

Банковская отчетность

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала) по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45296561000	12391945	2034

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
на 01.04.2016 года

Кредитной организации
Банк "СЕРВИС РЕЗЕРВ" (акционерное общество)
/ Банк "СЕРВИС РЕЗЕРВ" (АО)
почтовый адрес
119071, г. Москва, ул. Орджоникидзе, д.10

Код формы по ОКУД 0409806
квартальная (годовая)
тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
I. АКТИВЫ				
1	Денежные средства		108808	265141
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации		66966	128139
2.1	Обязательные резервы		8017	5763
3	Средства в кредитных организациях		387481	222037
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		205	984
5	Чистая ссудная задолженность		447262	584486
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи		0	0
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации		0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения		0	0
8	Требования по текущему налогу на прибыль		87	92
9	Отложенный налоговый актив		0	0
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы		9867	9141
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи		0	0
12	Прочие активы		399374	146624
13	Всего активов		1420050	1356644
II. ПАССИВЫ				
14	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		0	0
15	Средства кредитных организаций		0	0
16	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями		1027425	971210
16.1	Вклады (средства) физических лиц в том числе индивидуальных предпринимателей		359756	361860
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
18	Выпущенные долговые обязательства		0	6770
19	Обязательство по текущему налогу на прибыль		0	0
20	Отложенное налоговое обязательство		1168	1168
21	Прочие обязательства		12504	8501
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон		1344	1496
23	Всего обязательств		1042441	989145
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		16711	16711
28	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)		0	0
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	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет		50788	21359
34	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период		10110	29429
35	Всего источников собственных средств		377609	367499
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
36	Безотзывные обязательства кредитной организации		1351281	686654
37	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства		12637	4284
38	Условные обязательства некредитного характера		0	0

Председатель Правления

М.П.

Главный бухгалтер

16.05.2016



Банковская отчетность

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала) по ОКПО	Код кредитной организации (филиала) регистрационный номер (/порядковый номер)
45296561000	12391945	2034

отчет о финансовых результатах
(публикуемая форма)
за 1-ый квартал 2016 года

Кредитная организация
Банк "СЕРВИС РЕЗЕРВ" (акционерное общество)
/ Банк "СЕРВИС РЕЗЕРВ" (АО)

Почтовый адрес
119071, г. Москва, ул. Орджоникидзе, д.10

Код формы по ОКУД 0409807
квартальная (Годовая)

Раздел 1. О прибылях и убытках

тыс. руб.				
номер строки	наименование статьи	номер пояснений	данные за отчетный период	данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего, в том числе:		21550	20709
1.1	от размещения средств в кредитных организациях		8117	2217
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		13433	18492
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	0
1.4	от вложений в ценные бумаги		0	0
2	Процентные расходы, всего, в том числе:		6806	5385
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		0	0
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями		6639	4145
2.3	по выпущенным долговым обязательствам		167	1240
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		14744	15324
4	изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:		2085	-2578
4.1	изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам		20	-9
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		16829	12746
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		53	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, имеющимися в наличии для продажи		0	0
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой		51100	27913
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты		-27369	2695
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами		0	0
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		0	0
14	Комиссионные доходы		4689	3913
15	Комиссионные расходы		1274	1031
16	изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи		0	0
17	изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения		0	0
18	изменение резерва по прочим потерям		81	1046
19	Прочие операционные доходы		151	437
20	Чистые доходы (расходы)		44260	47719
21	Операционные расходы		31208	28592
22	Прибыль (убыток) до налогообложения		13052	19127
23	возмещение (расход) по налогам		2942	2654
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности		10110	16473
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности		0	0
26	Прибыль (убыток) за отчетный период		10110	16473

Раздел 2. О совокупном доходе

тыс. руб.				
номер строки	наименование статьи	номер пояснений	данные за отчетный период	данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4	5
1	Прибыль (убыток) за отчетный период		10110	16473
2	Прочий совокупный доход (убыток)		X	X
3	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:		0	0
3.1	изменение фонда переоценки основных средств		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 не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:		0	0
6.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		0	0
6.2	изменение фонда хеджирования денежных потоков		0	0
7	налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		0	0
8	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		0	0
9	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль		0	0
10	Финансовый результат за отчетный период		10110	16473

Председатель Правления

Полхлебова Н.И.

М.П.

Главный бухгалтер

Исполнитель

Щукова Т.А.

16.05.2016



код территории по ОКТО	код кредитной организации (филиала) по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45296561000	12391945	2034

ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ,
ВЕЛИЧИНЕ РЕЗЕРВОВ НА ВОЗМОЖНЫЕ ПОТЕРИ ПО ССУДАМ И ИНЫМ АКТИВАМ
(ПУБЛИКУЕМАЯ ФОРМА)

по состоянию на 01.04.2016 года

Кредитной организации
Банк "СЕРВИС РЕЗЕРВ" (акционерное общество)
/ Банк "СЕРВИС РЕЗЕРВ" (АО)

Почтовый адрес
119071, г. Москва, ул. Орджоникидзе, д.10

Код формы по ОКУД 0409808
Квартальная (годовая)

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	тыс.руб.			
			стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату		стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года	
			включаемая в расчет капитала	не включаемая в расчет капитала в период до	включаемая в расчет капитала	не включаемая в расчет капитала в период до
				11 января 2018 года		11 января 2018 года
1	2	3	4	5	6	7
Источники базового капитала						
1	уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:		300000.0000	X	300000.0000	X
1.1	обыкновенными акциями (долями)		300000.0000	X	300000.0000	X
1.2	привилегированными акциями		0.0000	X	0.0000	X
2	нераспределенная прибыль (убыток):		21359.0000	X	21359.0000	X
2.1	прошлых лет		21359.0000	X	21359.0000	X
2.2	отчетного года		0.0000	X	0.0000	X
3	Резервный фонд		16711.0000	X	16711.0000	X
4	доли уставного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		не применимо	X	не применимо	X
5	инструменты базового капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам		не применимо		не применимо	
6	источники базового капитала, итого (строка 1 +/- строка 2 + строка 3 - строка 4 + строка 5)		338070.0000	X	338070.0000	X
Показатели, уменьшающие источники базового капитала						
7	корректировка торгового портфеля		не применимо		не применимо	
8	деловая репутация ("гудвилл") за вычетом отложенных налоговых обязательств		0.0000		0.0000	
9	нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию поточных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств		698.0000	466.0000	0.0000	0.0000
10	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли		0.0000		0.0000	
11	Резервы хеджирования денежных потоков		не применимо		не применимо	
12	недосозданные резервы на возможные потери		0.0000		0.0000	
13	Доход от сделок секьюритизации		не применимо		не применимо	
14	Доходы и расходы, связанные с изменением кредитного риска по обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости		не применимо		не применимо	
15	Активы пенсионного плана с установленными выплатами		не применимо		не применимо	
16	Вложения в собственные акции (долями)		0.0000		0.0000	
17	Взаимное перекрестное владение акциями (долями)		не применимо		не применимо	
18	Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0.0000		0.0000	
19	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0.0000		0.0000	
20	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо		не применимо	
21	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0.0000		0.0000	
22	Совокупная сумма существенных вложений и отложенных налоговых активов в части, превышающей 15 процентов от величины базового капитала, всего, в том числе:		0.0000		0.0000	
23	существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0.0000		0.0000	
24	права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо		не применимо	
25	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0.0000		0.0000	
26	Иные показатели, уменьшающие источники базового капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:		0.0000		0.0000	
26.1	показатели, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0.0000	X	0.0000	X
27	Отрицательная величина добавочного капитала		466.0000	X	0.0000	X
28	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итого (сумма строк с 7 по 22 и строк 26 и 27)		1164.0000	X	0.0000	X
29	Базовый капитал, итого (строка 6 - строка 28)		336906.0000	X	338070.0000	X
Источники добавочного капитала						
30	инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе:		0.0000	X	0.0000	X
31	классифицируемые как капитал		0.0000	X	0.0000	X
32	классифицируемые как обязательства		0.0000	X	0.0000	X
33	инструменты добавочного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0.0000	X	0.0000	X
34	инструменты добавочного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:		не применимо	X	не применимо	X
35	инструменты добавочного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)			X		X
36	источники добавочного капитала, итого (строка 30 + строка 33 + строка 34)		0.0000	X	0.0000	X
Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала						
37	вложения в собственные инструменты добавочного капитала		0.0000		0.0000	
38	взаимное перекрестное владение инструментами добавочного капитала		не применимо		не применимо	
39	Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций		0.0000		0.0000	
40	Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций		0.0000		0.0000	
41	Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:		466.0000	X	0.0000	X
41.1	показатели, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала), всего, из них:		466.0000	X	0.0000	X

41.1.1	нематериальные активы		F808 466.0000	x	0.0000	x
41.1.2	собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)		0.0000	x	0.0000	x
41.1.3	акции (доли) дочерних и зависимых финансовых организаций и кредитных организаций – резидентов		0.0000	x	0.0000	x
41.1.4	источники собственных средств, для формирования которых использованы ненадлежащие активы		0.0000	x	0.0000	x
41.1.5	отрицательная величина дополнительного капитала, сложившаяся в связи с корректировкой величины собственных средств (капитала) на сумму источников дополнительного капитала, сформированных с использованием инвесторами ненадлежащих активов		0.0000	x	0.0000	x
42	Отрицательная величина дополнительного капитала		0.0000	x	0.0000	x
43	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, (сумма строк с 37 по 42)		466.0000	x	0.0000	x
44	добавочный капитал, итого (строка 36 - строка 43)		0.0000	x	0.0000	x
45	Основной капитал, итого (строка 29 + строка 44)		336906.0000	x	338070.0000	x
Источники дополнительного капитала						
46	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход		39246.0000	x	28043.0000	x
47	Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0.0000	x	0.0000	x
48	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:	не применимо		x	не применимо	x
49	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)			x		x
50	Резервы на возможные потери	не применимо		x	не применимо	x
51	Источники дополнительного капитала, итого (строка 46 + строка 47 + строка 48 + строка 50)		39246.0000	x	28043.0000	x
Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала						
52	Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала		0.0000		0.0000	
53	Взаимное перекрестное владение инструментами дополнительного капитала	не применимо			не применимо	
54	Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций		0.0000		0.0000	
55	Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций		0.0000		0.0000	
56	Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:		0.0000	x	0.0000	x
56.1	показатели, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала), всего, из них:		0.0000	x	0.0000	x
56.1.1	источники капитала, для формирования которых инвесторами использованы ненадлежащие активы		0.0000	x	0.0000	x
56.1.2	просроченная дебиторская задолженность длительною свыше 30 календарных дней		0.0000	x	0.0000	x
56.1.3	субординированные кредиты, предоставленные кредитным организациям – резидентам		0.0000	x	0.0000	x
56.1.4	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и опрочульств, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером		0.0000	x	0.0000	x
56.1.5	вложения в сооружение и приобретение основных средств и материальных запасов		0.0000	x	0.0000	x
56.1.6	разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику		0.0000	x	0.0000	x
57	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, итого (сумма строк с 52 по 56)		0.0000	x	0.0000	x
58	Дополнительный капитал, итого (строка 51 - строка 57)		39246.0000	x	28043.0000	x
59	Собственные средства (капитал), итого (строка 45 + строка 58)		376152.0000	x	366113.0000	x
60	Активы, взвешенные по уровню риска:		x	x	x	x
60.1	подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0.0000	x	0.0000	x
60.2	необходимые для определения достаточности базового капитала		1464459.0000	x	1138781.0000	x
60.3	необходимые для определения достаточности основного капитала		1464459.0000	x	1138781.0000	x
60.4	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)		1464459.0000	x	1138781.0000	x
Показатели достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), процент						
61	Достаточность базового капитала (строка 29 / строка 60.2)		23.0055	x	29.6870	x
62	Достаточность основного капитала (строка 45 / строка 60.3)		23.0055	x	29.6870	x
63	Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59 / строка 60.4)		25.6854	x	32.1496	x
64	Надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), всего, в том числе:		0.6250	x	не применимо	x
65	надбавка поддержания достаточности капитала		0.6250	x	не применимо	x
66	антициклическая надбавка		0.0000	x	не применимо	x
67	надбавка за системную значимость банков	не применимо		x	не применимо	x
68	базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)		18.5055	x	24.6870	x
Нормативы достаточности собственных средств (капитала), процент						
69	норматив достаточности базового капитала	не применимо		x	не применимо	x
70	норматив достаточности основного капитала	не применимо		x	не применимо	x
71	норматив достаточности собственных средств (капитала)	не применимо		x	не применимо	x
Показатели, принимаемые в уменьшение источников капитала, не превышающие установленные пороги существенности						
72	Несущественные вложения в инструменты капитала финансовых организаций		0.0000	x	0.0000	x
73	Существенные вложения в инструменты капитала внутренних моделей		0.0000	x	0.0000	x
74	Права по обслуживанию ипотечных кредитов	не применимо		x	не применимо	x
75	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0.0000	x	0.0000	x
Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала резервов на возможные потери						
76	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется стандартизированный подход	не применимо		x	не применимо	x
77	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании стандартизированного подхода	не применимо		x	не применимо	x
78	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется подход на основе внутренних моделей	не применимо		x	не применимо	x
79	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании подхода на основе внутренних моделей	не применимо		x	не применимо	x
Инструменты, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) (применяется с 1 января 2018 года по 1 января 2022 года)						
80	Текущее ограничение на включение в состав источников базового капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0.0000	x	0.0000	x
81	Часть инструментов, не включенная в состав источников базового капитала вследствие ограничения		0.0000	x	0.0000	x
82	Текущее ограничение на включение в состав источников добавочного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0.0000	x	0.0000	x

83	Часть инструментов, не включенная в состав источников добавочного капитала вследствие ограничения	0.0000	X	0.0000	X
84	Текущее ограничение на включение в состав источников дополнительного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	0.0000	X	0.0000	X
85	Часть инструментов, не включенная в состав источников дополнительного капитала вследствие ограничения	0.0000	X	0.0000	X

Примечание.

Сведения о данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для составления раздела 1 отчета, приведены в пояснениях N сопроводительной информации к форме 0409808.

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

Подраздел 2.1. Кредитный риск при применении стандартизированного подхода

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату			Данные на начало отчетного года		
			Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартизированному подходу	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска	Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартизированному подходу	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах		1228445	1221216	889707	1106548	1099751	444272
1.1	активы с коэффициентом риска <1> 0 процентов, всего, из них:		175774	175774	0	539880	539880	0
1.1.1	денежные средства и обязательные резервы, депонированные в Банке России		175774	175774	0	533280	533280	0
1.1.2	кредитные требования и другие требования, обеспеченные гарантиями Российской Федерации, Минфина России и Банка России и залогом государственных долговых ценных бумаг Российской Федерации, Минфина России и Банка России		0	0	0	0	0	0
1.1.3	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновые оценки "0", "1" <2>, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран и так далее		0	0	0	0	0	0
1.2	активы с коэффициентом риска 20 процентов, всего, из них:		194675	194669	38934	144499	144499	28900
1.2.1	кредитные требования и другие требования к субъектам Российской Федерации, муниципальным образованиям, к иным организациям, обеспеченные гарантиями и залогом ценных бумаг субъектов Российской Федерации и муниципальных образований		0	0	0	0	0	0
1.2.2	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "2", в том числе обеспеченные их гарантиями (залогом ценных бумаг)		0	0	0	0	0	0
1.2.3	кредитные требования и другие требования к кредитным организациям – резидентам стран со страновой оценкой "0", "1", не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности <3>, в том числе обеспеченные их гарантиями		0	0	0	0	0	0
1.3	активы с коэффициентом риска 50 процентов, всего, из них:		0	0	0	0	0	0
1.3.1	кредитные требования и другие требования в иностранной валюте, обеспеченные гарантиями Российской Федерации, Минфина России и Банка России и залогом государственных долговых ценных бумаг Российской Федерации, Минфина России и Банка России, ионимированных в иностранной валюте		0	0	0	0	0	0
1.3.2	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "3", в том числе обеспеченные их гарантиями (залогом ценных бумаг)		0	0	0	0	0	0
1.3.3	кредитные требования и другие требования к кредитным организациям – резидентам стран со страновой оценкой "0", "1", не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности, и к кредитным организациям – резидентам стран со страновой оценкой "2", в том числе обеспеченные их гарантиями		0	0	0	0	0	0
1.4	Активы с коэффициентом риска 100%, всего, из них:		857996	850773	850773	422169	415372	415372
1.4.1	Кредиты, предоставленные физическим и юридическим лицам		256091	249968	249968	189025	182267	182267
1.4.2	Средства на корреспондентских счетах в банках-резидентах в иностранной валюте		380156	380119	380119	215192	215192	215192
1.4.3	Основные средства за вычетом амортизации		8425	8425	8425	8889	8889	8889
1.4.4	Незавершенные расчеты		206541	206541	206541	0	0	0
1.5	Активы с коэффициентом риска 150 процентов – кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "2"		0	0	0	0	0	0
2	Активы с иными коэффициентами риска:	X	X	X	X	X	X	X
2.1	с пониженными коэффициентами риска, всего, в том числе:		0	0	0	0	0	0
2.1.1	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 50 процентов		0	0	0	0	0	0
2.1.2	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 70 процентов		0	0	0	0	0	0
2.1.3	требования участников клиринга		0	0	0	0	0	0
2.2	с повышенными коэффициентами риска, всего, в том числе:		256026	232641	284001	299867	274708	344334
2.2.1	с коэффициентом риска 110 процентов		142982	130032	143035	149546	136592	150250
2.2.2	с коэффициентом риска 130 процентов		65247	64734	84154	65455	65455	85092
2.2.3	с коэффициентом риска 150 процентов		47497	37875	56812	84866	72661	108992
2.2.4	с коэффициентом риска 250 процентов		0	0	0	0	0	0
2.2.5	с коэффициентом риска 1250 процентов		0	0	0	0	0	0
2.2.5.1	по сделкам по уступке ипотечным агентам или специализированным обществам денежных требований, в том числе удостоверенных задолженными		0	0	0	0	0	0
3	Кредиты на потребительские цели всего, в том числе:		79	79	237	15975	15816	47448
3.1	с коэффициентом риска 140 процентов		0	0	0	0	0	0
3.2	с коэффициентом риска 170 процентов		0	0	0	0	0	0
3.3	с коэффициентом риска 200 процентов		0	0	0	0	0	0
3.4	с коэффициентом риска 300 процентов		79	79	237	15975	15816	47448
3.5	с коэффициентом риска 600 процентов		0	0	0	0	0	0
4	кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего, в том числе:		80860	79516	25351	111438	109942	24718
4.1	по финансовым инструментам с высоким риском		12637	12511	12511	4284	4284	4284
4.2	по финансовым инструментам со средним риском		500	500	250	0	0	0
4.3	по финансовым инструментам с низким риском		63723	62505	12590	103154	101658	20434
4.4	по финансовым инструментам без риска		4000	4000	0	4000	4000	0
5	кредитный риск по производным финансовым инструментам		0	0	0	0	0	0

> Классификация активов по группам риска произведена в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции Банка России № 139-И.
> Страновые оценки указаны в соответствии с классификацией экспортных кредитных агентств, участвующих в Соглашении стран – членов организации экономического сотрудничества и развития (ОЭСР) "Об основных принципах предоставления и использования экспортных кредитов, имеющих официальную поддержку" (информация о страновых оценках публикуется на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет" в разделе "Банковский надзор").
> Рейтинги долгосрочной кредитоспособности кредитной организации определяются на основе присвоенных международными рейтинговыми агентствами рейтингов: Standard & Poor's или Fitch Rating's либо Moody's Investors Service.

Подраздел 2.1.1. Кредитный риск при применении подхода на основе внутренних рейтингов

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату			Данные на начало отчетного года		
			Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по подходу на основе внутренних рейтингов	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Совокупная величина кредитного риска	Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по подходу на основе внутренних рейтингов	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Совокупная величина кредитного риска
1	2	3	4	5	6	7	8	9
	кредитный риск, рассчитанный с использованием базового подхода на основе внутренних рейтингов		0	0	0	0	0	0
	кредитный риск, рассчитанный с использованием продвинутого подхода на основе внутренних рейтингов		0	0	0	0	0	0

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, в том числе:		24931.0	24931.0
6.1	Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:		168298.0	168298.0
6.1.1	Чистые процентные доходы		60619.0	60619.0
6.1.2	Чистые непроцентные доходы		107679.0	107679.0
6.2	Количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска		3.0	3.0

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:		325.0	13171.0
7.1	Процентный риск, всего, в том числе:		26.0	62.0
7.1.1	Общий		1.0	4.0
7.1.2	Специальный		25.0	58.0
7.1.3	Гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет процентного риска		0.0	0.0
7.2	Фондовый риск, всего, в том числе:		0.0	80.0
7.2.1	Общий		0.0	40.0
7.2.2	Специальный		0.0	40.0
7.2.3	Гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет фондового риска		0.0	0.0
7.3	Валютный риск, всего, в том числе:		0.0	911.7
7.3.1	Гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет валютного риска		0.0	0.0
7.4	Товарный риск, всего, в том числе:		0.0	0.0
7.4.1	Основной товарный риск		0.0	0.0
7.4.2	Дополнительный товарный риск		0.0	0.0
7.4.3	Гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет товарного риска		0.0	0.0

Раздел 3. Информация о величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	тыс. руб.		
			Данные на отчетную дату	Прирост (+)/снижение (-) за отчетный период	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5	6
1	Фактически сформированные резервы на возможные потери, всего, в том числе:		31445	-2166	33611
1.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности		29948	-2128	32076
1.2	по иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочие потери		153	114	39
1.3	по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитариями, не удовлетворяющими критериям Банка России, отраженным на внебалансовых счетах		1344	-152	1496
1.4	под операции с резидентами офшорных зон		0	0	0

Раздел 4. Информация о показателе финансового рычага

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Значение на отчетную дату	Значение на дату, отстоящую на один квартал от отчетной	Значение на дату, отстоящую на два квартала от отчетной	Значение на дату, отстоящую на три квартала от отчетной
			01.04.2016	01.01.2016	01.10.2015	01.07.2015
1	2	3	4	5	6	7
1	Основной капитал, тыс.руб.		336906.0	338070.0	338069.0	338069.0
2	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, тыс.руб.		1436327.0	1374613.0	1363152.0	1262775.0
3	Показатель финансового рычага по "Базелю III", процент		23.5	24.6	24.8	26.8

Раздел 5. Основные характеристики инструментов капитала

N п.п.	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента капитала	Идентификационный номер инструмента	Применимое право	Регулятивные условия					
				Уровень капитала, в который включается в	Уровень капитала, в который включается после	Уровень консолидации, на котором инструмент	Тип инструмента	Стоимость инструмента, включенная в расчет капитала	Номинальная стоимость инструмента
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Банк "Сервис Резерв" (АО)	Номер государственной регистрации выпуска ценных бумаг 101020348	643(РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ)	не применимо	базовый капитал	не применимо	обыкновенные акции	300000	300000 российских рублей

Раздел 5. Продолжение

№ п.п.	Наименование характеристики инструмента	Регулятивные условия							Проценты/дивиденды/купонный доход				
		классификация инструмента для целей бухгалтерского учета	дата выпуска (привлечения, размещения) инструмента	наличие срока по инструменту	дата погашения инструмента	наличие права досрочного выкупа (погашения) инструмента, согласованного с Банком России	Первоначальная дата (даты) возможной реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента, условия такого права и сумма выкупа (погашения)	Последующая дата (даты) возможной реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента	тип ставки по инструменту	ставка	наличие условий прекращения выплат дивидендов по обыкновенным акциям	обязательность выплат дивидендов	наличие условий, предусматривающих увеличение пла- тежей по инстру- менту или иных стимулов к досрочному вы- купу (погашению) инструмента
		10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21
1	акционерный капитал	20.09.2002	бессрочный	без ограниче- ния срока	нет	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	нет	полностью по ус- мотрению голо- вной КО и (или) участника ба- нковской групп ы	нет	

Раздел 5. Продолжение

N п.п.	Проценты/дивиденды/купонный доход											
Наименование характеристики инструмента	Характер выплат	Конвертируемость инструмента	Условия, при на- ступлении которых осуществляется конвертация инструмента	Полная либо частичная конвертация	Ставка конвертации	Обязательность конвертации	Уровень капитала, в инструмент которого конвертируется инструмент	Сокращенное фирменное наименование инструмента, в который конвертируется инструмент	Возможность списания инструмента на покрытие убытков	Условия, при на- ступлении которых осуществляется списание инструмента	Полное или частичное списание	Постоянное или временное списание
	22	23	24	25	26	27	28	29	30	31	32	33
1	некумулятивный	неконвертируемый	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	да	по требованию Банка России в соответствии с законами от 10.07.02 № 6-ФЗ и от 26.10.02 № 127-ФЗ	иногда	постоянный

№ п.п. / Наименование характеристики инструмента	Механизм восстановления	Субординированность инструмента	Соответствие требованиям Положения Банка России N 395-П и Положения Банка России N 509-П	Описание несоответствий
	34	35	36	37
	1 не используется	не применимо	да	нет

Примечание: полная информация об условиях выпуска (привлечения) инструментов капитала, а также актуальная информация раздела 5 отчета приведена в разделе "Раскрытие регуляторной информации" сайта

1 <http://srbank.ru/>

Раздел "справочно". информация о движении резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности.

1. Формирование (доначисление) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 8917, в том числе вследствие:

1.1. выдачи ссуд 7745;
1.2. изменения качества ссуд 50;
1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 406;
1.4. иных причин 716.

2. Восстановление (уменьшение) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 11045, в том числе вследствие:

2.1. списания безнадежных ссуд 0;
2.2. погашения ссуд 8223;
2.3. изменения качества ссуд 2;
2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 1036;
2.5. иных причин 1764.

Председатель Правления

Главный бухгалтер

М.П.

Полхлебова Н.И.

Щукова Т.А.

Исполнитель Щукова Т.А.

Телефон: 495 649-34-34

16.05.2016



Банковская отчетность		
Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала) по ОКПО	Регистрационный номер (/порядковый номер)
45296561000	12391945	2034

СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ, ПОКАЗАТЕЛЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА И НОРМАТИВЕ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ

(публикуемая форма)

на 01.04.2016 года

Кредитной организации

Банк "СЕРВИС РЕЗЕРВ" (акционерное общество)

/ Банк "СЕРВИС РЕЗЕРВ" (АО)

Почтовый адрес

119071, г. Москва, ул. Орджоникидзе, д.10

Код формы по ОКУД 0409813

Квартальная(Годовая)

Раздел 1. Сведения об обязательных нормативах

Номер п/п	Наименование показателя	Номер пояснения	Нормативное значение	Фактическое значение в процентах	
				на отчетную дату	на начало отчетного года
1	2	3	4	5	6
1	Норматив достаточности базового капитала (Н1.1), банковской группы (Н20.1)		4.5	23.0	29.7
2	Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2), банковской группы (Н20.2)		6.0	23.0	29.7
3	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (норматив Н1.0), банковской группы (Н20.0)		8.0	25.7	32.2
4	Норматив достаточности собственных средств (капитала) небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н1.3)				
5	Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)		15.0	105.2	79.4
6	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)		50.0	120.2	118.9
7	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)		120.0	22.0	27.5
8	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)		25.0	Максимальное Минимальное	Максимальное Минимальное
				21.3 0.0	21.9 0.0
9	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7), банковской группы (Н22)		800.0	129.8	124.6
10	Норматив максимального размера кредитов; банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)		50.0	0.6	0.5
11	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)		3.0	0.7	0.7
12	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12), норматив использования собственных средств (капитала) банковской группы для приобретения головной кредитной организацией банковской группы и участниками банковской группы акций (долей) других юридических лиц (Н23)		25.0	0.0	0.0
13	Норматив соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (Н15)				
14	Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н15.1)				
15	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам – участникам расчетов на завершение расчетов (Н16)				
16	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов – участников расчетов (Н16.1)				
17	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (Н18)				
18	Норматив максимального соотношения размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков банковской группы (Н21)				

Раздел 2. Информация о расчете показателя финансового рычага

Раздел 2.1 Расчет размера балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага

Номер п/п	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма тыс.руб.
1	2	3	4
1	Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего		1420050
2	Поправка в части вложений в капитал кредитных, финансовых, страховых или иных организаций, отчетные данные которых включаются в консолидированную финансовую отчетность, но не включаются в расчет величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковской группы		не применимо для отчетности кредитной организации как юридического лица
3	Поправка в части фидуциарных активов, отражаемых в соответствии с правилами бухгалтерского учета, но не включаемых в расчет показателя финансового рычага		0
4	Поправка в части производных финансовых инструментов (ПФИ)		0
5	Поправка в части операций кредитования ценными бумагами		0
6	Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера		25751
7	Прочие поправки		8310
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага, итого		1437491

Раздел 2.2 Таблица расчета показателя финансового рычага

тыс.руб.

Номер п/п	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма
1	2	3	4
Риск по балансовым активам			
1	Величина балансовых активов, всего:		1411740.0
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала		1164.0
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), итого:		1410576.0
Риск по операциям с ПФИ			
4	Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи), всего:		0.0
5	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего:		0.0
6	Поправка на размер номинальной суммы предоставленного обеспечения по операциям с ПФИ, подлежащей списанию с баланса в соответствии с правилами бухгалтерского учета		в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета неприменимо
7	Уменьшающая поправка на сумму перечисленной вариационной маржи в установленных случаях		0.0
8	Поправка в части требований банка – участника клиринга к центральному контрагенту по исполнению сделок клиентов		0.0
9	Поправка для учета кредитного риска в отношении базисного (базового) актива по выпущенным кредитным ПФИ		0.0
10	Уменьшающая поправка в части выпущенных кредитных ПФИ		0.0
11	Величина риска по ПФИ с учетом поправок (сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 8, 10), итого:		0.0
Риск по операциям кредитования ценными бумагами			
12	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего:		0.0
13	Поправка на величину неттинга денежной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами		0.0
14	Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами		0.0
15	Величина риска по гарантийным операциям кредитования ценными бумагами		0.0
16	Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок (сумма строк 12, 14, 15 за вычетом строки 13), итого:		0.0
Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ)			
17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ'), всего:		79516.0
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента		53765.0
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ') с учетом поправок (разность строк 17 и 18), итого:		25751.0
Капитал риска			
20	Основной капитал		336906.0
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага (сумма строк 3, 11, 16, 19), всего:		1436327.0
Показатель финансового рычага			
22	Показатель финансового рычага по Базелю III (строка 20/ строка 21), процент		23.5

аэдел 3. информация о расчете норматива краткосрочной ликвидности

тыс. руб.

номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на 01.04.2016	
			величина требований (обязательств)	взвешенная величина требований (обязательств)
1	2	3	4	5
ВЫСОКОКАЧЕСТВЕННЫЕ ЛИКВИДНЫЕ АКТИВЫ				
1	Высоколиквидные активы (ВЛА) с учетом дополнительных требований (активов), включенных в числитель Н26 (Н27)		X	
ОЖИДАЕМЫЕ ОТТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ				
2	Денежные средства физических лиц, всего, в том числе:			
3	стабильные средства			
4	нестабильные средства			
5	Денежные средства клиентов, привлеченные без обеспечения, всего, в том числе:			
6	операционные депозиты			
7	депозиты, не относящиеся к операционным (прочие депозиты)			
8	необеспеченные долговые обязательства			
9	Денежные средства клиентов, привлеченные под обеспечение		X	
10	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств, всего, в том числе:			
11	по производным финансовым инструментам и в связи			

Th-

Главный бухгалтер



Щукова Т.А.

Исполнитель

16.05.2016



Банковская отчетность

код территории по ОКATO	код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45296561000	12391945	2034

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
(публикуемая форма)
на 01.04.2016 года

Кредитной организации
Банк "СЕРВИС РЕЗЕРВ" (акционерное общество)
/ Банк "СЕРВИС РЕЗЕРВ" (АО)

Почтовый адрес
119071, г. Москва, ул. Орджоникидзе, д.10

Код формы по ОКУД 0409814
Квартальная/Годовая
тыс. руб.

Номер п/п	Наименование статей	Номер пояснения	Денежные потоки за отчетный период	Денежные потоки за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4	5
1	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности			
1.1	денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:		40384	20896
1.1.1	проценты полученные		21571	20695
1.1.2	проценты уплаченные		-8740	-3959
1.1.3	комиссии полученные		4689	3913
1.1.4	комиссии уплаченные		-1274	-1031
1.1.5	доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющимися в наличии для продажи		55	0
1.1.6	доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0
1.1.7	доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		51100	27913
1.1.8	прочие операционные доходы		150	381
1.1.9	операционные расходы		-24209	-24241
1.1.10	расход (возмещение) по налогам		-2958	-2775
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:		-66510	-27236
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России		-2254	-980
1.2.2	чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		777	0
1.2.3	чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности		140121	-4728
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам		-280744	12900
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		81517	-4272
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		-6600	-30000
1.2.10	чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		673	-156
1.3	Итого по разделу 1 (ст. 1.1 + ст. 1.2)		-26126	-6340
2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности			
2.1	Приобретение ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"		0	0
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"		0	0
2.3	Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"		0	0
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"		0	0
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		-1526	-711
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		0	64
2.7	Дивиденды полученные		0	0
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)		-1526	-647
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности			
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал		0	0
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
3.4	Выплаченные дивиденды		0	0
3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)		0	0
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты		-26664	-17567
5	Прирост (снижение) денежных средств и их эквивалентов		-54316	-24554
5.1	денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года		609554	530266
5.2	денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода		555238	525712

Председатель Правления  Полхлебова Н.И.

Главный бухгалтер  Щукова Т.А.

Исполнитель

16.05.2016

**Пояснительная информация
к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности
Банка «СЕРВИС РЕЗЕРВ» (акционерное общество)
за 1 квартал 2016 года**

Настоящая Пояснительная информация является неотъемлемой частью промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка «СЕРВИС РЕЗЕРВ» (АО) по состоянию на 01 апреля 2016 года. Составлена в соответствии с требованиями Указания Банка России от 25 октября 2013 года №3081-У «О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности», Указания Банка России от 12 ноября 2009 года №2332-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный Банк Российской Федерации», Положения Банка России от 16 июля 2012 года №385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации».

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность за 1 квартал 2016 года составлена за период с 01 января 2016 года по 31 марта 2016 года по состоянию на 01 апреля 2016 г. в тысячах российских рублей. Сведения в Пояснительной информации представлены в тысячах российских рублей и процентах.

Аудит промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности по состоянию на 01 апреля 2016 года не проводился.

1. Информация о Банке.

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

Сокращенное фирменное наименование – Банк «СЕРВИС РЕЗЕРВ» (АО).

Адрес места нахождения Банка «СЕРВИС РЕЗЕРВ» (АО) (далее по тексту – Банк): Российская Федерация, 119071, г. Москва, улица Орджоникидзе, 10.

По сравнению с предыдущим отчетным периодом адрес местонахождения Банка не изменился.

По состоянию на 01.04.2016 г. в структуру Банка входили 4 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).

Банк осуществляет деятельность в соответствии со следующими лицензиями:

Лицензия на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (без права привлечения во вклады денежных средств физических лиц) от 03.03.2015 № 2034;

Лицензия на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (привлечение во вклады денежных средств физических лиц) от 03.03.2015 №2034;

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

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

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

Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление деятельности по управлению ценными бумагами от 21.12.2000г. №077-04100-001000.

Банк является участником системы обязательного страхования вкладов.

2. Основные показатели деятельности Банка

По форме 0409806 «Бухгалтерский баланс» (публикуемая форма) на 1 апреля 2016 г.

Активы Банка составили 1 420 050 тыс. руб. по сравнению со значением на 1 апреля 2015 года активы Банка увеличились на 137 096 тыс. руб., или на 10,69%, в том числе:

Банк «СЕРВИС РЕЗЕРВ» (акционерное общество)

- денежные средства, включая средства кредитных организаций в Центральном Банке Российской Федерации увеличились на 49 125 тыс. руб. или на 41,41%;
 - средства в кредитных организациях уменьшились на 19 599 тыс. руб. или на 4,81%;
 - чистая ссудная задолженность уменьшилась на 144 040 тыс. руб. или на 24,36%;
 - основные средства и материальные запасы снизились на 1 848 тыс. руб. или на 17,516%;
 - прочие активы увеличились на 252 077 тыс. руб. или на 171,14%.
- Обязательства Банка составили 1 042 441 тыс. руб., что на 134 429 тыс. руб. или на 14,8% выше показателя на 1 апреля 2015 года, в том числе:
- средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, составили 1 027 425 тыс. руб., что на 126 824 тыс. руб. или на 14,08% выше показателя на 1 апреля 2015 года;
 - прочие обязательства составили 12 504 тыс. руб., что на 5 104 тыс. руб. выше показателя на 01 апреля 2015 года.

По форме 0409807 «Отчет о финансовых результатах» (публикуемая форма) за 1 квартал 2016 года

Процентные доходы составили 21 550 тыс. руб., что на 841 тыс. руб. или на 4,1% больше чем за 1 квартал 2015 года.

Процентные расходы составили 6 806 тыс. руб., или на 1 421 тыс. руб. больше чем за 1 квартал 2015 года. Чистые процентные доходы Банка до создания резерва на возможные потери составили 14 744 тыс. руб., или уменьшились на 580 тыс. руб. по сравнению с 1 кварталом 2015 года.

Чистые процентные доходы после создания резерва на возможные потери составили 16 829 тыс. руб., что на 4 083 тыс. руб. больше чем за 1 квартал 2015 года.

Совокупный доход от операций с иностранной валютой и от переоценки иностранной валюты за 1 квартал 2016 года составил 23 731 тыс. руб., что на 6 877 тыс. руб. или на 22,47% ниже аналогичного показателя за 1 квартал 2015 года.

Комиссионные доходы составили 4 689 тыс. руб., что на 776 тыс. руб. или на 19,83 % больше, чем за 1 квартал 2015 года.

Комиссионные расходы составили 1 274 тыс. руб., что на 243 тыс. руб. или на 23,57% больше, чем за 1 квартал 2015 года.

Чистые доходы составили 44 260 тыс. руб., что на 3 459 тыс. руб. или на 7,25% меньше, чем за 1 квартал 2015 года.

Операционные расходы составили 31 208 тыс. руб., что на 2 616 тыс. руб. или на 9,15 % больше, чем за 1 квартал 2015 года.

Прибыль до налогообложения составила 13 052 тыс. руб., что на 6 075 тыс. руб. или на 31,76% меньше, чем за 1 квартал 2015 года.

Чистая прибыль составила 10 110 тыс. руб., что на 6 363 тыс. руб. или на 38,63% ниже аналогичного показателя за 1 квартал 2015 года.

3. Краткий обзор основных положений учетной политики

Учетная политика Банка на 2016 год разработана с учетом :

Положения о порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций от 22.12.2014 №446-П;

Положения о порядке бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, в кредитных организациях от 22.12.2014 №448-П;

Положения "Отраслевой стандарт бухгалтерского учета вознаграждений работникам в кредитных организациях" от 15.04.2015 №465-П;

Указанием от 21.10.2015 №3827-У "О внесении изменений в Указание Банка России от 4 сентября 2013 года №3054-У "О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности";

Указанием от 03.12.2015 №3879-У "О внесении изменений в Указание Банка России от 25 октября 2013 года №3081-У "О раскрытии кредитными организациями информации о своей

Банк «СЕРВИС РЕЗЕРВ» (акционерное общество)

деятельности".

В качестве запасов признаются активы в виде запасных частей, материалов, инвентаря, принадлежностей, изданий, которые будут потребляться при выполнении работ, оказании услуг в ходе обычной деятельности Банка либо при сооружении (строительстве), создании (изготовлении), восстановлении объектов основных средств, сооружении (строительстве), восстановлении объектов недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, стоимостью не более 100 000 рублей. Запасами не признаются финансовые вложения, материальные ценности, находящиеся у Банка на ответственном хранении на основании договоров комиссии, хранения, в процессе транспортировки и тому подобное.

Нематериальные активы Банк учитывает по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Ежемесячная сумма амортизационных отчислений по объекту основных средств определяется исходя из его амортизируемой величины, и нормы амортизации, исчисленной исходя из срока полезного использования этого объекта.

Начисление амортизационных отчислений по объектам основных средств и нематериальных активов с определенным сроком полезного использования производится с даты, когда объекты становятся готовыми к использованию и прекращается начиная с более ранней из дат:

- с даты перевода данных объектов в состав долгосрочных активов, предназначенных для продажи;
- с даты перевода объекта основных средств в состав недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, учитываемой по справедливой стоимости;
- с даты прекращения признания объектов;
- с даты полного начисления амортизации по объектам.

По капитальным вложениям в арендованные объекты основных средств, учитываемым в составе основных средств, Банк определяет срок полезного использования исходя из срока действия договора аренды.

Расчеты по выплате вознаграждений работникам учитываются на счетах: № 60305 «Обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений работникам», № 60306 «Требования по выплате краткосрочных вознаграждений работникам». К краткосрочным вознаграждениям работникам относятся следующие виды вознаграждений работникам: оплата труда, включая компенсационные выплаты (доплаты и надбавки компенсационного характера) и стимулирующие выплаты (премии и иные поощрительные выплаты); оплата ежегодного оплачиваемого отпуска, временной нетрудоспособности работника и другие). Одновременно с признанием обязательств по выплате краткосрочных вознаграждений работникам Банк признает обязательства по оплате страховых взносов. Расчеты по оплате страховых взносов учитываются на счетах: №№ 60335, 60336 «Расчеты по социальному страхованию и обеспечению».

Расходы по выплате вознаграждений работникам учитываются в составе операционных расходов, связанных с обеспечением деятельности Банка.

Отложенные налоговые обязательства и отложенные налоговые активы отражаются в балансе на основании Ведомости расчета отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов, формируемой Банком на конец каждого отчетного периода (первого квартала, полугодия, девяти месяцев и года) по счетам второго порядка №№ 61701, 61702, 61703, 70615, 70616, 70715, 70716 не позднее 45 календарных дней со дня окончания отчетного периода. Отложенные налоговые активы отражаются в бухгалтерском учете при вероятности получения Банком налогооблагаемой прибыли в будущих отчетных периодах.

Доходы и расходы Банка учитываются по счетам второго порядка балансового счета №706 «Финансовый результат текущего года» нарастающим итогом в течение отчетного года и переносятся на счета второго порядка балансового счета №707 «Финансовый результат прошлого года» один раз по окончании года для последующего выведения финансового результата Банка в соответствии с Указанием Банка России от 04.09.2013 №3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности».

В I квартале 2016 года изменения в учетную политику Банка не вносились.

Банк продолжит применение основополагающих принципов бухгалтерского учета: непрерывность деятельности, постоянство правил бухгалтерского учета, преемственность, осторожность, открытость, приоритет содержания над формой, своевременность отражения операций, отражение доходов и расходов по методу «начисления», раздельное отражение активов и пассивов.

Банк «СЕРВИС РЕЗЕРВ» (акционерное общество)

4. Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса

В связи с изменением бухгалтерского учета согласно Положению "Отраслевой стандарт бухгалтерского учета вознаграждений работникам в кредитных организациях" от 15.04.2015 №465-П Банк л в 1 квартале 2016 года отразил на счетах бухгалтерского учета обязательства по накопленным отпускам сотрудников, в сумме 3 607 тыс. руб. и суммы отчислений в фонды по накопленным отпускам в размере 926 тыс. руб.

5. Сопроводительная информация к статьям отчета об уровне достаточности капитала

При расчете величины собственных средств (капитала) Банк руководствуется требованиями Положения Банка России от 28.12.2012 г. № 395-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»)).

Уровень достаточности капитала (собственных средств) Банка в течение I квартала 2016 года соответствовал характеру и масштабам деятельности Банка. Банк ежеквартально проводит стресс-тестирование, в том числе с целью оценки достаточности капитала Банка.

Пояснения к разделу 1 "Информация об уровне достаточности капитала" отчета об уровне достаточности капитала по состоянию на 1 апреля 2016 года представлены в таблице:

Номер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6	7
1	"Средства акционеров (участников)", Эмиссионный доход", всего, в том числе:	24, 26	300 000	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	300 000	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:"	1	300 000
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X		Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал"	31	
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X		"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	
2	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе:	15, 16		X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X		Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства	32	
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего	46	

Банк «СЕРВИС РЕЗЕРВ» (акционерное общество)

2.2.1				из них: субординированные кредиты	X	
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	10	1 164	X	X	X
3.1	Нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	698	X	X	X
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 таблицы)	X		"Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.1 таблицы)	8	
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 таблицы)	X	698	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 таблицы)	9	698
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	466	"нематериальные активы", подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	466
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	9		X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X		"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X		"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	
5	"Отложенное налоговое обязательство", всего, из них:	20		X	X	X
5.1	уменьшающее деловую репутацию (строка 3.1.1 таблицы)	X		X	X	
5.2	уменьшающее иные нематериальные активы (строка 3.1.2 таблицы)	X		X	X	
6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)", всего, в том числе:	25	0	X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X		"Вложения в собственные акции (доли)"	16	
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X		"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала", "собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)", подлежащие поэтапному исключению	37, 41.1.2	

Банк «СЕРВИС РЕЗЕРВ» (акционерное общество)

6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X		"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	52	
7	"Средства в кредитных организациях", "Чистая ссудная задолженность", "Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи", "Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения", всего, в том числе:	3, 5, 6, 7		X	X	X
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X		"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	18	
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X		"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	19	
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X		"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	39	
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X		"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	40	
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X		"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	54	
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X		"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	55	

В течение отчетного периода Банк соблюдал нормативы достаточности капитала: базового, основного и общего (Н1.1, Н1.2, Н1.0). При расчете нормативов достаточности капитала Банк применяет подход, установленный пунктом 2.3 Инструкции Банка России № 139-И.

Информация об инструментах капитала в разрезе основного (базового и добавочного) и дополнительного капитала представлена в форме 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов (публикуемая форма)».

Банк определяет в качестве капитала те статьи, которые определены в соответствии с законодательством Российской Федерации в качестве статей, составляющих собственные средства (капитал) кредитных организаций.

Банк «СЕРВИС РЕЗЕРВ» (акционерное общество)

Информация об объемах требований к капиталу и их изменениях в течении отчетного периода. (в тыс. российских рублей)

	на 01.04.2016 г.	на 01.01.2016 г.
Собственные средства (капитал) (в тысячах российских рублей), итого,	376 152	366 113
в том числе:		
базовый капитал	336 906	338 070
дополнительный капитал	39 246	28 043
Активы, взвешенные с учетом риска для определения достаточности базового капитала банка (в тысячах российских рублей)	1 464 459	1 138 781
Норматив достаточности базового капитала Н 1.1	23,0	29,7
Активы, взвешенные с учетом риска для определения достаточности основного капитала Банка	1 464 459	1 138 781
Норматив достаточности основного капитала Н 1.2	23,0	29,7
Активы, взвешенные с учетом риска для определения достаточности собственных средств (капитала) банка	1 464 459	1 138 781
Норматив достаточности собственных средств (капитала) Н 1.0	25,7	32,2

6. Сопроводительная информация к сведениям об обязательных нормативах и о показателе финансового рычага

В течение отчетного периода Банк соблюдал обязательные нормативы, установленные нормативными актами Банка России.

По данным отчетности на 01.04.2016 года значение показателя финансового рычага составило 23,5 %, Изменение значения данного показателя по сравнению с 01.01.2016 года (24,6 %) не существенно - снижение на 1,1%.

На отчетную дату не было существенных расхождений между размером активов, определенных в соответствии с бухгалтерским балансом и величиной балансовых активов, используемых для расчета показателя финансового рычага.

7. Информация о принимаемых кредитной организацией рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом

Информация о видах значимых рисков, которым подвержена кредитная организация, и источниках их возникновения

При управлении рисками Банк руководствуется рекомендациями Банка России и Базельского комитета по банковскому регулированию и надзору.

Значимыми для Банка являются следующие виды рисков:

- кредитный риск,
- рыночный риск, в том числе: валютный, процентный, фондовый риски,
- риск ликвидности,
- операционный риск, включая правовой риск, риск потери деловой репутации (репутационный риск), риск интернет-банкинга;
- стратегический риск,
- регуляторный (комплаенс-риск).

Банк на постоянной основе контролирует риски, в том числе путем контроля на ежедневной основе:

- обязательных нормативов, установленных Банком России;
- ключевых показателей по кредитному риску;
- ключевых индикаторов операционного риска.

Банк «СЕРВИС РЕЗЕРВ» (акционерное общество)

Кредитный риск

Информация о распределении кредитного риска по направлениям деятельности Банка, типам контрагентов с разбивкой по видам финансовых активов.

(тыс. руб.)							
№ п/ п	Состав активов	на 01.04.2016			на 01.01.2016		
		Стоимость активов	Резерв сформиро- ванный, итого	Активы за вычетом сформирован- ных резервов на возможные потери	Стоимост ь активов	Резерв сформирован ный, итого	Активы за вычетом сформирован- ных резервов на возможные потери
1	Требования к кредитным организациям (кроме Банка России), всего, в том числе:	786 781	53	786 728	365 522	0	365 522
1.1	корреспондентские счета	594 065	43	594 022	222 037	0	222 037
1.2	межбанковские кредиты и депозиты	1 014	10	1 004	1 093	0	1 093
1.3	учтенные векселя	0	0	0	0	0	0
1.4	вложения в ценные бумаги	0	0	0	0	0	0
1.5	прочие активы	191 702	0	191 702	142 392	0	142 392
1.6	требования по получению процентных доходов по требованиям к кредитным организациям	0	0	0	0	0	0
2	Требования к корпоративным клиентам, всего, в том числе:	325 794	11 670	314 124	291 695	10 887	280 808
2.1	предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	325 721	11 598	314 123	291 694	10 886	280 808
2.2	учтенные векселя	0	0	0	0	0	0
2.3	вложения в ценные бумаги	0	0	0	0	0	0
2.4	прочие активы	73	72	1	1	1	0
2.5	требования по получ. проц. доходов по треб. к корпоративным клиентам	0	0	0	0	0	0
3	3. Предоставленные физическим лицам ссуды(займы) и прочие треб. к физ. лицам, всего, в том числе:	150 513	18 378	132 135	183 813	21 228	162 585
3.1	потребительские ссуды	129 987	17 662	112 325	163 491	19 906	143 585
3.2	жилищные ссуды	20 225	415	19 810	20 000	1 000	19 000
3.3	прочие активы	38	38	0	38	38	0
3.4	требования по получению процентных доходов по требованиям к физическим лицам	263	263	0	284	284	0
4	Активы, итого, из них	1 263 088	30 101	1 232 987	841 030	32 115	808 915
4.1	ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность, всего, в том числе:	476 947	29 685	447 262	476 278	31 792	444 486

Банк «СЕРВИС РЕЗЕРВ» (акционерное общество)

Информация о распределении кредитного риска по видам экономической деятельности заемщиков

(тыс. руб.)

№ п/п	Вид экономической деятельности	на 01.04.2016	на 01.01.2016
1	Транспорт и связь	16 000	16 000
2	Строительство	8 600	10 400
3	Оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	114 243	75 509
4	Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	178 398	181 305
5	Обрабатывающие производства	0	0
6	Прочие виды деятельности	8 480	8 480
Итого предоставленных кредитов		325 721	291 694

Совокупный объем кредитного риска

(тыс. руб.)

№ п/п	Наименование показателя	на 01.04.2016			на 01.01.2016		
		Стоимость активов (инструментов)	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска	Стоимость активов (инструментов)	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска
1	Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах всего, в том числе:	1 228 445	1 221 216	889 707	1 106 548	1 099 751	444 272
1.1	Активы с коэффициентом риска 0 процентов	175 774	175 774	0	539 880	539 880	0
1.2	Активы с коэффициентом риска 20 процентов	194 675	194 669	38 934	144 499	144 499	28 900
1.3	Активы с коэффициентом риска 50 процентов	0	0	0	0	0	0
1.4	Активы с коэффициентом риска 100 процентов	857 996	850 773	850 773	422 169	415 372	415 372
1.5	Активы с коэффициентом риска 150 процентов - кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку «7»	0	0	0	0	0	0
2	Активы с повышенными коэффициентами риска всего, в том числе:	256 105	232 720	284 238	315 842	290 524	391 782
2.1	с коэффициентом риска 110 процентов	142 982	130 032	143 035	149 546	136 592	150 250
2.2	с коэффициентом риска 130 процентов	65 247	64 734	84 154	65 455	65 455	85 092
2.3	с коэффициентом риска 150 процентов	47 797	37 875	56 812	84 866	72 661	108 992
2.4	с коэффициентом риска 300 процентов	79	79	237	15 975	15 816	47 448

Банк «СЕРВИС РЕЗЕРВ» (акционерное общество)

3	Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего, в том числе:	80 860	79 516	25 351	111 438	109 942	24 718
3.1	по финансовым инструментам с высоким риском	12 637	12 511	12 511	4 284	4 284	4 284
3.2	по финансовым инструментам со средним риском	500	500	250	0	0	0
3.3	по финансовым инструментам с низким риском	63 723	62 505	12 590	103 154	101 658	20 434
3.4	по финансовым инструментам без риска	4 000	4 000	0	4 000	4 000	0
4	Кредитный риск по производным финансовым инструментам	0	0	0	0	0	0

Информация об объемах и сроках просроченной задолженности по состоянию на 01.04.2016года.

	Кредиты кредитным организациям	Кредиты юридическим лицам	Кредиты физическим лицам	Прочие активы
<i>(тыс. руб.)</i>				
Просроченные активы сроком:				
- от 31 до 90 дней	-	-		-
- свыше 180 дней	-	8 480	7 707	302
Итого просроченные активы	-	8 480	7 707	302
Итого до вычета резерва на возможные потери	-	8 480	7 707	302

Удельный вес просроченных ссуд в общем объеме активов, оцениваемых в целях создания резервов на возможные потери, по состоянию на 01.04.2016г. составил 1.31% (на 01.01.2016 - 2,0%).

Информация о ссудной задолженности, реструктурированной (непросроченной) в связи с изменением срока погашения, а также о ее контрактных сроках погашения:

	Кредиты кредитным организациям	Кредиты юридическим лицам	Кредиты физическим лицам	Всего
<i>(тыс. руб.)</i>				
Реструктурированная ссудная задолженность с перспективой погашения:				
- до 30 дней	-	6 800	50	6 850
- от 31 до 90 дней	-	80 000	39 451	119 451
- от 91 до 180 дней	-	1 800	150	1 950
- свыше 180 дней	-	3 827	870	4 697
Итого:	-	92 427	40 521	132 948

Банк «СЕРВИС РЕЗЕРВ» (акционерное общество)

Удельный вес реструктурированных ссуд в общем объеме активов, оцениваемых в целях создания резервов на возможные потери, по состоянию на 01.04.2016г. составил 10,53 % (на 01.01.2016 - 16,06%).

Информация о результатах классификации активов по категориям качества

		<i>(тыс. руб.)</i>	
№ п/п	Категория качества	на 01.04.2016	на 01.01.2016
1	1 категория качества	842 030	416 927
2	2 категория качества	156 987	149 347
3	3 категория качества	162 564	173 659
4	4 категория качества	84 947	83 985
5	5 категория качества	16 560	17 112
Итого активов		1 263 088	841 030

Информация о размере расчетного и фактически сформированного резервов на возможные потери, с приведением информации о величине сформированных и восстановленных резервов на возможные потери

		<i>(тыс. руб.)</i>	
№ п/п	Показатель	на 01.04.2016	на 01.01.2016
1	Резерв расчетный	99 648	102 620
2	Резерв сформированный, в т.ч.:	30 101	32 115
2.1	<i>Резерв по категории качества 2</i>	<i>1 659</i>	<i>1 541</i>
2.2	<i>Резерв по категории качества 3</i>	<i>9 930</i>	<i>11 430</i>
2.3	<i>Резерв по категории качества 4</i>	<i>1 952</i>	<i>2 032</i>
2.4	<i>Резерв по категории качества 5</i>	<i>16 560</i>	<i>17 112</i>
3	Величина резервов, сформированных за отчетный период	9 036	95 661
4	Величина резервов, восстановленных за отчетный период	11 050	93 778

Информация о характере и стоимости полученного обеспечения, включая информацию об обеспечении первой и второй категории качества, принятого в уменьшение расчетного резерва на возможные потери.

		<i>(тыс. руб.)</i>	
№ п/п	Вид обеспечения	на 01.04.2016	на 01.01.2016
1	Поручительства	75 480	85 034
2	Залог ценных бумаг, в т.ч.:	0	6 600
2.1	признаваемый обеспечением 1 категории качества	0	6 600
2.2	признаваемый обеспечением 2 категории качества	0	0
3	Залог имущества (кроме ценных бумаг), в т.ч.:	929 317	933 507
3.1	признаваемый обеспечением 1 категории качества	0	0
3.2	признаваемый обеспечением 2 категории качества	606 142	616 792
4	Средства на залоговых счетах	2 332	12 637
4.1	признаваемый обеспечением 1 категории качества	0	0
4.2	признаваемый обеспечением 2 категории качества	0	0
Итого полученного обеспечения, в т.ч.:		1 007 129	1 037 778
признаваемого обеспечением 1 категории качества		0	6 600
признаваемого обеспечением 2 категории качества		606 142	616 792

Приоритетность и качество залогового обеспечения определяются Банком исходя из ликвидности принимаемого в залог имущества.

Банк «СЕРВИС РЕЗЕРВ» (акционерное общество)

В Банке отсутствуют виды активов, используемых и доступных для предоставления в качестве обеспечения с выделением ликвидных активов, к которым могут быть отнесены активы, принимаемые в качестве обеспечения Банком России или при заключении сделок продажи ценных бумаг с обязательством их обратного выкупа, а также активы, возможность использования которых в качестве обеспечения ограничена.

Все решения по предоставлению кредитных продуктов, изменению условий предоставленных кредитов принимаются коллегиальным органом управления Банком (Правление) или коллегиальным рабочим органом (Комитет по управления активами, пассивами и рисками).

Рыночный риск

Управление рыночными рисками в Банке состоит в выявлении рисков, их оценке, прогнозировании рыночных цен, валютных курсов, рыночных процентных ставок, определении приемлемого уровня рисков по открытым позициям, их лимитирования (создания системы лимитов, ограничивающей потери при неблагоприятном изменении рыночной конъюнктуры), выработке механизмов страхования рисков, а также создании резервов для компенсации потерь, возникших вследствие реализации рисков. Основными видами рыночных рисков являются процентный, фондовый, валютный и товарный риски. Качественная и количественная оценка совокупного рыночного риска, а также оценка рыночных рисков в составе совокупного риска осуществляется Службой управления рисками в соответствии с утвержденными пограничными значениями (лимитами) показателей, используемых для оценки уровня рыночного риска.

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

По состоянию на 01.04.2016г. в Банке отсутствовали финансовые активы предназначенные для торговли. В соответствии с формой отчетности 0409135, в отчетном периоде Банк не был подвержен процентному, валютному, фондовому и товарному рискам.

Банк ежеквартально, по состоянию на отчетную дату, проводит стресс-тестирование основанное на анализе чувствительности к каждому виду рыночных рисков (процентный риск, валютный риск, фондовый риск), по которым он подвержен, с отражением влияния на финансовый результат и капитал изменений соответствующих факторов риска (обменных курсов валют, рыночных процентных ставок, курса акций). Банк использует метод стоимостной оценки рисков VaR-analysis для валютного риска, стоимостной метод оценки для фондового риска и процентного рисков.

Операционный риск

Величина операционного риска рассчитывается в соответствии с Положением Банка России от 03.11.2009 г. N 346-П "О порядке расчета размера операционного риска". На 31.03.2016 г. величина операционного риска составила 24 931 тыс.руб.

Величина доходов (чистых процентных и непроцентных) за три последних отчетных года, используемых для целей расчета требований капитала на покрытие операционного риска на 31.12.2015 г. составила 24 931 тыс.руб. Расчетная величина операционного риска не влияет существенно на уровень достаточности собственных средств (капитала) Банка.

Значения нормативов Н1.0, Н 1.1 и Н 1.2 с учетом размера операционного риска находятся в допустимых пределах, что свидетельствует об удовлетворительном уровне операционного риска в Банке.

Процентный риск банковского портфеля

Процентный риск - это риск изменения справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту вследствие изменения рыночных процентных ставок.

Основными источниками процентного риска являются:

- несовпадение сроков погашения активов, пассивов и внебалансовых требований и обязательств по инструментам с фиксированной процентной ставкой;
- несовпадение сроков погашения активов, пассивов и внебалансовых требований и обязательств по инструментам с изменяющейся процентной ставкой (риск пересмотра процентной ставки);

Банк «СЕРВИС РЕЗЕРВ» (акционерное общество)

- изменение конфигурации кривой доходности по длинным и коротким позициям по финансовым инструментам одного эмитента, создающие риск потерь в результате превышения потенциальных расходов над доходами при закрытии длинных позиций (риск кривой доходности);
- для финансовых инструментов с фиксированной процентной ставкой при условии совпадения сроков их погашения - несовпадение степени изменения процентных ставок по привлекаемым и размещаемым Банком ресурсам, для финансовых инструментов с плавающей процентной ставкой при условии одинаковой частоты пересмотра плавающей процентной ставки - несовпадение степени изменения процентных ставок (базисный риск).

Управление риском изменения процентных ставок, основанное на анализе сроков пересмотра процентных ставок, дополняется мониторингом чувствительности финансовых активов и обязательств.

Риск ликвидности

Риск ликвидности - риск убытков вследствие неспособности Банка обеспечить исполнение своих обязательств в полном объеме. Риск ликвидности может возникнуть в результате несбалансированности финансовых активов и финансовых обязательств Банка (в том числе вследствие несвоевременного исполнения финансовых обязательств одним или несколькими контрагентами Банка) и (или) возникновения непредвиденной необходимости немедленного и единовременного исполнения Банком своих финансовых обязательств.

Внутренние документы Банка, в том числе Политика по управлению за состоянием ликвидности и риском ликвидности, охватывают различные части процесса управления ликвидностью:

- определение рациональной потребности Банка в ликвидных средствах, включая определение избытка / дефицита ликвидности и предельно допустимых значений избытка / дефицита ликвидности;
- методы и инструменты управления ликвидностью;
- метод прогнозирования потоков денежных средств;
- текущий контроль мгновенной ликвидности;
- анализ концентрации кредитного риска;
- анализ изменения фактических значений уровня ликвидности применительно к рассчитанным нормативам за последние 3 месяца (динамика нормативов ликвидности);
- порядок проведения анализа мгновенной, текущей и долгосрочной ликвидности;
- требования к организации управления активами и обязательствами (пассивами) с точки зрения управления ликвидностью. Проведение анализа состояния требований (особенно с просроченными сроками) и обязательств (особенно при наличии угрозы досрочного предъявления);
- процедура принятия решений при возникновении конфликта интересов между ликвидностью и прибылью Банка, возникающего в том числе из-за низкой доходности ликвидных активов либо высокой стоимости ресурсов;

Банк «СЕРВИС РЕЗЕРВ» (акционерное общество)

- процедура принятия решений при возникновении конфликта интересов между ликвидностью и прибыльностью Банка, возникающего в том числе из-за низкой доходности ликвидных активов либо высокой стоимости ресурсов;
- порядок составления краткосрочного прогноза ликвидности;
- порядок проведения анализа состояния ликвидности с использованием сценариев негативного для Банка развития событий, связанных с состоянием рынка, положением должников, кредиторов, иными обстоятельствами, влияющими на состояние ликвидности Банка;
- процедура восстановления ликвидности Банка, в том числе процедур принятия решений по мобилизации ликвидных активов, привлечения дополнительных ресурсов на случай возникновения дефицита ликвидности. Сценарий, рассчитанный на наихудшие возможные условия осуществления деятельности, и план мер по поддержанию ликвидности в указанных условиях;
- управление и оценка ликвидности Банка в иностранной валюте;
- порядок составления и предоставления управленческой отчетности о состоянии ликвидности;
- раскрытие информации о состоянии ликвидности;
- контроль за соблюдением Политики и процедур по управлению ликвидностью;
- информационная система для сбора и анализа информации о состоянии ликвидности в Банке;

Служба управления рисками проводит анализ структуры финансовых активов и обязательств и прогнозирует потоки денежных средств, как по заключенным ранее сделкам, так и с учетом вновь заключаемых сделок. Банком формируется резерв ликвидности в виде ликвидных активов, включающих в себя размещенные депозиты в Банке России и на биржевом рынке.

Казначейство Банка в непрерывном режиме проводит мониторинг позиции ликвидности используя в т.ч. информацию с учетом разнообразных возможных сценариев состояния рынка как в нормальных, так и в неблагоприятных условиях. Отчеты о состоянии ликвидности предоставляются Казначейством руководству Банка на ежедневной основе. Решения в рамках Политики управления ликвидностью принимаются КУАПР Банка и исполняются Службой управления рисками. Результаты отчетности, подготовленной Службой управления рисками, доводятся до сведения руководства и Совета Директоров Банка.

Информация об управлении капиталом

В течение 1 квартала 2016г. и 1 квартала 2015г. Банк не выплачивал дивидендов в пользу акционеров Банка.

Кумулятивные привилегированные акции у Банка отсутствуют.

Банк соблюдает требования к капиталу, установленные Банком России, системой страхования вкладов. Контроль выполнения норматива достаточности капитала осуществляется ежедневно.

Председатель Правления

Главный бухгалтер

16 мая 2016 года



И -

Н.И. Полхлебова

Т.А. Щукова