начало отчетного года	данные на начало отчетного года	данные на начало отчетного года
300000.0000	300000.0000	300000.0000	300000.0000	300000.0000	300000.0000	300000.0000	300000.0000	300000.0000	300000.0000
5.0000	5.0000	5.0000	5.0000	5.0000	5.0000	5.0000	5.0000	5.0000	5.0000
17745.0000	17745.0000	17745.0000	17745.0000	17745.0000	17745.0000	17745.0000	17745.0000	17745.0000	17745.0000
40572.0000	40572.0000	40572.0000	40572.0000	40572.0000	40572.0000	40572.0000	40572.0000	40572.0000	40572.0000
358322.0000	358322.0000	358322.0000	358322.0000	358322.0000	358322.0000	358322.0000	358322.0000	358322.0000	358322.0000
296.0000	296.0000	296.0000	296.0000	296.0000	296.0000	296.0000	296.0000	296.0000	296.0000
296.0000	296.0000	296.0000	296.0000	296.0000	296.0000	296.0000	296.0000	296.0000	296.0000
51.0000	51.0000	51.0000	51.0000	51.0000	51.0000	51.0000	51.0000	51.0000	51.0000
51.0000	51.0000	51.0000	51.0000	51.0000	51.0000	51.0000	51.0000	51.0000	51.0000
56.0000	56.0000	56.0000	56.0000	56.0000	56.0000	56.0000	56.0000	56.0000	56.0000
17745.0000	17745.0000	17745.0000	17745.0000	17745.0000	17745.0000	17745.0000	17745.0000	17745.0000	17745.0000
40868.0000	40868.0000	40868.0000	40868.0000	40868.0000	40868.0000	40868.0000	40868.0000	40868.0000	40868.0000
358669.0000	358669.0000	358669.0000	358669.0000	358669.0000	358669.0000	358669.0000	358669.0000	358669.0000	358669.0000

руководитель Правления: Полякова Н.И.

главный бухгалтер: Щукова Т.А.



Банковская отчетность			
Идентификатор	Код кредитной организации (включая код территории)	Код отчетности	Код валюты
по ОВД	по ОВД	регистрационный	регистрационный
4428561	11231945	1	2024

Сведения об обязательствах кредитной организации (субанкета форма) на 01.07.2024 года

Банк "Сбербанк России" (АО)

Код формы по ОВД 040113
Материалы (Содержание)

Полное наименование кредитной организации (полное наименование кредитной организации банковской группы) Банк "Сбербанк России" (акционерное общество)
Адрес (место нахождения) кредитной организации (полное наименование кредитной организации банковской группы) 119071, г. Москва, ул. Остоженка, д.10

Таблица 1. Сведения об обязательствах кредитной организации (банковской группы)

Код	Наименование обязательства	Номер подотчета	Внутреннее исполнение			
			на дату отчета	на дату отчета	на дату отчета	на дату отчета
1	2	3	4	5	6	7
1	Базовый капитал					
1a	Базовый капитал, по которому кредитная организация несет ответственность					
2	Особый капитал					
2a	Особый капитал, по которому кредитная организация несет ответственность					
3	Собственные средства (капитал)					
3a	Собственные средства (капитал) по которым кредитная организация несет ответственность					
4	Активы, взведенные по уровню риска, тыс. руб.					
4a	Активы, взведенные по уровню риска					
5	Норматив достаточности капитала, процент					
5a	Норматив достаточности базового капитала Н.1 (ОДБ.1)					
6	Норматив достаточности базового капитала Н.2 (ОДБ.2)					
6a	Норматив достаточности базового капитала Н.2 (ОДБ.2)					
7	Норматив достаточности собственных средств (капитала) Н.3 (ОДБ.3)					
7a	Норматив достаточности собственных средств (капитала) Н.3 (ОДБ.3)					
8	Норматив достаточности собственных средств (капитала) Н.4 (ОДБ.4)					
9	Антициклическая надбавка					
10	Надбавка за систему значимости					
11	Надбавка к нормативу достаточности (СР.1+СР.2+СР.3)					
12	Надбавка к нормативу достаточности (СР.1+СР.2+СР.3)					
13	Внесены в капитал кредитной организации средства (капитал)					
14	Внесены в капитал кредитной организации средства (капитал)					
15	Внесены в капитал кредитной организации средства (капитал)					
16	Внесены в капитал кредитной организации средства (капитал)					
17	Внесены в капитал кредитной организации средства (капитал)					
18	Внесены в капитал кредитной организации средства (капитал)					
19	Внесены в капитал кредитной организации средства (капитал)					
20	Внесены в капитал кредитной организации средства (капитал)					
21	Внесены в капитал кредитной организации средства (капитал)					

[illegible]

здел 2. Информации о расчёте норматива финансового рычага (НЛ.4)

раздел 2.1 Расчет размера балансовых активов и внебалансовых требований

наименование показателя	показатель	сумма, тыс. руб.
	3	4
1 размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (суббухгалтерная форма), всего	0	0
2 размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (суббухгалтерная форма), всего	0	0
3 Показана в части федерального имущества	0	0
4 Показана в части региональных финансовых ресурсов	0	0
5 Показана в части приращений в программном характере	0	0
6 Показана в части приращений в программном характере	0	0
7 Прочие поправки	0	0
8 Включена балансовая активная и пассивная часть баланса	0	0

раздел 2.2 Расчет норматива финансового рычага (НЛ4)

[illegible]

[illegible]

Код	Наименование показателя	Итого	Данные за 01.04.2012		Данные за 01.07.2012	
статья		показание	по плану (сметный расчет)	по факту (сметный расчет)	по плану (сметный расчет)	по факту (сметный расчет)
			МС, руб.	МС, руб.	МС, руб.	МС, руб.
1	2	3	4	5	6	7
1	Восстановительные работы, работы по благоустройству территории, благоустройство территории (объектов)		X		X	
2	Другие работы					
3	Стоимость работ					
4	Стоимость работ					
5	Другие работы					
6	Стоимость работ					
7	Другие работы					
8	Стоимость работ					
9	Другие работы					
10	Другие работы					
11	Другие работы					
12	Другие работы					
13	Другие работы					
14	Другие работы					
15	Другие работы					
16	Другие работы					
17	Другие работы					
18	Другие работы					
19	Другие работы					
20	Другие работы					
21	Другие работы					
22	Другие работы					
23	Другие работы					

исследовать проявления

Получено 11.05.2012

сенний бухгалтер

T. A.

политель
лефон: 495 649-34-34



Банковская отчетность

код территории по ОКТО	код кредитной организации (филиала)
	по ОКПО
	регистрационный номер (/порядковый номер)
145296561	12391945 2034

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ (публикуемая форма) на 01.07.2021 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.	Код формы по ОКУД 0409814 квартальная(Годовая)
1	2	3	4	5	
1	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности				
1.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего,		8449	18319	
	в том числе:				
1.1.1	проценты полученные		17730	34974	
1.1.2	проценты уплаченные		-7784	-18718	
1.1.3	комиссии полученные		13223	10302	
1.1.4	комиссии уплаченные		-2572	-2084	
1.1.5	доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, через прочий совокупный доход		-3	150	
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				
1.1.8	прочие операционные доходы		35712	40138	
1.1.9	операционные расходы		2844	2783	
1.1.10	расход (возмещение) по налогам		-49994	-42052	
1.2	прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего,		-707	-7174	
	в том числе:				
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в банке России		-57598	-214796	
1.2.2	чистый прирост (снижение) по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-2018	2072	
1.2.3	чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности		0	0	
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам		74692	500609	
1.2.5	чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России		-227146	-333847	
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		0	0	
1.2.8	чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		105985	-383292	
			0	0	

1.1.9	Чистый прирост обязательств по выпущенным долговым обязательствам		-315
1.2.10	Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		-23
1.3	Итого (сумма строк 1.1 и 1.2)		-196477
2	Чистые денежные средства, полученные от инвестиционной деятельности		
2.1	Приобретение финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		-60242
2.2	Выручка от реализации и погашения финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		192955
2.3	Приобретение ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости		0
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости		0
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		0
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		-879
2.7	Дивиденды полученные		0
2.8	Итого (сумма строк с 2.1 по 2.7)		131834
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности		
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал		0
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0
3.4	Выплаченные дивиденды		0
3.4а	Выплаты, осуществленные арендатором в счет уменьшения обязательств по аренде		0
3.5	Итого (сумма строк с 3.1 по 3.4)		0
4	Влияние изменений курсов иностранных валют, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты		20234
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов		-44409
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года		372983
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода		328574

полхлебнова Н.И.



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

за 1 полугодие 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 01.07.2021 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

2. Отчетный период и единицы измерения

Отчетный период: 01.01.2021 – 30.06.2021.

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 01.07.2021 составили 1 670 082 тыс. руб. По сравнению со значением на 01.01.2021 активы Банка увеличились на 90 427 тыс. руб., в том числе:

- средства в кредитных организациях составили 167 814 тыс. руб. и по сравнению со значением 01.01.2021 увеличились на 110 578 тыс. руб.;
- чистая ссудная задолженность составила 713 774 тыс. руб. и по сравнению со значением 01.01.2021 уменьшилась на 65 734 тыс. руб.;
- чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход составили 100 764 тыс. руб. и по сравнению со значением по состоянию на 01.01.2021 увеличились на 49 062 тыс. руб.

5.1 Денежные средства и их эквиваленты

	на 01.07.2021, тыс. руб.	на 01.01.2021, тыс. руб.
Денежные средства	190 275	411 213
Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации (кроме обязательных резервов в Банке России)	20 479	14 961
Средства в кредитных организациях Российской Федерации	167 814	57 236
Итого денежные средства и их эквиваленты	378 568	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	14.07.2021	643	50 000	50 004	537	0	11	RU000A102YY0
БАНК РОССИИ	08.09.2021	643	50 000	50 005	162	0	45	RU000A1036C0
			100 000	100 009	699	0	56	

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 01.07.2021 составили 1 311 413 тыс. руб., что на 90 080 тыс. руб. больше показателя по состоянию на 01.01.2021, в том числе:

- средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, оцениваемые по амортизированной стоимости, составили 1 247 080 тыс. руб., что на 97 016 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 01.07.2021, тыс. руб.	на 01.01.2021, тыс. руб.
1	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, в том числе:	2 095	3 095
1.1	на ремонт	2 095	3 095
2	Ссуды, предоставленные физическим лицам, в том числе:	110 763	87 031
2.1	на потребительские цели	69 012	61 531
2.2	жилищные кредиты	41 751	25 500
	Итого предоставленных кредитов	112 858	90 126

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

№ п/п	Вид экономической деятельности	на 01.07.2021, тыс. руб.	на 01.01.2021, тыс. руб.
1	Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	2 095	3 095
	Итого предоставленных кредитов	2 095	3 095

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

№ п/п	Срок, оставшийся до погашения	на 01.07.2021, тыс. руб.	на 01.01.2021, тыс. руб.
1	До востребования и на 1 день (а также просроченная задолженность)	35 750	35 922
2	от 2 до 5 дней	28	0
3	от 6 до 10 дней	22	0
4	от 11 до 20 дней	23	147
5	от 21 до 30 дней	930	634

6	от 31 до 90 дней	3 520	3 221
7	от 91 до 180 дней	20 251	1 246
8	от 181 до 270 дней	4 953	7 916
9	от 271 дня до 1 года	7 922	22 518
10	от 1 года до 3 лет	39 389	18 522
Итого предоставленных кредитов		112 858	90 126

6.4 Данные по предоставленным ссудам в разрезе географических зон

№ п/п	Географическая зона	на 01.07.2021, тыс. руб.	на 01.01.2021, тыс. руб.
1	Российская Федерация, в т.ч.:	104 608	81 704
1.1	Москва, в т.ч.:	104 457	81 504
1.1.1	юридические лица	2 095	3 095
1.1.2	физические лица	102 362	78 409
1.2	Московская область, в т.ч.:	151	200
1.2.1	физические лица	151	200
2	Украина	8 250	8 422
2.1	физические лица	8 250	8 422
Итого предоставленных кредитов		112 858	90 126

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

1 полугодие 2021 года			1 полугодие 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	2 642	0	Формирование резервов	6 209	3 096
Увеличение до размера оценочных резервов под ОКУ	245	95	Увеличение до размера оценочных резервов под ОКУ	1 552	0
Восстановление резервов	12 107	411	Восстановление резервов	6 344	2 271
Уменьшение до размера оценочных резервов под ОКУ	65	1	Уменьшение до размера оценочных резервов под ОКУ	260	0

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

№ п/п	Вид обеспечения	на 01.07.2021, тыс. руб.	на 01.01.2021, тыс. руб.
1	Поручительства	5 000	5 000
2	Залог имущества (кроме ценных бумаг), в т.ч.:	289 072	71 450
2.1	признаваемый обеспечением 2 категории качества	142 000	60 000
Итого принятого обеспечения, в т.ч.:		294 072	76 450
признаваемого обеспечением 2 категории качества		142 000	60 000

В течение 1 полугодия 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 полугодии 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 01.07.2021	на 01.01.2021
Аренда помещения головного офиса Банка, тыс. руб.	48 417	55 262
Аренда помещений ВСП, тыс. руб.	5 518	6 299
Итого активов в форме права пользования по финансовой аренде	53 935	61 561

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 01.07.2021	на 01.01.2021
До 1 года, тыс. руб.	0	0
От 1 года до 5 лет (финансовая аренда)	62 754	72 642
Итого сумма будущих минимальных арендных платежей, тыс. руб.	62 754	72 642
За вычетом финансовых расходов будущих периодов, тыс. руб.	6 740	9 337
Итого сумма чистых арендных обязательств, тыс. руб.	56 014	63 305

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

	на 01.07.2021
Поступления по договорам сроком до 1 года (операционная аренда), тыс. руб.	1 450
Поступления по договорам сроком от 1 года до 5 лет (финансовая аренда)	0
Итого поступления по операционной аренде	1 450

8. Прочие финансовые активы

	на 01.07.2021, тыс. руб. / тыс. долларов США	на 01.01.2021 тыс. руб. / тыс. долларов США
Средства в расчетах (клиринговое обеспечение)	320 464 / 4 428	102 539 / 1 388
Переоценка требований и обязательств по поставке финансовых активов	2 567	112
Требования по платежам	5 758	5 728
Дебиторская задолженность по хозяйственным операциям	513	634
Прочая задолженность	169	1 845
Итого	329 471 / 4 428	110 858 / 1 388

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 01.07.2021	на 01.01.2021
Текущие и расчетные счета	1 142 291	947 956
Депозиты	104 198	200 971
Накопленные проценты	552	735
Прочие привлеченные средства	39	402
Итого	1 247 080	1 150 064

Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, тыс. руб.	на 01.07.2021	на 01.01.2021
Юридические лица	934 257	854 154
Физические лица	279 697	259 084
Индивидуальные предприниматели	33 126	36 826
Итого	1 247 080	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 01.07.2021	на 01.01.2021
Расчеты с акционерами по дивидендам	57	57
Кредиторская задолженность по хозяйственным операциям	137	731
Обязательства по налогам, сборам, платежам во внебюджетные фонды (кроме налога на прибыль)	770	1 874
Обязательства по заработной плате и страховым взносам на ОМС, ОПС и ОСС	7 029	5 154
Суммы до выяснения	3	0
Обязательства по прочим операциям	157	113
Арендные обязательства по договорам финансовой аренды	56 014	63 305
Итого	64 167	71 234

12. Сопроводительная информация к статьям отчета о финансовых результатах

Наименование статьи отчета о финансовых результатах, тыс. руб.	За 1 полугодие 2021	За 1 полугодие 2020	Прирост/Снижение
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	21 272	15 269	6 003
Доходы от операций с иностранной валютой, включая переоценку	27 003	20 101	6 902
Комиссионные доходы	13 223	10 302	2 921
Комиссионные расходы	2 572	2 084	488
Прочие операционные доходы	2 844	2 783	61
Операционные расходы,	60 991	51 793	9 198
в том числе налоги, кроме налога на прибыль	2 633	2 296	337

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

№ п/п	тыс. руб.	
	на 01.07.2021	на 01.07.2020
1. Налог на прибыль	789	528
2. Прочие налоги, в том числе:	2 633	2 296
НДС	1 243	985
Земельный налог	134	134
Налог на имущество	1 247	1 177
Транспортный налог	9	0
3. Страховые взносы с выплат работникам	7 344	7 071
Всего расходы по налогам	10 766	9 895

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 полугодии 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 01.07.2021, тыс. руб.	на 01.01.2021, тыс. руб.
Основной капитал, в т.ч.	356 175	349 225
<i>Базовый капитал</i>	<i>356 175</i>	<i>349 225</i>
Дополнительный капитал	625	6 583
Собственные средства (капитал)	356 800	355 808
Активы, взвешенные по уровню риска	X	X
необходимые для определения достаточности основного капитала (Н1.2.)	761 082	558 538
необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала) (Н1.0.)	761 082	558 538

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

Наименование показателя	на 01.07.2021	на 01.01.2021	Минимально допустимое числовое значение
Норматив достаточности основного капитала (Н1.2.), %	46,798	62,525	6
Норматив достаточности собственного капитала (Н1.0.), %	46,881	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 полугодии 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 01.07.2021, (тыс. руб.)	на 01.01.2021, (тыс. руб.)
кредитный риск	518 732	315 613
рыночный риск, в т.ч.:	1 250	300
- процентный риск	100	24
- фондовый риск	0	0
- валютный риск	0	0
операционный риск	19 288	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 01.07.2021, тыс. руб.	на 01.01.2021, тыс. руб.
Ссудная задолженность	117 093	79 682
Средства на корреспондентских счетах	231 721	77 595
Условные обязательства кредитного характера	19 080	240
Производные финансовые инструменты	0	0
Вложения в основные средства	85 123	85 847
Расчеты по подотчетным суммам в части заработной платы	0	1 564
Активы в форме права пользования	53 935	61 561
Прочее	11 780	9 124
Итого совокупный кредитный риск	518 732	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 01.07.2021 на 01.01.2021

(Н6) - норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков, %	max 20	10,62	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	7,09	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 01.07.2021:

Наименование показателей, тыс. руб.	Кредиты кредитным организациям	Кредиты юридическим лицам	Кредиты физическим лицам
Необеспеченные кредиты	636 974	2 095	25 873
Кредиты обеспеченные:	-	-	84 890
- объектами недвижимости	-	-	82 400
- поручительствами третьих лиц	-	-	2 490
Итого ссудная задолженность до вычета резерва на возможные потери	636 974	2 095	110 763
Величина снижения кредитного риска с учетом обеспечения (залога)	0	0	1 130

* включая депозит в Банке России в сумме 635 000 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 01.07.2021, 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	2 095	0	0	2 095
Требования к физическим лицам	75 013	0	35 750	110 763
<i>Потребительские кредиты</i>	32 321	0	35 750	68 071
<i>Ипотечные и иные жилищные кредиты</i>	41 751	0	0	41 751
<i>Карты с разрешенным овердрафтом</i>	941	0	0	941
Итого ссудной и приравненной к ней задолженности, оцениваемой по амортизированной стоимости	77 108	0	35 750	112 858
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	308	0	35 750	36 058
Итого ссудной и приравненной к ней задолженности за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	76 800	0	0	76 800

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 01.07.2021, (тыс. руб.)

Состав активов	Сумма актива, итого	I	II	III	IV	V	Резерв на возможные потери		
							расчетный	расчетный с учетом обеспечения	фактически сформированный
1. Требования к кредитным организациям, всего, в том числе:	490 252	490 252	0	0	0	0	0	0	0
- корреспондентские счета	167 814	167 814	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)	320 464	320 464	0	0	0	0	0	0	0
2. Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций), в том числе:	2 608	513	2 095	0	0	0	31	31	31
- предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	2 095	0	2 095	0	0	0	31	31	31
- вложения в ценные бумаги	0	0	0	0	0	0	0	0	0
- прочие активы (требования)	513	513	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:	113 924	40 113	34 900	0	0	38 911	40 180	39 050	39 050
- жилищные ссуды (кроме ипотечных ссуд)	25 651	25 651	0	0	0	0	0	0	0
- ипотечные ссуды	16 100	0	16 100	0	0	0	322	139	139
- иные потребительские ссуды	69 012	14 462	18 800	0	0	35 750	36 697	35 750	35 750
- прочие активы (требования)	30	0	0	0	0	30	30	30	30
- требования по получению процентных доходов по требованиям к физическим лицам	3 131	0	0	0	0	3 131	3 131	3 131	3 131
4. Активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери, итого (стр. 1 + стр. 2 + стр. 3)	606 784	530 878	36 995	0	0	38 911	40 211	39 081	39 081

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

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

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 сроком	на 01.07.2021, тыс. руб.				
	Кредиты кредитным организациям	Кредиты юридическим лицам	Кредиты физическим лицам	активы, кроме ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности*	Итого
свыше 180 дней	0	0	35 750	3 161	38 911
Итого просроченные активы	0	0	35 750	3 161	38 911
Итого до вычета резерва на возможные потери	0	0	35 750	3 161	38 911

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

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

Просроченные, но необесцененные финансовые активы по состоянию на 01.07.2021 и на 01.01.2021 отсутствуют.

Информация об объемах и сроках реструктурированной задолженности:

Реструктурированная ссудная задолженность с перспективой погашения	на 01.07.2021, 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	150	150
от 91 до 180 дней	0	0	15 800	15 800
свыше 180 дней	0	0	0	0
Итого реструктурированные активы	0	0	16 100	16 100
Итого до вычета резерва на возможные потери	0	0	16 100	16 100

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 01.07.2021 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 01.07.2021 стоимость ценных бумаг (КОБР), оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход и включаемых в расчет рыночного риска, составила 100 764 тыс. руб. (по состоянию на 01.01.2021 – 51 702 тыс. руб.).

- по состоянию на 01.07.2021г. сумма открытых валютных позиций составила 518,92 тыс. руб. (по состоянию 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.

Структура портфеля ценных бумаг, включаемых в расчет процентного риска, 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 01.07.2021

на 01.01.2021

Изменения процентных ставок в базисных пунктах	Чувствительность чистого процентного дохода, тыс. руб.	
+200	1 495	3 084
-200	(1 495)	(3 084)

17.6.2. Валютный риск

Открытая валютная позиция Банка по состоянию на 01.07.2021 представлена в таблице.

Наименование иностранной валюты	Открытые валютные позиции, тыс. ед. иностранной валюты	Рублевый эквивалент открытых валютных позиций, тыс. руб.	Открытые валютные позиции, в процентах от собственных средств (капитала)
ЕВРО	(1,00)	(86,81)	0,02
Доллар США	5,60	405,02	0,11
Швейцарский франк	1,45	113,90	0,03
Балансирующая позиция в рублях	-	(432,11)	0,12
Сумма открытых валютных позиций		518,92	0,14

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

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

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

17.6.3. Фондовый риск

По состоянию на 01.07.2021 Банк не подвержен фондовому риску из-за отсутствия в активах Банка долевых ценных бумаг.

17.7. Риск ликвидности

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

		на 01.07.2021	на 01.01.2021
(НЗ) - норматив текущей ликвидности, %	min 50	118,6	118,0

Анализ сроков погашения по финансовым активам, финансовым обязательствам, показатели избытка/дефицита ликвидности по состоянию на 01.07.2021 представлены в таблице:

Наименование показателя, тыс. руб.	до 30 дней	до 6 месяцев	до 1 года	свыше 1 года
АКТИВЫ				
1. Денежные средства, включая остатки на корреспондентских счетах	363 590	363 760	363 760	363 760
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	637 172	663 250	680 241	737 202
4. Вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	100 764	100 764	100 764	100 764
5. Вложения в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	0	0	0	0
6. Прочие активы	741 305	741 305	741 305	741 305
7. ИТОГО ликвидных активов	1 842 831	1 869 079	1 886 070	1 943 131
ПАССИВЫ				
8. Средства кредитных организаций	0	0	0	0
9. Средства клиентов	1 184 855	1 241 629	1 248 027	1 248 027
10. Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0
11. Прочие обязательства	426 254	426 254	426 254	426 254
12. ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	1 611 109	1 667 883	1 674 281	1 674 281
13. Внебалансовые обязательства	95 806	95 806	95 806	95 806
ПОКАЗАТЕЛИ ЛИКВИДНОСТИ				
14. Избыток (дефицит) ликвидности (разница между строкой 7 и суммой строк 12 и 13)	135 916	105 390	115 983	173 044
15. Коэффициент избытка (дефицита) ликвидности (ст.14/ст.12)*100%	8,4	6,3	6,9	10,3

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

Наименование показателя, тыс. руб.	до 30 дней	до 6 месяцев	до 1 года	свыше 1 года
АКТИВЫ				
1. Денежные средства, включая остатки на корреспондентских счетах	468 185	468 463	468 463	468 463
2. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0
3. Ссудная и приравненная к ней задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	726 757	731 554	761 761	798 896
4. Вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	51 763	51 817	51 817	51 817
5. Вложения в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	0	0	0	0
6. Прочие активы	318 027	318 027	318 027	318 027
7. ИТОГО ликвидных активов	1 564 732	1 569 861	1 600 068	1 637 203

ПАССИВЫ				
8. Средства кредитных организаций	0	0	0	0
9. Средства клиентов	1 125 891	1 133 902	1 150 673	1 150 673
10. Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0
11. Прочие обязательства	221 236	221 409	221 409	221 409
12. ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	1 347 127	1 355 311	1 372 082	1 372 082
13. Внебалансовые обязательства	1 602	1 602	1 602	1 602
ПОКАЗАТЕЛИ ЛИКВИДНОСТИ				
14. Избыток (дефицит) ликвидности (разница между строкой 7 и суммой строк 12 и 13)	216 003	212 948	226 384	263 519
15. Коэффициент избытка (дефицита) ликвидности (ст.14/ст.12)*100%	16.0	15.7	16.5	19.2

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 01.07.2021г., величина операционного риска составила 19 288 тыс. руб. (по состоянию на 01.01.2021г. - 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 1 полугодии 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
11 августа 2021 года



[Handwritten signature]

Полхлебова Н.И.

Щукова Т.А.