

Банковская отчетность

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

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
на 01.07.2016 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		135766	265141
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации		31267	128139
2.1	Обязательные резервы		6622	5763
3	Средства в кредитных организациях		185383	222037
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	984
5	Чистая ссудная задолженность		739871	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		10286	9141
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи		0	0
12	Прочие активы		143232	146624
13	Всего активов		1245892	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		868945	971210
16.1	Вклады (средства) физических лиц в том числе индивидуальных предпринимателей		363830	361860

17	финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
18	выпущенные долговые обязательства		
19	обязательство по текущему налогу на прибыль	0	6770
20	отложенное налоговое обязательство	0	0
21	прочие обязательства	1232	1168
22	резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	13235	8501
23	всего обязательств	1821	1496
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ			
24	Средства акционеров (участников)		
25	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	300000	300000
26	Эмиссионный доход	0	0
27	Резервный фонд	0	0
28	переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)	17111	16711
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	30378	21359
34	неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	13170	29429
35	всего источников собственных средств	360659	367499
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
36	безотзывные обязательства кредитной организации	941293	686645
37	выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	12637	4284
38	условные обязательства некредитного характера	0	0

Председатель Правления

Полхлебова Н.И.

Главный бухгалтер

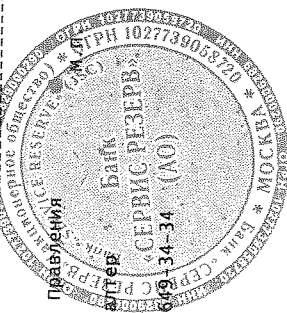
Щукова Т.А.

Исполнитель

Телефон: 495 649 34-34

(АО)

10.08.2016



Банковская отчетность

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

Отчет о финансовых результатах
(публикуемая форма)
за 1-ое полугодие 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 0409807
квартальная(Годовая)

Раздел 1. О прибылях и убытках

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года	тыс. руб.
1	2	3	4	5	
1	Процентные доходы, всего, в том числе:		41747	39510	
1.1	от размещения средств в кредитных организациях		13972	3617	
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		27775	35893	
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:		12082	11041	
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		0	0	
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями		11915	9719	
2.3	по выпущенным долговым обязательствам		167	1322	
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		29665	28469	
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:		-553	2270	
4.1	изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам		33	3	
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		29112	30739	
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		51	-29	
7	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0	

18	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	F807	0	0
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой		92265	49639
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты		-51327	2709
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами		0	0
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		0	0
14	Комиссионные доходы		9084	7900
15	Комиссионные расходы		2421	2226
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		-396	-1047
19	Прочие операционные доходы		308	904
20	Чистые доходы (расходы)		76676	88589
21	Операционные расходы		57835	57381
22	Прибыль (убыток) до налогообложения		18841	31208
23	Возмещение (расход) по налогам		5671	8660
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности		13170	22548
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности		0	0
26	Прибыль (убыток) за отчетный период		13170	22548

Раздел 2. О совокупном доходе

номер строки	Наименование статьи	номер пояснений	данные за отчетный период	данные за соответствующий период прошлого года	тыс. руб.
1	2	3	4	5	
1	прибыль (убыток) за отчетный период		13170		22548
2	прочий совокупный доход (убыток)		X	X	
3	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:		0	0	0
3.1	изменение фонда переоценки основных средств				
3.2	изменение фонда переоценки обязательств (требований) по пенсионному обеспечению работников по программам с установленными выплатами		0	0	0
4	налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		0	0	0
5	прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		0	0	0
6	Статьи, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:		0	0	0
6.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		0	0	0

		F807	
6.2	изменение фонда хеджирования денежных потоков		
7	налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть перекалфицированы в прибыль или убыток	0	0
8	прочий совокупный доход (убыток), который может быть перекалфицирован 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	13170	22548

Председатель Правления

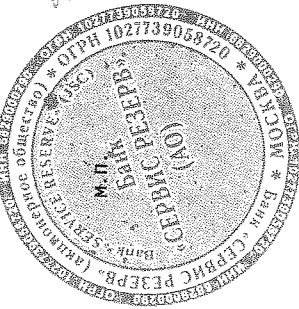
Полхлебова Н.И.

главный бухгалтер

Щукова Т.А.

Исполнитель
Телефон: 495 649-34-34

10.08.2016



Банковская отчетность			
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 01.07.2016 года

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

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала

Код формы по ОКУД 0409808
квартальная(годовая)

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату		Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года		тыс. руб.
			включаемая в расчет капитала	не включаемая в расчет капитала в период до 1 января 2018 года	включаемая в расчет капитала	не включаемая в расчет капитала в период до 1 января 2018 года	
1	2	3	4	5	6	7	
Источники базового капитала							
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:						
1.1	обыкновенными акциями (долями)		300000.0000	X	300000.0000	X	
1.2	привилегированными акциями		300000.0000	X	300000.0000	X	
2	нераспределенная прибыль (убыток):		0.0000	X	0.0000	X	
2.1	прошлых лет		30378.0000	X	21359.0000	X	
2.2	отчетного года		30378.0000	X	21359.0000	X	
3	Резервный фонд		0.0000	X	0.0000	X	
4	Доли уставного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		17111.0000	X	16711.0000	X	
5	Инструменты базового капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам		не применимо	X	не применимо	X	
6	Источники базового капитала, Итого (Строка 1 +/- строка 2 + строка 3 - строка 4 + строка 5)		347489.0000	X	338070.0000	X	
7	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 потечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств		662.0000	441.0000	0.0000	0.0000	
10	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли						
11	Резервы хеджирования денежных потоков		0.0000		0.0000		
12	Недосозданные резервы на возможные потери		не применимо		не применимо		

			F808					
13	Доход от сделок секьюритизации		не применимо				не применимо	0.0000
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)							
17	Взаимное перекрестное владение акциями (долями)		0.0000				не применимо	0.0000
18	Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций							
19	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0.0000					0.0000
20	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		0.0000				не применимо	0.0000
21	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли							
22	Совокупная сумма существенных вложений и отложенных налоговых активов в части, превышающей 15 процентов от величины базового капитала, всего, в том числе:		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	
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		441.0000		X			0.0000 X
28	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итого (сумма строк с 7 по 22 и строк 26 и 27)		1103.0000		X			0.0000 X
29	Базовый капитал, итого (строка 6- строка 28)		346386.0000		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							
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:		0.0000		X			0.0000 X
35	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)				X			не применимо 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							
38	Взаимное перекрестное владение инструментами добавочного капитала		0.0000					0.0000
39	Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций						не применимо	не применимо

56.1.4	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и опущительств, 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)	12826.0000	X		28043.0000	X
59	собственные средства (капитал), итого (строка 45 + строка 58)	359212.0000	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	1213359.0000	X		1138781.0000	X
60.3	необходимые для определения достаточности основного капитала	1213359.0000	X		1138781.0000	X
60.4	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)	1213359.0000	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)	28.5477	X		29.6870	X
62	достаточность основного капитала (строка 45 / строка 60.3)	28.5477	X		29.6870	X
63	достаточность собственных средств (капитала) (строка 59 / строка 60.4)	29.6048	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)	24.0477	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 дополни-	не применимо	не применимо		не применимо	

F808									
	тельного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется стандартизованный подход								
77	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании стандартизованного подхода	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
79	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании подхода на основе внутренних моделей	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						X
81	Часть инструментов, не включенная в состав источников базового капитала вследствие ограничения	0.0000	X						X
82	Текущее ограничение на включение в состав источников добавочного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	0.0000	X						X
83	Часть инструментов, не включенная в состав источников добавочного капитала вследствие ограничения	0.0000	X						X
84	Текущее ограничение на включение в состав источников дополнительного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	0.0000	X						X
85	Часть инструментов, не включенная в состав источников дополнительного капитала вследствие ограничения	0.0000	X						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 стандартизованного подхода

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату					Данные на начало отчетного года			Тыс. руб.
			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		1067650	1057254	625299	1106548	1099751	444272			
1.1	Активы с коэффициентом риска <1> 0 процентов, всего, из них:		327033	327033	0	539880	539880	0			
1.1.1	денежные средства и обязательные резервы, депонированные в Банке России		327033	327033	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:		131164	131153	26231	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		0	0	0	0	0	0			

4	Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего, в том числе:	51057	49236	111438	109942	24718
4.1	по финансовым инструментам с высоким риском	12637	12511	4284	4284	4284
4.2	по финансовым инструментам со средним риском	500	500	0	0	0
4.3	по финансовым инструментам с низким риском	34575	32880	6671	101658	20434
4.4	по финансовым инструментам без риска	3345	3345	0	4000	0
5	Кредитный риск по производным финансовым инструментам	0	0	0	0	0
<1>	Классификация активов по группам риска произведена в соответствии с пунктом 2.3 инструкции Банка России № 139-И					
<2>	Страновые оценки указаны в соответствии с классификацией экспортных кредитных агентств, участвующих в Соглашении экономического сотрудничества и развития (ОЭСР) "Об основных принципах предоставления и использования экспортных кредитов, имеющих официальную поддержку" (информация о странах-оценках публикуется на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной Сети "Интернет" в разделе "Банковский надзор").					
<3>	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	Данные на отчетную дату			Данные на начало отчетного года		
		Стоимость (инструментов), оцениваемых по подходу на основе внутренних рейтингов	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Совокупная величина кредитного риска	Стоимость (инструментов), оцениваемых по подходу на основе внутренних рейтингов	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Совокупная величина кредитного риска
1	2	4	5	6	7	8	9
1	Кредитный риск, рассчитанный с использованием базового подхода на основе внутренних рейтингов	0	0	0	0	0	0
2	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	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
			4	5
1	2	3	4	5
6	Операционный риск, всего, в том числе:		26746.0	24931.0
6.1	Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:		207736.0	168298.0
6.1.1	чистые процентные доходы		55868.0	60619.0
6.1.2	чистые непроцентные доходы		151868.0	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	данные на отчетную дату	данные на начало отчетного года	тыс. руб.
	2	3	4	5	
1					
7	Совокупный рыночный риск, всего, в том числе:				
7.1	процентный риск, всего, в том числе:		8230.0	13171.0	
7.1.1	общий		0.0		62.0
7.1.2	специальный		0.0		4.0
7.1.3	гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет процентного риска		0.0		58.0
			0.0		0.0

7.2	фондовый риск, всего, в том числе:		0.0	80.0
7.2.1	общий			
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:		658.4	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	Данные на отчетную дату	прирост (+)/ снижение (-) за отчетный период	Данные на начало отчетного года	тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	
1	фактически сформированные резервы на возможные потери, всего, в том числе:		34558	947	33611	
1.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности					
1.2	по иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям		32584	508	32076	
1.3	по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитариями, внебалансовыми счетами		153	114	39	
1.4	под операции с резидентами офшорных зон		1821	325	1496	
			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
1	2	3	4	5	6	7
1	основной капитал, тыс.руб.		346386.0	336906.0	338070.0	338069.0
2	величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, тыс.руб.		1257589.0	1436327.0	1374613.0	1363152.0
3	показатель финансового рычага по "Базелю III", процент		27.5	23.5	24.6	24.8

Раздел 5. Продолжение

раздел 5. Продолжение

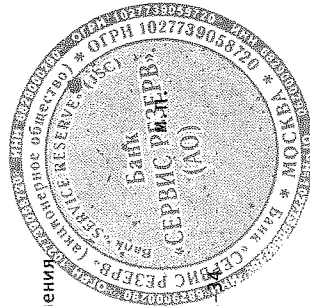
Раздел 5. Продолжение

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

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 29534, в том числе вследствие:

1.1. выдачи ссуд	25462;
1.2. изменения качества ссуд	2672;
1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России	684;
1.4. иных причин	716.
2. восстановление (уменьшение) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.), всего	29026, в том числе вследствие:
2.1. списания безнадежных ссуд	0;
2.2. погашения ссуд	22476;
2.3. изменения качества ссуд	1315;
2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России	1865;
2.5. иных причин	3370.



Председатель Правления

Полхлебова Н.И.

Главный бухгалтер

Щукова Т.А.

Исполнитель
Телефон: 495 649-34

10.08.2016

Банковская отчетность			
код территории по ОКТО	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 01.07.2016 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	в процентах	
				фактическое значение 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	28.6	29.7
2	норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2), банковской группы (Н20.2)		6.0	28.6	29.7
3	норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (норматив Н1.0), банковской группы (Н20.0)		8.0	29.6	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	72.9	79.4
6	норматив текущей ликвидности банка (Н3)		50.0	115.0	118.9
7	норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)		120.0	38.6	27.5
8	норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)		25.0	максимальное минимальное	максимальное минимальное
9	норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7), банковской группы (Н22)		800.0	168.0	124.6
10	норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)		50.0	0.1	0.5
11	норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)		3.0	0.1	0.7
12	норматив использования собственных средств				

F813				
	(капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (H12), норматив использования собственных средств (капитала) банковской группы для приобретения головной кредитной организацией банковской группы и участниками банковской группы акций (долей) других юридических лиц (H23)		25.0	0.0
13	Норматив соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (H15)			
14	Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (H15.1)			
15	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам – участникам расчетов на завершение расчетов (H16)			
16	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов – участников расчетов (H16.1)			
17	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (H18)			
18	Норматив максимального соотношения размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков банковской группы (H21)			

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		1245892	
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		19766	
7	прочие поправки		6966	

8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага, итого	F813	1258692
---	--	------	---------

Раздел 2.2 Таблица расчета показателя финансового рычага

Номер п/п	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма	тыс. руб.
1	2	3	4	
Риск по балансовым активам				
1	Величина балансовых активов, всего:		1238926.0	
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала		1103.0	
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), итого:		1237823.0	
Риск по операциям с ФПИ				
4	Текущий кредитный риск по операциям с ФПИ (за вычетом полученной вариационной маржи), всего:		0.0	
5	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ФПИ, всего:		0.0	
6	Поправка на размер номинальной суммы предоставленного обеспечения по операциям с ФПИ, подлежащей списанию с баланса в соответствии с правилами бухгалтерского учета		в соответствии с 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 ФПИ		0.0	
10	Уменьшающая поправка в части выпущенных кредитных ФПИ		0.0	
11	Величина риска по ФПИ 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		F813	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:			49236.0
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента			29470.0
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ') с учетом поправок (разность строк 17 и 18), итого:			19766.0
Капитал риска				
20	Основной капитал			346386.0
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага (сумма строк 3, 11, 16, 19), всего:			1257589.0
Показатель финансового рычага				
22	Показатель финансового рычага по Базелю III (строка 20/ строка 21), процент			27.5

Раздел 3. Информация о расчете норматива краткосрочной ликвидности

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на 01.07.2016				Данные на 01.04.2016				Тыс. руб.
			величина требований (обязательств)	взвешенная величина требований (обязательств)			величина требований (обязательств)	взвешенная величина требований (обязательств)			
1	2	3	4	5			6	7			
ВЫСОКОКАЧЕСТВЕННЫЕ ЛИКВИДНЫЕ АКТИВЫ											
1	Высоколиквидные активы (ВЛА) с учетом дополнительных требований (активов), включенных в числитель H26 (H27)		X				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				X
10	дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств, всего, в том числе:					
11	по производным финансовым инструментам и в связи с потенциальной потребностью во внесении дополнительной потребности обеспечения					
12	связанные с потерей фондирования по обеспеченным долговым инструментам					
13	по обязательствам банка по неиспользованным безотзывным и условно отзывным кредитным линиям и линиям ликвидности					
14	дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств по прочим договорным обязательствам					
15	дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств по прочим условным обязательствам					
16	Суммарный отток денежных средств, итого (строка 2 + строка 5 + строка 9 + строка 10 + строка 14 + строка 15)	X				X
ОЖИДАЕМЫЕ ПРИТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ						
17	по операциям предоставления денежных средств под обеспечение ценными бумагами, включая операции обратного РЕПО					
18	по договорам без нарушения контрактных сроков исполнения обязательств					
19	прочие притоки					
20	Суммарный приток денежных средств, итого (строка 17 + строка 18 + строка 19)					
СУММАРНАЯ СКОРРЕКТИРОВАННАЯ СТОИМОСТЬ						
21	ВЛА, за вычетом корректировок, рассчитанных с учетом ограничений на максимальную величину ВЛА-2Б и ВЛА-2	X				X
22	Чистый ожидаемый отток денежных средств	X				X
23	Норматив краткосрочной ликвидности банковской группы (H26), кредитной организации (H27), процент	X				X

Председатель Правления

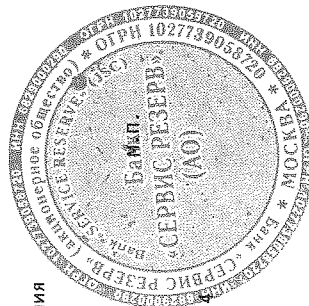
главный бухгалтер

Исполнитель
Телефон: 495 649-34-34

10.08.2016

Полхлебова Н.И.

Щукова Т.А.



код территории по ОКATO	код кредитной организации (филмала)
	по ОКПО
	регистрационный номер
	(/порядковый номер)
145296561000	12391945
	2034

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

(публикуемая форма)

на 01.07.2016 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:			
1.1.1	проценты полученные		68810	27302
1.1.2	проценты уплаченные		41781	39508
1.1.3	комиссии полученные		-15103	-6753
1.1.4	комиссии уплаченные		9084	7900
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		-2421	-2226
1.1.6	доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		55	0
1.1.7	доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		0	0
1.1.8	прочие операционные доходы		92265	49639
1.1.9	операционные расходы		308	590
1.1.10	расход (возмещение) по налогам		-51472	-52618
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:		-5687	-8738
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России		-255646	-108149
1.2.2	чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-859	-1726
1.2.3	чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности		980	-996
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам		-155838	41938
1.2.5	чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России		-31643	-79878
1.2.6	чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций		0	0
			0	0

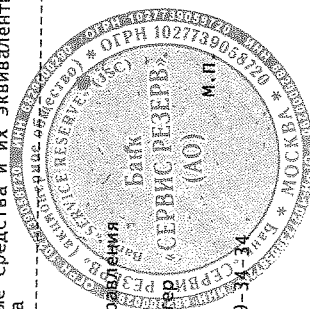
1.2.7	Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	-65504	-51022
1.2.8	Чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
1.2.9	Чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам	-6600	-16200
1.2.10	Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	3818	-265
1.3	Итого по разделу 1 (ст. 1.1 + ст. 1.2)	-186836	-80847
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	0	0
2.6	выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	-2484	-1119
2.7	дивиденды полученные	-364	323
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)	0	0
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности	-2848	-796
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)	-1987	-20376
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты	-1987	-20376
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	-54089	-26575
5.1	денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	-263760	-128594
5.2	денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	609554	550266
		345794	421672

Председатель правления  Полхлебова Н.И.

Главный бухгалтер  Шукова Т.А.

Исполнитель
Телефон: 495 649-34-34

10.08.2016



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

Настоящая Пояснительная информация является неотъемлемой частью промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка «СЕРВИС РЕЗЕРВ» (АО) (далее – Банк) по состоянию на 01 июля 2016 года, подготовлена 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 полугодие 2016 года составлена по состоянию на 01 июля 2016 г. Сведения в Пояснительной информации представлены в тысячах российских рублей и процентах. Значения показателей являются сопоставимыми с показателями за 1 полугодие 2015 года.

Банк раскрывает бухгалтерскую (финансовую) отчетность, включая промежуточную на официальном сайте Банка в сети Интернет в разделе «Раскрытие информации» (<http://srbank.ru>).

Аудит промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности по состоянию на 01 июля 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 01.07.2016 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. Сопроводительная информация к формам бухгалтерской отчетности

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

Активы Банка составили 1 245 892 тыс. руб. по сравнению со значением на 1 января 2016 года активы Банка уменьшились на 110 752 тыс. руб., или на 8,2%, в том числе:

Банк «СЕРВИС РЕЗЕРВ» (акционерное общество)

- денежные средства, включая средства кредитных организаций в Центральном Банке Российской Федерации уменьшились на 226 247 тыс. руб. или на 57,5%;
 - средства в кредитных организациях уменьшились на 36 654 тыс. руб. или на 16,5%;
 - чистая ссудная задолженность увеличилась на 155 385 тыс. руб. или на 26,6%;
 - основные средства, нематериальные активы и материальные запасы увеличились на 1 145 тыс. руб. или на 12,5%;
 - прочие активы снизились на 3 392 тыс. руб. или на 2,3%.
- Обязательства Банка составили 885 233 тыс. руб., что на 103 912 тыс. руб. или на 10,5% ниже показателя на 1 января 2016 года, в том числе:
- средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, составили 868 945 тыс. руб., что на 102 265 тыс. руб. или на 10,5% ниже показателя на 1 января 2016 года;
 - прочие обязательства составили 13 235 тыс. руб., что на 4 734 тыс. руб. выше показателя на 01 января 2016 года.

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

Процентные доходы составили 41 747 тыс. руб., что на 2 237 тыс. руб. или на 5,7% больше чем за 1 полугодие 2015 года.

Процентные расходы составили 12 082 тыс. руб., что на 1 041 тыс. руб. больше чем за 1 полугодие 2015 года. Чистые процентные доходы Банка до создания резерва на возможные потери составили 29 665 тыс. руб., или увеличились на 1 196 тыс. руб. по сравнению с 1 полугодием 2015 года.

Чистые процентные доходы после создания резерва на возможные потери составили 29 112 тыс. руб., что на 1 627 тыс. руб. или на 5,3% меньше чем за 1 полугодие 2015 года.

Совокупный доход от операций с иностранной валютой и от переоценки иностранной валюты за 1 полугодие 2016 года составил 40 938 тыс. руб., что на 11 410 тыс. руб. или на 21,8% ниже аналогичного показателя за 1 полугодие 2015 года.

Комиссионные доходы составили 9 084 тыс. руб., что на 1 184 тыс. руб. или на 15,0 % больше, чем за 1 полугодие 2015 года.

Комиссионные расходы составили 2 421 тыс. руб., что на 195 тыс. руб. или на 8,8% больше, чем за 1 полугодие 2015 года.

Чистые доходы составили 76 676 тыс. руб., что на 11 913 тыс. руб. или на 13,4% меньше, чем за 1 полугодие 2015 года.

Операционные расходы составили 57 835 тыс. руб., что на 454 тыс. руб. или на 0,8 % больше, чем за 1 полугодие 2015 года.

Прибыль до налогообложения составила 18 841 тыс. руб., что на 12 367 тыс. руб. или на 39,6% меньше, чем за 1 полугодие 2015 года.

Прибыль за отчетный период составила 13 170 тыс. руб., что на 9 378 тыс. руб. или на 41,6% ниже аналогичного показателя за 1 полугодие 2015 года.

По форме 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала» (публикуемая форма) за 1 полугодие 2016 года

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 1 полугодия 2016 года соответствовал характеру и масштабам деятельности Банка. При проведении стресс-тестирования Банк ежеквартально оценивает достаточность капитала.

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

Банк «СЕРВИС РЕЗЕРВ» (акционерное общество)

Номер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел I)		
	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	0	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал"	31	0
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	0	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	0
2	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе:	15, 16	868 945	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	0	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства	32	0
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего	46	0
2.2.1				из них: субординированные кредиты	X	0
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	10	10 286	X	X	X
3.1	Нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	662	X	X	X
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 таблицы)	X	0	"Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.1 таблицы)	8	0
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 таблицы)	X	662	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 таблицы)	9	662

Банк «СЕРВИС РЕЗЕРВ» (акционерное общество)

3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	441	"нематериальные активы", подлежащие исключению	41.1.1	441
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	9	0	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	0	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	0
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	0	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	0
5	"Отложенное налоговое обязательство", всего, из них:	20	1 232	X	X	X
5.1	уменьшающее деловую репутацию (строка 3.1.1 таблицы)	X	0	X	X	0
5.2	уменьшающее иные нематериальные активы (строка 3.1.2 таблицы)	X	0	X	X	0
6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)", всего, в том числе:	25	0	X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X	0	"Вложения в собственные акции (доли)"	16	0
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала", "собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)", подлежащие поэтапному исключению	37, 41.1.2	0
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	52	0
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	925 254	X	X	X
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	18	0
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	19	0
7.3	несущественные вложения в	X	0	"Несущественные вложения в	39	0

Банк «СЕРВИС РЕЗЕРВ» (акционерное общество)

	дополнительный капитал финансовых организаций			инструменты капитала организаций"	дополнительного финансовых		
7.4	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные инструменты капитала организаций"	вложения в дополнительный финансовых	40	0
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные инструменты дополнительного капитала организаций"	вложения в дополнительного финансовых	54	0
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные инструменты дополнительного капитала организаций"	вложения в дополнительного финансовых	55	0

В течение отчетного периода Банк соблюдал нормативы достаточности капитала: базового, основного и общего (Н1.1, Н1.2, Н1.0).

Информация об инструментах капитала в разрезе основного (базового и дополнительного) и дополнительного капитала представлена в форме 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам (публикуемая форма)».

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

Информация об объемах требований к капиталу и их изменениях в течении отчетного периода.

	(в тыс. руб.)	
	на 01.07.2016	на 01.01.2016
Собственные средства (капитал) (в тысячах российских рублей), итого, в том числе:	359 212	366 113
базовый капитал	346 386	338 070
дополнительный капитал	12 826	28 043
Активы, взвешенные с учетом риска для определения достаточности базового капитала банка (в тысячах российских рублей)	1 213 359	1 138 781
Норматив достаточности базового капитала Н 1.1	28,6	29,7
Активы, взвешенные с учетом риска для определения достаточности основного капитала Банка	1 213 359	1 138 781
Норматив достаточности основного капитала Н 1.2	28,6	29,7
Активы, взвешенные с учетом риска для определения достаточности собственных средств (капитала) банка	1 213 359	1 138 781
Норматив достаточности собственных средств (капитала) Н 1.0	29,6	32,2

Контроль за соблюдением норматива достаточности капитала Банка, установленных Банком России, осуществляется ежедневно на основании расчета размера собственных средств (капитала) и размера активов, взвешенных с учетом риска.

Размер требований к капиталу на отчетную дату не отличается на 10 и более процентов от размера требований к капиталу в течение периода.

В 1 полугодии 2016 года были произведены выплаты в пользу акционеров Банка. На основании решения годового общего собрания акционеров (протокол № 72 от 23.06.2016 года) по обыкновенным акциям Банка выплачены дивиденды за 2015 год в сумме 20 010 тыс. руб. В 1 полугодии 2015 года Банком выплачены дивиденды за 2014 год в сумме 20400 тыс. руб.

Кумулятивные привилегированные акции у Банка отсутствуют.

3. Изменение положений учетной политики в 2016 году

Учетная политика Банка на 2016 год разработана с учетом :

Положения о порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций от 22 декабря 2014 года №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 декабря 2014 года №448-П;

Положения "Отраслевой стандарт бухгалтерского учета вознаграждений работникам в кредитных организациях" от 15 апреля 2015 года №465-П;

Указанием от 21 октября 2015 года №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 декабря 2015 года №3879-У "О внесении изменений в Указание Банка России от 25 октября 2013 года №3081-У "О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности".

В 2016 году были введены: новая категория активов (долгосрочные активы, предназначенные для продажи); новые принципы признания комиссионного дохода; отражение комиссионного дохода, относящегося к процентному, в соответствии с принципом определения наличия или отсутствия неопределенности в получении дохода; учет премий по вложениям в долговые ценные бумаги; учет обязательств по выплате долгосрочных вознаграждений работникам в соответствии с МСФО; изменены сроки полезного использования основных средств; введена расчетная ликвидационная стоимость при расчете амортизации основных средств; определение прочего совокупного дохода.

В 1 полугодии 2016 года изменения в учетную политику Банка не вносились. Допущения и неопределенность в оценках, как на конец отчетного периода, так и в течение отчетного периода, не допускались.

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», отдельное отражение активов и пассивов.

4. Сопроводительная информация к отдельным статьям бухгалтерского баланса

В соответствии с Положением "Отраслевой стандарт бухгалтерского учета вознаграждений работникам в кредитных организациях" от 15.04.2015 №465-П Банк по состоянию на 30.06.2016 г. отразил на счетах бухгалтерского учета обязательства по накопленным отпускам сотрудников, в сумме 3266 тыс. руб. и суммы отчислений в фонды по накопленным отпускам в размере 686 тыс. руб.

5. 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 по состоянию на 01 июля 2016 года значение показателя финансового рычага составило 27,5%, изменение значения данного показателя по сравнению с 01 января 2016 года (24,6%) на 2,9%.

Величина балансовых активов под риском с учетом поправки, используемых для расчета финансового рычага по состоянию на 01 июля 2016 года составила 1 257 589 тыс. руб., на 01 января 2016 года – 1 374 613 тыс. руб.

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.

Банк «СЕРВИС РЕЗЕРВ» (акционерное общество)

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

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

В 1 полугодии 2016 года деятельность Банка была подвержена различным видам рисков, характерным для уровня и масштаба деятельности Банка. Наиболее значимыми рисками являлись кредитный, рыночный, риск ликвидности, а также операционный риск.

Управление рисками является составной части процесса управления Банком, нацелено на обеспечение устойчивого функционирования и развития Банка в рамках реализации стратегии развития Банка, сохранения собственных средств (капитала) Банка и привлеченных Банком средств вкладчиков и клиентов, минимизации рисков, размера и вероятности возможных потерь при максимизации финансового результата и размера собственных средств Банка.

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 01.07.2016			на 01.01.2016		
		Стоимость активов	Резерв сформиро- ванный, итого	Активы за вычетом сформиро- ванных резервов на возможные потери	Стоимость активов	Резерв сформиро- ванный, итого	Активы за вычетом сформиро- ванных резервов на возможные потери
1	Требования к кредитным организациям (кроме Банка России), всего, в том числе:	328 496	53	328 443	365 522	0	365 522
1.1	корреспондентские счета	198 599	43	198 556	222 037	0	222 037
1.2	межбанковские кредиты и депозиты	964	10	954	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	128 933	0	128 933	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:	459 097	15 038	444 059	291 695	10 887	280 808
2.1	предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	459 025	14 966	444 059	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	72	72	0	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:	152 557	17 646	134 911	183 813	21 228	162 585
3.1	потребительские ссуды	132 066	17 260	114 806	163 491	19 906	143 585

Банк «СЕРВИС РЕЗЕРВ» (акционерное общество)

3.2	жилищные ссуды	20 150	98	20 052	20 000	1 000	19 000
3.3	прочие активы	91	38	53	38	38	0
3.4	требования по получению процентных доходов по требованиям к физическим лицам	250	250	0	284	284	0
4	Активы, итого, из них	940 150	32 737	907 413	841 030	32 115	808 915
4.1	ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность, всего, в том числе:	612 205	32 334	579 871	476 278	31 792	444 486

Информация о распределении кредитного риска по видам экономической деятельности заемщиков
(тыс. руб.)

№ п/п	Вид экономической деятельности	на 01.07.2016	на 01.01.2016
1	Транспорт и связь	16 000	16 000
2	Строительство	8 835	10 400
3	Оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	230 164	75 509
4	Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	168 891	181 305
5	Обрабатывающие производства	26 655	0
6	Прочие виды деятельности	8 480	8 480
Итого предоставленных кредитов		459 025	291 694

Совокупный объем кредитного риска

(тыс. руб.)

№ п/п	Наименование показателя	на 01.07.2016	на 01.01.2016
		Стоимость активов (инструментов), за вычетом резервов на возможные потери, взвешенных по уровню риска	Стоимость активов (инструментов), за вычетом резервов на возможные потери, взвешенных по уровню риска
1	Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах всего, в том числе:	625 299	444 272
1.1	Активы с коэффициентом риска 0 процентов	0	0
1.2	Активы с коэффициентом риска 20 процентов	26 231	28 900
1.3	Активы с коэффициентом риска 50 процентов	0	0
1.4	Активы с коэффициентом риска 100 процентов	599 068	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
2	Активы с повышенными коэффициентами риска всего, в том числе:	272 873	391 782
2.1	с коэффициентом риска 110 процентов	134 785	150 250
2.2	с коэффициентом риска 130 процентов	81 471	85 092
2.3	с коэффициентом риска 150 процентов	56 617	108 992
2.4	с коэффициентом риска 300 процентов	0	47 448

Банк «СЕРВИС РЕЗЕРВ» (акционерное общество)

3	Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего, в том числе:		19 432	24 718
3,1	по финансовым инструментам с высоким риском		12 511	4 284
3,2	по финансовым инструментам со средним риском		250	0
3,3	по финансовым инструментам с низким риском		6 671	20 434
3,4	по финансовым инструментам без риска		0	0
4	Кредитный риск по производным финансовым инструментам		0	0

Информация об объемах и сроках просроченной задолженности по состоянию на 01.07.2016 года.

	Кредиты кредитным организациям	Кредиты юридическим лицам	Кредиты физическим лицам	Прочие активы
	<i>(тыс. руб.)</i>			
Просроченные активы сроком:				
- от 31 до 90 дней	-	-	-	71
- свыше 180 дней	-	8 480	7 325	289
Итого просроченные активы	-	8 480	7 325	360
Итого до вычета резерва на возможные потери	-	8 480	7 325	360

Информация об объемах и сроках просроченной задолженности по состоянию на 01.01.2016 года.

	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	8 309	267
Итого просроченные активы	-	8 480	8 309	267
Итого до вычета резерва на возможные потери	-	8 480	8 309	267

Удельный вес просроченных ссуд в общем объеме активов, оцениваемых в целях создания резервов на возможные потери, по состоянию на 01.07.2016г. составил 1.72% (на 01.01.2016 - 2,0%).

Банк «СЕРВИС РЕЗЕРВ» (акционерное общество)

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
				(тыс. руб.)
Реструктурированная ссудная задолженность на 01.07.2016г. с перспективой погашения:				
- до 30 дней	-	7 600	1 200	8 800
- от 31 до 90 дней	-	0	100	100
- от 91 до 180 дней	-	3 561	40 271	43 832
- свыше 180 дней	-	80 000	-	80 000
Итого:	-	91 161	41 571	132 732

Удельный вес реструктурированных ссуд в общем объеме активов, оцениваемых в целях создания резервов на возможные потери, по состоянию на 01.07.2016г. составил 14,12 % (на 01.01.2016 - 16,06%).

Информация о результатах классификации активов по категориям качества

		(тыс. руб.)	
№ п/п	Категория качества	на 01.07.2016	на 01.01.2016
1	1 категория качества	421 891	416 927
2	2 категория качества	254 802	149 347
3	3 категория качества	153 901	173 659
4	4 категория качества	93 366	83 985
5	5 категория качества	16 190	17 112
Итого активов		940 150	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.

		(тыс. руб.)	
№ п/п	Показатель	на 01.07.2016	на 01.01.2016
1	Резерв расчетный	109 317	102 620
2	Резерв сформированный, в т.ч.:	32 737	32 115
2.1	Резерв по категории качества 2	4 202	1 541
2.2	Резерв по категории качества 3	9 899	11 430
2.3	Резерв по категории качества 4	2 446	2 032
2.4	Резерв по категории качества 5	16 190	17 112
3	Величина резервов, сформированных за отчетный период	29 784	95 661
4	Величина резервов, восстановленных за отчетный период	29 162	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.

		(тыс. руб.)	
№ п/п	Вид обеспечения	на 01.07.2016	на 01.01.2016
1	Поручительства	58 715	85 034
2	Залог ценных бумаг, в т.ч.:	0	6 600

Банк «СЕРВИС РЕЗЕРВ» (акционерное общество)

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.:	1 073 498	933 507
3.1	признаваемый обеспечением 1 категории качества	0	0
3.2	признаваемый обеспечением 2 категории качества	645 792	616 792
4	Средства на залоговых счетах	0	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.:		1 132 213	1 037 778
признаваемого обеспечением 1 категории качества		0	6 600
признаваемого обеспечением 2 категории качества		645 792	616 792

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

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 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 декабря 2015 года № 511-П.

В соответствии с формой отчетности 0409135 по состоянию на 01.07.2016г. процентный и фондовый риск отсутствуют. Валютный риск по состоянию на 01.07.2016г. составляет 658,4 тыс.руб., размер рыночного риска - 8 230 тыс.руб.

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 ноября 2009 г. N 346-П "О порядке расчета размера операционного риска"и на 01.07.2016г. составляет 26 746 тыс.руб., величина доходов (чистых процентных и непроцентных) за три последних отчетных года, на покрытие операционного риска - 534 922 тыс.руб.

Расчетная величина операционного риска не оказывает существенного влияния на уровень достаточности собственных средств (капитала) Банка.

Банк осуществляет управление операционным риском в соответствии с письмами Банка России от 24

Банк «СЕРВИС РЕЗЕРВ» (акционерное общество)

мая 2005 года №76-Т, от 16 мая 2012 года №69-Т.

Значения нормативов Н1.0, Н1.1 и Н1.2 с учетом размера операционного риска находятся в допустимых пределах, что свидетельствует об удовлетворительном уровне операционного риска в Банке.

Информация по риску инвестиций в долговые инструменты.

Данный пункт не раскрывается по причине отсутствия инвестиций в долговые инструменты.

По риску инвестиций в долевыe ценные бумаги

Данный пункт не раскрывается по причине отсутствия инвестиций в долевыe ценные бумаги.

Процентный риск банковского портфеля

Правила и процедуры Банка по управлению процентным риском определяют методы выявления, оценки, контроля, мониторинга и минимизации, также систему отчетов (информирования).

Система лимитов, а также разработанные Банком правила и процедуры управления процентным риском позволяют ограничить процентный риск на приемлемом для Банка уровне, то есть на уровне не угрожающем финансовой устойчивости Банка и интересам-ее кредиторов и вкладчиков, и тем самым способствуют стабильности и надежности Банка.

В структуре активов и пассивов Банка по данным на 01.07.2016 г. чувствительными к изменению процентных ставок являются:

- средства на депозитных счетах в Банке России;
- ссудная и приравненная к ней задолженность;
- средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

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);
- 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).

По результатам оценки и анализа, процентный риск Банка в отчетном периоде признается умеренным. При этом по результатам гээп-анализа установлено, что уровень процентного риска не угрожает финансовой устойчивости Банка. Оценка изменения величины чистого процентного дохода нарастающим итогом сроком до 1 года составила - 649 тыс.руб., по отношению к капиталу Банка - 0,17%.

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.

Банк «СЕРВИС РЕЗЕРВ» (акционерное общество)

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 прибыльностью Банка, возникающего в том числе из-за низкой доходности ликвидных активов либо высокой стоимости ресурсов;
- 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.

Изменения в систему управления рисками и оценки рисков в течение 1 полугодия 2016 года Банком не вносились.

Председатель Правления

Главный бухгалтер

10 августа 2016 года



Н.И. Полхлебова

Т.А. Щукова