

**Пояснительная информация  
к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности  
Банка «СЕРВИС РЕЗЕРВ» (акционерное общество)  
за 9 месяцев 2019 года**

**1. Информация о Банке.**

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

Местонахождение Банка: г. Москва

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

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

По состоянию на 01.10.2019 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 9 месяцев 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 настоящую пояснительную информацию в порядке, предусмотренном Указанием Банка России от 27.11.2018 №4983-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности», на своем официальном сайте в информационно-телекоммуникационной сети Интернет по адресу: (<http://srbank.ru>).

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

**2. Отчетный период и единицы измерения**

Отчетный период: 01.01.2019 – 30.09.2019.

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, валютные операции, брокерское и депозитарное обслуживание.

### **4. Краткий обзор основных положений учетной политики Банка**

В настоящей промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности применяются те же принципы учетной политики и методы расчета, что и в последней годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности с учетом изменений, изложенных ниже.

Промежуточная отчетность Банка составлена в соответствии с требованиями Указания 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".

В соответствии с МСФО (IAS) 34 "Промежуточная финансовая отчетность" целью настоящего отчета является предоставление информации об изменениях относительно последнего полного комплекта годовой финансовой отчетности.

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.

#### **Изменения в Учетной политике:**

##### **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). МСФО (IFRS) 9 отменяет существующие категории по МСФО (IAS) 39: удерживаемые до погашения, займы и дебиторскую задолженность и имеющиеся в наличии для продажи.

##### **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, классифицируемые как предназначенные для торговли и оцениваемые по ССЧПУ в соответствии с МСФО (IAS) 39, оцениваются по ССЧПУ в соответствии с МСФО (IFRS) 9;

- кредиты и авансы, выданные банкам и клиентам, классифицируемые как кредиты и дебиторская задолженность и оцениваемые по амортизированной стоимости согласно МСФО (IAS) 39, оцениваются по амортизированной стоимости согласно МСФО (IFRS) 9;

- долговые инвестиционные ценные бумаги, которые классифицируются как имеющиеся в наличии для продажи в соответствии с МСФО (IAS) 39, оцениваются по МСФО (IFRS) 9 по амортизированной стоимости, 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; и

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

Исходные данные при оценке возникновения события дефолта по финансовому инструменту и их значимость могут меняться с течением времени с тем, чтобы отразить изменения в обстоятельствах.

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

Активы Банка составили 1 780 776 тыс. руб. По сравнению со значением 01.01.2019 активы Банка уменьшились на 447 273 тыс. руб. (20,1%), в том числе:

- средства в Банке России составили 30 273 тыс. руб. и по сравнению со значением 01.01.2019 уменьшились на 345 369 тыс. руб.;
- средства в кредитных организациях составили 104 389 тыс. руб. и по сравнению со значением 01.01.2019 уменьшились на 137 484 тыс. руб.;
- чистая ссудная задолженность составила 1 287 515 тыс. руб. и увеличилась на 138 111 тыс. руб.

## 5.1 Денежные средства и их эквиваленты

|  | на 01.10.2019  | на 01.01.2019  |
|--|----------------|----------------|
| Денежные средства  | 181 557        | 247 912        |
| Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации (кроме обязательных резервов в Банке России) | 23 588         | 368 198        |
| Средства в кредитных организациях Российской Федерации   | 104 389        | 241 873        |
| <b>Итого денежные средства и их эквиваленты</b>  | <b>309 534</b> | <b>857 983</b> |

Средства в кредитных организациях классифицированы в соответствии со страной нахождения контрагента и представляют собой остатки на корреспондентских счетах в российских банках, а также в клиринговых организациях, предназначенные для исполнения обязательств, допущенных к клирингу.

Ограничения на использование денежных средств отсутствовали (за исключением неснижаемого остатка по специальному корреспондентскому счету для расчетов по международным банковским картам и гарантийного фонда в клиринговой организации).

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

| Эмитент       | Дата погашения | Код валюты | Количество, шт. | Балансовая стоимость, тыс. руб. | Начисленные % , тыс. руб. | Начисленный дисконт, тыс. руб. | Переоценка, тыс. руб. | Биржевой код |
|---------------|----------------|------------|-----------------|---------------------------------|---------------------------|--------------------------------|-----------------------|--------------|
| МИНФИН РОССИИ | 11.12.2019     | 643        | 4 000           | 3 815                           | 82                        | 173                            | 13                    | SU26210RMFS3 |
| МИНФИН РОССИИ | 27.05.2020     | 643        | 3 000           | 2 808                           | 65                        | 157                            | 35                    | SU26214RMFS5 |
| БАНК РОССИИ   | 13.11.2019     | 643        | 40 000          | 40 000                          | 375                       | 2                              | 15                    | RU000A100PG9 |
|               |                |            | <b>47 000</b>   | <b>46 623</b>                   | <b>522</b>                | <b>332</b>                     | <b>63</b>             |              |

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

По ценным бумагам, продаваемым на организованном рынке, текущая (справедливая) стоимость – это средневзвешенная цена плюс накопленный купонный доход на дату определения текущей (справедливой) стоимости. Если купонный доход не установлен условиями выпуска, то текущая (справедливая) стоимость - это средневзвешенная цена на дату определения текущей (справедливой) стоимости.

**5.3 Обязательства Банка** составили 1 418 271 тыс. руб., что на 438 140 тыс. руб. меньше показателя на 1 января 2019 года, в том числе:

- средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, оцениваемые по амортизированной стоимости, составили 1 403 183 тыс. руб., что на 436 431 тыс. руб. меньше показателя на 01.01.2019 года.

## **6. Информация об объеме и структуре ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности**

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

тыс. руб.

| № п/п | Вид заемщика   | на 01.10.2019 | на 01.01.2019  |
|-------|--|---------------|----------------|
| 1     | Ссуды, предоставленные юридическим лицам, в том числе: | 2 079         | 17 800         |
| 1.1   | на пополнение оборотных средств                        | 0             | 17 800         |
| 1.2   | на участие в аукционах                                 | 0             | 0              |
| 1.3   | овердрафтное кредитование                              | 311           | 0              |
| 1.4   | на ремонт  | 1 768         | 0              |
| 2     | Ссуды, предоставленные физическим лицам, в том числе:  | 88 730        | 97 044         |
| 2.1   | на потребительские цели                                | 56 030        | 77 044         |
| 2.2   | жилищные кредиты                                       | 32 700        | 20 000         |
|       | <b>Итого предоставленных кредитов</b>                  | <b>90 809</b> | <b>114 844</b> |

### **6.2 Данные по кредитам, предоставленным юридическим лицам в разрезе видов экономической деятельности заемщиков**

тыс. руб.

| № п/п | Вид экономической деятельности   | на 01.10.2019 | на 01.01.2019 |
|-------|--|---------------|---------------|
| 1     | Транспорт и связь  | 0             | 17 800        |
| 2     | Строительство  | 0             | 0             |
| 3     | Оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования | 311           | 0             |
| 4     | Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг  | 1 768         | 0             |
| 5     | Обрабатывающие производства  | 0             | 0             |
| 6     | Прочие виды деятельности   | 0             | 0             |
|       | <b>Итого предоставленных кредитов</b>  | <b>2 079</b>  | <b>17 800</b> |

### 6.3 Данные по предоставленным кредитам в разрезе сроков, оставшихся до погашения

тыс. руб.

| № п/п                                 | Срок, оставшийся до погашения                                     | на 01.10.2019 | на 01.01.2019  |
|---------------------------------------|---|---------------|----------------|
| 1                                     | До востребования и на 1 день (а также просроченная задолженность) | 34 843        | 35 420         |
| 2                                     | от 2 до 5 дней  | 28            | 0              |
| 3                                     | от 6 до 10 дней   | 0             | 0              |
| 4                                     | от 11 до 20 дней  | 133           | 81             |
| 5                                     | от 21 до 30 дней  | 322           | 114            |
| 6                                     | от 31 до 90 дней  | 1 848         | 5 338          |
| 7                                     | от 91 до 180 дней   | 4 618         | 2 254          |
| 8                                     | от 181 до 270 дней  | 9 679         | 3 154          |
| 9                                     | от 271 дня до 1 года  | 8 331         | 32 148         |
| 10                                    | от 1 года до 3 лет  | 31 007        | 36 335         |
| <b>Итого предоставленных кредитов</b> |   | <b>90 809</b> | <b>114 844</b> |

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

тыс. руб.

| № п/п                                 | Географическая зона                  | на 01.10.2019 | на 01.01.2019  |
|---------------------------------------|--------------------------------------|---------------|----------------|
| <b>1</b>                              | <b>Российская Федерация, в т.ч.:</b> | <b>83 466</b> | <b>106 924</b> |
| <b>1.1</b>                            | <b>Москва, в т.ч.:</b>               | <b>83 466</b> | <b>89 124</b>  |
| 1.1.1                                 | юридические лица                     | 2 079         | 0              |
| 1.1.2                                 | физические лица                      | 81 387        | 89 124         |
| <b>1.2</b>                            | <b>Московская область, в т.ч.:</b>   | <b>0</b>      | <b>7 800</b>   |
| 1.2.1                                 | юридические лица                     | 0             | 7 800          |
| 1.2.2                                 | физические лица                      | 0             | 0              |
| <b>1.3</b>                            | <b>Санкт-Петербург, в т.ч.:</b>      | <b>0</b>      | <b>10 000</b>  |
| 1.3.1                                 | юридические лица                     | 0             | 10 000         |
| 1.3.2                                 | физические лица                      | 0             | 0              |
| <b>2</b>                              | <b>Украина, в т.ч.:</b>              | <b>7 343</b>  | <b>7 920</b>   |
| 2.1                                   | юридические лица                     | 0             | 0              |
| 2.2                                   | физические лица                      | 7 343         | 7 920          |
| <b>Итого предоставленных кредитов</b> |                                      | <b>90 809</b> | <b>114 844</b> |

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

### Сведения по обеспечению, принятому по кредитам и гарантиям (залоговая стоимость)

| № п/п  | Вид обеспечения                                | на 01.10.2019  | на 01.01.2019  |
|--|--|----------------|----------------|
| 1  | Поручительства                                 | 0              | 0              |
| 2  | Залог ценных бумаг, в т.ч.:                    | 625            | 625            |
| 2.1  | признаваемый обеспечением 1 категории качества | 625            | 625            |
| 2.2  | признаваемый обеспечением 2 категории качества | 0              | 0              |
| 3  | Залог имущества (кроме ценных бумаг), в т.ч.:  | 190 348        | 289 660        |
| 3.1  | признаваемый обеспечением 1 категории качества | 0              | 0              |
| 3.2  | признаваемый обеспечением 2 категории качества | 60 000         | 83 500         |
| 4  | Средства на залоговых счетах                   | 0              | 0              |
| 4.1  | признаваемый обеспечением 1 категории качества | 0              | 0              |
| 4.2  | признаваемый обеспечением 2 категории качества | 0              | 0              |
| <b>Итого полученного обеспечения, в т.ч.:</b>          |  | <b>190 973</b> | <b>290 285</b> |
| <b>признаваемого обеспечением 1 категории качества</b> |  | <b>625</b>     | <b>625</b>     |
| <b>признаваемого обеспечением 2 категории качества</b> |  | <b>60 000</b>  | <b>83 500</b>  |

На отчетные даты 01.10.2019 и 01.01.2019 Банк не передавал активы в залог.

## 8. Информация о величине и об изменении величины уставного капитала

По состоянию на 01 октября 2019 года размер уставного капитала Банка составлял 300 000 тыс. руб. (на 1 января 2019 года: 300 000 тыс. руб.).

По размещенным обыкновенным именованным 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.

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.

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

В отчетном периоде Банк не проводил операций, повлекших существенное изменение прибыли по сравнению с последней годовой отчетностью.

По форме 0409807 «Отчет о финансовых результатах» (публикуемая форма) за 9 месяцев 2019 года:

Процентные доходы составили 62 438 тыс. руб., что на 4 653 тыс. руб. больше, чем за 9 месяцев 2018 года.

Чистые процентные доходы после создания резерва на возможные потери составили 54 539 тыс. руб., что на 3 154 тыс. руб. меньше, чем за 9 месяцев 2018 года.

Чистые доходы от операций с иностранной валютой составили 24 196 тыс. руб., что на 7 279 тыс. руб. меньше, чем за 9 месяцев 2018 года.

Чистые доходы составили 96 686 тыс. руб., что на 8 339 тыс. руб. меньше, чем за 9 месяцев 2018 года.

Операционные расходы составили 81 920 тыс. руб., что на 916 тыс. руб. больше, чем за 9 месяцев 2018 года.

Прибыль после налогообложения составила 9 879 тыс. руб. (за 9 месяцев 2018 года – 19 052 тыс. руб.)

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

|  | на 01.10.2019 | тыс. руб.<br>на 01.10.2018 |
|--|---------------|----------------------------|
| Налог на прибыль   | 2 802         | 3 334                      |
| Отложенный налог на прибыль, отнесенный на счета по учету финансового результата | 0             | 0                          |
| Прочие налоги и сборы, в том числе:  | 2 085         | 1 635                      |
| <i>НДС</i>   | <i>1 815</i>  | <i>1 501</i>               |
| <i>Земельный налог</i>   | <i>269</i>    | <i>0</i>                   |
| <i>Налог на имущество</i>  | <i>0</i>      | <i>126</i>                 |
| <i>Государственная пошлина</i>   | <i>1</i>      | <i>8</i>                   |
| <b>Итого начисленные и уплаченные налоги и сборы</b>                             | <b>4 887</b>  | <b>4 969</b>               |

#### 11. Сопроводительная информация к статьям отчета об изменениях в капитале

Собственные средства (капитал) итого,

в том числе:

|                        |         |
|------------------------|---------|
| базовый капитал        | 361 878 |
| дополнительный капитал | 351 657 |
|                        | 10 221  |

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.

#### 12. Информация о целях и политике управления рисками. Информация о размере риска, которому подвержен Банк на отчетную дату

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.

В Банке сформирована система управления рисками, которая представляет собой совокупность методов и процедур, позволяющих идентифицировать риски, оценивать их уровень и контролировать степень подверженности Банка риску. Система адаптирована к характеру проводимых операций и масштабам деятельности Банка.

Основными целями управления рисками являются:

выявление риска;  
 оценка и мониторинг рисков;  
 контроль объема и концентрации рисков;  
 выполнение требований Банка России к уровню достаточности капитала и выполнению экономических нормативов.

Основные цели, задачи, принципы и процедуры управления рисками, структура и функции органов по управлению рисками изложены в Политике по управлению банковскими рисками и капиталом.

Политика Банка по управлению банковскими рисками и капиталом нацелена на обеспечение достаточности капитала для покрытия значимых рисков, определение, анализ и управление рисками, которым подвержен Банк, на контроль за установленными лимитами и сигнальными значениями лимитов рисков, а также на постоянную оценку уровня рисков. В Банке разработана система отчетности по значимым рискам и собственным средствам (капиталу) Банка.

В отношении каждого из значимых рисков Банком определена методология оценки данного вида риска и потребности в капитале, включая источники данных, используемые для оценки рисков, процедуры стресс-тестирования, методы, используемые для снижения риска и управления риском.

Агрегированная оценка подверженности Банка значимым рискам и соотнесение результатов такой оценки с величиной собственных средств (капитала), осуществляется Службой управления рисками, которая независима от подразделений и лиц, принимающих риски.

Порядок оценки рисков, присущих деятельности Банка, процедуры управления и контроля их уровня регламентированы утвержденными внутренними документами по управлению и оценке каждого вида банковского риска.

По состоянию на 1 октября 2019 года во внутренние документы Банка, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для Банка рисками, осуществления стресс-тестирования по указанным рискам, изменения не вносились.

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»):

| <b>Наименование риска</b>   | <b>на 01.10.2019</b> | <b>на 01.01.2019</b> |
|---|----------------------|----------------------|
| кредитный риск - стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска | 350 798              | 526 714              |
| рыночный риск, в т.ч.:  | 1 375                | 12 803               |
| - процентный риск   | 110                  | 144                  |
| - фондовый риск   | 0                    | 0                    |
| - валютный риск   | 0                    | 880,24               |
| операционный риск   | 24 522               | 28 561               |

## **12.1. Концентрация 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 риска концентрации. Система лимитов призвана контролировать установленные ограничения на принятие Банком чрезмерных рисков. Лимиты риска концентрации и сигнальные значения утверждаются Советом директоров Банка и пересматриваются 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.

## 12.2. 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 01.10.2019:

- норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6) – 9,17% (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)) – 5,23% (максимально допустимое значение 20%).

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

Для снижения потерь в случае реализации кредитного риска контрагента Банк использует залог, поручительства и иное обеспечение обязательств контрагента, применяемое в рамках управления кредитным риском.

Ниже представлена информация о распределении кредитов по наличию обеспечения по состоянию на 01.10.2019:

| Наименование показателей  | Кредиты кредитным организациям | Кредиты юридическим лицам | Кредиты физическим лицам |
|---|--------------------------------|---------------------------|--------------------------|
| Необеспеченные кредиты  | 1 230 966*                     | 1 768                     | 23 224                   |
| Кредиты обеспеченные:   | -                              | 311                       | 65 506                   |
| - объектами недвижимости  | -                              | -                         | 65 080                   |
| - автотранспортными средствами                                    | -                              | 311                       | 0                        |
| - ценными бумагами  | -                              | -                         | 426                      |
| - оборудованием, прочими активами                                 | -                              | 0                         | -                        |
| - поручительствами третьих лиц                                    | -                              | -                         | -                        |
| Итого ссудная задолженность до вычета резерва на возможные потери | 1 230 966                      | 2 079                     | 88 730                   |
| Величина снижения кредитного риска с учетом обеспечения (залога)  | 0                              | 0                         | 9 296                    |

\* включая депозит в Банке России в сумме 1 230 000 тыс. руб.

Ниже представлена информация о распределении кредитов по наличию обеспечения по состоянию на 01.01.2019:

| Наименование показателей  | 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                      |
| - оборудованием, прочими активами                                 | -                              | -                         | -                        |
| - поручительствами третьих лиц                                    | -                              | -                         | -                        |
| 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.

При расчете фактически сформированного резерва на возможные потери учитывается обеспечение I и II категории качества, уменьшающее величину расчетного резерва на возможные потери.

Минимальный размер резерва определяется в соответствии с методикой расчета, изложенной в Положении 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». Обеспечение I и II категории качества, принимаемое в уменьшение резерва на возможные потери, представляет собой: собственные долговые ценные бумаги Банка (векселя), недвижимость, прочее имущество. Справедливая стоимость обеспечения I и II категории качества определяется не реже одного раза в квартал.

Банк анализирует концентрацию принятого обеспечения при анализе кредитной заявки и возможного обеспечения по кредиту в рамках кредитного анализа заемщика и ссуды. Ссуда предоставляется заемщику только при отсутствии чрезмерных рисков концентрации по обеспечению.

Информация по обеспечению, принятому по кредитам (залоговая стоимость) представлена в пункте 7.

### **12.2.2. Информация о категориях качества финансовых активов**

Ниже представлена 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» по состоянию на 01.10.2019 и по состоянию на 01.01.2019.

Информация о результатах классификации по категориям качества активов Банка, оцениваемых в целях создания резервов на возможные потери по состоянию на 01.10.2019

| 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:   | 144 722             | 144 722 | 0      | 0   | 0      | 0      | 0         | 0   |
| - корреспондентские счета   | 109 091             | 109 091 | 0      | 0   | 0      | 0      | 0         | 0   |
| - межбанковские кредиты и депозиты  | 966                 | 966     | 0      | 0   | 0      | 0      | 0         | 0   |
| - прочие активы (требования)  | 34 665              | 34 665  | 0      | 0   | 0      | 0      | 0         | 0   |
| 2. Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций), в том числе:   | 9 809               | 7 475   | 2 334  | 0   | 0      | 0      | 24        | 24  |
| - предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты   | 2 079               | 0       | 2 079  | 0   | 0      | 0      | 21        | 21  |
| - вложения в ценные бумаги  | 6 671               | 6 671   | 0      | 0   | 0      | 0      | 0         | 0   |
| - прочие активы (требования)  | 582                 | 327     | 255    | 0   | 0      | 0      | 3         | 3   |
| - требования по получению процентных доходов по требованиям к юридическим лицам (кроме кредитных организаций)                               | 477                 | 477     | 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:                              | 101 175             | 15 743  | 19 838 | 426 | 17 880 | 47 288 | 56 695    | 47 399                                      |
| - жилищные ссуды (кроме ипотечных ссуд)   | 13 000              | 13 000  | 0      | 0   | 0      | 0      | 0         | 0   |
| - ипотечные ссуды   | 19 700              | 0       | 19 700 | 0   | 0      | 0      | 197       | 109   |
| - иные потребительские ссуды  | 56 030              | 2 743   | 138    | 426 | 17 880 | 34 843 | 44 053    | 34 845                                      |
| - прочие активы (требования)  | 528                 | 0       | 0      | 0   | 0      | 528    | 528       | 528   |
| - требования по получению процентных доходов по требованиям к физическим лицам  | 11 917              | 0       | 0      | 0   | 0      | 11 917 | 11 917    | 11 917                                      |
| 4. Активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери, итого (стр. 1 + стр. 2 + стр. 3)                                      | 255 706             | 167 940 | 22 172 | 426 | 17 880 | 47 288 | 56 719    | 47 423                                      |

Информация о результатах классификации по категориям качества активов Банка, 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                                      |

### 12.2.3. Информация об объемах и о сроках просроченной, но не 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.

(тыс. руб.)

| Просроченные активы сроком                  | на 01.10.2019                  |                           |                          |   |               |
|---|--------------------------------|---------------------------|--------------------------|---|---------------|
|   | Кредиты кредитным организациям | Кредиты юридическим лицам | Кредиты физическим лицам | активы, кроме ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности* | Итого         |
| от 31 до 90 дней                            | 0                              | 0                         | 0                        | 0   | <b>0</b>      |
| от 91 до 180 дней                           | 0                              | 0                         | 0                        | 0   | <b>0</b>      |
| свыше 180 дней                              | 0                              | 0                         | 34 843                   | 12 358  | <b>47 201</b> |
| Итого просроченные активы                   | 0                              | 0                         | 34 843                   | 12 358  | <b>47 201</b> |
| Итого до вычета резерва на возможные потери | 0                              | 0                         | 34 843                   | 12 358  | <b>47 201</b> |

| Просроченные активы сроком                  | на 01.01.2019                  |                           |                          |   |               |
|---|--------------------------------|---------------------------|--------------------------|---|---------------|
|   | Кредиты кредитным организациям | Кредиты юридическим лицам | Кредиты физическим лицам | активы, кроме ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности* | Итого         |
| от 31 до 90 дней                            | 0                              | 0                         | 0                        |   | <b>0</b>      |
| от 91 до 180 дней                           | 0                              | 0                         | 15 500                   | 0   | <b>15 500</b> |
| свыше 180 дней                              | 0                              | 0                         | 19 920                   | 299   | <b>20 219</b> |
| Итого просроченные активы                   | 0                              | 0                         | 35 420                   | 299   | <b>35 719</b> |
| Итого до вычета резерва на возможные потери | 0                              | 0                         | 35 420                   | 299   | <b>35 719</b> |

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

Удельный вес просроченных ссуд в общем объеме активов, оцениваемых в целях создания резервов на возможные потери составил:

по состоянию на 01.10.2019 18,49%,

по состоянию на 01.01.2019 8,83%.

Информация об объемах и сроках реструктурированной задолженности:

(тыс. руб.)

| Реструктурированная ссудная задолженность с перспективой погашения | на 01.10.2019                  |                           |                          |               |
|--|--------------------------------|---------------------------|--------------------------|---------------|
|  | Кредиты кредитным организациям | Кредиты юридическим лицам | Кредиты физическим лицам | Итого         |
| до 30 дней   | 0                              | 0                         | 0                        | <b>0</b>      |
| от 31 до 90 дней   | 0                              | 0                         | 1 080                    | <b>1 080</b>  |
| от 91 до 180 дней  | 0                              | 0                         | 3 900                    | <b>3 900</b>  |
| свыше 180 дней   | 0                              | 0                         | 32 600                   | <b>32 600</b> |
| Итого реструктурированные активы                                   | 0                              | 0                         | 37 580                   | <b>37 580</b> |
| Итого до вычета резерва на возможные потери                        | 0                              | 0                         | 37 580                   | 37 580        |

(тыс. руб.)

| Реструктурированная ссудная задолженность с перспективой погашения | на 01.01.2019                  |                           |                          |        |
|--|--------------------------------|---------------------------|--------------------------|--------|
|  | Кредиты кредитным организациям | Кредиты юридическим лицам | Кредиты физическим лицам | Итого  |
| до 30 дней   | 0                              | 0                         | 0                        | 0      |
| 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, оцениваемых в целях создания резервов на возможные потери составил:

по состоянию на 01.10.2019 14,70%,  
по состоянию на 01.01.2019 13,23%.

#### 12.2.4. Информация об объемах обесцененных финансовых активов по состоянию на отчетную дату в разрезе отдельных категорий с указанием факторов обесценения

Задолженность признается обесцененной при потере ссудой стоимости вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств по ссуде перед кредитной организацией либо существования реальной угрозы такого неисполнения (ненадлежащего исполнения).

#### Информация об изменении резерва на возможные потери по обесцененным финансовым активам по каждому классу финансовых активов

тыс. руб.

|                                | на 01.10.2019                              |   | на 01.01.2019                              |   |
|--------------------------------|--|---|--|---|
|                                | Ссудная и приравненная к ней задолженность | Прочие активы и условные обязательства кредитного характера | Ссудная и приравненная к ней задолженность | Прочие активы и условные обязательства кредитного характера |
| Создание                       | 18 668                                     | 14 834  | 49 033                                     | 49 760  |
| Корректировка резервов под ОКУ | 2 779                                      | -   | -  | -   |
| Восстановление                 | 20 219                                     | 15 405  | 58 082                                     | 50 095  |
| Корректировка резервов под ОКУ | 2 489                                      | -   | -  | -   |

В течение 9 месяцев 2019 года не списывалась безнадежная ссудная и дебиторская задолженность за счет созданных резервов на возможные потери.

#### 12.3. Рыночный риск

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. Банк ежедневно проводит оценку валютного риска, риска изменения процентных ставок.

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

По состоянию на 01.10.2019 долевые инструменты в портфеле ценных бумаг, предназначенных для торговли, отсутствуют.

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

- по состоянию на 01.10.2019 стоимость ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход и включаемых в расчет рыночного риска, составила 47 540 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 01.10.2019 данная величина составила 3 043 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 01.10.2019                        | на 01.01.2019 |
| Процентный риск (для расчета Н1.0)       | 110                                  | 144           |
| Общий процентный риск (для расчета Н1.0) | 110                                  | 144           |
| Валютный риск                            | 0                                    | 880,24        |
| Рыночный риск (для расчета Н1.0)         | 1 375                                | 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)         | 1 375                                | 12 803        |

### 12.3.1. Валютный риск

Для контроля и управления валютным риском Банк использует:

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

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

Value-at-risk (VaR). Деятельность Банка связана с проведением операций на территории Российской Федерации.

За 9 месяцев 2019 года случаев превышения сигнальных значений лимитов открытых валютных позиций не было.

### 12.3.2. Процентный риск

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

КУАПР 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 01.10.2019 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 баланса Банка, может привести к существенным убыткам Банка или изменению стоимости его капитала.

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 01.10.2019  | на 01.01.2019 |
|--|--|---------------|
| Изменения процентных ставок в базисных пунктах | Чувствительность чистого процентного дохода, тыс. руб. |               |
| +200   | 12 624   | 125           |
| -200   | (12 624)   | (125)         |

По состоянию на 01.10.2019 портфель долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход составил 47 540 тыс. руб. (на 01.01.2019 – 73 839 тыс.руб.). Структура портфеля ценных бумаг в пункте 5.2 настоящей Пояснительной информации.

### 12.3.3. Фондовый риск

По состоянию на 01.10.2019 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).

### 12.4. 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 гэп-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. Гэп-анализ позволяет Банку заблаговременно выявить избыток или дефицит денежных средств и принять соответствующие меры.

В течение 9 месяцев 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 01.10.2019 на 01.01.2019

|                                     |        |       |       |
|-------------------------------------|--------|-------|-------|
| (НЗ) - норматив текущей ликвидности | min 50 | 125,3 | 113,6 |
|-------------------------------------|--------|-------|-------|

Анализ сроков погашения по финансовым активам, финансовым обязательствам, показатели избытка/дефицита ликвидности по состоянию на 01.10.2019 представлены в таблице:

(тыс. руб.)

| Наименование показателя   | до 30 дней       | до 90 дней       | до 180 дней      | до 270 дней      | до 1 года        | свыше 1 года     |
|---|------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|
| <b>АКТИВЫ</b>   |                  |                  |                  |                  |                  |                  |
| 1. Денежные средства, включая остатки на корреспондентских счетах, всего, в том числе:                                    | 299 902          | 301 237          | 301 237          | 301 237          | 301 237          | 301 237          |
| 2. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток                                      | 0                | 0                | 0                | 0                | 0                | 0                |
| 3. Ссудная и приравненная к ней задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, всего, в том числе:             | 1 231 558        | 1 234 683        | 1 237 124        | 1 239 440        | 1 243 162        | 1 291 188        |
| 3.1. II категории качества  | 320              | 1 496            | 3 410            | 5 148            | 6 839            | 27 803           |
| 4. Вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, всего, в том числе: | 47 540           | 47 962           | 47 962           | 48 057           | 48 057           | 48 057           |
| 5. Вложения в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости, всего, в том числе:                               | 0                | 0                | 0                | 0                | 0                | 0                |
| 6. Прочие активы, всего, в том числе:   | 199 142          | 199 142          | 199 142          | 199 142          | 199 142          | 199 142          |
| <b>7. ИТОГО ЛИКВИДНЫХ АКТИВОВ (ст.1,2,3,4,5,6)</b>  | <b>1 778 142</b> | <b>1 783 024</b> | <b>1 785 465</b> | <b>1 787 876</b> | <b>1 791 598</b> | <b>1 839 624</b> |
| <b>ПАССИВЫ</b>  |                  |                  |                  |                  |                  |                  |
| 8. Средства кредитных организаций, всего, в том числе:  | 0                | 0                | 0                | 0                | 0                | 0                |
| 9. Средства клиентов, всего, в том числе  | 1 272 150        | 1 290 933        | 1 318 002        | 1 358 737        | 1 408 153        | 1 408 153        |
| 10. Выпущенные долговые обязательства, всего, в том числе:  | 0                | 0                | 0                | 0                | 0                | 737              |
| 11. Прочие обязательства, всего, в том числе:   | 177 331          | 177 331          | 177 331          | 177 331          | 177 331          | 177 331          |
| <b>12. ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ (сумма строк 8, 9, 10, 11)</b>  | <b>1 449 481</b> | <b>1 468 264</b> | <b>1 495 333</b> | <b>1 536 068</b> | <b>1 585 484</b> | <b>1 586 221</b> |
| 13. Внебалансовые обязательства и гарантии, выданные кредитной организацией   | 74 266           | 74 266           | 74 266           | 74 266           | 74 266           | 74 266           |
| <b>ПОКАЗАТЕЛИ ЛИКВИДНОСТИ</b>   |                  |                  |                  |                  |                  |                  |
| 14. Избыток (дефицит) ликвидности (разница между строкой 7 и суммой строк 12 и 13)  | 254 395          | 240 494          | 215 866          | 177 542          | 131 848          | 179 137          |
| 15. Коэффициент избытка (дефицита) ликвидности (ст.14/ст.12)*100%   | 17.6             | 16.4             | 14.4             | 11.6             | 8.3              | 11.3             |

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

(тыс. руб.)

| Наименование показателя  | до 30 дней       | до 90 дней       | до 180 дней      | до 270 дней      | до 1 года        | свыше 1 года     |
|--|------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|
| <b>АКТИВЫ</b>  |                  |                  |                  |                  |                  |                  |
| 1. Денежные средства, включая остатки на корреспондентских счетах, всего, в том числе: | 842 333          | 843 928          | 843 928          | 843 928          | 843 928          | 843 928          |
| 2. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток   | 0                | 0                | 0                | 0                | 0                | 0                |
| 3. Ссудная и приравненная к ней задолженность, всего, в том числе:                     | 1 072 978        | 1 081 284        | 1 084 853        | 1 090 018        | 1 122 812        | 1 176 730        |
| 3.1. II категории качества   | 193              | 7 430            | 10 961           | 16 126           | 48 920           | 88 944           |
| 4. Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, всего, в том числе:                 | 73 941           | 74 257           | 74 531           | 74 531           | 74 763           | 74 858           |
| 5. Вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения, всего, в том числе:            | 0                | 0                | 0                | 0                | 0                | 0                |
| 6. Прочие активы, всего, в том числе:  | 249 984          | 249 984          | 249 984          | 249 984          | 249 984          | 249 984          |
| <b>7. ИТОГО ЛИКВИДНЫХ АКТИВОВ (ст.1,2,3,4,5,6)</b>                                     | <b>2 239 236</b> | <b>2 249 453</b> | <b>2 253 296</b> | <b>2 258 461</b> | <b>2 291 487</b> | <b>2 345 500</b> |
| <b>ПАССИВЫ</b>   |                  |                  |                  |                  |                  |                  |
| 8. Средства кредитных организаций  | 0                | 0                | 0                | 0                | 0                | 0                |
| 9. Средства клиентов, из них:  | 1 771 124        | 1 772 702        | 1 782 131        | 1 786 555        | 1 844 039        | 1 844 039        |
| 10. Выпущенные долговые обязательства  | 0                | 0                | 0                | 0                | 0                | 737              |
| 11. Прочие обязательства   | 215 005          | 215 005          | 215 005          | 215 005          | 215 005          | 215 005          |
| <b>12. ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ (ст.8,9,10,11)</b>   | <b>1 986 129</b> | <b>1 987 707</b> | <b>1 997 136</b> | <b>2 001 560</b> | <b>2 059 044</b> | <b>2 059 781</b> |
| 13. Внебалансовые обязательства и гарантии, выданные КО                                | 70 981           | 70 981           | 70 981           | 70 981           | 70 981           | 70 981           |
| <b>ПОКАЗАТЕЛИ ЛИКВИДНОСТИ</b>  |                  |                  |                  |                  |                  |                  |
| 14. Избыток (дефицит) ликвидности (ст.7-(ст.12+ст.13))                                 | 182 126          | 190 765          | 185 179          | 185 920          | 161 462          | 214 738          |
| 15. Коэф-т избытка (дефицита) ликвидности (ст.14/ст.12)*100%                           | 9.2              | 9.6              | 9.3              | 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 01.10.2019 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 с базовой лицензией лицам (показатель Крл, используемый при расчете норматива Н25).

## 12.5. 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 01.10.2019 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 рисковый 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.

### 12.6. 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.

По данным выполнения Стратегии развития Банка на 2019-2020 годы по состоянию на 01.10.2019 риск возникновения у Банка убытков в результате ошибок (недостатков), допущенных при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития Банка отсутствует.

### 13. Информация об операциям со связанными с Банком сторонами

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.

#### Информация о численности ключевого управленческого персонала:

|                         | на 01.10.2019 | на 01.01.2019 |
|-------------------------|---------------|---------------|
| Члены Совета директоров | 5             | 5             |
| Члены Правления         | 4             | 4             |

Общий объем вознаграждения персонала за 9 месяцев 2019 года составляет 37 703 тыс. руб.

Ниже представлена информация о вознаграждении ключевому управленческому персоналу за 9 месяцев 2019 года:

| Вознаграждения                   | Фиксированная часть оплаты труда | Нефиксированная часть оплаты труда | Выходные пособия | Итого | Доля в общем объеме выплат, % |
|----------------------------------|----------------------------------|------------------------------------|------------------|-------|-------------------------------|
| Ключевой управленческий персонал | 5 634                            | 1 669                              | 0                | 7 303 | 19,4                          |

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 9 месяцев 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.

Председатель Правления

Главный бухгалтер

12 ноября 2019 года



A handwritten signature in blue ink, appearing to be 'Полхлебова Н.И.', written over a faint blue stamp.

Полхлебова Н.И.

Щукова Т.А.