

Банковская отчетность

код территории по ОКТО	код кредитной организации (филиала)	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45296361000	12391945	2034	

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
на 01.10.2016 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		123856	265141
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации		53382	128139
2.1	Обязательные резервы		8091	5763
3	Средства в кредитных организациях		269641	222037
4	финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	984
5	чистая ссудная задолженность		863045	584486
6	чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи		9986	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		42	92
9	Отложенный налоговый актив		0	0
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы		10455	9141
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи		0	0
12	прочие активы		99245	146624
13	всего активов		1429652	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		1044846	971210
16.1	Вклады (средства) физических лиц в том числе индивидуальных предпринимателей		395154	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	0
20	отложенное налоговое обязательство	1262	1168	1168
21	прочие обязательства	9073	8501	8501
22	резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	3721	1496	1496
23	всего обязательств	1058902	989145	989145
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				
24	средства акционеров (участников)	300000	300000	300000
25	собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0	0
26	эмиссионный доход	0	0	0
27	резервный фонд	17111	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	0
29	переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	0	0	0
30	переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений	0	0	0
31	переоценка инструментов хеджирования	0	0	0
32	денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)	0	0	0
33	нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	30378	21359	21359
34	неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	23261	29429	29429
35	всего источников собственных средств	370750	367499	367499
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
36	безотзывные обязательства кредитной организации	1105622	686645	686645
37	выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	0	4284	4284
38	условные обязательства некредитного характера	0	0	0

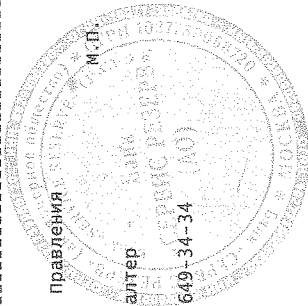
председатель Правления  Полхлебова Н.И.

главный бухгалтер  Жукова Т.А.

исполнитель

Телефон: 495 649-34-34

11.11.2016



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

Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма) за 9 месяцев 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
1	2	3	4	5
1	процентные доходы, всего, в том числе:		65633	60851
1.1	от размещения средств в кредитных организациях		21329	4940
1.2	от ссуд, предоставляемых клиентам, не являющимся кредитными организациями		44289	55911
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	0
1.4	от вложений в ценные бумаги		15	0
2	процентные расходы, всего, в том числе:		16510	17178
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		0	0
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями		16343	15733
2.3	по выпущенным долговым обязательствам		167	1445
3	чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		49123	43673
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:		4208	1472
4.1	изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам		38	-39
5	чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		53331	45145
6	чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		51	47
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 продаж		0	0
9	чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0
10	чистые доходы от операций с иностранной валютой		108106	-61501
11	чистые доходы от переоценки иностранной валюты		-54957	77528
12	чистые доходы от операций с драгоценными металлами		0	0
13	доходы от участия в капитале других юридических лиц		0	19
14	комиссионные доходы		13277	11876
15	комиссионные расходы		3332	3353
16	изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продаж		0	0
17	изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения		0	0
18	изменение резерва по прочим потерям		-2296	-1561
19	прочие операционные доходы		579	1086
20	чистые доходы (расходы)		114759	124637

номер строки	наименование статьи	номер пояснений	данные за отчетный период	данные за соответствующий период прошлого года	тыс. руб.
1	2	3	4	5	
21	Операционные расходы		82871		85111
22	Прибыль (убыток) до налогообложения		31888		39526
23	возмещение (расход) по налогам		8627		11720
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности		23261		27806
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности		0		0
26	Прибыль (убыток) за отчетный период		23261		27806
раздел 2. О прочем совокупном доходе					
номер строки	наименование статьи	номер пояснений	данные за отчетный период	данные за соответствующий период прошлого года	тыс. руб.
1	1	3	4	5	
1	прибыль (убыток) за отчетный период		23261		27806
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, имеющих 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		23261		27806

Председатель Правления

Полхлебова Н. И.

Главный бухгалтер

Щукова Т. А.

Исполнитель

Телефон: 495-649-34-34

11.11.2016



Банковская отчетность			
код территории (код кредитной организации (филиала) по ОКАТО)	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 01.10.2016 года

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

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

Код формы по ОКУД 0409808
Квартальный (Годовой)

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала												тыс. руб.
Номер строки	Наименование инструмента (показатели)	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:		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):		30378.0000	X	21359.0000	X						
2.1	прошлых лет		30378.0000	X	21359.0000	X						
2.2	отчетного года		0.0000	X	0.0000	X						
3	Резервный фонд		17111.0000	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)		347489.0000	X	338070.0000	X						
Показатели, уменьшающие источники базового капитала												
7	Корректировка торгового портфеля		не применимо		не применимо							
8	Деловая репутация (судов) за вычетом отложенных налоговых обязательств		0.0000		0.0000							
9	Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию потенциальных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств		670.0000	447.0000	0.0000	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 13 процентов от величины базового капитала	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, учитываемые 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	447.0000	X	0.0000	X
28	показатели, уменьшающие источники базового капитала, итого (сумма строк с 7 по 22 и строк 26 и 27)	1117.0000	X	0.0000	X
29	Базовый капитал, итого (строка 6 – строка 26)	346372.0000	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 стороннему лицу, в том числе:	не применимо	X	не применимо	X
35	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	0.0000	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	не применимо		не применимо	
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:	447.0000	X	0.0000	X
41.1	показатели, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала), всего, из них:	447.0000	X	0.0000	X
41.1.1	нематериальные активы	447.0000	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 собственные средства	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	0.0000	X	0.0000	X
42	Отрицательная величина дополнительного капитала	0.0000	X	0.0000	X
43	Источники добавочного капитала, итого (строка 37 по 42)	447.0000	X	0.0000	X
44	Добавочный капитал, итого (строка 36 – строка 43)				

[illegible]

F808									
67	надбавка за системную значимость банков	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
68	базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)	24.6870	24.6870	24.6870	24.6870	24.6870	24.6870	24.6870	24.6870
нормативы достаточности собственных средств (капитала), процент									
69	норматив достаточности базового капитала	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
70	норматив достаточности основного капитала	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
71	норматив достаточности собственных средств (капитала)	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
показатели, принимаемые в уменьшение источников капитала, не превышающие установленные пороги существенности									
72	несущественные вложения в инструменты капитала финансовых организаций	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
73	существенные вложения в инструменты капитала внутренних моделей	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
74	права по обслуживанию ипотечных кредитов	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
75	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
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	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
77	ограничения на включение в расчет дополнительного капитала резервов на возможные потери при использовании стандартизированного подхода	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
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	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
79	ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сум резервов на возможные потери при использовании подхода на основе внутренних моделей	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
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	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
81	часть инструментов, не включенная в состав источников базового капитала вследствие ограничения	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
82	текущее ограничение на включение в состав источников добавочного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
83	часть инструментов, не включенная в состав источников добавочного капитала вследствие ограничения	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
84	ограничение на включение в состав источников дополнительного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
85	часть инструментов, не включенная в состав источников дополнительного капитала вследствие ограничения	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000

Примечание.

Сведения о данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для составления раздела 1 отчета, приведены в полсных сведениях к отчету о финансовом положении.

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				
			1	2	3	4	5	6	7	8	9	тыс. руб.
1	Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах		1244496	1238276	590853	1106548	1098751	444272				
1.1	Активы с коэффициентом риска <1> 0 процентов, всего,		567292	567292	0	539880	539880	0				
1.1.1	из них:		567292	567292	0	533280	533280	0				
1.1.1.1	денежные средства и обязательные резервы, депонированные в Банке России		567292	567292	0	533280	533280	0				

		F808									
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	0	0	0	0
1.1.3	Кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновые оценки "0", "1" и "2", в том числе обеспеченные гарантиями этих стран и так далее	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.2	Активы с коэффициентом риска 20 процентов, всего, из них:	100178	100164	20033	144499	144499	144499	28900			
1.2.1	Кредитные требования и другие требования к субъектам Российской Федерации, муниципальным образованиям, банкам или правительствам стран, имеющих страновые оценки "0", "1" и "2", в том числе обеспеченные залогом ценных бумаг субъектов Российской Федерации и муниципальных образований	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.2.2	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	0	0	0	0
1.2.3	Кредитные требования и другие требования к кредитным организациям – резидентам стран со страновой оценкой "1", не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности "A", в том числе обеспеченные их гарантиями	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.3	Активы с коэффициентом риска 50 процентов, всего, из них:	0	0	0	0	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, номинированных в иностранной валюте	0	0	0	0	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	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 "A", и к кредитным организациям – резидентам стран со страновой оценкой "2", в том числе обеспеченные их гарантиями	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.4	Активы с коэффициентом риска 100%, всего, из них:	577026	570820	570820	422169	415372	415372	415372			
1.4.1	Кредиты, предоставленные физическим и юридическим лицам	298124	292066	292066	189025	182267	182267	182267			
1.4.2	Средства на корреспондентских счетах в банках-резидентах в иностранной валюте	262886	262857	262857	215192	215192	215192	215192			
1.4.3	Основные средства за вычетом амортизации	8936	8936	8936	8889	8889	8889	8889			
1.4.4	Незавершенные расчеты	0	0	0	0	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 "1"	0	0	0	0	0	0	0			
2	Активы с иными коэффициентами риска:	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
2.1	с пониженными коэффициентами риска, всего, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2.1.1	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 50 процентов	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2.1.2	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 70 процентов	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2.1.3	требования участников клиринга	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2.2	с повышенными коэффициентами риска, всего, в том числе:	237730	215975	265062	299867	274708	344334				
2.2.1	с коэффициентом риска 110 процентов	129471	116521	128177	149546	136592	150250				
2.2.2	с коэффициентом риска 130 процентов	62820	61460	79898	65455	65455	85092				
2.2.3	с коэффициентом риска 150 процентов	45439	37994	56990	84866	72661	108992				
2.2.4	с коэффициентом риска 250 процентов	0	0	0	0	0	0	0			
2.2.5	с коэффициентом риска 1250 процентов	0	0	0	0	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 закладами	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3	Кредиты на потребительские цели всего, в том числе:	67	67	201	15975	15816	47448				
3.1	с коэффициентом риска 140 процентов	0	0	0	0	0	0	0			
3.2	с коэффициентом риска 170 процентов	0	0	0	0	0	0	0			
3.3	с коэффициентом риска 200 процентов	0	0	0	0	0	0	0			
3.4	с коэффициентом риска 300 процентов	67	67	201	15975	15816	47448				
3.5	с коэффициентом риска 600 процентов	0	0	0	0	0	0	0			
4	Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего,	144270	140549	27945	111438	109942	24718				

F808									
в том числе:									
4.1	по финансовым инструментам с высоким риском			0	0	4284	4284	0	4284
4.2	по финансовым инструментам со средним риском			2500	1365	683	0	0	0
4.3	по финансовым инструментам с низким риском			138425	135839	27262	103154	101658	20434
4.4	по финансовым инструментам без риска			3345	3345	0	4000	4000	0
5	Кредитный риск по производным финансовым инструментам			0	0	0	0	0	0

<2> 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 о экономическом сотрудничестве и развитии (СОСР) "об основных принципах предоставления и использования экспортных кредитов, инициативе "Интернет" в разделе "Банковский надзор".
 (информация о страновых оценках публикуется на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет" в разделе "Банковский надзор").
 <3> 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				тыс. руб.
			стоимость (инструменты), оцениваемых по подходу на основе внутренних рейтингов	активные (инструменты), резервов на возможные потери	совокупная величина кредитного риска	стоимость (инструменты), оцениваемых по подходу на основе внутренних рейтингов	активные (инструменты), резервов на возможные потери	совокупная величина кредитного риска	стоимость (инструменты), оцениваемых по подходу на основе внутренних рейтингов	активные (инструменты), резервов на возможные потери	
1	2	3	4	5	6	7	8	9			
1	Кредитный риск, рассчитанный с использованием базового подхода на основе внутренних рейтингов		0	0	0	0	0	0	0	0	0
2	Кредитный риск, рассчитанный с использованием продвинутого подхода на основе внутренних рейтингов		0	0	0	0	0	0	0	0	0

подраздел 2.2 Операционный риск

номер строки	наименование показателя	номер пояснения	тыс. руб. (дол-во)	
			данные на отчетную дату	данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
6	Операционный риск, всего,		26746.0	24931.0
6.1	в том числе:		207736.0	168298.0
6.1.1	доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего,			
6.1.1.1	в том числе:			
6.1.1.1	чистые процентные доходы		55868.0	60619.0
6.1.1.2	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	тыс. руб.	
			данные на отчетную дату	данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
7	Совокупный рыночный риск, всего,		15146.0	13171.0
7.1	процентный риск, всего,		146.0	62.0
7.1.1	в том числе:			
7.1.1.1	общий		146.0	4.0
7.1.2	специальный		0.0	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,		0.0	80.0
7.2.1	в том числе:			
7.2.1.1	общий		0.0	40.0
7.2.1.2	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		1065.7	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,		0.0	0.0
7.4.1	основной товарный риск		0.0	0.0

Наименование характеристики инструмента	N п.п.	Проценты/дивиденды/купонный доход					Уровень капитала, в инструмент которого конвертируется инструмент	Сокращенное фирменное наименование инструмента, в который конвертируется инструмент	Возможность инструмента на покрытие убытков	Условия, при на- ступлении которых осуществляется спасение инструмента	Полное или частичное спасение	Постоянное или временное спасение
		Конвертируемая инструмента	Ставка конвертации	Частичная конвертация	Обязательность конвертации	Уровень конвертации						
1. некумулятивный	22	23	24	25	26	27	28	29	30	31	32	33
		неконвертируемый	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	да	По требованию Банка России в соответствии с Законом от 6-го от 127-03	всегда	част

Раздел 5. Продолжение				Описание несоответствий	
N п.п.	Наименование характеристики инструмента	N п.п.	Характер выплат	Субординированность инструмента	
				Соответствие требованиям Положения Банка России N 395-П и Положения Банка России N 509-П	Описание несоответствий
34	35	36	37	38	39
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/](http://srbank.ru/)

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

1. Формирование (кончисление) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 47792, в том числе вследствие:

1.1. выдачи ссуд 41984;

1.2. изменения качества ссуд 3500;

1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 872;

1.4. иных причин 1436.

2. Восстановление (уменьшение) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 52045, в том числе вследствие:

2.1. списания безнадежных ссуд 0;

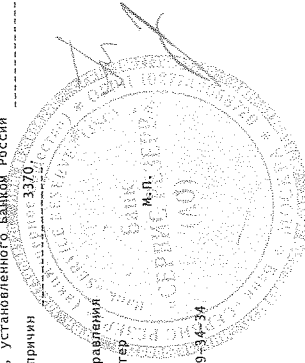
2.2. погашения ссуд 43966;

2.3. изменения качества ссуд 2025;

2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 2684;

2.5. иных причин 3370.

Председатель Правления
главный бухгалтер



Исполнитель
Телефон: 495 649-34-34
11.11.2016

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 РИСКА
и НОРМАТИВЕ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ (публикуемая форма)
на 01.10.2016 года

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

код формы по ОК04
квартальная(годовая)

Раздел 1. Сведения об обязательных нормативах

Номер п/п	Наименование показателя	Номер пояснения	Нормативное значение	в процентах	
				на отчетную дату	фактическое значение на начало отчетного года
1	2	3	4	5	6
1	Норматив достаточности базового капитала (Н1.1), банковской группы (Н20.1)		4.5	29.2	29.7
2	Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2), банковской группы (Н20.2)		6.0	29.2	29.7
3	Норматив достаточности собственных средств банковской группы (Н20.0)		8.0	31.1	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	82.5	79.4
6	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)		50.0	115.6	118.9
7	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)		120.0	15.8	27.5
8	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)		25.0	21.8	21.9
9	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7), банковской группы (Н22)		800.0	141.1	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 (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12), норматив использо- вания 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				

	всего:			
5	потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПИИ, всего:			0.0
6	поправка на размер номинальной суммы предоставленного обеспечения по операциям с ПИИ, подлежащей списанию с баланса в соответствии с правилами бухгалтерского учета	в соответствии с российскими правилами учета неprimenimo		
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 выданным кредитным ПИИ			0.0
10	уменьшающая поправка в части выпущенных кредитных ПИИ			0.0
11	величина риска по ПИИ 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:			140549.0
18	поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента			112270.0
19	величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ) с учетом поправок (разность строк 17 и 18), итого:			28279.0
Капитал риска				
20	основной капитал			346372.0
21	величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага (сумма строк 3, 11, 16, 19), всего:			1448300.0
Показатель финансового рычага				
22	показатель финансового рычага по Базелю III (строка 20/ строка 21), процент			23.9

Раздел 3. Информация о расчете норматива краткосрочной ликвидности

номер строки	наименование показателя	номер пояснения	Данные на 01.04.2016	Данные на 01.07.2016	Данные на 01.10.2016
			увзвешенная величина требований (обязательства)	увзвешенная величина требований (обязательства)	увзвешенная величина требований (обязательства)

тыс. руб.

Банковская отчетность

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

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

(публикуемая форма)

на 01.10.2016 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	1	1		
1.1	1.1	1		
1.1.1	денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности			
1.1.1.1	денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:		79846	-40362
1.1.1.1.1	проценты полученные		65602	60812
1.1.1.1.2	проценты уплаченные		-19967	-12372
1.1.1.1.3	комиссии полученные		13277	11876
1.1.1.1.4	комиссии уплаченные		-3332	-3353
1.1.1.5	доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющимся в наличии для продажи		55	47
1.1.1.6	доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0
1.1.1.7	доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		108106	-6150
1.1.1.8	прочие операционные доходы		579	791
1.1.1.9	операционные расходы		-75876	-79499
1.1.1.10	расход (возмещение) по налогам		-8598	-12514
1.1.2	прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:		-158261	11895
1.1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России		-2328	-2060
1.1.2.2	чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		980	0
1.1.2.3	чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности		-274379	-33832
1.1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам		9609	30364
1.1.2.5	чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России		0	0
1.1.2.6	чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций		0	0

1.2.7	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		113904	27015
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	-9576
1.2.10	чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		553	-16
1.3	итого по разделу 1 (ст. 1.1 + ст. 1.2)		-78415	-28467
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"		-9971	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		-3956	-1380
2.6	выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		0	323
2.7	дивиденды полученные		0	0
2.8	итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)		-13927	-1057
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		-19987	-20376
3.5	итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)		-19987	-20376
4	влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты		-58437	37806
5	прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов		-170766	-12094
5.1	денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года		609554	550266
5.2	денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода		438788	538172

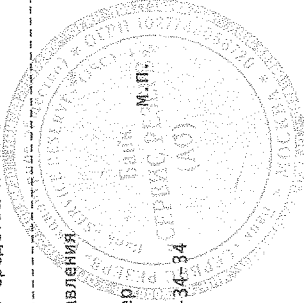
председатель правления Полхлебова Н.И.

главный бухгалтер Чукова Т.А.

исполнитель

Телефон: 495 649-34-34

11.11.2016



**Пояснительная информация
к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности
Банка «СЕРВИС РЕЗЕРВ» (акционерное общество)
за 9 месяцев 2016 года**

Настоящая Пояснительная информация является неотъемлемой частью промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка «СЕРВИС РЕЗЕРВ» (АО) (далее – Банк) и 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 9 месяцев 2016 года составлена по состоянию на 01 октября 2016 г. Сведения в Пояснительной информации представлены в тысячах российских рублей и процентах. Значения показателей являются сопоставимыми с показателями за 9 месяцев 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 октября 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. 10.2016 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 (аннулирована 01.11.2016 г. по заявлению Банка).

Банк является участником системы обязательного страхования вкладов.

2. Сопроводительная информация к формам бухгалтерской отчетности

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

Активы Банка составили 1 429 652 тыс. руб. по сравнению со значением на 1 января 2016 года активы Банка увеличились на 73 008 тыс. руб., или на 5,4%, в том числе:

- денежные средства, включая средства кредитных организаций в Центральном Банке Российской Федерации уменьшились на 170 766 тыс. руб. или на 28,0%;

Банк «СЕРВИС РЕЗЕРВ» (акционерное общество)

- средства в кредитных организациях увеличились на 47 604 тыс. руб. или на 21,4%;
- чистая ссудная задолженность увеличилась на 278 559 тыс. руб. или на 47,7%;
- основные средства, нематериальные активы и материальные запасы увеличились на 1 314 тыс. руб. или на 14,4%;
- прочие активы снизились на 47 379 тыс. руб. или на 32,3%.

Обязательства Банка составили 1 058 902 тыс. руб., что на 69 757 тыс. руб. или на 7,1% выше показателя на 1 января 2016 года, в том числе:

- средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, составили 1 044 846 тыс. руб., что на 73 636 тыс. руб. или на 7,6% выше показателя на 1 января 2016 года;
- прочие обязательства составили 9 073 тыс. руб., что на 572 тыс. руб. выше показателя на 01 января 2016 года.

По форме 0409807 «Отчет о финансовых результатах» (публикуемая форма) за 9 месяцев 2016 года

Процентные доходы составили 65 633 тыс. руб., что на 4 782 тыс. руб. или на 7,9% больше чем за 9 месяцев 2015 года.

Процентные расходы составили 16 510 тыс. руб., что на 668 тыс. руб. меньше чем за 9 месяцев 2015 года. Чистые процентные доходы Банка до создания резерва на возможные потери составили 49 123 тыс. руб., или увеличились на 5 450 тыс. руб. по сравнению с 9 месяцами 2015 года.

Чистые процентные доходы после создания резерва на возможные потери составили 53 331 тыс. руб., что на 8 186 тыс. руб. или на 18,1% больше чем за 9 месяцев 2015 года.

Совокупный доход от операций с иностранной валютой и от переоценки иностранной валюты за 9 месяцев 2016 года составил 53 149 тыс. руб., что на 18 229 тыс. руб. или на 25,5% ниже аналогичного показателя за 9 месяцев 2015 года.

Комиссионные доходы составили 13 277 тыс. руб., что на 1 401 тыс. руб. или на 11,8 % больше, чем за 9 месяцев 2015 года.

Комиссионные расходы составили 3 332 тыс. руб., что на 21 тыс. руб. или на 0,6% меньше, чем за 9 месяцев 2015 года.

Чистые доходы составили 114 759 тыс. руб., что на 9 878 тыс. руб. или на 7,9% меньше, чем за 9 месяцев 2015 года.

Операционные расходы составили 82 871 тыс. руб., что на 2 240 тыс. руб. или на 2,6 % меньше, чем за 9 месяцев 2015 года.

Прибыль до налогообложения составила 31 888 тыс. руб., что на 7 638 тыс. руб. или на 19,3% меньше, чем за 9 месяцев 2015 года.

Прибыль за отчетный период составила 23 261 тыс. руб., что на 4 545 тыс. руб. или на 16,3% ниже аналогичного показателя за 9 месяцев 2015 года.

По форме 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала» (публикуемая форма) за 9 месяцев 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 9 месяцев 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 октября 2016 года представлены в таблице:

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

Банк «СЕРВИС РЕЗЕРВ» (акционерное общество)

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	1 044 846	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	10 455	X	X	X
3.1	Нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	670	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	670	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 таблицы)	9	670
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	447	"нематериальные активы", подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	447
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	9	0	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы,	X	0	"Отложенные налоговые активы,	10	0

Банк «СЕРВИС РЕЗЕРВ» (акционерное общество)

	зависящие от будущей прибыли			зависящие от будущей прибыли"		
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	1 262	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	1 142 672	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 добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	39	0
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	40	0

Банк «СЕРВИС РЕЗЕРВ» (акционерное общество)

7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	54	0
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	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 добавочного) 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.

	на 01.10.2016	на 01.01.2016
(в тыс. руб.)		
Собственные средства (капитал) (в тысячах российских рублей), итого,	369 210	366 113
в том числе:		
базовый капитал	346 372	338 070
дополнительный капитал	22 838	28 043
Активы, взвешенные с учетом риска для определения достаточности базового капитала банка (в тысячах российских рублей)	1 186 732	1 138 781
Норматив достаточности базового капитала Н 1.1	29,2	29,7
Активы, взвешенные с учетом риска для определения достаточности основного капитала Банка	1 186 732	1 138 781
Норматив достаточности основного капитала Н 1.2	29,2	29,7
Активы, взвешенные с учетом риска для определения достаточности собственных средств (капитала) банка	1 186 732	1 138 781
Норматив достаточности собственных средств (капитала) Н 1.0	31,1	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 июне 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 течение 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

Банк «СЕРВИС РЕЗЕРВ» (акционерное общество)

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 течение 9 месяцев 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 30.09.2016 г. отразил на счетах бухгалтерского учета обязательства по накопленным отпускам сотрудников, в сумме 2 913 тыс. руб. и суммы отчислений в Пенсионный фонд, Фонд социального страхования, Федеральный фонд обязательного медицинского страхования по накопленным отпускам в размере 560 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 октября 2016 года значение показателя финансового рычага составило 23,9%, изменение значения данного показателя по сравнению с 01 января 2016 года (24,6%) на 0,7%.

Величина балансовых активов под риском с учетом поправки, используемых для расчета финансового рычага по состоянию на 01 октября 2016 года составила 1 448 300 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.

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.

Банк «СЕРВИС РЕЗЕРВ» (акционерное общество)

В течение 9 месяцев 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 01.10.2016			на 01.01.2016		
		Стои- мость 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:	368 116	52	368 064	365 522	0	365 522
1.1	корреспондентские счета	269 684	43	269 641	222 037	0	222 037
1.2	межбанковские кредиты и депозиты	947	9	938	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	97 485	0	97 485	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:	340 350	10 374	329 976	291 695	10 887	280 808
2.1	предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	340 278	10 302	329 976	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

Банк «СЕРВИС РЕЗЕРВ» (акционерное общество)

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:	159 770	17 550	142 220	183 813	21 228	162 585
3.1	потребительские ссуды	139 322	17 163	122 159	163 491	19 906	143 585
3.2	жилищные ссуды	20 075	103	19 972	20 000	1 000	19 000
3.3	прочие активы	127	38	89	38	38	0
3.4	требования по получению процентных доходов по требованиям к физическим лицам	246	246	0	284	284	0
4	Активы, итого, из них	868 236	27 976	840 260	841 030	32 115	808 915
4.1	ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность, всего, в том числе:	500 622	27 577	473 045	476 278	31 792	444 486

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

№ п/п	Вид экономической деятельности	на 01.10.2016	на 01.01.2016
1	Транспорт и связь	16 000	16 000
2	Строительство	1 590	10 400
3	Оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	124 597	75 509
4	Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	162 956	181 305
5	Обрабатывающие производства	26 655	0
6	Прочие виды деятельности	8 480	8 480
Итого предоставленных кредитов		340 278	291 694

Совокупный объем кредитного риска

(тыс. руб.)

№ п/п	Наименование показателя	на 01.10.2016	на 01.01.2016
		Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска
1	Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах всего, в том числе:	590 853	444 272
1.1	Активы с коэффициентом риска 0 процентов	0	0

Банк «СЕРВИС РЕЗЕРВ» (акционерное общество)

1.2	Активы с коэффициентом риска 20 процентов	20 033	28 900
1.3	Активы с коэффициентом риска 50 процентов	0	0
1.4	Активы с коэффициентом риска 100 процентов	570 820	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:	265 263	391 782
2.1	с коэффициентом риска 110 процентов	128 174	150 250
2.2	с коэффициентом риска 130 процентов	79 898	85 092
2.3	с коэффициентом риска 150 процентов	56 990	108 992
2.4	с коэффициентом риска 300 процентов	201	47 448
3	Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего, в том числе:	27 945	24 718
3.1	по финансовым инструментам с высоким риском	0	4 284
3.2	по финансовым инструментам со средним риском	683	0
3.3	по финансовым инструментам с низким риском	27 262	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 01.10.2016 года.

	Кредиты кредитным организациям	Кредиты юридическим лицам	Кредиты физическим лицам	Прочие активы (тыс. руб.)
от 31 до 180 дней	-	-	-	72
свыше 180 дней	-	8 480	7 200	284
Итого просроченные активы	-	8 480	7 200	356
Итого до вычета резерва на возможные потери	-	8 480	7 200	356

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 (тыс. руб.)
Просроченные активы сроком:				
- от 31 до 90 дней	-	-	-	-
- свыше 180 дней	-	8 480	8 309	323

Банк «СЕРВИС РЕЗЕРВ» (акционерное общество)

Итого просроченные активы	-	8 480	8 309	323
Итого до вычета резерва на возможные потери	-	8 480	8 309	323

Удельный вес просроченных ссуд в общем объеме активов, оцениваемых в целях создания резервов на возможные потери, по состоянию на 01.10.2016г. составил 1.85% (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:

Реструктурированная ссудная задолженность на 01.10.2016 с перспективой погашения:

	Кредиты кредитным организациям	Кредиты юридическим лицам	Кредиты физическим лицам	Всего
	(тыс. руб.)			
до 30 дней	0	0	0	0
от 31 до 90 дней	0	1 590	39 501	41 091
от 91 до 180 дней	0	0	150	150
свыше 180 дней	0	80 000	28 070	108 070
Итого	0	81 590	67 721	149 311

Удельный вес реструктурированных ссуд в общем объеме активов, оцениваемых в целях создания резервов на возможные потери, по состоянию на 01.10.2016г. составил 17,20 % (на 01.01.2016 - 16,06%).

Информация о результатах классификации активов по категориям качества

		(тыс. руб.)	
№ п/п	Категория качества	на 01.10.2016	на 01.01.2016
1	1 категория качества	464 809	416 927
2	2 категория качества	124 280	149 347
3	3 категория качества	181 521	173 659
4	4 категория качества	81 590	83 985
5	5 категория качества	16 036	17 112
Итого активов		868 236	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 01.10.2016	на 01.01.2016
1	Резерв расчетный	109 388	102 620
2	Резерв сформированный, в т.ч.:	27 976	32 115
2.1	Резерв по категории качества 2	1 980	1 541
2.2	Резерв по категории качества 3	9 960	11 430
2.3	Резерв по категории качества 4	0	2 032
2.4	Резерв по категории качества 5	16 036	17 112

Банк «СЕРВИС РЕЗЕРВ» (акционерное общество)

3	Величина резервов, сформированных за отчетный период	48 418	95 661
4	Величина резервов, восстановленных за отчетный период	52 557	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 01.10.2016	на 01.01.2016
1	Поручительства	54 750	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.:	992 725	933 507
3.1	признаваемый обеспечением 1 категории качества	0	0
3.2	признаваемый обеспечением 2 категории качества	632 392	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.:		1 047 475	1 037 778
признаваемого обеспечением 1 категории качества		0	6 600
признаваемого обеспечением 2 категории качества		632 392	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 01.10.2016г. процентный риск составляет 146 тыс. руб., фондовый риск отсутствует. Валютный риск по состоянию на 01.10.2016г. составляет 1065,7 тыс.руб., размер рыночного риска – 15 146 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

Банк «СЕРВИС РЕЗЕРВ» (акционерное общество)

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

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

Информация по риску инвестиций в долговые инструменты.

Ценные бумаги (в валюте РФ)	на 01.10.2016 г.	на 01.01.2016 г.
Долговые обязательства Российской Федерации (ОФЗ)	9 986	-
Сформированный резерв	-	-
Итого	9 986	-

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 01.10.2016 г. чувствительными к изменению процентных ставок являются:

- средства на депозитных счетах в Банке России;
- облигации федерального займа (ОФЗ);
- 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

Банк «СЕРВИС РЕЗЕРВ» (акционерное общество)

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 гэп-анализа установлено, что уровень процентного риска не угрожает финансовой устойчивости Банка. Оценка изменения величины чистого процентного дохода нарастающим итогом сроком до 1 года составила - 223 тыс.руб., по отношению к капиталу Банка - 0,06%.

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 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;

Банк «СЕРВИС РЕЗЕРВ» (акционерное общество)

- 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 9 месяцев 2016 года Банком не вносились.

Председатель Правления

Главный бухгалтер

11 ноября 2016 года



Н.И. Полхлебова

Т.А. Шукова