



Общество с ограниченной ответственностью

«А2-Аудит»

Тел.: (495) 361-18-12
e-mail: a2@a2audit.ru

ОГРН: 1027739262737
ИНН: 7723182010

ОРНЗ: 11606057763 Член СРО
Ассоциация «Содружество»

109382, Москва, ул. Мариупольская,
дом 2/123, эт.1, пом. 13, ком 3

**АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ
независимого аудитора по результатам аудита
годовой бухгалтерской отчетности**

Банк «СЕРВИС РЕЗЕРВ» (АО)

за период с 01 января по 31 декабря 2019 года

Москва, 2020



Общество с ограниченной ответственностью

«А2-Аудит»

Тел.: (495) 361-18-12
e-mail: a2@a2audit.ru

ОГРН: 1027739262737
ИНН: 7723182010

ОРНЗ: 11606057763 Член СРО
Ассоциация «Содружество»

109382, Москва, ул. Мариупольская,
дом 2/123, эт.1, пом. 13, ком 3

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

Акционерам

Банка «СЕРВИС РЕЗЕРВ» (акционерное общество)

Мнение

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

- Бухгалтерского баланса (публикуемая форма 0409806) за 2019 год;
- Отчета о финансовых результатах (публикуемая форма 0409807) за 2019 год;
- приложений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах, в том числе:
 - отчета об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма 0409808) по состоянию на 1 января 2020 года;
 - отчета об изменениях в капитале кредитной организации (публикуемая форма 0409810) по состоянию на 1 января 2020 года;
 - сведений об обязательных нормативах, нормативе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма 0409813) по состоянию на 1 января 2020 года;
 - отчета о движении денежных средств (публикуемая форма 0409814) на 1 января 2020 года;
 - пояснительной информации к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах, включающей основные положения учетной политики, составленными в порядке, установленном Указанием Банка России от 04.09.2013 № 3054-У "О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности", иными нормативными правовыми актами Банка России.

По нашему мнению, прилагаемая годовая бухгалтерская отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Банк «СЕРВИС РЕЗЕРВ» (АО) по состоянию на 31 декабря 2019 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2019 год в соответствии с правилами составления бухгалтерской отчетности, установленными в Российской Федерации.

Основание для выражения мнения

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита (МСА). Наша ответственность в соответствии с этими стандартами описана в разделе «Ответственность аудитора за аудит годовой бухгалтерской отчетности» настоящего заключения. Мы являемся независимыми по отношению к аудируемому лицу в соответствии с Правилами независимости аудиторов и аудиторских организаций и Кодексом профессиональной этики аудиторов, соответствующими Кодексу этики профессиональных бухгалтеров, разработанному Советом по международным стандартам этики для

профессиональных бухгалтеров, и нами выполнены прочие иные обязанности в соответствии с этими требованиями профессиональной этики. Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.

Ключевые вопросы аудита

Ключевые вопросы аудита – это вопросы, которые, согласно нашему профессиональному суждению, являлись наиболее значимыми для нашего аудита годовой бухгалтерской отчетности за текущий период. Эти вопросы были рассмотрены в контексте нашего аудита годовой бухгалтерской отчетности за 2019 год в целом и при формировании нашего мнения об этой отчетности, и мы не выражаем отдельного мнения об этих вопросах.

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

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

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

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

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

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

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

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

Ответственность аудитора за аудит годовой бухгалтерской отчетности

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

**Федерального закона от 2 декабря 1990 г. № 395-І
«О банках и банковской деятельности»**

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

В соответствии со статьей 42 Федерального закона от 2 декабря 1990 года № 395-І «О банках и банковской деятельности» в ходе аудита годовой бухгалтерской отчетности за 2019 год мы провели проверку:

выполнения кредитной организацией по состоянию на 01 января 2020 года обязательных нормативов, установленных Банком России;

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

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

В результате проведенной нами проверки установлено следующее.

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

Значения установленных Банком России обязательных нормативов кредитной организации по состоянию на 01 января 2020 года находились в пределах лимитов, установленных Банком России.

Мы не проводили каких-либо процедур в отношении данных бухгалтерского учета Банка, кроме процедур, которые мы сочли необходимыми для целей выражения мнения о том, отражает ли годовая бухгалтерская отчетность Банка достоверно во всех существенных отношениях его финансовое положение по состоянию на 1 января 2020 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2019 год в соответствии с российскими правилами составления годовой бухгалтерской отчетности кредитными организациями;

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

а) в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России по состоянию на 31 декабря 2019 года служба внутреннего аудита кредитной организации подчинена и подотчетна Совету директоров кредитной организации, подразделения управления рисками кредитной организации не были подчинены и не были подотчетны подразделениям, принимающим соответствующие риски, руководители службы внутреннего аудита и подразделения управления рисками кредитной организации соответствуют квалификационным требованиям, установленным Банком России;

б) действующие по состоянию на 31 декабря 2019 года внутренние документы, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для кредитной организации кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками ликвидности и рисками потери деловой репутации, осуществления стресс-тестирования утверждены уполномоченными органами управления кредитной организации в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России;

в) наличие в кредитной организации по состоянию на 31 декабря 2019 года системы отчетности по значимым для кредитной организации кредитным, операционным, рыночным, процентным, правовым рискам, рискам ликвидности и рискам потери деловой репутации, а также собственным средствам (капиталу) кредитной организации;

г) периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделениями управления рисками кредитной организации и службой внутреннего аудита кредитной организации в течение 2019 года по вопросам управления кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками ликвидности и рисками потери деловой репутации, соответствовали внутренним документам кредитной организации; указанные отчеты включали результаты наблюдения подразделениями управления рисками кредитной организации и службой внутреннего аудита кредитной организации в отношении оценки эффективности соответствующих методик кредитной организации, а также рекомендации по их совершенствованию;

д) по состоянию на 31 декабря 2019 года к полномочиям Совета директоров кредитной организации и её исполнительных органов управления относится контроль соблюдения установленных внутренними документами кредитной организации предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала);

е) с целью осуществления контроля эффективности применяемых в кредитной организации процедур управления рисками и последовательности их применения в течение 2019 года Совет директоров кредитной организации и её исполнительные органы управления на периодической основе обсуждали отчеты, подготовленные подразделениями управления рисками кредитной организации и службой внутреннего аудита, рассматривали предлагаемые меры по устранению недостатков;

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

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

Прочие сведения

Аудит годовой бухгалтерской отчетности Банк «СЕРВИС РЕЗЕРВ» (АО) за 2018 год был проведен другой аудиторской организацией. По итогам аудита составлено аудиторское заключение от 29 марта 2019 года с выражением немодифицированного мнения в отношении годовой бухгалтерской отчетности за 2018 год.

Руководитель задания по аудиту,
по результатам которого составлено аудиторское заключение

Заместитель генерального
директора-начальник отдела
контроля качества аудита
ООО «А2-Аудит»
по доверенности № 1
от 09 января 2020 года



Ляховский Виктор Семенович,
Член Саморегулируемой организации
аудиторов Ассоциации «Содружество»
Основной регистрационный номер записи в
Реестре аудиторов СРО ААС: 21706002303
Квалификационный аттестат аудитора
№ 01-000322, выдан на неограниченный срок

Аудиторская организация:

Общество с ограниченной ответственностью «А2-Аудит» (ООО «А2-Аудит»).

Основной государственный регистрационный номер (ОГРН): 1027739262737

Место нахождения: 109382, Москва, ул. Мариупольская, дом 2/123, эт. 1, пом. 13, ком 3

Почтовый адрес: 109382, Москва, а/я 44

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

Номер в реестре аудиторов и аудиторских организаций Саморегулируемой организации аудиторов Ассоциация «Содружество» (ОРНЗ): 11606057763 от 15.11.2016.

« 29 » апреля 2020 года

F806

Банковская отчетность

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

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС (публикуемая форма) за 2019 год

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации Банк "СЕРВИС РЕЗЕРВ" (акционерное общество) / Банк "СЕРВИС РЕЗЕРВ" (АО)
 Адрес (место нахождения) кредитной организации 119071, г. Москва, ул. Орджоникидзе, д.10

Код формы по ОКУД 0409806
 Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период, тыс. руб.		Данные за предыдущий отчетный год, тыс. руб.
			3	4	
1	2	3	4	5	5
I. АКТИВЫ					
1	Денежные средства	5.1	277472		247912
2	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации		15648		375642
2.1	Обязательные резервы		5542		7444
3	Средства в кредитных организациях	5	85405		241873
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0		0
5	Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	6	1424302		0
5a	Чистая ссудная задолженность		0		1149404
6	Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	5.2	134492		0
6a	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи		0		73839
7	Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)		0		0
7a	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения		0		0
8	Инвестиции в дочерние и зависимые организации		0		0
9	Требование по текущему налогу на прибыль		677		835
10	Отложенный налоговый актив		0		0
11	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы		7740		6788
12	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	13.4	65189		81487
13	Прочие активы	7.7	37431		50269
14	Всего активов	5	2048356		2228049
II. ПАССИВЫ					

15	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0
16	Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	1684650	1839614
16.1	Средства кредитных организаций	0	0
16.2	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	1684650	1839614
16.2.1	Вклады (средства) физических лиц в том числе индивидуальных предпринимателей	659803	397265
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	659	737
18.1	Оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
18.2	Оцениваемые по амортизированной стоимости	659	737
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль	106	81
20	Отложенные налоговые обязательства	4	3553
21	Прочие обязательства	9950	10619
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	16	1807
23	Всего обязательств	1695385	1856411
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	17500
28	Переоценка по справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочие совокупный доход, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)	16	74
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)	35210	54064

36	Всего источников собственных средств	F806	352971	371638
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
37	Безотзывные обязательства кредитной организации		185728	274821
38	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства		0	0
39	Условные обязательства некредитного характера		0	0

Операции, подлежащие отражению по статье 4 финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

раздела I. АКТИВЫ

Операции, подлежащие отражению по статье 5а чистая ссудная задолженность

раздела I. АКТИВЫ

Операции, подлежащие отражению по статье 6а чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

раздела I. АКТИВЫ

Операции, подлежащие отражению по статье 7 чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)

раздела I. АКТИВЫ

Операции, подлежащие отражению по статье 7а чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения

раздела I. АКТИВЫ

Операции, подлежащие отражению по статье 8 инвестиции в дочерние и зависимые организации

раздела I. АКТИВЫ

Операции, подлежащие отражению по статье 10 Отложенный налоговый актив

раздела I. АКТИВЫ

Операции, подлежащие отражению по статье 15 Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации

раздела II. ПАССИВЫ

Операции, подлежащие отражению по статье 16.1 средства кредитных организаций

раздела II. ПАССИВЫ

Операции, подлежащие отражению по статье 17 финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

раздела II. ПАССИВЫ

Операции, подлежащие отражению по статье 17.1 вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей

раздела II. ПАССИВЫ

Операции, подлежащие отражению по статье 18.1 оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

раздела II. ПАССИВЫ

Операции, подлежащие отражению по статье 25 Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (Участников)

раздела III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ

Операции, подлежащие отражению по статье 26 Эмиссионный доход

раздела III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ

не осуществлялись
 Операции, подлежащие отражению по статье
 29 Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство
 III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ
 раздел
 не осуществлялись
 Операции, подлежащие отражению по статье
 30 Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений
 III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ
 раздела
 не осуществлялись
 Операции, подлежащие отражению по статье
 31 Переоценка инструментов хеджирования
 III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ
 не осуществлялись
 Операции, подлежащие отражению по статье
 32 Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)
 III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ
 раздела
 не осуществлялись
 Операции, подлежащие отражению по статье
 33 Изменение справедливой стоимости финансового обязательства, обусловленное изменением кредитного риска
 III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ
 раздела
 не осуществлялись
 Операции, подлежащие отражению по статье
 34 Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки
 III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ
 раздела
 не осуществлялись
 Операции, подлежащие отражению по статье
 38 Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства
 IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА
 раздела
 не осуществлялись
 Операции, подлежащие отражению по статье
 39 Условные обязательства некредитного характера
 IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА
 не осуществлялись

Председатель Правления Полхлебова Н.И.

Главный бухгалтер Шукова Т.А.

Исполнитель

Телефон: 495 649-34-34 (x0)

27.04.2020



Банковская отчетность

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

Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма) за 2019 год
 Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации Банк "СЕРВИС РЕЗЕРВ" (акционерное общество) / Банк "СЕРВИС РЕЗЕРВ" (АО)

Адрес (место нахождения) кредитной организации 119071, Г. Москва, ул. Орджоникидзе, д.10

Код формы по ОКУД 0409807
 Квартальная(Годовая)

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период, тыс. руб.		Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
			4	5	
1	2	3			
1	Процентные доходы, всего, в том числе:		81692		76058
1.1	от размещения средств в кредитных организациях		61857		51788
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		11576		20490
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0		0
1.4	от вложений в ценные бумаги		8259		3780
2	Процентные расходы, всего, в том числе:		13962		10821
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		0		0
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		13934		10815
2.3	по выпущенным ценным бумагам		28		6
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		67730		65237
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:		1593		9050
4.1	изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по начисленным процентным доходам		66		-46
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		69323		74287
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		-33		0

F807

	Прочий совокупный доход				
18a	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	0			23
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости	0			0
19a	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	0			0
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	25786			18660
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	7128			21850
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами	0			0
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	0			0
14	Комиссионные доходы	24980			24060
15	Комиссионные расходы	4802			4205
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	-14962			333
19	Прочие операционные доходы	4382			2418
20	Чистые доходы (расходы)	111802			137426
21	Операционные расходы	109495			109070
22	Прибыль (убыток) до налогообложения	2307			28356
23	Возмещение (расход) по налогам	1950			8111
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности	357			20245
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности	0			0
26	Прибыль (убыток) за отчетный период	357			20245

Раздел 2. Прочий совокупный доход

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Прибыль (убыток) за отчетный период		357	20245
2	Прочий совокупный доход (убыток)		X	X
3	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или		0	0

F807

	Убыток, всего, в том числе:			
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:	-73		-280
6.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-73		0
6.1a	изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	0		-280
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	-23		-56
8	прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль	-50		-224
9	прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль	-50		-224
10	финансовый результат за отчетный период	307		20021

Операции, подлежащие отражению по статье

- 1.3. от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу) не осуществлялись
- Операции, подлежащие отражению по статье
- 2.1. по привлеченным средствам кредитных организаций не осуществлялись
- Операции, подлежащие отражению по статье
6. чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток не осуществлялись
- Операции, подлежащие отражению по статье
7. чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток не осуществлялись
- 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 16а. Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи не осуществлялись
- Операции, подлежащие отражению по статье 17. Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости не осуществлялись
- Операции, подлежащие отражению по статье 17а. Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения не осуществлялись
- Операции, подлежащие отражению по статье 25. Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности не осуществлялись
- Операции, подлежащие отражению по статье 3. Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:
- не осуществлялись
- Операции, подлежащие отражению по статье 3.1. изменение фонда переоценки основных средств и нематериальных активов не осуществлялись
- Операции, подлежащие отражению по статье 3.2. изменение фонда переоценки обязательств (требований) по пенсионному обеспечению работников по программам с установленными выплатами не осуществлялись
- Операции, подлежащие отражению по статье 4. Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток не осуществлялись
- Операции, подлежащие отражению по статье 5. Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль не осуществлялись
- Операции, подлежащие отражению по статье 6.1а. изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи не осуществлялись
- Операции, подлежащие отражению по статье 6.2. изменение фонда переоценки финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток не осуществлялись
- Операции, подлежащие отражению по статье 6.3. изменение фонда хеджирования денежных потоков не осуществлялись

Председатель Правления Полхлебова Н.И.

Главный бухгалтер Шукова Т.А.



27.04.2020

Ф808 Банковская отчетность			
код территории по ОКATO	код кредитной организации (Филиала)	по ОКПО	регистрационный номер
145296561	12391945	12391945	2034
			(/порядковый номер)

ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ (публикуемая форма)
на 01.01.2020 года

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации (Головной кредитной организации банковской группы) Банк "СЕРВИС РЕЗЕРВ" (акционерное общество) / Банк "СЕРВИС РЕЗЕРВ" (АО)
Адрес (место нахождения) кредитной организации (Головной кредитной организации банковской группы) 119071, г. Москва, ул. Орджоникидзе, д.10

код формы по ОКУД 0409808
квартальная(Годовая)

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

		F808							
3	Резервный фонд		17745.0000		17500.0000				
4	Источники базового капитала, итого (Строка 1 +/- строка 2 + строка 3)		352598.0000		351319.0000				
5	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, в том числе:		1700.0000		787.0000				
5.1	недоозадавшие 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		883.0000		0.0000				
6	Базовый капитал (Строка 4 - строка 5)		350898.0000		350532.0000				
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)		350898.0000		350532.0000				
11	Источники дополнительного капитала, всего, в том числе:		0.0000		20199.0000				
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 90 календарных дней		0.0000		0.0000				
12.3	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своими акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером		0.0000		0.0000				
12.4	вложения в сооружение и приобретение основных средств и материальных запасов		0.0000		0.0000				
12.5	разница между действительной стоимостью доли, причитавшейся вышедшим из общества участником, и стоимостью доли, по которой доля была реализована другому участнику		0.0000		0.0000				
13	Дополнительный капитал, итого (Строка 11 - строка 12)		0.0000		20199.0000				
14	Собственные средства (капитал), итого (Строка 10 + строка 13)	15	350898.0000		370731.0000				
15	Активы, взвешенные по уровню риска		X		X				
15.1	необходимые для определения достаточности основного капитала	15	634513.0000		896530.0000				
15.2	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)		634513.0000		896530.0000				

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

подраздел 2.1. Кредитный риск

номер строки	наименование показателя	номер пояснения	данные на отчетную дату,				данные на начало отчетного года,			
			стоимость активов (инструментов), оцененных по стандарту ивановскому подходу	стоимость активов (инструментов), оцененных по стандарту ивановскому подходу	стоимость активов (инструментов), оцененных по стандарту ивановскому подходу	стоимость активов (инструментов), оцененных по стандарту ивановскому подходу	стоимость активов (инструментов), оцененных по стандарту ивановскому подходу	стоимость активов (инструментов), оцененных по стандарту ивановскому подходу		
1	2	3	4	5	6	7	8	9		

F808											
1	Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых в том числе	1811715.0000	1815676.0000	158387.0000	2046366.0000	2045803.0000	355675.0000				
1.1	активы с коэффициентом риска <1> 0 процентов	1630047.0000	1630047.0000	0.0000	1651778.0000	1651778.0000	0.0000				
1.2	активы с коэффициентом риска 20 процентов	34033.0000	34033.0000	6811.0000	47937.0000	47937.0000	9587.0000				
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	133025.0000	151576.0000	151576.0000	346651.0000	346088.0000	346088.0000				
1.5	активы - кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих отрицательную оценку "B" (2), с коэффициентом риска 150	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				
2.1	с повышенными 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 предоставляемые 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:	143373.0000	80619.0000	120928.0000	140418.0000	104198.0000	132240.0000				
2.2.1	с коэффициентом риска 110 процентов	7597.0000	0.0000	0.0000	8190.0000	0.0000	0.0000				
2.2.2	с коэффициентом риска 130 процентов	0.0000	0.0000	0.0000	20800.0000	20284.0000	26369.0000				
2.2.3	с коэффициентом риска 150 процентов	135776.0000	80619.0000	120928.0000	111428.0000	83914.0000	125871.0000				
2.2.4	с коэффициентом риска 250 процентов	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000				
2.2.5	с коэффициентом риска 300 процентов	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000				
2.2.6	с коэффициентом риска 1250 процентов, всего, в том числе:	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000				
2.2.6.1	по структуре потенциальных агентов или специализированным облигациям с требованиями, в том числе Удостоверенных закладных	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000				
3	Кредиты на потребительские цели, всего, в том числе:	17221.0000	16519.0000	33338.0000	4100.0000	4100.0000	4920.0000				
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	4100.0000	4100.0000	4920.0000				
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	1061.0000	1061.0000	1804.0000	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	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000				
3.7	с коэффициентом риска 600 процентов	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000				
4	Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего,	1517.0000	1513.0000	267.0000	70981.0000	69174.0000	13879.0000				
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	1517.0000	1513.0000	267.0000	70981.0000	69174.0000	13879.0000				

		F808													
4.3	по финансовым инструментам с низким риском		962.0000		962.0000		192.0000		70981.0000		69174.0000		13879.0000		
4.4	по финансовым инструментам без риска		405.0000		401.0000		0.0000		0.0000		0.0000		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 соглашениях стран – членов организации экономического сотрудничества и развития (ОЭСР) «Об основных принципах предоставления и использования экспортных кредитов, иных официальной поддержки» (Информация о страновых оценках размещается на официальном сайте ОЭСР России в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет»).

Подраздел 2.2. Операционный риск

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Тыс. руб. (кол-во)	
			Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
6	Операционный риск, всего,		24522.0000	28561.0000
6.1	Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего,		163483.0000	190408.0000
6.1.1	Чистые процентные доходы		75769.0000	72646.0000
6.1.2	Чистые непроцентные доходы		87714.0000	117762.0000
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	Тыс. руб.	
			Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
7	Совокупный рыночный риск, всего, в том числе:		15068.0000	12803.0000
7.1	Процентный риск		114.0000	144.0000
7.2	Фондовый риск		0.0000	0.0000
7.3	Валютный риск		1091.4400	880.2400
7.4	Товарный риск		0.0000	0.0000

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

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Тыс. руб.		Данные на начало отчетного года
			Данные на отчетную дату	Прирост (+) / убыток (-) за отчетный период	
1	2	3	4	5	6
1	Фактически сформированные резервы на возможные потери, всего, в том числе:		64909.0000	26319.0000	38590.0000
1.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности		48107.0000	11355.0000	36752.0000
1.2	по иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям		16798.0000	16767.0000	31.0000
1.3	финансовым обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, приобретенным в депозитарии, не удовлетворяющим критериям Банка России, отраженным на внебалансовых счетах		4.0000	-1803.0000	1807.0000
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 Требования, тыс. руб.	в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положением Банка России № 590-П и № 611-П		по решению уполномоченного органа		измененные обязательства сформированных резервов	
			процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Требования к контрагентам, имеющие признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, всего,							
1.1	ссуды							
2	Реструктурированные ссуды	18800	10.85	2040	0.52	97	-10.33	-1943
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам							
4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других лиц, всего,							
4.1	перед отчитывающейся кредитной организацией							
5	Ссуды, использованные для приобретения и (или) погашения ценных бумаг							
6	Ссуды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц							
7	Ссуды, возникшие в результате прекращения ранее существовавших обязательств по займам, займам, займам							
8	Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющие признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности							

Подраздел 3.3. Информация о ценных бумагах, права на которые Удостоверяются депозитариями, 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		итого
				в соответствии с Положением Банка России № 611-П	в соответствии с Указанием Банка России № 2732-У	
1	2	3	4	5	6	7
1.	Ценные бумаги, всего,					
1.1	права на которые Удостоверяются иностранными депозитариями					
2.	Долевые ценные бумаги, всего,					
2.1	права на которые Удостоверяются иностранными депозитариями					
3.	Долговые ценные бумаги, всего,					
3.1	права на которые Удостоверяются иностранными депозитариями					

подраздел 3.4 Сведения об обремененных и необремененных активах

Номер строки	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	всего	в том числе пригласив для предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	2	3	4	5	6
1	Всего активов, в том числе:	949,0000		1430290,0000	130147,0000
2	Долевые ценные бумаги, всего,			0,0000	
2.1	Кредитных организаций			0,0000	
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями			0,0000	
3	Долговые ценные бумаги, всего,			130147,0000	130147,0000

в том числе:		F808	
3.1	кредитных организаций	124357.0000	124357.0000
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	5790.0000	5790.0000
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	84572.0000	
5	Небанковские кредиты (депозиты)	1026883.0000	
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	9702.0000	
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	67200.0000	
8	основные средства	76872.0000	
9	Прочие активы	34914.0000	

Раздел 4. Основные характеристики инструментов капитала

N п.п.	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента	Идентификационный номер инструмента	Право, примененное к инструменту	Инструменты	Уровень капитала, в котором инструмент включается в	Уровень консолидации, в котором инструмент включается после	Регулятивные условия		
							общей способности к поглощению убытков ("Базель III")	инструмент	Тип инструмента
1	2	3	3а	4	5	6	7	8	9

Раздел 4. Продолжение

N п.п.	Наименование характеристики инструмента	Дата выпуска (привлечения, размещения) инструмента	наличие срока погашения инструмента	Дата погашения инструмента	Наличие права выкупа (инструмента)	Первоначальная дата (дата) реализации права досрочного выкупа (инструмента)	Последующая дата (дата) реализации права досрочного выкупа (инструмента)	Тип ставки по инструменту	Ставка	Наличие прекращения выплат по обыкновенным акциям	Обязательность выплат дивидендов	Наличие условий прекращения выплаты дивидендов по обыкновенным акциям	Наличие условий предусматривающих увеличение выплаты по инструментам или иных условий досрочную выкуп (погашения) инструмента	проценты/дивиденды/купонный доход
10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21			

Раздел 4. Продолжение

N п.п.	Наименование характеристики инструмента	Характер выплаты	Конвертируемость инструмента	Условия, при которых осуществляется конвертация инструмента	24	25	26	27	28	29	30	31	32	33
22	23	24	25	26	27	28	29	30	31	32	33			

Раздел 4. Продолжение

N п.п.	Наименование характеристики инструмента	Механизм восстановления	Тип субординации	Субординированность инструмента	Проценты/дивиденды/купонный доход	Уровень капитала, в котором инструмент конвертируется	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента, в который конвертируется инструмент	Возможность списания инструмента, в который конвертируется инструмент	Условия, при наступлении которых осуществляется списание инструмента	Полное или частичное списание
34	34а	35	36	37						

Раздел "Справочный"

Информация о движении резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности.

1. Формирование (дончисление) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.), всего

1.1. владчи ссуд 24375;

1.2. изменения качества ссуд 1592;

1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, Установленного Банком России 1156;

- 1.4. иных причин ----- 12727.
- 2. Восстановление (уменьшение) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 28495, в том числе вследствие:
 - 2.1. списания безнадежных ссуд ----- 0;
 - 2.2. погашения ссуд ----- 17235;
 - 2.3. изменения качества ссуд ----- 1771;
 - 2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России, ----- 2085;
 - 2.5. прочее (указать) ----- 7414.

Президент Правления
Банк «СЕРВИС РЕЗЕРВ»
(АО)
Исполнитель
Телефон: 495 649-34-34
27.04.2020

Полхлебова Н.И.
Щукова Т.А.



Банковская отчетность	
Код организации (код кредитной организации (филиала) по ОНАТО)	12393945
Код филиала (по ОКПО)	45200501
Регистрационный номер (порядковый номер)	2034

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ
 (публикуемый в форме) / банк "СЕРВИС РЕЗЕРВ" (акционерное общество) / банк "СЕРВИС РЕЗЕРВ" (АО)
 Адрес (место нахождения) кредитной организации 119071, г. Москва, ул. Ораджинидадзе, д.10

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Уставный капитал	Собственные акции (доли), выданные акционерам (Участникам)	Эмиссионный доход	Переоценка по справедливой стоимости в наличии для учета	Переоценка по основным средствам и нематериальным активам	Переоценка по отложенным обязательствам	Увеличение (уменьшение) обязательств (ср. выдате) по долгосрочным работникам по окончании деятельности при пероценке	Переоценка инструментов хеджирования	Резервный фонд	Ликвидационный фонд (без учета доли участия)	Справедливая стоимость обязательств кредитного риска	Целевые средства на покрытие обязательств	Нераспределенная прибыль (убыток)	Итого источники капитала
1	Число предыдущего отчетного года	3	300000.0000								17500.0000				53805.0000	371603.0000
2	Влияние изменений положений учетной политики															
3	Влияние исправления ошибок															
4	Предыдущего отчетного года (Скорректированное)		300000.0000			298.0000					17500.0000				53805.0000	371603.0000
5	Совокупный доход за предыдущий отчетный период:															
5.1	прибыль (убыток)					-224.0000										
5.2	Прочий совокупный доход					-224.0000										
6	Эмиссия акций:															
6.1	номинальная стоимость															
6.2	эмиссионный доход															
7	Собственные акции (доли), выданные акционерам (Участникам):															
7.1	приобретения															
7.2	выбавляя															
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) в пользу акционеров (Участников)															
11	Прочие движения															
12	Итого за отчетный период, проведя		300000.0000			74.0000					17500.0000				54064.0000	371638.0000

Код формы по ОКД 0409310
 Квартальная(Годовая)

13	Данные на начало отчетного года	300000.0000	74.0000	17500.0000	54064.0000	371638.0000
14	Влияние изменений положений учетной политики					
15	Влияние исправления ошибок					
16	Данные на начало отчетного года (Скорректированные)	300000.0000	74.0000	17500.0000	54064.0000	371638.0000
17	Совокупный доход за отчетный период:					
17.1	прибыль (убыток)		-58.0000	245.0000	136.0000	323.0000
17.2	прочий совокупный доход		-58.0000	245.0000	136.0000	383.0000
18	ЭМИССИЯ АКЦИЙ:					
18.1	номинальная стоимость					-58.0000
18.2	эмиссионный доход					
19	Собственные акции (доля), выкупленные у акционеров (Участников):					
19.1	приобретения					
19.2	выбита					
20	Изменение стоимости основных средств и нематериальных активов					
21	Дивиденды объявленные и иные выплаты в пользу акционеров (Участников):					
21.1	по объявленным акциям				-18990.0000	-18990.0000
21.2	по привилегированным акциям				-18990.0000	-18990.0000
22	Прочие взносы акционеров (Участников) и распределение (Участников)					
23	Прочие движения					
24	Данные за отчетный период:	300000.0000	16.0000	17745.0000	33210.0000	352971.0000

Пресс-служба: Поляева И.И.

Главный бухгалтер: Вукова Т.А.

Исполнитель: Вукова Т.А.
 Телефон: +7 495 640-3000
 27.04.2020



БАНКОВСКОЕ ОТЧЕТНОСТЬ	
Ид. картриджа/Ид. кредитной организации (ФинМон)	Регистрационный номер
по ОИД	(Идентификационный номер)
44289563	13293845
	2034

Рос. Форм. по ОИД 0408132
Идентификационный номер

СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЪЕКТАХ ЛИКВИДАЦИИ, ОБНАРУЖЕННЫХ ПРИ АУДИТЕ
И ПОСЛЕДСТВУЮЩИХ МЕРАХ

Полное или сокращенное наименование кредитной организации (полное наименование кредитной организации) / Банк «СЕРВИС ТЕЛЕР» (АО)
(Способный кредитный организации банкротской группы) / Банк «СЕРВИС ТЕЛЕР» (АО)
Адрес (местонахождение) кредитной организации
(Способный кредитный организации банкротской группы) 110071, г. Москва, ул. Овчинникова, д. 30

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

Номер строки	Наименование показателя	Номер отчета	ВАРИАНТЫ ЗНАЧЕНИЙ					
			на дату, состоящую из отчетной даты и даты, с которой начато осуществление процедуры банкротства	на дату, состоящую из отчетной даты и даты, с которой начато осуществление процедуры банкротства	на дату, состоящую из отчетной даты и даты, с которой начато осуществление процедуры банкротства	на дату, состоящую из отчетной даты и даты, с которой начато осуществление процедуры банкротства		
1	2	3	4	5	6	7	8	
1	Базисный капитал							
2	Итого капиталов кредитных учреждений (без учета капиталов кредитных учреждений)	31088	31088		31088		31088	
3	Собственные средства (Средства)	31088	31088		31088		31088	
4	Активы, взвешенные по уровню риска, тыс. руб.	31088	31088		31088		31088	
5	Итого	31088	31088		31088		31088	
6	Итого	31088	31088		31088		31088	
7	Итого	31088	31088		31088		31088	
8	Итого	31088	31088		31088		31088	
9	Итого	31088	31088		31088		31088	
10	Итого	31088	31088		31088		31088	
11	Итого	31088	31088		31088		31088	
12	Итого	31088	31088		31088		31088	
13	Итого	31088	31088		31088		31088	
14	Итого	31088	31088		31088		31088	
15	Итого	31088	31088		31088		31088	
16	Итого	31088	31088		31088		31088	
17	Итого	31088	31088		31088		31088	
18	Итого	31088	31088		31088		31088	
19	Итого	31088	31088		31088		31088	
20	Итого	31088	31088		31088		31088	
21	Итого	31088	31088		31088		31088	
22	Итого	31088	31088		31088		31088	
23	Итого	31088	31088		31088		31088	
24	Итого	31088	31088		31088		31088	
25	Итого	31088	31088		31088		31088	
26	Итого	31088	31088		31088		31088	
27	Итого	31088	31088		31088		31088	
28	Итого	31088	31088		31088		31088	
29	Итого	31088	31088		31088		31088	
30	Итого	31088	31088		31088		31088	
31	Итого	31088	31088		31088		31088	
32	Итого	31088	31088		31088		31088	
33	Итого	31088	31088		31088		31088	
34	Итого	31088	31088		31088		31088	
35	Итого	31088	31088		31088		31088	
36	Итого	31088	31088		31088		31088	
37	Итого	31088	31088		31088		31088	
38	Итого	31088	31088		31088		31088	
39	Итого	31088	31088		31088		31088	
40	Итого	31088	31088		31088		31088	
41	Итого	31088	31088		31088		31088	
42	Итого	31088	31088		31088		31088	
43	Итого	31088	31088		31088		31088	
44	Итого	31088	31088		31088		31088	
45	Итого	31088	31088		31088		31088	
46	Итого	31088	31088		31088		31088	
47	Итого	31088	31088		31088		31088	
48	Итого	31088	31088		31088		31088	
49	Итого	31088	31088		31088		31088	
50	Итого	31088	31088		31088		31088	
51	Итого	31088	31088		31088		31088	
52	Итого	31088	31088		31088		31088	
53	Итого	31088	31088		31088		31088	
54	Итого	31088	31088		31088		31088	
55	Итого	31088	31088		31088		31088	
56	Итого	31088	31088		31088		31088	
57	Итого	31088	31088		31088		31088	
58	Итого	31088	31088		31088		31088	
59	Итого	31088	31088		31088		31088	
60	Итого	31088	31088		31088		31088	
61	Итого	31088	31088		31088		31088	
62	Итого	31088	31088		31088		31088	
63	Итого	31088	31088		31088		31088	
64	Итого	31088	31088		31088		31088	
65	Итого	31088	31088		31088		31088	
66	Итого	31088	31088		31088		31088	
67	Итого	31088	31088		31088		31088	
68	Итого	31088	31088		31088		31088	
69	Итого	31088	31088		31088		31088	
70	Итого	31088	31088		31088		31088	
71	Итого	31088	31088		31088		31088	
72	Итого	31088	31088		31088		31088	
73	Итого	31088	31088		31088		31088	
74	Итого	31088	31088		31088		31088	
75	Итого	31088	31088		31088		31088	
76	Итого	31088	31088		31088		31088	
77	Итого	31088	31088		31088		31088	
78	Итого	31088	31088		31088		31088	
79	Итого	31088	31088		31088		31088	
80	Итого	31088	31088		31088		31088	
81	Итого	31088	31088		31088		31088	
82	Итого	31088	31088		31088		31088	
83	Итого	31088	31088		31088		31088	
84	Итого	31088	31088		31088		31088	
85	Итого	31088	31088		31088		31088	
86	Итого	31088	31088		31088		31088	
87	Итого	31088	31088		31088		31088	
88	Итого	31088	31088		31088		31088	
89	Итого	31088	31088		31088		31088	
90	Итого	31088	31088		31088		31088	
91	Итого	31088	31088		31088		31088	
92	Итого	31088	31088		31088		31088	
93	Итого	31088	31088		31088		31088	
94	Итого	31088	31088		31088		31088	
95	Итого	31088	31088		31088		31088	
96	Итого	31088	31088		31088		31088	
97	Итого	31088	31088		31088		31088	
98	Итого	31088	31088		31088		31088	
99	Итого	31088	31088		31088		31088	
100	Итого	31088	31088		31088		31088	

Банковская отчетность

Код территории по ОКЕАТО	Код кредитной организации (филиала)
	по ОКПО
	регистрационный номер (/порядковый номер)
145296561	12391945 2034

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ (публикуемая форма) на 01.01.2020 года

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

Адрес (место нахождения) кредитной-организации 119071, Г. Москва, Ул. Орджоникидзе, д.10

Код формы по ОКУД 0409814
Квартальная(Годовая)

Номер строки	Наименования статей	Номер пояснения	Денежные потоки за отчетный период, тыс. руб.		Денежные потоки за соответствующий отчетный период года, предшествующего отчетному году, тыс. руб.
			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:		12755	-6623	
1.1.1	проценты полученные		81074	74791	
1.1.2	проценты уплаченные		-10981	-12570	
1.1.3	комиссии полученные		24980	24060	
1.1.4	комиссии уплаченные		-4802	-4205	
1.1.5	доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, через прочий совокупный доход		-25	30	
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		25786	18660	
1.1.8	прочие операционные доходы		4375	2418	
1.1.9	операционные расходы		-103873	-102620	
1.1.10	расход (возмещение) по налогам		-3779	-7187	
1.2	прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:		-380008	255084	
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России		1902	2321	
1.2.2	чистый прирост (снижение) по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0	

F814

1.2.3	Чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности	-275782	-192183
1.2.4	Чистый прирост (снижение) по прочим активам	10672	-3287
1.2.5	Чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России	0	0
1.2.6	Чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций	0	0
1.2.7	Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	-113375	448643
1.2.8	Чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
1.2.9	Чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам	0	625
1.2.10	Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	-3425	-1035
1.3	Итого (сумма строк 1.1 и 1.2)	-367253	248461
2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности		
2.1	Приобретение финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-448021	-152765
2.2	Выручка от реализации и погашения финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	387737	122636
2.3	Приобретение ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости	0	0
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости	0	0
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	-4599	-1705
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	0	0
2.7	Дивиденды полученные	0	0
2.8	Итого (сумма строк с 2.1 по 2.7)	-64883	-31834
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности		
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал	0	0
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	0	0
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	0	0
3.4	Выплаченные дивиденды	-18968	-19886
3.5	Итого (сумма строк с 3.1 по 3.4)	-18968	-19886
4	Влияние изменений курсов иностранных валют, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты	-33896	72093
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	-485000	268734
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	857983	589249

5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	5.1	F814	372983	857983
-----	---	-----	------	--------	--------


 Полхлебова Н.И.

 Жукова Т.А.



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

за 2019 год

1. Информация о Банке.

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

Местонахождение Банка: г. Москва

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

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

По состоянию на 01.01.2020 года в структуру Банка входили 3 операционных кассы вне кассового узла, расположенные на территории города Москвы и Московской области.

Банк не имеет филиалов, представительств, дочерних и зависимых организаций, не является ни дочерней, ни зависимой организацией, ни участником банковской группы (банковского холдинга).

В течение 2019 года Банк осуществлял деятельность в соответствии со следующими лицензиями:

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

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

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

Лицензией профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности от 20.12.2000г. №077-04157-000100.

Банк является:

- ассоциированным членом Международной платежной системы MasterCard,
- участником Системы обязательного страхования вкладов (свидетельство о включении в реестр банков-участников системы страхования вкладов от 3 марта 2005 года номер 740);
- членом Ассоциации российских банков (АРБ);
- участником торгов фондового и валютного рынка ПАО Московская Биржа;
- членом Саморегулируемой организации «Национальная финансовая ассоциация» (СРО НФА).

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

Адрес электронной почты: bank@srbank.ru

2. Отчетный период и единицы измерения

Отчетный период: 01.01.2019 – 31.12.2019.

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

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

3. Краткая характеристика деятельности Банка

Основные направления деятельности Банка:

расчетно-кассовое обслуживание, привлечение средств во вклады, кредитование юридических и физических лиц, операции с ценными бумагами, операции со средствами в рублях и иностранной валюте, брокерское и депозитарное обслуживание.

Банк, в основном, осуществляет обслуживание компаний малого и среднего бизнеса, расположенных в Московском регионе.

4. Краткий обзор основных положений Учетной политики Банка

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

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

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

Принципы ведения бухгалтерского учета:

- имущественная обособленность, означающая, что учет имущества других юридических лиц осуществляется обособленно от материальных ценностей, являющихся собственностью Банка;
- непрерывность деятельности, предполагающая, что Банк будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем и у него отсутствуют намерения и необходимость ликвидации;
- последовательность применения учетной политики, предусматривающей, что выбранная Банком учетная политика будет применяться последовательно, от одного отчетного года к другому;
- отражение доходов и расходов по методу «начисления». Этот принцип означает, что финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов). Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся;
- преемственность входящего баланса, то есть остатки на балансовых и внебалансовых счетах на начало текущего отчетного периода должны соответствовать остаткам на конец предшествующего периода;
- полнота и своевременность отражения в бухгалтерском учете всех фактов хозяйственной деятельности;
- осмотрительность, то есть готовность в большей степени к учету потерь (расходов) и пассивов, чем возможных доходов и активов, при недопущении создания скрытых резервов;
- приоритет содержания над формой, то есть отражение в бухгалтерском учете фактов хозяйственной деятельности, исходя не только из правовой нормы, но и из экономического содержания фактов и условий хозяйствования;
- рациональность, то есть рациональное и экономное ведение бухгалтерского учета, исходя из условий хозяйственной деятельности и величины Банка;
- открытость, то есть отчеты должны достоверно отражать операции Банка, быть понятными информированному пользователю и избегать двусмысленности в отражении позиции Банка.

Ошибка признается существенной, если она в отдельности или в совокупности с другими ошибками за один и тот же отчетный период может повлиять на экономические решения

пользователей, принимаемые ими на основе отчетности, составленной по данным бухгалтерского учета за этот отчетный период, или, если в цифровом выражении она составляет более 5% от капитала Банка на соответствующую отчетную дату.

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

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

Изменения в Учетной политике с 2019 года:

В связи с вступлением нормативных документов Банка России:

- № 604-П от 02.10.2017 "Положение о порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций по привлечению денежных средств по договорам банковского вклада (депозита), кредитным договорам, операций по выпуску и погашению (оплате) облигаций, векселей, депозитных и сберегательных сертификатов»,

- № 605-П от 02.10.2017 "Положение о порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций по размещению денежных средств по кредитным договорам, операций, связанных с осуществлением сделок по приобретению права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме, операций по обязательствам по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств",

- № 606-П от 02.10.2017 "Положение о порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций с ценными бумагами" в Учётную политику на 2019 год Банком внесены изменения, касающиеся подходов к формированию портфелей активов и обязательств и бухгалтерского учета их справедливой стоимости. Введено понятие оценочных резервов.

Классификация и оценка

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

Оценка бизнес-модели

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

Оценка влияния

Банк завершил оценку бизнес-моделей и SPPI тестирование:

- торговые активы и производные активы, удерживаемые в целях управления рисками оцениваются по ССЧПУ в соответствии с МСФО (IFRS) 9;

- кредиты и авансы, выданные банкам и клиентам оцениваются по амортизированной стоимости согласно МСФО (IFRS) 9;

- долговые инвестиционные ценные бумаги оцениваются по МСФО (IFRS) 9 ССЧПСД или ССЧПУ, в зависимости от конкретных обстоятельств.

Влияние данных изменений на финансовое положение Банка оценивается как незначительное.

Обесценение

С 01.01.2019 Банк учитывает резерв по ожидаемым кредитным убыткам по всем кредитам и другим долговым финансовым активам, не отражаемым по ССЧПУ, вместе с неиспользованными кредитными линиями и контрактами финансовых гарантий, в этом разделе именуемыми вместе как «финансовые инструменты».

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

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

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

Оценка ожидаемых кредитных убытков (ОКУ)

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

Определение дефолта

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

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

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

- качественные;
- количественные: например, наличие просроченной задолженности;
- на основе данных, самостоятельно разработанных внутри Банка и полученных из внешних источников (например, из реестра сведений о банкротстве).

Изменения в Учётной политике на следующий отчётный год

В Учётную политику на 2020 год Банком внесены изменения, связанные с введением в действие Положения Банка России от 12.11.2018 № 659-П "Положение о порядке отражения на счетах бухгалтерского учета договоров аренды кредитными организациями». Внесены изменения в порядок учета объектов арендованных основных средств и отражению амортизации и арендной платы, введено понятие процентных расходов по арендным обязательствам.

События после отчётной даты (далее – «СПОД»)

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

- перенос остатков, отраженных на счете № 706 «Финансовый результат текущего года» на счет № 707 «Финансовый результат прошлого года»;
- отражение сумм отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов по налогу на прибыль на конец отчетного года;

- получение после отчетной даты первичных документов, подтверждающих совершение операций до отчетной даты и (или) определяющих (уточняющих) стоимость работ, услуг по таким операциям, а также уточняющих суммы доходов и расходов, отраженных в бухгалтерском учете до 01.01.2020 г.;
- начисление взноса в Агентство по страхованию вкладов;
- создание резерва на возможные потери в соответствии с Положением Банка России Положение Банка России от 23.10.2017 N 611-П "О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери";
- перенос остатков со счета № 707 "Финансовый результат прошлого года" на счет № 708 "Прибыль (убыток) прошлого года".

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

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

Активы Банка по состоянию на 01.01.2020 составили 2 048 356 тыс. руб. По сравнению со значением 01.01.2019 активы Банка уменьшились на 179 693 тыс. руб. (8,1%), в том числе:

- средства в Банке России составили 15 648 тыс. руб. и по сравнению со значением 01.01.2019 уменьшились на 359 994 тыс. руб.;
- средства в кредитных организациях составили 85 405 тыс. руб. и по сравнению со значением 01.01.2019 уменьшились на 156 468 тыс. руб.;
- чистая ссудная задолженность составила 1 424 302 тыс. руб. и увеличилась на 274 898 тыс. руб.;
- чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход составили 134 492 тыс. руб., что по сравнению со значением по состоянию на 01.01.2019 увеличились на 60 653 тыс. руб.

5.1 Денежные средства и их эквиваленты

	на 01.01.2020, тыс. руб.	на 01.01.2019, тыс. руб.
Денежные средства	277 472	247 912
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации (кроме обязательных резервов в Банке России)	10 106	368 198
Средства в кредитных организациях Российской Федерации	85 405	241 873
Итого денежные средства и их эквиваленты	372 983	857 983

Денежные средства не доступные для использования отсутствуют.

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

Эмитент	Дата погашения	Код валюты	Количество, шт.	Балансовая стоимость, тыс. руб.	Начисленные %, тыс. руб.	Начисленный дисконт, тыс. руб.	Переоценка, тыс. руб.	биржевой код
МИНФИН РОССИИ	27.05.2020	643	3 000	2 808	17	171	39	SU26214RMFS5
БАНК РОССИИ	15.01.2020	643	80 000	79 986	1 102	18	-12	RU000A100WS0
БАНК РОССИИ	12.02.2020	643	40 000	39 982	345	11	-6	RU000A101061
БАНК РОССИИ	11.03.2020	643	10 000	9 996	36	1	-2	RU000A1014Q7
			133 000	132 772	1 500	201	19	

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

По ценным бумагам, продаваемым на организованном рынке, текущая (справедливая) стоимость – это средневзвешенная цена (WAP) с учетом накопленного купонного дохода на дату определения текущей (справедливой) стоимости.

5.3 Обязательства Банка.

Обязательства Банка на 01.01.2020 составили 1 695 385 тыс. руб., что на 161 026 тыс. руб. меньше показателя на 01.01.2019, в том числе:

- средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, оцениваемые по амортизированной стоимости, составили 1 684 650 тыс. руб., что на 154 964 тыс. руб. меньше показателя на 01.01.2019.

5.4. Некорректирующие события после отчетной даты отсутствуют.

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

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

№ п/п	Вид заемщика	на 01.01.2020, тыс. руб.	на 01.01.2019, тыс. руб.
1	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, в том числе:		
1.1	на пополнение оборотных средств	5 095	17 800
1.2	на ремонт	0	17 800
2	Ссуды, предоставленные физическим лицам, в том числе:	5 095	0
2.1	на потребительские цели	103 066	97 044
2.2	жилищные кредиты	71 266	77 044
	Итого предоставленных кредитов	31 800	20 000
		108 161	114 844

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

№ п/п	Вид экономической деятельности	на 01.01.2020, тыс. руб.	на 01.01.2019, тыс. руб.
1	Транспорт и связь	0	17 800
2	Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	5 095	0
Итого предоставленных кредитов		5 095	17 800

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

тыс. руб.

№ п/п	Срок, оставшийся до погашения	на 01.01.2020, тыс. руб.	на 01.01.2019, тыс. руб.
1	До востребования и на 1 день (а также просроченная задолженность)	34 557	35 420
2	от 2 до 5 дней	100	0
3	от 6 до 10 дней	28	0
4	от 11 до 20 дней	102	81
5	от 21 до 30 дней	57	114
6	от 31 до 90 дней	3 863	5 338
7	от 91 до 180 дней	10 129	2 254
8	от 181 до 270 дней	8 701	3 154
9	от 271 дня до 1 года	6 558	32 148
10	от 1 года до 3 лет	44 066	36 335
Итого предоставленных кредитов		108 161	114 844

6.4 Данные по предоставленным ссудам в разрезе географических зон

тыс. руб.

№ п/п	Географическая зона	на 01.01.2020, тыс. руб.	на 01.01.2019, тыс. руб.
1	Российская Федерация, в т.ч.:	101 104	106 924
1.1	Москва, в т.ч.:	101 104	89 124
1.1.1	юридические лица	5 095	0
1.1.2	физические лица	96 009	89 124
1.2	Московская область, в т.ч.:	0	7 800
1.2.1	юридические лица	0	7 800
1.2.2	физические лица	0	0
1.3	Санкт-Петербург, в т.ч.:	0	10 000
1.3.1	юридические лица	0	10 000
1.3.2	физические лица	0	0
2	Украина	7 057	7 920
2.1	юридические лица	0	0
2.2	физические лица	7 057	7 920
Итого предоставленных кредитов		108 161	114 844

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

	2019		2018		
	Ссудная и приравненная к ней задолженность, тыс. руб.	Прочие активы и условные обязательства кредитного характера, тыс. руб.	Ссудная и приравненная к ней задолженность, тыс. руб.	Прочие активы и условные обязательства кредитного характера, тыс. руб.	
Создание	39 850	32 044	Создание	49 033	49 760
Корректировка резервов под ОКУ	2 845	1	Корректировка резервов под ОКУ	-	-
Восстановление	28 495	17 082	Восстановление	58 082	50 095
Корректировка резервов под ОКУ	4 102	-	Корректировка резервов под ОКУ	-	-

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

№ п/п	Вид обеспечения	на 01.01.2020, тыс. руб.	на 01.01.2019, тыс. руб.
1	Залог ценных бумаг, в т.ч.:	625	625
1.1	признаваемый обеспечением 1 категории качества	625	625
1.2	признаваемый обеспечением 2 категории качества	0	0
2	Залог имущества (кроме ценных бумаг), в т.ч.:	71 450	289 660
2.1	признаваемый обеспечением 1 категории качества	0	0
2.2	признаваемый обеспечением 2 категории качества	60 000	83 500
Итого принятого обеспечения, в т.ч.:		72 075	290 285
признаваемого обеспечением 1 категории качества		625	625
признаваемого обеспечением 2 категории качества		60 000	83 500

На отчетные даты 01.01.2020 и 01.01.2019 Банк не передавал активы в залог.

6.7. При расчете обязательных нормативов и определении размера собственных средств (капитала) Банк учитывает резервы на возможные потери по финансовым активам, сформированные в соответствии с Положением Банка России №590-П, Положением Банка России №611-П.

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

7. Информация по каждому классу основных средств:

7.1. Базы оценки, используемые для определения балансовой стоимости.

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

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

Единицей учета основных средств является инвентарный объект. Банк, применяя профессиональное суждение, основанное на требованиях Положения Банка России № 448–П, определяет минимальный объект учета, подлежащий признанию в качестве инвентарного объекта. Если объект не претерпевает физического и морального износа, его стоимость не подвержена обесценению, а оценка получения экономических выгод затруднена, то он не признается в качестве основного средства, а признается в запасах независимо от стоимости.

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

7.2. Методы амортизации.

Для всех основных средств применяется линейный способ начисления амортизации.

7.3. Валовая балансовая стоимость и сумма накопленной амортизации с учетом убытков от обесценения на текущую и предыдущую отчетные даты

Наименование статьи	Балансовая стоимость ОС, тыс. руб.	Накопленная амортизация, тыс. руб.	Остаточная стоимость ОС, тыс. руб.
Остаток ОС на начало отчетного периода	28 655	22 814	5 841
Приобретение ОС	3 075	X	3 075
Балансовая стоимость и накопленная амортизация по выбывшим ОС	0	0	0
Переоценка ОС	0	X	0
Убытки от обесценения	0	X	0
Амортизационные отчисления в течение периода	X	2 260	2 260
Остаток на конец отчетного периода	31 730	25 074	6 656
Материальные запасы на начало отчетного периода	160	X	X
на конец отчетного периода	267	X	X

В 2019 году основные средства не модернизировались.

В 2019 году не было выбытия основных средств.

Переоценка основных средств в 2019 и 2018 годах не производилась.

На отчетные даты 01.01.2020 и 01.01.2019 отсутствуют:

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

7.4. Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности, на балансе Банка отсутствует.

7.5. Информация об операциях аренды:

Банк является арендатором помещений, в которых расположены головной офис Банка, а также внутренние структурные помещения. Договоры аренды не предусматривают выкупа арендованных помещений.

Информация, об общей сумме будущих минимальных арендных платежей Банка, как арендатора по договорам без права досрочного прекращения для каждого из периодов: до 1 года, от 1 года до 5 лет в отношении договоров операционной аренды:

До 1 года (операционная аренда), тыс. руб.	17 875
От 1 года до 5 лет	0
Итого обязательства по операционной аренде	17 875

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

До 1 года (операционная аренда), тыс. руб.	3 000
От 1 года до 5 лет	0
Итого обязательства по операционной аренде	3 000

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

Наименование статьи	Балансовая стоимость НМА, тыс.руб.	Накопленная амортизация, тыс.руб.	Остаточная стоимость НМА, тыс.руб.
Остаток НМА на начало отчетного периода,	1 586	799	787
в т.ч. созданные	0	0	0
Приобретение НМА	418	X	418
Балансовая стоимость и накопленная амортизация по выбывшим НМА	152	152	0
Переоценка НМА	0	0	0
Убытки от обесценения	0	X	0
Амортизационные отчисления в течение периода	X	388	388
Остаток НМА на конец отчетного периода	1 852	1 035	817
в т.ч. созданные	0	0	0

В составе нематериальных активов отражены неисключительные права пользования.

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

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

Прочие финансовые активы

	на 01.01.2020, тыс. руб.	на 01.01.2019, тыс. руб.
Средства в расчетах (клиринговое обеспечение), тыс. руб. / тыс. долларов США	32 005 / 517	46 059 / 663
Требования по платежам за памятные монеты	2 932	164
Денежные средства, выданные под отчет	1 992	2 239
Дисконты по выпущенным ценным бумагам	0	107
Требования по получению процентов, начисленные процентные доходы	0	815
Расходы будущих периодов	0	120
Дебиторская задолженность по хозяйственным операциям	841	340
Прочие платежи в бюджет	58	107
Прочая дебиторская задолженность	103	349
Резерв на возможные потери по прочим активам	-500	-31
Резерв под обесценение	0	0
Итого	37 431	50 269

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

Изменение стоимости за счет обесценения прочих активов не производилось.

Прочие нефинансовые активы отсутствуют.

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

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

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

	на 01.01.2020, тыс. руб.	на 01.01.2019, тыс. руб.
Текущие и расчетные счета	914 642	1 437 262
Депозиты	765 469	402314
Накопленные проценты	4 499	0
Прочие привлеченные средства	40	38
Итого	1 684 650	1 839 614

Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

	на 01.01.2020, тыс. руб.	на 01.01.2019, тыс. руб.
Юридические лица	1 020 402	1 442 347
Физические лица	629 590	360 023
Индивидуальные предприниматели	34 658	37 244
Итого	1 684 650	1 839 614

Средства клиентов - юридических лиц по видам их экономической деятельности

	на 01.01.2020, тыс. руб.	на 01.01.2019, тыс. руб.
Торговля	594 723	939 462
Транспорт, экспедиторские услуги	66 835	71 541
Промышленность (в т.ч. легкая)	135 954	151 224
Прочие	56 972	87 026
Деятельность с недвижимым имуществом	105 406	61 889
Сельское хозяйство	2 398	2 593
Гостиничный, ресторанный, зрелищно-развлекательный бизнес	43 641	61 932
Инвестиционная деятельность	14 158	64 602
Услуги в сфере туризма	315	2 078
Итого	1 020 402	1 442 347

10. Информация об объеме и структуре выпущенных долговых ценных бумаг в разрезе видов бумаг (облигации, еврооблигации, векселя, депозитные сертификаты) и отдельных ценных

бумаг (векселя: дисконтные, процентные, беспроцентные) с указанием дат размещения и погашения по каждому выпуску ценных бумаг, а также процентных ставок по ним.

Дата выпуска векселей	Дата погашения векселей	Процентная ставка по вексям, процент годовых	Код валюты вексельной суммы	Вексельная сумма, тыс. руб.	Стоимость реализации, тыс. руб.	Дисконт, тыс. руб.
17.10.2018	По предъявлении, но не ранее 15.10.2021	0	643	737	625	112

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

	на 01.01.2020, тыс. руб.	на 01.01.2019, тыс. руб.
начисленные и неуплаченные проценты по вкладам и депозитам	0	1 552
расчеты с акционерами по дивидендам	57	59
кредиторская задолженность по хозяйственным операциям	1 238	897
обязательства по налогам, сборам, платежам во внебюджетные фонды (кроме налога на прибыль)	658	452
обязательства по расчетам с персоналом	7 658	7 492
обязательства по прочим операциям	88	92
переоценка требований и обязательств по поставке финансовых активов	251	75
Итого	9 950	10 619

12. Сопроводительная информация к статьям отчета о финансовых результатах

Ниже в таблице представлена информация к отдельным статьям формы 0409807 «Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма)» за 2019 и 2018 года.

Наименование статей	2019	2018	Прирост/снижение	
			тыс. руб.	%
Процентные доходы, всего, в том числе:	81 692	76 058	5 634	7.41
от размещения средств в кредитных организациях	61 857	51 788	10 069	19.44
от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	11 576	20 490	-8 914	-43.5
от вложений в ценные бумаги	8 259	3 780	4 479	118.49
Процентные расходы, всего, в том числе:	13 962	10 821	3 141	29.03
по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями и по выпущенным ценным бумагам	13 962	10 820	3 142	29.04
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	67 730	65 237	2 493	3.82
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:	1 593	9 050	-7 457	-82.4
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	69 323	74 287	-4 964	-6.68

Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-33	23	-56	-243.48
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	25 786	18 660	7 126	38.19
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	7 128	21 850	-14 722	-67.38
Комиссионные доходы	24 980	24 060	920	3.82
Комиссионные расходы	4 802	4 205	597	14.2
Изменение резерва по прочим потерям	-14 962	333	-15 295	-4593.09
Прочие операционные доходы	4 382	2 418	1 964	81.22
Чистые доходы (расходы)	111 802	137 426	-25 624	-18.65
Операционные расходы	109 495	109 070	425	0.39
Прибыль (убыток) до налогообложения	2 307	28 356	-26 049	-91.86

Прибыль до налогообложения составила 2 307 тыс. руб. (за 2018 год – 28 356 тыс. руб.). На уменьшение прибыли Банка оказало влияние общее снижение доходности инструментов на финансовых рынках, снижение Банком России ключевой ставки (с 7,75% до 6,25% годовых), а также создание резерва по прочим потерям.

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

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

	на 01.01.2020, тыс. руб.	на 01.01.2019, тыс. руб.
Налог на прибыль	2 450	3 489
Отложенный налог на прибыль, отнесенный на счета по учету финансового результата	- 3 534	2 271
Прочие налоги и сборы, в том числе:	3 034	2 351
<i>НДС</i>	2 459	1 727
<i>Земельный налог</i>	537	89
<i>Транспортный налог</i>	33	33
<i>Налог на имущество</i>	0	155
<i>Государственная пошлина</i>	5	347
Итого начисленные и уплаченные налоги и сборы	1 950	8 111

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

	Сумма, тыс. руб.	Структура ФОТ, %
Расходы на выплату фиксированной части вознаграждений (основной оклад, надбавки, отпускные, больничные, оплата командировок), в том числе резерв предстоящих расходов на оплату отпусков	35 645	55,91
Расходы на выплату нефиксированной части вознаграждений	4 712	0
Страховые взносы с выплат вознаграждений работникам, уплачиваемые работодателем	14 398	22,58
Расходы на прочие выплаты (материальная помощь, необлагаемые компенсации и др.)	13 717	21,51
Вознаграждения в неденежной форме (добровольное медицинское страхование)	0	0
ВСЕГО	63 760	100,00%

Списочная численность сотрудников Банка с учётом совместителей на 01.01.2020 составила 54 человека (на 01.01.2019 - 61 человек).

13.3. Информация о характере расходов на вознаграждение работникам.

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

Оплата труда работников Банка состоит из:

- Условно-постоянной (фиксированной) части вознаграждения, включающей в себя: должностной оклад, устанавливаемый в соответствии со штатным расписанием Банка в зависимости от квалификации работника, сложности, количества, качества и условий выполняемой им работы,

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

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

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

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

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

В 2019 году выплата долгосрочных вознаграждений сотрудникам Банка не производилась.

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

Банк признаёт долгосрочными активами, предназначенными для продажи активы, удовлетворяющие критериям признания, определенным для основных средств и нематериальных активов, и учитываемые в качестве средств труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, если возмещение их стоимости будет происходить в результате продажи в течение 12 месяцев с даты признания в качестве долгосрочных активов, предназначенных для продажи, а не посредством продолжающегося использования, при одновременном выполнении следующих условий:

- долгосрочный актив готов к немедленной продаже в его текущем состоянии на условиях, соответствующих рыночным при продаже таких активов;
- уполномоченным органом Банка принято решение о продаже (утвержден план продажи) долгосрочного актива;
- кредитная организация ведет поиск покупателя долгосрочного актива, исходя из цены, которая является сопоставимой с его справедливой стоимостью;
- изменения в решении о продаже (плане продажи) или его отмена не планируются.

Долгосрочные активы в виде имущественного комплекса, предназначенные для продажи в сумме 81 487 тыс. руб. отражены в балансе Банка по первоначальной стоимости на дату признания с последующим ежегодным тестом на обесценение, переоценка не проводилась.

Резерв на возможные потери составляет 20%.

Оценки стоимости произведена независимым оценщиком.

14. Сопроводительная информация к статьям отчета об изменениях в капитале

Собственные средства (капитал) итого, тыс. руб.

в том числе:

базовый капитал

дополнительный капитал

350 898

350 898

0

По итогам 2018 года общим собранием акционеров 20.05.2019 (протокол №79 от 20.05.2019) было принято решение распределить чистую прибыль в сумме 20 245 тыс. руб.

На выплату дивидендов направлено 18 990 тыс. руб. Дивиденды по обыкновенным акциям Банка выплачены во 2-ом квартале 2019 года. Сумма дивидендов в расчете на одну обыкновенную именную акцию составила – 6 рублей 33 копейки.

Промежуточные дивиденды за 2019 год Банком не выплачивались.

15. Информация об управлении капиталом

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

Планирование и управление капиталом осуществляется исходя из результатов всесторонней оценки значимых рисков, стресс - тестирования устойчивости Банка по отношению к внутренним и внешним факторам рисков, ориентиров развития бизнеса, а также установленных Банком России требований к достаточности собственных средств.

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

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.

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

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

В таблице ниже представлены инструменты (показатели) собственных средств (капитала):

Наименование инструмента (показателя),	на 01.01.2020, тыс. руб.	на 01.01.2019, тыс. руб.
Основной капитал, в т.ч.	350 898	350 532
<i>Базовый капитал</i>	350 898	350 532
Дополнительный капитал	-	20 199
Собственные средства (капитал)	350 898	370 731
Активы, взвешенные по уровню риска	X	X
необходимые для определения достаточности основного капитала (Н1.2.)	634 513	896 530
необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала) (Н1.0.)	634 513	896 530

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

Наименование показателя	на 01.01.2020	на 01.01.2019	Минимально допустимое числовое значение
Норматив достаточности основного капитала (Н1.2.), %	55,302	39,099	6
Норматив достаточности собственного капитала (Н1.0.), %	55,302	41,352	8

В составе уставного капитала Банка отсутствуют кумулятивные привилегированные акции.

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

Информация о величине и об изменении величины уставного капитала:

По состоянию на 01.01.2020 размер уставного капитала Банка составлял 300 000 тыс. руб. (на 01.01.2019 : 300 000 тыс. руб.).

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

Количество размещенных и оплаченных обыкновенных именных акций на 01.01.2020 – 3 000 000 штук, номинальной стоимостью 100 рублей каждая акция.

Все акции Банка являются именными.

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

У Банка нет конвертируемых акций и акций, принадлежащих Банку.

16. Информация количественного и качественного характера о целях и политике управления рисками, связанными с финансовыми инструментами

Управление рисками является неотъемлемым элементом деятельности Банка, обеспечивающим поддержание баланса между уровнем принимаемого риска и доходностью, а также минимизацию возможных неблагоприятных влияний на имеющийся капитал Банка.

16.1. Информация о подверженности риску и причинах возникновения риска

Банк в своей деятельности подвержен влиянию банковских рисков, под которыми понимается присущая банковской деятельности возможность возникновения потерь вследствие наступления неблагоприятных событий, связанных с внутренними и (или) внешними факторами. Под потерями понимаются прямые убытки или частичная утрата основного капитала, недополученная прибыль, а также отток клиентов, утрата положительной репутации.

Выявленные риски для Банка оцениваются на предмет их значимости в целях определения совокупного объема риска и потребности в необходимом капитале Банка для покрытия рисков.

К значимым рискам Банк относит следующие виды финансовых рисков: кредитный риск, рыночный риск, операционный риск, риск концентрации, риск ликвидности, процентный риск. Также деятельности Банка присущи следующие нефинансовые риски: правовой риск, регуляторный риск, стратегический риск, репутационный риск.

16.2. Информация о целях, политике, процедурах, используемых для управления риском, и методах оценки риска

Целью политики управления рисками является выявление, анализ, оценка и управление рисками, которым подвержен Банк, определение и непрерывный контроль предельных и сигнальных уровней (значений) риска, принятие своевременных мер по снижению рисков в случае необходимости.

Политика Банка по управлению банковскими рисками и капиталом базируется на обеспечении и поддержании приемлемого уровня рисков, ограниченного аппетитом к риску, обеспечении достаточности капитала для покрытия значимых рисков, соблюдение доходности и уровня принимаемых рисков, обеспечение долгосрочной финансовой устойчивости Банка.

Организация контроля и управления банковскими рисками является одним из основных приоритетов Банка по всем направлениям деятельности Банка. Работа по управлению банковскими рисками в Банке организована на постоянной основе.

В Банке функционирует независимое подразделение по управлению банковскими рисками – Служба управления рисками, которое подчиняется Председателю Правления Банка и обеспечивает на постоянной основе независимую идентификацию, учет, мониторинг и оценку банковских рисков.

Общий контроль системы управления рисками в Банке осуществляет Совет директоров Банка, Служба внутреннего аудита, Служба внутреннего контроля, а также Комитет по

управлению активами, пассивами и рисками.

Правление Банка несет ответственность за регулярный мониторинг уровня принятых рисков и выполнение мер по снижению риска, а также осуществляет контроль за соблюдением установленных параметров риска (целевых уровней, сигнальных значений и лимитов). Внутрибанковская отчетность по рискам с утвержденной периодичностью представляется Совету директоров и Правлению Банка.

Основополагающими документами по управлению рисками в Банке являются Политика по управлению банковскими рисками и капиталом, Политика по управлению и контролю за состоянием ликвидности и риском ликвидности, Кредитная политика, документы (положения, порядки, инструкции и т.д.) по управлению значимыми для Банка рисками.

В документах Банка, определяющих порядок управления значимыми рисками, описаны факторы возникновения каждого из видов риска, методики их оценки, инструменты минимизации, процедуры по ограничению риска.

На всех уровнях организационной структуры Банка применяется принцип разделения полномочий между должностными лицами, структурными подразделениями.

Основной принцип, которым руководствуется Банк – принцип пропорциональности, т.е. внутренние методики и процедуры управления рисками соответствуют характеру и масштабу осуществляемых Банком операций, уровню и сочетанию принимаемых Банком рисков.

Банк ежегодно определяет необходимый капитал для покрытия значимых рисков и новых видов (дополнительных объемов) рисков, соответствующих характеру и масштабу деятельности Банка.

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

По сравнению с предыдущим отчетным периодом подходы к оценке основных рисков в деятельности Банка не изменилась.

Степень подверженности Банка различным видам рисков в отчетном периоде снизилась.

В 2019 году в Банке действовали новые редакции следующих внутренних документов: политика по управлению банковскими рисками и капиталом Банка, политика по управлению и контролю состояния ликвидности и риска ликвидности, положения по управлению операционным, кредитным и рыночным рисками.

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

Размеры рисков, которым подвержен Банк на отчетную дату, представлены в нижеследующей таблице (расчет произведен в соответствии с Инструкцией Банка России от 06.12.2017 №183-И «Об обязательных нормативах банков с базовой лицензией» и Инструкцией Банка России от 28.06.2017 №180-И «Об обязательных нормативах банков»):

Наименование риска	на 01.01.2020, тыс. руб.	на 01.01.2019, тыс. руб.
кредитный риск - стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска	312 920	526 714
рыночный риск, в т.ч.:	15 068	12 803
- процентный риск	114	144
- фондовый риск	0	0
- валютный риск	1 091,44	880,24
операционный риск	24 522	28 561

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

Инструмент	на 01.01.2020, тыс. руб.	на 01.01.2019, тыс. руб.
Ссудная задолженность	110 912	119 043
Средства на корр. счетах	83 868	251 417
Вложения в ценные бумаги	0	0
Условные обязательства кредитного характера	267	13 879

Производные финансовые инструменты	0	0
Требования к НКО НКЦ (АО)	6 401	9 212
Вложения в основные средства	6 656	5 841
Вложения в инвестиционные монеты	2 932	164
Расчеты по подотчетным суммам	1 935	2 239
Прочее	99 949	124 919
Итого совокупный кредитный риск	312 920	526 714

*по портфелю ценных бумаг рассчитывался рыночный риск

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

Степень концентрации рисков учитывается при проведении любых видов банковских операций с целью снижения уровня рисков, недопущения потерь.

Управление риском концентрации осуществляется Банком ежедневно и непрерывно, посредством контроля соблюдения лимитов и сигнальных значений лимитов риска концентрации.

Система лимитов призвана контролировать установленные ограничения на принятие Банком чрезмерных рисков. Лимиты риска концентрации и сигнальные значения лимитов утверждаются Советом директоров Банка и пересматриваются по мере необходимости, но не реже одного раза в год. Лимиты устанавливаются для всех структурных подразделений Банка, ответственных за риск. Система лимитов подразделяется по видам риска и направлениям деятельности:

- ограничивающие кредитный риск в части проведения ссудных операций с кредитными организациями, юридическими и физическими лицами по суммам и срокам, видам деятельности, географическим зонам расположения и деятельности заемщика;
- ограничивающие рыночный риск в части проведения операций с долевыми и долговыми ценными бумагами, а так же операций с иностранной валютой;
- в части активов (обязательств), чувствительных к изменению процентных ставок;
- ограничивающие риски потери ликвидности (показатели мгновенной, текущей и долгосрочной ликвидности);
- ограничивающие дефицит (избыток) ликвидности – предельное значение коэффициента дефицита (избытка) ликвидности.

В отчетном периоде Банк не нарушал утвержденных лимитов и не достигал сигнальных значений.

Служба управления рисками ежеквартально проводит стресс-тестирование риска концентрации. Информация об уровне принятого Банком риска концентрации отражается в Отчетах о факторах рисков и оценке достаточности капитала и доводится до сведения Правления и Совета директоров с установленной периодичностью.

16.6. Кредитный риск

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

Целью управления кредитным риском как составной частью системы управления рисками Банка является определение уровня риска, необходимого для обеспечения устойчивого развития Банка, определенного стратегией развития и достигается на основе реализации системного, комплексного подхода.

Кредитный риск оценивается в Банке на постоянной основе. Управление кредитным риском осуществляется посредством регулярного анализа способности существующих и потенциальных заемщиков погасить процентные платежи и основную сумму задолженности.

Кредиты выдаются по решению Комитета по управлению активами, пассивами и рисками, после детального и всестороннего анализа кредитных заявок в соответствии с действующими внутренними документами Банка. Выдача кредитов в Банке производится при соблюдении принципов возвратности, срочности, платности и целевого характера, а также наличия реального и ликвидного обеспечения, гарантирующего возврат заемщиком кредитов и уплату процентов.

Для оценки уровня кредитного риска используются показатели, рассчитанные в соответствии с внутренними методиками оценки кредитного риска по ссудам юридических и физических лиц: показатель качества ссуд, определенный 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», показатель доли просроченных ссуд; показатель размера резервов на возможные потери по ссудам, а также используются фактические значения обязательных нормативов, ограничивающих кредитный риск, которые определяются в соответствии с Инструкцией Банка России от 06.12.2017 №183-И «Об обязательных нормативах банков с базовой лицензией».

В соответствии с требованиями Банка России и внутренних регламентов, Банк осуществляет ежедневный мониторинг концентрации кредитного риска путем расчета нормативов максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6); максимального размера риска на связанное с банком с базовой лицензией лицо (группу связанных с банком с базовой лицензией лиц) (Н25).

В отчетном периоде случаев превышения обязательных нормативов Банком не допускалось. Значения нормативов по состоянию на 01.01.2020:

- норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6) – 12,99% (максимально допустимое значение 20%);
- норматив максимального размера риска на связанное с банком с базовой лицензией лицо (группу связанных с банком с базовой лицензией лиц (Н25)) – 7,71% (максимально допустимое значение 20%).

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

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

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

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

Информация о распределении кредитов по наличию обеспечения по состоянию на 01.01.2019:

Наименование показателей, тыс. руб.	Кредиты кредитным организациям	Кредиты юридическим лицам	Кредиты физическим лицам
Необеспеченные кредиты	1 071 042*	17 800	3 425
Кредиты обеспеченные:	-	-	93 619
- объектами недвижимости	-	-	85 120
- автотранспортными средствами	-	-	7 920
- ценными бумагами	-	-	579
Итого ссудная задолженность до вычета резерва на возможные потери	1 071 042	17 800	97 044
Величина снижения кредитного риска с учетом обеспечения (залога)	0	0	3 418

* включая депозит в Банке России в сумме 1 070 000 тыс. руб.

В целях снижения кредитного риска Банком получено в залог ликвидное имущество, а именно: недвижимое и иное имущество, собственные долговые ценные бумаги Банка (векселя).

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

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

Распределение ссудной задолженности по стадиям кредитного риска

Вид требования	на 01.01.2020, 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	5 095	0	0	5 095
Требования к физическим лицам	35 974	32 535	34 557	103 066
<i>Потребительские кредиты</i>	3 963	32 535	34 557	71 055
<i>Ипотечные и иные жилищные кредиты</i>	31 800	0	0	31 800
<i>Карты с разрешенным овердрафтом</i>	211	0	0	211
Итого ссудной и приравненной к ней задолженности, оцениваемой по амортизированной стоимости	41 069	32 535	34 557	108 161
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	396	0	34 557	34 953
Итого ссудной и приравненной к ней задолженности за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	40 673	32 535	0	73 208

16.6.3. 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 01.01.2020

Состав активов	Сумма актива, итого	I	II	III	IV	V	расчетный	расчетный с учетом обеспечения/ фактический
1. Требования к кредитным организациям, всего, в том числе:	118 339	118 339	0	0	0	0	0	0
- корреспондентские счета	85 405	85 405	0	0	0	0	0	0
- межбанковские кредиты и депозиты	929	929	0	0	0	0	0	0
- прочие активы (требования)	32 005	32 005	0	0	0	0	0	0
2. Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций), в том числе:	9 030	3 680	5 350	0	0	0	53	53
- предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	5 095	0	5 095	0	0	0	51	51
- вложения в ценные бумаги	2 846	2 846	0	0	0	0	0	0
- прочие активы (требования)	900	645	255	0	0	0	2	2
- требования по получению процентных доходов по требованиям к юридическим лицам (кроме кредитных организаций)	189	189	0	0	0	0	0	0
- задолженность по ссудам, предоставленным субъектам малого и среднего предпринимательства, из общего объема требований к юридическим лицам	0	0	0	0	0	0	0	0
3. Предоставленные физическим лицам, ссуды (займы) и прочие требования к физическим лицам, всего, в том числе:	115 460	17 086	18 888	375	32 160	46 951	63 620	48 554
- жилищные ссуды (кроме ипотечных ссуд)	13 000	13 000	0	0	0	0	0	0
- ипотечные ссуды	18 800		18 800		0		188	97
- иные потребительские ссуды	71 266	4 086	88	375	32 160	34 557	51 038	36 063
- прочие активы (требования)	498	0	0	0	498	498	498	498
- требования по получению процентных доходов по требованиям к физическим лицам	11 896	0	0	0	11 896	11 896	11 896	11 896
4. Активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери, итого (стр. 1 + стр. 2 + стр. 3)	242 829	139 105	24 238	375	32 160	46 951	63 673	48 607

Информация о качестве активов, оцениваемых в целях создания резервов на возможные потери по состоянию на 01.01.2019

Состав активов	Сумма актива, итого	I	II	III	IV	V	расчетный	расчетный с учетом обеспечения/ фактический
1. Требования к кредитным организациям, всего, в том числе:	288 974	288 974	0	0	0	0	0	0
- корреспондентские счета	241 873	241 873	0	0	0	0	0	0
- межбанковские кредиты и депозиты	1 042	1 042	0	0	0	0	0	0
- прочие активы (требования)	46 059	46 059	0	0	0	0	0	0
2. Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций), в том числе:	18 111	79	18 032	0	0	0	308	308
- прочие активы (требования)	311	79	232	0	0	0	2	2
- задолженность по ссудам, предоставленным субъектам малого и среднего предпринимательства, из общего объема требований к юридическим лицам	17 800	0	17 800	0	0	0	306	306
3. Предоставленные физическим лицам, ссуды (займы) и прочие требования к физическим лицам, всего, в том числе:	97 343	63	60 982	579	0	35 719	39 893	36 475
- ипотечные ссуды	20 000		20 000		0		200	112
- иные потребительские ссуды	77 044	63	40 982	579	0	35 420	39 394	36 064
- прочие активы (требования)	29	0	0	0	0	29	29	29
- требования по получению процентных доходов по требованиям к физическим лицам	270	0	0	0	0	270	270	270
4. Активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери, итого (стр. 1 + стр. 2 + стр. 3)	404 428	289 116	79 014	579	0	35 719	40 201	36 783

16.6.4. 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 01.01.2020, тыс. руб.				
	Кредиты кредитным организациям	Кредиты юридическим лицам	Кредиты физическим лицам	активы, кроме ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности*	Итого
от 91 до 180 дней	0	0	0	57	57
свыше 180 дней	0	0	34 557	12 337	46 894
Итого просроченные активы	0	0	34 557	12 394	46 951
Итого до вычета резерва на возможные потери	0	0	34 557	12 394	46 951

Просроченные активы сроком	на 01.01.2019, тыс. руб.				
	Кредиты кредитным организациям	Кредиты юридическим лицам	Кредиты физическим лицам	активы, кроме ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности*	Итого
от 91 до 180 дней	0	0	15 500	0	15 500
свыше 180 дней	0	0	19 920	299	20 219
Итого просроченные активы	0	0	35 420	299	35 719
Итого до вычета резерва на возможные потери	0	0	35 420	299	35 719

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

Удельный вес просроченных ссуд в общем объеме активов составил:

по состоянию на 01.01.2020 19,34%,

по состоянию на 01.01.2019 8,83%.

Увеличение доли просроченных ссуд по состоянию на 01.01.2020 связано с уменьшением на 39,96% или 161 599 тыс. руб. активов, оцениваемых в целях создания резервов на возможные потери и изменениями бухгалтерского учета просроченных процентов.

Просроченные требования по получению процентных доходов, ранее учитываемые на внебалансовых счетах перенесены 01.01.2019 на балансовые счета в сумме 11 626 тыс. руб.

Просроченные, но необесцененные финансовые активы по состоянию на 01.01.2019 и на 01.01.2020 отсутствуют.

В 2019 году безнадежная задолженность за счет созданных резервов на возможные потери не списывалась.

Информация об объемах и сроках реструктурированной задолженности:

Реструктурированная ссудная задолженность с перспективой погашения	на 01.01.2020, тыс. руб.			
	Кредиты кредитным организациям	Кредиты юридическим лицам	Кредиты физическим лицам	Итого
от 31 до 90 дней	0	0	3 360	3 360
от 91 до 180 дней	0	0	8 910	8 910
свыше 180 дней	0	0	23 690	23 690
Итого реструктурированные активы	0	0	35 960	35 960
Итого до вычета резерва на возможные потери	0	0	35 960	35 960

Реструктурированная ссудная задолженность с перспективой погашения	на 01.01.2019, тыс. руб.			
	Кредиты кредитным организациям	Кредиты юридическим лицам	Кредиты физическим лицам	Итого
от 31 до 90 дней	0	0	1 230	1 230
от 91 до 180 дней	0	0	1 230	1 230
свыше 180 дней	0	0	51 060	51 060
Итого реструктурированные активы	0	0	53 520	53 520
Итого до вычета резерва на возможные потери	0	0	53 520	53 520

Удельный вес реструктурированных ссуд в общем объеме активов составил:

по состоянию на 01.01.2020 14,81%,

по состоянию на 01.01.2019 13,23%.

16.7. Управление рыночным риском

Рыночный риск рассчитывается Банком в соответствии с Положением Банка России от 03.12.2015 «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска» №511 - П.

Подверженность Банка рыночному риску обусловлена проводимыми Банком операциями с финансовыми инструментами портфеля, имеющегося в наличии для продажи, операциями по привлечению и размещению денежных средств под фиксированные процентные ставки, открытой валютной позицией (далее – ОВП). Рыночный риск включает в себя фондовый, валютный, товарный (равен нулю) и процентный риски.

Фондовый риск возникает вследствие неблагоприятного изменения рыночных цен на финансовые инструменты.

Валютный риск – риск возникновения убытков вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют по открытым Банком позициям в иностранных валютах.

Процентный риск – риск неблагоприятного изменения финансового состояния Банка вследствие изменений процентных ставок, оказывающих влияние, как на доходы Банка, так и на стоимость его активов, обязательств и внебалансовых инструментов.

Управление рыночным риском находится в компетенции КУАПР и Казначейства. Функции измерения и оперативного контроля, внедрения методологий и составления отчетов по рыночному риску осуществляет Служба управления рисками.

Банк осуществляет управление рыночным риском, основываясь на принципах, изложенных во внутренних документах Банка, в частности, в Положении по управлению рыночным риском, утвержденном Советом директоров.

По состоянию на 01.01.2020 долевые инструменты в портфеле ценных бумаг отсутствуют.

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

- по состоянию на 01.01.2020 стоимость ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход и включаемых в расчет рыночного риска, составила 134 492 тыс. руб. (на 01.01.2019 – 73 839 тыс. руб.);

- открытые позиции, номинированными в иностранной валюте и открытые позиции в рублях, величина которых зависит от изменения установленных Банком России курсов иностранных валют по отношению к рублю. По состоянию на 01.01.2020 данная величина составила 13 643 тыс. руб. (на 01.01.2019 – 11 003 тыс. руб.).

Ниже приведена величина рыночного риска, рассчитанная в соответствии с Положением Банка России №511-П и включенная в требования к собственным средствам (в тыс. руб.):

Наименование показателя	Требования к капиталу по видам риска	
	на 01.01.2020, тыс. руб.	на 01.01.2019, тыс. руб.
Процентный риск (для расчета Н1.0)	114	144
Общий процентный риск (для расчета Н1.0)	114	144
Валютный риск	1 091.44	880.24
Рыночный риск (для расчета Н1.0)	15 068	12 803
Процентный риск (для расчета Н1.2)	110	144
Общий процентный риск (для расчета Н1.2)	110	144
Рыночный риск (для расчета Н1.2)	15 068	12 803

16.7.1. Управление валютным риском

Для контроля и управления валютным риском Банк использует:

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

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

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

Открытая валютная позиция Банка по состоянию на 01.01.2020 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	86,93	6 027,62	1,72
Доллар США	116,63	7 220,29	2,06
Швейцарский франк	6,22	395,51	0,11
Сумма открытых валютных позиций			3,89

Соотношение суммы открытых валютных позиций в отдельных иностранных валютах и величины собственных средств (капитала) Банка составило менее 4% процентов при заданном уровне сигнального значения 7% и лимита 9%.

В 2019 году, случаев превышения сигнальных значений лимитов открытых валютных позиций не установлено, уровень валютного риска контролируется и находится в пределах допустимых значений.

16.7.2. Управление процентным риском

Процентный риск связан с возникновением финансовых потерь вследствие неблагоприятного изменения процентных ставок по финансовым инструментам.

Банк осуществляет управление риском изменения процентной ставки, обеспечивая

положительную процентную маржу. Казначейство осуществляет мониторинг текущего результата деятельности Банка, оценивает влияние на Банк и его прибыльность изменения процентных ставок.

На 01.01.2020 открытая рыночная позиция Банка по долговым ценным бумагам подверженных процентному риску представлена облигациями федерального займа (ОФЗ) и купонными облигациями Банка России (КОБР). Основной задачей по управлению процентным риском является сокращение влияния, оказываемого изменением рыночных процентных ставок, на чистый процентный доход и снижением стоимости инструментов, чувствительных к изменению процентных ставок.

Основным источником процентного риска является колебание процентных ставок, которое, при определенной структуре активов и пассивов, чувствительных к изменению процентных ставок, может привести к существенным убыткам.

Основным подходом к управлению процентным риском банковской книги является управление структурой активов и пассивов в целях обеспечения приемлемой величины ожидаемых потерь в случае изменения процентных ставок.

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

СУР участвует в оценке риска по планируемым сделкам и новым продуктам, проводит мероприятия по стресс-тестированию процентного риска.

При оценке процентного риска Банк принимает во внимание возможность досрочного погашения по кредитам, риск досрочного востребования депозитов, моделирует погашение обязательств с неопределенным сроком погашения, в частности средств «до востребования».

Анализ процентного риска банковского портфеля.

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. Оценка изменения чистого процентного дохода осуществляется по состоянию на середину каждого временного интервала на период до года (в соответствии с п.8 Порядка составления и представления отчетности по форме 0409127 «Сведения о риске процентной ставки», предусмотренной Указанием Банка России от 08.10.2018 № 4927-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный Банк Российской Федерации»:

	на 01.01.2020	на 01.01.2019
Изменения процентных ставок в базисных пунктах	Чувствительность чистого процентного дохода, тыс. руб.	
+200	8 313	125
-200	(8 313)	(125)

По состоянию на 01.01.2020 портфель долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход составил 134 492 тыс. руб. (на 01.01.2019 – 73 839 тыс. руб.). Структура портфеля ценных бумаг представлена в пункте 5.2.

16.7.3. Фондовый риск

По состоянию на 01.01.2020 фондовому риску Банк не подвержен из-за отсутствия в активах Банка долевых ценных бумаг (акции, доли участия в уставном капитале юридических лиц, паи в паевых инвестиционных фондах).

16.8. Риск ликвидности

Управление ликвидностью Банка представляет собой систему мероприятий по измерению, анализу, контролю и регулированию ликвидности. На ликвидность Банка оказывает влияние множество факторов, лежащих в сфере формирования собственного капитала, привлеченных

ресурсов, размещения средств, создания резервов и процесс управления ликвидностью по существу охватывает управление всеми активами и пассивами Банка.

Управление ликвидностью Банка осуществляется в соответствии с утвержденной Советом директоров Политикой по управлению и контролю за состоянием ликвидности и риском ликвидности Банка «СЕРВИС РЕЗЕРВ» (АО), которая содержит ключевые элементы системы управления риском ликвидности, обеспечивающие ее надежность и соответствие рекомендациям Банка России, в том числе:

- контроль со стороны Совета директоров и Правления;
- органы управления Банка, а прежде всего Совет директоров, получают информацию о существенных ухудшениях состояния ликвидности незамедлительно;
- утверждение допустимых границ риска;
- использование таких методов управления риском ликвидности, как прогноз денежных потоков, установление лимитов ликвидности и стресс-тестирование с применением определенных сценариев в части изменения состояния ликвидности;
- обеспечение надежных источников финансирования на случай возникновения чрезвычайных обстоятельств;
- поддержание достаточного объема высоколиквидных активов на случай возникновения чрезвычайных обстоятельств, связанных с недостатком ликвидности.

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

Казначейство Банка на ежедневной и непрерывной основе контролирует соблюдение лимитов ликвидности.

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

В рамках гэл-анализа Банк осуществляет анализ распределения балансовых активов и обязательств и внебалансовых статей по срокам погашения с учетом поведенческих корректировок, основанных на статистическом анализе поведения клиентов. Гэл-анализ позволяет Банку заблаговременно выявить избыток или дефицит денежных средств и принять соответствующие меры.

В течение 2019 года Банк поддерживал устойчивую базу финансирования, состоящую преимущественно из средств на счетах юридических лиц и физических лиц, а также инвестировал средства в высоколиквидные активы для того, чтобы иметь возможность быстро выполнить непредвиденные требования по восстановлению ликвидности.

на 01.01.2020 на 01.01.2019

(НЗ) - норматив текущей ликвидности, %	min 50	141,1	113,6
--	--------	-------	-------

Анализ сроков погашения по финансовым активам, финансовым обязательствам, показатели избытка/дефицита ликвидности по состоянию на 01.01.2020 представлены в таблице:

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

Анализ сроков погашения по финансовым активам, финансовым обязательствам, показатели избытка/дефицита ликвидности по состоянию на 01.01.2019 представлены в таблице:

Наименование показателя, тыс. руб.	до 30 дней	до 6 месяцев	до 1 года	свыше 1 года
АКТИВЫ				
1. Денежные средства	842 333	843 928	843 928	843 928
2. Финансовые активы оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0
3. Ссудная и приравненная к ней задолженность	1 072 978	1 084 853	1 122 812	1 176 730
4. Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	73 941	74 531	74 763	74 858
5. Вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0	0
6. Прочие активы	249 984	249 984	249 984	249 984
7. ИТОГО ликвидных активов	2 239 236	2 253 296	2 291 487	2 345 500
ПАССИВЫ				
8. Средства кредитных организаций	0	0	0	0
9. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	1 771 124	1 782 131	1 844 039	1 844 039
10. Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0
11. Прочие обязательства	215 005	215 005	215 005	215 005
12. ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	1 986 129	1 997 136	2 059 044	2 059 781
ПОКАЗАТЕЛИ ЛИКВИДНОСТИ				
13. Внебалансовые обязательства	70 981	70 981	70 981	70 981
14. Избыток/дефицит ликвидности	182 126	185 179	161 462	214 738
15. Коэффициент избытка ликвидности (ст. 14 / ст. 12) x 100%	9.2	9.3	7.8	10.4

Основную долю в краткосрочных высоколиквидных активах Банка составляют депозиты в Банке России, вложения в Облигации федерального займа и Купонные Облигации Банка России, денежные средства в кассе Банка и на корреспондентских счетах.

С целью контроля анализа состояния ликвидности Службой управления рисками ежеквартально проводится стресс-тестирование с использованием сценария дефицита ликвидности Банка. По результатам стресс-тестирования на 01.01.2020 угроза непрерывности деятельности Банка отсутствует, общая финансовая устойчивость сохраняется.

В рамках анализа риска ликвидности по финансовым активам Служба управления рисками в текущем режиме (при планируемой выдаче новых ссуд) и ежемесячно проводит анализ концентрации кредитного риска, т.е. сосредоточения большой суммы кредитов, выданных одному заемщику или группе взаимосвязанных заемщиков (показатель Крз, используемый при расчете обязательного норматива Н6) и связанным с Банком лицам (показатель Крл, используемый при расчете норматива Н25).

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

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

16.9. Операционный риск

Банк определяет операционный риск как риск возникновения убытков в результате ошибок, нарушений, сбоев в бизнес-процессах, ущерба, вследствие действий персонала, внешних событий, внутренних процессов, систем.

В управлении операционным риском Банк руководствуется требованиями Базельского комитета по банковскому надзору, рекомендациями Банка России, действующим законодательством.

Величина операционного риска рассчитывается в соответствии с "Положением о порядке расчета размера операционного риска" от 03.09.2018 N 652-П.

На 01.01.2020 величина операционного риска составила 24 522 тыс. руб. (на 01.01.2019: 28 561 тыс. руб.).

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

Значения нормативов Н1.0 и Н1.2 с учетом размера операционного риска находятся в допустимых пределах, что свидетельствует о низком уровне операционного риска в Банке.

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

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

Управление операционными рисками осуществляется через принятие процедурных норм по операциям Банка и утверждения положений о структурных подразделениях, а также должностных инструкций сотрудников Банка с целью разграничения их функций и полномочий.

Выявление и оценка операционного риска в деятельности Банка осуществляется на постоянной основе всеми структурными подразделениями Банка.

В Банке применяются следующие меры снижения операционного риска:

- директивное исключение риска - отказ от проведения операций или деятельности, связанной как с конкретным видом риска, так и с неприемлемым для Банка уровнем риска или совокупности рисков;

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

16.10. Стратегический риск

Стратегический риск связан с ошибками, допущенными при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития Банка и выражающихся:

- в недостаточном учете возможных опасностей, которые могут угрожать деятельности Банка;
- в неправильном определении перспективных направлений деятельности, в которых Банк может достичь преимущества перед конкурентами;
- в отсутствии необходимых ресурсов и организационных мер, которые должны обеспечить достижение стратегических целей деятельности Банка.

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

17. Информация об операциях со связанными с Банком сторонами

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

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

На отчетную дату отсутствуют суммы безнадежной к взысканию дебиторской задолженности, а также просроченная задолженность связанных с Банком сторон.

В течение 2019 года Банк не производил списание задолженности связанных с ним сторон, как безнадежной к взысканию, за счет резервов на возможные потери и/или убытков.

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

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

на 01.01.2019	Контролирующий акционер	Компании, подконтрольные контролируемому акционеру	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Наименование показателя, тыс. руб.				
Активы				
Ссудная задолженность	3 000	17 800	0	0
Резервы на возможные потери по ссудной задолженности	-210	-306	0	0
Чистая ссудная задолженность	2 790	17 494	0	0
Пассивы				
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	703	94 280	16 582	7 791
Резерв на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера	-56	0	0	0
Внебалансовые обязательства				
Неиспользованные лимиты кредитных линий (УОКХ)	795	0	0	0
Доходы/расходы				
Процентные доходы	308	734	0	2
Процентные расходы	0	565	434	582
Комиссионные доходы и прочие операционные доходы	197	1 412	177	112
Операционные расходы (операционная аренда)	0	6 825	0	9 556
Дивиденды	19 963	0	0	47
Обеспечение по сделкам (по справедливой стоимости, принимаемое в уменьшение РВП)	0	0	0	0

Информация о численности ключевого управленческого персонала:

	на 01.01.2020	на 01.01.2019
Члены Совета директоров	5	5
Члены Правления	4	4
Иные лица, ответственные за планирование, управление и контроль за деятельностью Банка, прямо или косвенно (начальник Казначейства)	1	1

Общий объем вознаграждения персонала за 2019 год составляет 49 643 тыс. руб.

Ниже представлена информация о вознаграждении ключевому управленческому персоналу за 2019 год:

Вознаграждения	Фиксированная часть оплаты труда, тыс. руб.	Нефиксированная часть оплаты труда, тыс. руб.	Выходные пособия, тыс. руб.	Итого, тыс. руб.	Доля в общем объеме выплат, %
Ключевой управленческий персонал	8 514	2 874	0	11 388	22,9

Вознаграждение членам Совета директоров не выплачивается.

Выплата Банком вознаграждения ключевому управленческому персоналу осуществляется по решению Совета директоров на условиях и в порядке, предусмотренных во внутреннем документе Банка, регламентирующем вопросы оплаты труда всех работников Банка.

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

На отчетную дату отсутствуют суммы безнадежной к взысканию дебиторской задолженности, а также просроченная задолженность связанных с Банком сторон.

В течение 2019 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.

17.2. Информация об участии кредитной организации в других организациях.

Банк не является участником других организаций

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



 Полхлебова Н.И.
 Щукова Т.А.

