

Банковская отчетность

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

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
за 1-ый квартал 2017 года

Кредитной организации: Банк "СЕРВИС РЕЗЕРВ" (акционерное общество) / Банк "СЕРВИС РЕЗЕРВ" (АО)
Адрес (место нахождения) кредитной организации: 119071, г. Москва, ул. Орджоникидзе, д.10

Код формы по ОКУД 0409806
Квартальная (Годовая)

номер строки	наименование статьи	номер пояснений	данные за отчетный период, тыс. руб.	данные за предыдущий отчетный год, тыс. руб.
1	2	3	4	5
	I. АКТИВЫ			
1	денежные средства		108776	376074
2	средства кредитной организации в центральном банке Российской Федерации		63848	29665
2.1	обязательные резервы		8827	8415
3	средства в кредитных организациях		353098	155664
4	финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
5	чистая ссудная задолженность		753950	864985
6	чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи		40432	20140
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		3019	2496
9	отложенный налоговый актив		0	0
10	основные средства, нематериальные активы и материальные запасы		9184	9774
11	долгосрочные активы, предназначенные для продажи		0	0
12	прочие активы		69204	77071
13	всего активов		1401511	1535869
	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		1024236	1164246
16.1	вклады (средства) физических лиц в том числе индивидуальных предпринимателей		426993	458332
17	финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
18	выпущенные долговые обязательства		0	0
19	обязательства по текущему налогу на прибыль		0	17
20	отложенные налоговые обязательства		1286	1286
21	прочие обязательства		11367	9756
22	резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон		666	492
23	всего обязательств		1037555	1175797
	III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ			
24	средства акционеров (участников)		300000	300000
25	собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0
26	эмиссионный доход		0	0
27	резервный фонд		17111	17111
28	переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)		35	96
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		42865	30378
34	неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период		3945	12487
35	всего источников собственных средств		363956	360072
	IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
36	безотзывные обязательства кредитной организации		514505	969673
37	выданные кредитной организацией гарантии и поручительства		0	0
38	условные обязательства некредитного характера		0	0

Председатель Правления

Полхлебова Н.И.

Главный бухгалтер

Шукова Т.А.

16.05.2017



Банковская отчетность

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

Отчет о финансовых результатах
(публикуемая форма)
за 1-ый квартал 2017 года

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

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

Код формы по ОКУД 0409807
Квартальная(Годовая)

Раздел 1. Прибыли и убытки

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего, в том числе:		25760	21550
1.1	от размещения средств в кредитных организациях		15087	8117
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		9988	13433
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	0
1.4	от вложений в ценные бумаги		685	0
2	Процентные расходы, всего, в том числе:		5310	6806
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		0	0
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями		5310	6639
2.3	по выпущенным долговым обязательствам		0	167
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		20450	14744
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:		-1918	2085
4.1	изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам		17	20
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		18532	16829
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	53
7	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		16	0
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой		26511	51100
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты		-18458	-27369
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами		0	0
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		0	0
14	Коммиссионные доходы		5104	4689
15	Коммиссионные расходы		861	1274
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		-174	81
19	Прочие операционные доходы		280	151
20	Чистые доходы (расходы)		30950	44260
21	Операционные расходы		26432	31208
22	Прибыль (убыток) до налогообложения		4518	13052
23	Возмещение (расход) по налогам		573	2942
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности		3945	10110
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности		0	0
26	Прибыль (убыток) за отчетный период		3945	10110

Раздел 2. Прочий совокупный доход

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Прибыль (убыток) за отчетный период		3945	10110
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:		-61	0
6.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		-61	0
6.2	изменение фонда хеджирования денежных потоков		0	0

F807

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		-61	0
9	прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль		-61	0
10	финансовый результат за отчетный период		3884	10110

Председатель Правления



Полхлебова Н.И.

Главный бухгалтер



Жукова Т.А.

16.05.2017



Банковская отчетность

код территории по ОКATO	код кредитной организации (филкала) по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45296561	12391945	2034

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

по состоянию на 01.04.2017 года

Кредитной организации
Банк "СЕРВИС РЕЗЕРВ" (акционерное общество)
/ Банк "СЕРВИС РЕЗЕРВ" (АО)
Адрес (место нахождения) кредитной организации
(головной кредитной организации банковской группы)
119071, г. Москва, ул. Ораонкидзе, д.10

Код формы по ОКУД 0409068
Квартальная(Годовая)

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату, тыс. руб.		Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года, тыс. руб.	
			включенная в расчет капитала	не включенная в расчет капитала в период до 1 января 2018 года	включенная в расчет капитала	не включенная 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):		42864.0000	x	30378.0000	x
2.1	прошлых лет		42864.0000	x	30378.0000	x
2.2	отчетного года		0.0000	x	0.0000	x
3	Резервный фонд		17111.0000	x	17111.0000	x
4	доля уставного капитала, подлежащего 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)		359975.0000	x	347489.0000	x
Показатели, уменьшающие источники базового капитала						
7	Корректировка торгового портфеля		не применимо		не применимо	
8	деловая репутация (гудвилл) за вычетом отложенных налоговых обязательств		0.0000		0.0000	
9	нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств		808.0000	202.0000	631.0000	420.0000
10	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли		0.0000		0.0000	
11	резервы хеджирования денежных потоков		не применимо		не применимо	
12	недоозначенные 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	вложение в собственные акции (долями)		0.0000		0.0000	
17	взаимное перекрестное владение акциями (долями)		не применимо		не применимо	
18	несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0.0000		0.0000	
19	существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0.0000		0.0000	
20	права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо		не применимо	
21	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0.0000		0.0000	
22	совокупная сумма существенных вложений и отложенных налоговых активов в части, превышающей 15 процентов от величины базового капитала, всего, в том числе:		0.0000		0.0000	
23	существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0.0000		0.0000	
24	права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо		не применимо	
25	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0.0000		0.0000	
26	иные показатели, уменьшающие источники базового капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:		0.0000		0.0000	
26.1	показатели, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0.0000	x	0.0000	x
27	отрицательная величина добавочного капитала		202.0000	x	420.0000	x
28	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итого (сумма строк с 7 по 21 и строк 26, 27)		1010.0000	x	1051.0000	x
29	Базовый капитал, итого (строка 6 - строка 28)		358965.0000	x	346438.0000	x
Источники добавочного капитала						
30	инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе:		0.0000	x	0.0000	x
31	классифицируемые как капитал		0.0000	x	0.0000	x
32	классифицируемые как обязательства		0.0000	x	0.0000	x
33	инструменты добавочного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0.0000	x	0.0000	x
34	инструменты добавочного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:		не применимо	x	не применимо	x
35	инструменты добавочного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		не применимо	x	не применимо	x
36	Источники добавочного капитала, итого (строка 30 + строка 31 + строка 32)		0.0000	x	0.0000	x
Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала						
37	вложения в собственные инструменты добавочного капитала		0.0000		0.0000	
38	взаимное перекрестное владение инструментами добавочного капитала		не применимо		не применимо	
39	несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций		0.0000		0.0000	

40	Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций	0.0000		0.0000	
41	Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:	202.0000	X	420.0000	X
41.1	Показатели, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала), всего, из них:	202.0000	X	420.0000	X
41.1.1	нематериальные активы	202.0000	X	420.0000	X
41.1.2	собственные акции (долю), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)	0.0000	X	0.0000	X
41.1.3	акции (долю) дочерних и зависимых финансовых организаций и кредитных организаций – резидентов	0.0000	X	0.0000	X
41.1.4	источники собственных средств, для формирования которых использованы ненадлежащие активы	0.0000	X	0.0000	X
41.1.5	отрицательная величина дополнительного капитала, сложившаяся в связи с корректировкой величины собственных средств (капитала) на сумму источников дополнительного капитала, сформированных с использованием инвесторами ненадлежащих активов	0.0000	X	0.0000	X
42	Отрицательная величина дополнительного капитала	0.0000	X	0.0000	X
43	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, (сумма строк с 37 по 42)	202.0000	X	420.0000	X
44	Добавочный капитал, итог (строка 36 – строка 43)	0.0000	X	0.0000	X
45	Основной капитал, итог (строка 29 + строка 44)	358965.0000	X	346438.0000	X
Источники дополнительного капитала					
46	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход	3381.0000	X	12164.0000	X
47	Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	0.0000	X	0.0000	X
48	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:	не применимо	X	не применимо	X
49	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	не применимо	X	не применимо	X
50	Резервы на возможные потери	не применимо	X	не применимо	X
51	Источники дополнительного капитала, итог (строка 46 + строка 47 + строка 48 + строка 50)	3381.0000	X	12164.0000	X
Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала					
52	Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала	0.0000		0.0000	
53	Взаимное перекрестное владение инструментами дополнительного капитала	не применимо		не применимо	
54	Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций	0.0000		0.0000	
55	Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций	0.0000		0.0000	
56	Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:	0.0000	X	0.0000	X
56.1	Показатели, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала), всего, из них:	0.0000	X	0.0000	X
56.1.1	источники капитала, для формирования которых инвесторами использованы ненадлежащие активы	0.0000	X	0.0000	X
56.1.2	просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней	0.0000	X	0.0000	X
56.1.3	субординированные кредиты, предоставленные кредитным организациям – резидентам	0.0000	X	0.0000	X
56.1.4	превышение совокупной сумм кредитов, банковских гарантий и поручительств, 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 выходящим из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику	0.0000	X	0.0000	X
57	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, итог (сумма строк с 52 по 56)	0.0000	X	0.0000	X
58	Дополнительный капитал, итог (строка 51 – строка 57)	3381.0000	X	12164.0000	X
59	Собственные средства (капитал), итог (строка 45 + строка 58)	362346.0000	X	358602.0000	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	1041858.0000	X	883650.0000	X
60.3	необходимые для определения достаточности основного капитала	1041858.0000	X	883650.0000	X
60.4	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)	1041858.0000	X	883650.0000	X
Показатели достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), процент					
61	достаточность базового капитала (строка 29 / строка 60.2)	34.4543	X	39.2053	X
62	достаточность основного капитала (строка 45 / строка 60.3)	34.4543	X	39.2053	X
63	достаточность собственных средств (капитала) (строка 59 / строка 60.4)	34.7788	X	40.5819	X
64	Надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), всего, в том числе:	1.2500	X	0.6250	X
65	надбавка поддержания достаточности капитала	1.2500	X	0.6250	X
66	антициклическая надбавка	0.0000	X	0.0000	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)	29.9543	X	34.7053	X
Нормативы достаточности собственных средств (капитала), процент					
69	норматив достаточности базового капитала	4.5000	X	4.5000	X
70	норматив достаточности основного капитала	6.0000	X	6.0000	X
71	норматив достаточности собственных средств (капитала)	8.0000	X	8.0000	X
Показатели, не превышающие установленные пороги существенности, для уменьшения источников капитала					
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 резервов на возможные потери в расчет дополнительного капитала					
76	Резервы на возможные потери, включенные в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется стандартизированный подход	не применимо	X	не применимо	X

77	ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании стандартизированного подхода	не применимо	х	не применимо	х
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	х	не применимо	х
79	ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании подхода на основе внутренних моделей	не применимо	х	не применимо	х
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)		х		х
81	Часть инструментов, не включенная в состав источников базового капитала вследствие ограничения		х		х
82	Текущее ограничение на включение в состав источников добавочного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		х		х
83	Часть инструментов, не включенная в состав источников добавочного капитала вследствие ограничения		х		х
84	Текущее ограничение на включение в состав источников дополнительного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		х		х
85	Часть инструментов, не включенная в состав источников дополнительного капитала вследствие ограничения		х		х

Примечание.

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

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

Подраздел 2.1. Кредитный риск при применении стандартизированного подхода

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату		Данные на начало отчетного года			
			Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартизированному подходу, тыс. руб.	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери, тыс. руб.	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска, тыс. руб.	Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартизированному подходу, тыс. руб.	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери, тыс. руб.	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска, тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах		1340491	1328494	626139	1494639	1483213	485724
1.1	Активы с коэффициентом риска <10 процентов, всего, из них:		664632	664632	0	935984	935984	0
1.1.1	денежные средства и обязательные резервы, депонированные в Банке России		664632	664632	0	935984	935984	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 страновую оценку "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:		47138	47129	9426	76913	76894	15379
1.2.1	кредитные требования и другие требования к субъектам Российской Федерации, муниципальным образованиям, организациям, обеспеченные гарантиями и залогом ценных бумаг субъектов Российской Федерации и муниципальных образований		0	0	0	0	0	0
1.2.2	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "2", в том числе обеспеченные их гарантиями (залогом ценных бумаг)		0	0	0	0	0	0
1.2.3	кредитные требования и другие требования к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "0", "1", имеющих рейтинг долгосрочной кредитоспособности <2>, в том числе обеспеченные их гарантиями		0	0	0	0	0	0
1.3	Активы с коэффициентом риска 50 процентов, всего, из них:		0	0	0	0	0	0
1.3.1	кредитные требования и другие требования в иностранной валюте, обеспеченные гарантиями Российской Федерации, Минфина России и Банка России и залогом государственных долговых ценных бумаг Российской Федерации, Минфина России и Банка России, неинкирированных в иностранной валюте		0	0	0	0	0	0
1.3.2	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "3", в том числе обеспеченные их гарантиями (залогом ценных бумаг)		0	0	0	0	0	0
1.3.3	кредитные требования и другие требования к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "0", "1", не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности, и к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "2", в том числе обеспеченные их гарантиями		0	0	0	0	0	0
1.4	Активы с коэффициентом риска 100%, всего, из них:		628721	616733	616733	482740	470335	470335
1.4.1	Кредиты, предоставленные физическим и юридическим лицам		241774	229936	229936	314006	302784	302784
1.4.2	Средства на корреспондентских счетах в банках-резидентах в иностранной валюте		348315	348282	348282	148804	148738	148738
1.4.3	Основные средства за вычетом амортизации		8009	8009	8009	8550	8550	8550
1.4.4	Незавершенные расчеты		22213	22213	22213	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 "7"		0	0	0	0	0	0
2	Активы с иными коэффициентами риска, всего, в том числе:	х	х	х	х	х	х	х
2.1	с пониженными коэффициентами риска, всего, в том числе:		0	0	0	0	0	0
2.1.1	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 50 процентов		0	0	0	0	0	0
2.1.2	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 70 процентов		0	0	0	0	0	0
2.1.3	требования участников клиринга		0	0	0	0	0	0
2.2	с повышенными коэффициентами риска, всего, в том числе:		73867	31295	42856	72522	31298	42507
2.2.1	с коэффициентом риска 110 процентов		8480	0	0	8480	0	0
2.2.2	с коэффициентом риска 130 процентов		26090	20440	26572	26000	22200	28866
2.2.3	с коэффициентом риска 150 процентов		39387	10856	16284	38042	9098	13647
2.2.4	с коэффициентом риска 250 процентов		0	0	0	0	0	0
2.2.5	с коэффициентом риска 1250 процентов, всего, из них:		0	0	0	0	0	0
2.2.5.1	по сделкам по покупке ипотечных агентств или специализированным обществам денежных требований, в том числе удостоверенных залогом		0	0	0	0	0	0
3	Кредиты на потребительские цели, всего, в том числе:		0	0	0	0	0	0
3.1	с коэффициентом риска 110 процентов		0	0	0	0	0	0
3.2	с коэффициентом риска 140 процентов		0	0	0	0	0	0
3.3	с коэффициентом риска 170 процентов		0	0	0	0	0	0
3.4	с коэффициентом риска 200 процентов		0	0	0	0	0	0
3.5	с коэффициентом риска 300 процентов		0	0	0	0	0	0
3.6	с коэффициентом риска 600 процентов		0	0	0	0	0	0
4	Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего, в том числе:		102472	101806	20396	38700	38208	4957

14.1	по финансовым инструментам с высоким риском			0	0	0	0	0	0
14.2	по финансовым инструментам со средним риском			0	0	0	500	500	250
14.3	по финансовым инструментам с низким риском			102472	101806	20396	23200	23008	4707
14.4	по финансовым инструментам без риска			0	0	0	15000	14700	0
15	кредитный риск по производным финансовым инструментам			0	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 стран - членов Организации экономического сотрудничества и развития (ОЭСР) "Об основных принципах предоставления и использования экспортных кредитов, имеющих официальную поддержку" (информация о страновых оценках публикуется на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет" в разделе "Банковский надзор").									
<3> Рейтинги долгосрочной кредитоспособности кредитной организации определяются на основе рейтингов присвоенных международными рейтинговыми агентствами: Standard & Poor's, или Fitch Rating's, или Moody's Investors Service.									

Подраздел 2.2. Кредитный риск при применении подхода на основе внутренних рейтингов									
Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату			Данные на начало отчетного года			
			Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по подходу на основе внутренних рейтингов, тыс. руб.	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери, тыс. руб.	Совокупная величина кредитного риска, тыс. руб.	Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по подходу на основе внутренних рейтингов, тыс. руб.	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери, тыс. руб.	Совокупная величина кредитного риска, тыс. руб.	
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
2	Кредитный риск, рассчитанный с использованием продвинутого подхода на основе внутренних рейтингов		0	0	0	0	0	0	0

Подраздел 2.3. Операционный риск				
Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату, тыс. руб.	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
6	Операционный риск, (тыс. руб.), всего, в том числе:		26746.0	26746.0
6.1	Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:		207736.0	207736.0
6.1.1	Чистые процентные доходы		55868.0	55868.0
6.1.2	Чистые непроцентные доходы		151868.0	151868.0
6.2	Количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска		3.0	3.0

Подраздел 2.4. Рыночный риск				
Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату, тыс. руб.	Данные на начало отчетного года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
7	Совокупный рыночный риск, всего, в том числе:		18122.5	16146.3
7.1	Процентный риск, всего, в том числе:		312.0	322.0
7.1.1	Общий		312.0	322.0
7.1.2	Специальный		0.0	0.0
7.1.3	Гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет процентного риска		0.0	0.0
7.2	Фондовый риск, всего, в том числе:		0.0	0.0
7.2.1	Общий		0.0	0.0
7.2.2	Специальный		0.0	0.0
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:		1137.8	959.7
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. Сведения о величине отдельных видов активов, условных обязательств кредитного характера и величине сформированных резервов на возможные потери

Подраздел 3.1. Информация о величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам					
Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату, тыс. руб.	Прирост (+)/ снижение (-) за отчетный период, тыс. руб.	Данные на начало отчетного года, тыс. руб.
1	2	3	4	5	6
1	Фактически сформированные резервы на возможные потери, всего, в том числе:		55235	2093	53142
1.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности		54417	1964	52453
1.2	по иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям		152	-45	197
1.3	по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитариями, не удовлетворяющими критериям Банка России, отраженным на внебалансовых счетах		666	174	492
1.4	под операции с резидентами офшорных зон		0		0

Подраздел 3.2. Сведения об активах и условных обязательствах кредитного характера, классифицированных на основании решения уполномоченного органа управления кредитной организацией в более высокую категорию качества, чем это вытекает из формализованных критериев оценки кредитного риска

Номер строки	Наименование показателя	Сумма требований, тыс. руб.	сформированный резерв на возможные потери				изменение объемов сформированных резервов	
			в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положением Банка России № 254-П и Положением Банка России № 252-П	по решению уполномоченного органа			процент	тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	требования к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, всего, в том числе:	4000	50.00	2000	1.00	40	-49.00	-1960
1.1	ссуды	4000	50.00	2000	1.00	40	-49.00	-1960
2	Реструктурированные ссуды	21000	8.08	1697	3.51	738	-4.57	-959
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0
4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе:	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0
4.1	перевод отчитывающейся кредитной организации	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0
5	Ссуды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0
6	Ссуды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0
7	Ссуды, возникшие в результате прекращения ранее существовавших обязательств заемщика понашей или отступным	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0

F808									
8	Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0	

Подраздел 3.3. Информация о ценных бумагах, права на которые удостоверяются депозитариями, резервы на возможные потери по которым формируются в соответствии с Указанием Банка России № 2732-У

Номер строки	Наименование показателя	Балансовая стоимость ценных бумаг	Справедливая стоимость ценных бумаг	Сформированный резерв на возможные потери		
				в соответствии с Положением Банка России № 283-П	в соответствии с Указанием Банка России № 2732-У	итого
1	2	3	4	5	6	7
1	ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0	0
1.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями	0	0	0	0	0
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0	0
2.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями	0	0	0	0	0
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0	0
3.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями	0	0	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.		358965.0	346438.0	346372.0	346386.0
2	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, тыс.руб.		1411471.0	1532411.0	1448300.0	1257589.0
3	Показатель финансового рычага по "Базелю III", процент		25.4	22.6	23.9	27.5

Раздел 5. Основные характеристики инструментов капитала

N п.п.	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента капитала	Идентификационный номер инструмента	Применимое право	Регулятивные условия					
				Уровень капитала, в который инструмент включается в	Уровень капитала, в который инструмент включается после	Уровень консолидации, на котором инструмент включается в капитал	Тип инструмента	Стоимость инструмента	Номинальная стоимость инструмента
				точение переходного периода	окончания переходного периода			включенная	инструмента
				"Базель III"	периода "Базель III"			в расчет капитала	
1	Банк "Сервис Резерв" (АО)	Номер государственной регистрации выпуска ценных бумаг 101020348	643 (РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ)	не применимо	Базовый капитал	не применимо	обыкновенные акции	300000	300000 российских рублей

Раздел 5. Продолжение

N п.п.	Наименование инструмента	Классификация инструмента для целей бухгалтерского учета	Дата выпуска (привлечения, размещения) инструмента	Наличие срока по инструменту	Дата погашения инструмента	Наличие права досрочного выкупа (погашения) инструмента, согласованного с Банком России	Первоначальная дата (даты) возможной реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента, условия такого права и сумма выкупа (погашения)	Последующая дата (даты) возможной реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента	Тип ставки по инструменту	Проценты/дивиденды/купонный доход			
										Ставка	Наличие условий инструмента прекращения выплаты дивидендов по обыкновенным акциям	Обязательность выплаты дивидендов	Наличие условий, предусматривающих увеличение платежей по инструменту или иных стимулов к досрочному выкупу (погашению) инструмента
10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21		
1	акционерный капитал	20.09.2002	бессрочный	без ограничения срока	нет	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	нет	полностью по усмотрению головной КО и (или) участника банковской группы	нет	нет

Раздел 5. Продолжение

N п.п.	Наименование инструмента	Характер выплаты	Конвертируемость инструмента	Условия, при наступлении которых осуществляется конвертация инструмента	Полная либо частичная конвертация	Ставка конвертации	Обязательность конвертации	Уровень капитала, в инструмент которого конвертируется инструмент	Сокращенное фирменное наименование инструмента, в который конвертируется инструмент	Возможность списания инструмента на покрытие убытков	Условия, при наступлении которых осуществляется списание инструмента	Полное или частичное списание	Постоянное или временное списание
22	23	24	25	26	27	28	29	30	31	32	33		
1	некумулятивный	неконвертируемый	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	да	по требованию Банка России в соответствии с законодательством и от 10.07.02 8 6-ФЗ и от 26.10.02 127-ФЗ	по требованию Банка России в соответствии с законодательством и от 10.07.02 8 6-ФЗ и от 26.10.02 127-ФЗ	всегда частично	постоянный

Раздел 5. Продолжение

N п.п.	Механизм восстановления	Субординированность инструмента	Соответствие требованиям Положения Банка России N 395-П и Положения Банка России N 509-П	Описание несоответствий
34	35	36	37	
1	не используется	не применимо	да	нет

Примечание: Полная информация об условиях выпуска (привлечения) инструментов капитала, а также актуальная информация раздела 5 отчета приведена в разделе "Раскрытие регуляторной информации" на сайте <http://srbank.ru/>

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

1. Формирование (доначисление) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.), всего
- 1.1. выдачи ссуд 11294;
- 1.2. изменения качества ссуд 3694;
- 1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 258;
- 1.4. иных причин 220.
2. Восстановление (уменьшение) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.), всего
- 2.1. списания безнадежных ссуд 0;
- 2.2. погашения ссуд 10650;
- 2.3. изменения качества ссуд 812;
- 2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 763;
- 2.5. иных причин 1277.

Председатель правления полхлебова И.И.
Главный бухгалтер вукова Т.А.

16.05.2017



Банковская отчетность

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

СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ, ПОКАЗАТЕЛЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА
И НОРМАТИВЕ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ
(публикуемая форма)
на 01.04.2017 года

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

Адрес (место нахождения) кредитной организации
(головной кредитной организации Банковской группы)
119071, г. Москва, ул. Орджоникидзе, д.10

Код формы по ОКУД 0409813
Квартальная(Годовая)

Раздел 1. Сведения об обязательных нормативах

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Нормативное значение, процент	Фактическое значение, процент	
				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	34.5	39.2
2	Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2), банковской группы (Н20.2)		6.0	34.5	39.2
3	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (норматив Н1.0), банковской группы (Н20.0)		8.0	34.8	40.6
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	106.9	58.8
6	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)		50.0	137.4	133.6
7	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)		120.0	14.9	9.3
8	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н5)		25.0	Максимальное 22.1 Минимальное 0.0	Максимальное 22.3 Минимальное 0.0
9	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7), банковской группы (Н22)		800.0	78.9	99.6
10	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)		50.0	1.9	1.5
11	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)		3.0	1.9	1.5
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 ближайшем 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (Н15)				
14	Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н15.1)				
15	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов (Н16)				
16	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов (Н16.1)				
17	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (Н18)				
18	Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) (Н25)		20.0	7.5	

Раздел 2. Информация о расчете показателя финансового рычага

Раздел 2.1 Расчет размера балансовых активов и внебалансовых требований
под риском для расчете 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		1401511
2	Поправка в части вложений в капитал кредитных, финансовых, страховых или иных организаций, отчетные данные которых включаются в консоли- дированную 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 юридическо- го 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	F813	20396
7	Прочие поправки		10436
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага, итого		1411471

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:		1392085.0
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала		1010.0
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), итого:		1391075.0
Риск по операциям с ПФИ			
4	Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи), всего:		0.0
5	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего:		0.0
6	Поправка на размер номинальной суммы предоставленного обеспечения по операциям с ПФИ, подлежащей списанию с баланса в соответствии с правилами бухгалтерского учета		в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета неприменимо
7	Уменьшающая поправка на сумму перечисленной вариационной маржи в установленных случаях		0.0
8	Поправка в части требований Банка - участника клиринга к центральному контрагенту по исполнению сделок клиентов		0.0
9	Поправка для учета кредитного риска в отношении базисного актива по выпущенным кредитным ПФИ		0.0
10	Уменьшающая поправка в части выпущенных кредитных ПФИ		0.0
11	Величина риска по ПФИ с учетом поправок (сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 8, 10), итого:		0.0
Риск по операциям кредитования ценными бумагами			
12	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего:		0.0
13	Поправка на величину неттинга денежной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами		0.0
14	Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами		0.0
15	Величина риска по гарантийным операциям кредитования ценными бумагами		0.0
16	Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок (сумма строк 12, 14, 15 за вычетом строки 13), итого:		0.0
Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ)			
17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ'), всего:		101806.0
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента		81410.0
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ') с учетом поправок (разность строк 17 и 18), итого:		20396.0
Капитал риска			
20	Основной капитал		358965.0
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага (сумма строк 3, 11, 16, 19), всего:		1411471.0
Показатель финансового рычага			
22	Показатель финансового рычага по Базелю III (строка 20/ строка 21), процент		25.4

Раздел 3. Информация о расчете норматива краткосрочной ликвидности

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	данные на 01.04.2017	
			величина требований (обязательств), тыс. руб.	взвешенная величина требований (обязательств), тыс. руб.
1	2	3	4	5
ВЫСОКОКАЧЕСТВЕННЫЕ ЛИКВИДНЫЕ АКТИВЫ				
1	Высоколиквидные активы (ВЛА) с учетом дополнительных требований (активов), включенных в числитель H26 (H27)		X	
ОЖИДАЕМЫЕ ОТТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ				
2	денежные средства физических лиц, всего, в том числе:			
3	стабильные средства			

4	нестабильные средства			
5	денежные средства клиентов, привлеченные без обеспечения, всего, в том числе:			
6	операционные депозиты			
7	депозиты, не относящиеся к операционным (прочие депозиты)			
8	необеспеченные долговые обязательства			
9	денежные средства клиентов, привлеченные под обеспечение		X	
10	дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств, всего, в том числе:			
11	по производным финансовым инструментам и в связи с потенциальной потребностью во внесении дополнительного 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	
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	
22	Чистый ожидаемый отток денежных средств		X	
23	норматив краткосрочной ликвидности банковской группы (Н26), кредитной организации (Н27), процент		X	

Председатель Правления

Полхлебова Н.И.

Главный бухгалтер

Шукова Т.А.

16.05.2017



**Пояснительная информация
к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности
Банка «СЕРВИС РЕЗЕРВ» (акционерное общество)
за 1 квартал 2017 года**

1. Информация о Банке.

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

Местонахождение Банка: г. Москва

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

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

По состоянию на 31.03.2017 года в структуру Банка входили 3 операционных кассы вне кассового узла, расположенные на территории города Москвы и Московской области.

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

В 1 квартале 2017 года Банк осуществлял 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;

Банк является:

- ассоциированным членом Международной платежной системы MasterCard,
- участником Системы обязательного страхования вкладов (свидетельство о включении в реестр банков-участников системы страхования вкладов от 3 марта 2005 года номер 740);
- членом Ассоциации российских банков (АРБ);
- участником торгов валютного рынка ПАО Московская Биржа, Фондовой биржи ММВБ ;
- членом Саморегулируемой организации «Национальная финансовая ассоциация» (СРО НФА).
- Адрес страницы в сети Интернет, на которой раскрывается информация о Банке: (<http://www.srbank.ru>).
- Адрес электронной почты: bank@srbank.ru

Характер операций и основных направлений деятельности Банка

Основные направления деятельности Банка:

расчетно-кассовое обслуживание, привлечение средств во вклады, кредитование юридических и физических лиц, операции с ценными бумагами, валютные операции, оказание клиентам услуг по брокерскому и депозитарному обслуживанию.

Отчетный период и единицы измерения

Отчетный период: 01.01.2017 – 31.03.2017.

Сведения в Пояснительной информации представлены в тысячах российских рублей и процентах. Значения показателей являются сопоставимыми с показателями за 1 квартал 2016 года.

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

2. Раскрытие информации

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность составлена на основе Учетной политики в соответствии с требованиями Указания Банка России от 25.10.2013 №3081-У «О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности», Указания Банка России от 24.11.2016 N 4212-У "О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации".

Существенными изменениями являются:

Изменения более чем на 10% соответствующих статей активов или обязательств бухгалтерского баланса (публикуемой формы) по сравнению с последней годовой отчетностью;
Финансовый результат от операции, повлекшей изменение значения прибыли (убытка) до налогообложения в соответствии с Отчетом о финансовых результатах более, чем на 10% по сравнению со значением последней годовой отчетности;
Изменение более чем на 10% денежных средств и их эквивалентов (в соответствии с Отчетом о движении денежных средств) по сравнению со значением последней годовой отчетности.

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

По форме 0409806 «Бухгалтерский баланс» (публикуемая форма) на 01.04.2017:

Активы Банка составили 1 401 511 тыс. руб. по сравнению со значением на 1 января 2017 года активы Банка уменьшились на 134 358 тыс. руб., или на 8,7%, в том числе:

- средства в кредитных организациях увеличились на 197 434 тыс. руб. или на 126,8%;
- чистая ссудная задолженность уменьшилась на 111 035 тыс. руб. или на 12,8%;
- чистые вложения в ценные бумаги (ОФЗ), имеющиеся в наличии для продажи увеличились на 20 292 тыс. руб. или на 100,8%;
- прочие активы снизились на 7 867 тыс. руб. или на 10,2%.

Обязательства Банка составили 1 037 555 тыс. руб., что на 138 242 тыс. руб. или на 11,8% меньше показателя на 1 января 2017 года, в том числе:

- средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, составили 1 024 236 тыс. руб., что на 140 010 тыс. руб. или на 12,0% меньше показателя на 1 января 2017 года;
- прочие обязательства составили 11 367 тыс. руб., что на 1 611 тыс. руб. выше показателя на 01 января 2017 года или на 10,2%.

4. Операции, проведенные банком, повлекшие существенное изменение прибыли.

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

По форме 0409807 «Отчет о финансовых результатах» (публикуемая форма) за 1 квартал 2017 года:

Процентные доходы составили 25 760 тыс. руб., что на 4 210 тыс. руб. или на 19,5% больше чем за 1 квартал 2016 года.

Процентные расходы составили 5 310 тыс. руб., что на 1 496 тыс. руб. меньше чем за 1 квартал 2016 года или на 22,0%. Чистые процентные доходы Банка до создания резерва на возможные потери составили 20 450 тыс. руб., или увеличились на 5 706 тыс. руб. или на 38,7% по сравнению с 1 кварталом 2016 года.

Чистые процентные доходы после создания резерва на возможные потери составили 18 532 тыс. руб., что на 1 703 тыс. руб. или на 10,1% больше чем за 1 квартал 2016 года.

Совокупный доход от операций с иностранной валютой и от переоценки иностранной валюты за 1 квартал 2017 года составил 8 053 тыс. руб., что на 15 678 тыс. руб. или на 66,1% ниже аналогичного показателя за 1 квартал 2016 года.

Комиссионные доходы составили 5 104 тыс. руб., что на 415 тыс. руб. или на 8,9% больше, чем за 1 квартал 2016 года.

Комиссионные расходы составили 861 тыс. руб., что на 443 тыс. руб. или на 32,4% меньше, чем за 1 квартал 2016 года.

Чистые доходы составили 30 950 тыс. руб., что на 13 310 тыс. руб. или на 30,1% меньше, чем за 1

квартал 2016 года.

Операционные расходы составили 26 432 тыс. руб., что на 4 776 тыс. руб. или на 15.3 % меньше, чем за 1 квартал 2016 года.

Прибыль до налогообложения составила 4 518 тыс. руб., что на 8 534 тыс. руб. или на 65,4% меньше, чем за 1 квартал 2016 года.

Прибыль за отчетный период составила 3 945 тыс. руб., что на 6 165 тыс. руб. или на 61,0% ниже аналогичного показателя за 1 квартал 2016 года.

5. Информация об уровне достаточности капитала

По форме 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам (публикуемая форма) за 1 квартал 2017 года:

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

Оценка достаточности уровня собственного капитала Банка, необходимого для покрытия значимых рисков является одной из основных задач в рамках внутренних процедур оценки достаточности капитала (далее – ВПОДК). Банк обеспечивает выявление, оценку и агрегирование принятых и потенциальных рисков, проведение стресс-тестирования устойчивости Банка по отношению к внутренним и внешним факторам рисков.

Пояснения к разделу 1 "Информация об уровне достаточности капитала" отчета об уровне достаточности капитала по состоянию на 1 апреля 2017 года представлены в таблице:

Номер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6	7
1	"Средства акционеров (участников)", Эмиссионный доход", всего, в том числе:	24, 26	300 000	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	300 000	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:"	1	300 000
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X	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	1 024 236	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	9 184	X	X	X
3.1	Нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	1 010	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	808	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 таблицы)	9	808
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	202	"нематериальные активы", подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	202
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	1 286	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	1 147 480	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
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 достаточности собственных средств (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
(тыс. руб.)

	на 01.04.2017	на 01.01.2017
Собственные средства (капитал) (в тысячах российских рублей), итого, в том числе:	362 346	358 602
базовый капитал	358 965	346 438
дополнительный капитал	3 381	12 164
Активы, взвешенные с учетом риска для определения достаточности базового капитала банка (в тысячах российских рублей)	1 041 858	883 650
Норматив достаточности базового капитала Н 1.1	34,5	39,2
Активы, взвешенные с учетом риска для определения достаточности основного капитала Банка	1 041 858	883 650
Норматив достаточности основного капитала Н 1.2	34,5	39,2
Активы, взвешенные с учетом риска для определения достаточности собственных средств (капитала) банка	1 041 858	883 650
Норматив достаточности собственных средств (капитала) Н 1.0	34,8	40,6

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.

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

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

По данным отчетности по состоянию на 01 апреля 2017 года значение показателя финансового рычага составило 25,4%, значение данного показателя на 01 января 2017 года составило 22,6%..

Величина балансовых активов под риском с учетом поправки, используемых для расчета финансового рычага по состоянию на 01 апреля 2017 года составила 1 411 471 тыс. руб., на 01 января 2017 года – 1 532 411 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.

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

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

Система управления рисками Банк «СЕРВИС РЕЗЕРВ» (АО) строится в соответствии с политикой управления банковскими рисками и капиталом, в которой определены единые цели, принципы и

требования к процессам и системам управления рисками, внутренним процедурам оценки достаточности капитала (далее – ВПОДК).

Цель ВПОДК – обеспечение достаточности внутреннего капитала для покрытия принятых Банком рисков на постоянной основе с учетом стрессовых ситуаций.

ВПОДК базируется на комплексном, едином в рамках всего Банка подходе к организации процесса управления рисками, прежде всего в части идентификации всех значимых рисков, разработки методов и процедур их оценки, снижения (предотвращения) и мониторинга.

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

Банк «СЕРВИС РЕЗЕРВ» (АО), в текущей деятельности выделяет следующие значимые риски:

1. Обязательные значимые риски:
 - кредитный риск;
 - рыночный риск;
 - операционный риск;
2. Прочие значимые риски
 - риск концентрации;
 - риск ликвидности;
 - процентный риск банковской книги;
3. Значимые нефинансовые риски
 - правовой риск;
 - регуляторный риск;
 - стратегический риск;
 - риск потери деловой репутации;

Кредитный риск - риск возникновения у Банка убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения должником финансовых обязательств перед Банком в соответствии с условиями договора.

Источники возникновения кредитного риска могут быть как на уровне отдельной ссуды, так и на уровне кредитного портфеля Банка.

Ниже приведена информация о распределении кредитного риска по видам эк деятельности заемщиков, типам контрагентов и географическому кредитного риска по странам. распределению

Данные по предоставленным кредитам в разрезе видов заемщиков и целей предоставления

тыс. руб.

№ п/п	Вид заемщика	на 01.04.2017	на 01.01.2017
1	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, в том числе:	210 393	282 508
1.1	на пополнение оборотных средств	145 135	141 135
1.2	на участие в аукционах	4 384	0
1.3	овердрафтное кредитование	58 614	139 113
1.4	на приобретение имущества	2 260	2 260
2	Ссуды, предоставленные физическим лицам, в том числе:	105 029	103 784
2.1	на потребительские цели	85 029	83 784
2.2	жилищные кредиты	20 000	20 000
	Итого предоставленных кредитов	315 422	386 292

Данные по предоставленным кредитам в разрезе географических зон

тыс. руб.

№ п/п	Географическая зона	на 01.04.2017	на 01.01.2017
1	Российская Федерация, в т.ч.:	308 995	379 377
1.1	Москва, в т.ч.:	256 340	326 635
1.1.1	юридические лица	157 738	229 853
1.1.2	физические лица	98 602	96 782
1.2	Московская область, в т.ч.:	26 000	26 087
1.2.1	юридические лица	26 000	26 000
1.2.2	физические лица	0	87
1.3	Новгородская обл., в т.ч.:	26 655	26 655
1.3.1	юридические лица	26 655	26 655
1.3.2	физические лица	0	0
2	Украина	6427	6915
2.1	юридические лица	0	0
2.2	физические лица	6427	6915
Итого предоставленных кредитов		315 422	386 292

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

тыс. руб.

№ п/п	Вид экономической деятельности	на 01.04.2017	на 01.01.2017
1	Транспорт и связь	18 260	18 260
2	Строительство	4 384	0
3	Оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	58 614	139 113
4	Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	94 000	90 000
5	Обрабатывающие производства	26 655	26 655
6	Прочие виды деятельности	8 480	8 480
Итого предоставленных кредитов		210 393	282 508

Данные по предоставленным кредитам в разрезе сроков, оставшихся до погашения

тыс. руб.

№ п/п	Срок, оставшийся до погашения	на 01.04.2017	на 01.01.2017
1	До востребования и на 1 день	0	0
2	от 2 до 5 дней	6	0
3	от 6 до 10 дней	0	0
4	от 11 до 20 дней	0	0
5	от 21 до 30 дней	74 314	139 113
6	от 31 до 90 дней	53 351	21 117
7	от 91 до 180 дней	105 148	64 673
8	от 181 до 270 дней	564	105 148
9	от 271 дня до 1 года	11 752	5 902
10	от 1 года до 3 лет	55 380	34 944
Итого предоставленных кредитов		300 515	370 897

Классификация активов, оцениваемых в целях создания резервов
на возможные потери, по категориям качества

тыс. руб.

№ п/п	Категория качества	на 01.04.2017	на 01.01.2017
1	1 категория качества	421 397	284 378
2	2 категория качества	136 872	173 164
3	3 категория качества	57 148	36 776
4	4 категория качества	80 000	80 000
5	5 категория качества	42 736	43 241
Итого активов		738 153	617 559

Данные о резервах на возможные потери, создаваемых под активы

тыс. руб.

№ п/п	Показатель	на 01.04.2017	на 01.01.2017
1	Резерв расчетный	103 492	103 983
2	Резерв сформированный, в т.ч.:	54 569	52 650
2.1	Резерв по категории качества 2	3 542	6 409
2.2	Резерв по категории качества 3	10 391	5 100
2.3	Резерв по категории качества 4	0	0
2.4	Резерв по категории качества 5	40 636	41 141
3	Величина резервов, сформированных за отчетный период	15 516	112 474
4	Величина резервов, восстановленных за отчетный период	13 597	91 939

Сведения по условным обязательствам кредитного характера

тыс. руб.

№ п/п	Вид условного обязательства кредитного характера	на 01.04.2017	на 01.01.2017
1	Неиспользованные лимиты по овердрафтам и кредитным линиям с лимитом задолженности	102 472	38 700
2	Неиспользованные кредитные линии с лимитом выдачи	0	0
3	Гарантии	0	0
Итого условных обязательств кредитного характера		102 472	38 700

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

тыс. руб.

№ п/п	Вид обеспечения	на 01.04.2017	на 01.01.2017
1	Поручительства	12 384	150
2	Залог ценных бумаг, в т.ч.:	0	0
2.1	признаваемый обеспечением 1 категории качества	0	0
2.2	признаваемый обеспечением 2 категории качества	0	0
3	Залог имущества (кроме ценных бумаг), в т.ч.:	600 713	545 772
3.1	признаваемый обеспечением 1 категории качества	0	0
3.2	признаваемый обеспечением 2 категории качества	299 812	236 963
4	Средства на залоговых счетах	0	0
4.1	признаваемый обеспечением 1 категории качества	0	0
4.2	признаваемый обеспечением 2 категории качества	0	0
Итого полученного обеспечения, в т.ч.:		613 097	545 922
признаваемого обеспечением 1 категории качества		0	0
признаваемого обеспечением 2 категории качества		299 812	236 963

Информация о распределении кредитов по наличию обеспечения*

тыс. руб.

	на 01.04.17			на 01.01.17		
	Кредиты кредитным организациям**	Кредиты юридическим лицам	Кредиты физическим лицам	Кредиты кредитным организациям **	Кредиты юридическим лицам	Кредиты физическим лицам
Необеспеченные кредиты	492 726	8 480	7 109	530 910	8 480	5 289
Кредиты, обеспеченные:	0	201 913	97 920	0	274 028	98 495
- объектами недвижимости	0	123 299	91 493	0	116 655	91 493
- автотранс-портн ыми средствами	0	20 000	6 427	0	18 260	7 002
- ценными бумагами	0	0	0	0	0	0
- оборудовани-ем, прочими активами	0	58 614	0	0	139 113	0
- поручительст-ва ми третьих лиц	0	0	0	0	0	0
Итого ссудная задолженность до вычета резерва на возможные потери	492 726	210 393	105 029	530 910	282 508	103 784

* в случае если по договору предоставлено несколько видов обеспечения: поручительство третьего лица и залог движимого/недвижимого имущества, то кредит рассматривается обеспеченным в первую очередь залогом и отражается в соответствующей графе

** включая депозит, размещенный в Банке России

Классификация активов по группам риска в соответствии с п. 2.3 Инструкции Банка России от 03.12.2012 №139-И "Об обязательных нормативах банков"

тыс. руб.

№ п/п	Наименование показателя	на 01.04.2017			на 01.01.2017		
		Стоимость активов (инструмен-т ов)	Активы (инструменты) за вычетом сформирован-ны х резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска	Стоимость активов (инструмен- тов)	Активы (инструменты) за вычетом сформирован-н ых резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска
1	Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах всего, в том числе:	1 340 491	1 328 494	626 159	1 494 639	1 483 213	485 714
1.1	Активы с коэффициентом риска 0 процентов	664 632	664 632	0	935 984	935 984	0
1.2	Активы с коэффициентом риска 20 процентов	47 138	47 129	9 426	76 915	76 894	15 379
1.3	Активы с коэффициентом риска 50 процентов	0	0	0	0	0	0

1.4	Активы с коэффициентом риска 100 процентов	628 721	616 733	616 733	481 740	470 335	470 335
1.5	Активы с коэффициентом риска 150 процентов - кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку «7»	0	0	0	0	0	0
2	Активы с повышенными коэффициентами риска всего, в том числе:	73 867	31 296	42 856	72 522	31 298	42 507
2.1	с коэффициентом риска 110 процентов	8 480	0	0	8 480	0	0
2.2	с коэффициентом риска 130 процентов	26 000	20 440	26 572	26 000	22 200	28 860
2.3	с коэффициентом риска 150 процентов	39 387	10 856	16 284	38 042	9 098	13 647
2.4	с коэффициентом риска 300 процентов	0	0	0	0	0	0
3	Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего, в том числе:	102 472	101 806	20 396	38 700	38 208	4 957
3.1	по финансовым инструментам с высоким риском	0	0	0	0	0	0
3.2	по финансовым инструментам со средним риском	0	0	0	500	500	250
3.3	по финансовым инструментам с низким риском	102 472	101 806	20 396	23 200	23 008	4 707
3.4	по финансовым инструментам без риска	0	0	0	15 000	14 700	0
4	Кредитный риск по производным финансовым инструментам	0	0	0	0	0	0

Распределение активов по типам контрагентов

тыс. руб.

№ п/п	Состав активов	на 01.04.2017			на 01.01.2017		
		Стоимость активов	Резерв сформирован ный, итого	Активы за вычетом сформирован-ны х резервов на возможные потери	Стоимость активов	Резерв сформированн ый, итого	Активы за вычетом сформирован-ны х резервов на возможные потери
1	Требования к кредитным организациям (кроме Банка России), всего, в том числе:	422 176	50	422 126	230 572	96	230 476
1.1	корреспондентские счета	375 353	42	375 311	155 751	87	155 664
1.2	межбанковские кредиты и депозиты	846	8	838	910	9	901
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	45 977	0	45 977	73 911	0	73 911
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:	210 691	20 383	190 308	282 929	17 444	265 485
2.1	предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	210 393	20 311	190 082	282 508	17 372	265 136
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	298	72	226	421	72	349
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:	105 286	34 136	71 150	104 058	35 110	68 948
3.1	потребительские ссуды	85 029	33 767	51 262	83 784	34 724	49 060
3.2	жилищные ссуды	0	0	0	0	0	0
3.3	ипотечные ссуды	20 000	112	19 888	20 000	112	19 888
3.3	прочие активы	38	38	0	38	38	0

3.4	требования по получению процентных доходов по требованиям к физическим лицам	219	219	0	236	236	0
4	Активы, итого, из них	738 153	54 569	683 584	617 559	52 650	564 909
4.1	ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность, всего, в том числе:	316 268	54 198	262 070	387 202	52 217	334 985

Информация об объемах и сроках реструктурированной задолженности
тыс. руб.

Реструктурирован ная ссудная задолженность с перспективой погашения	на 01.04.17				на 01.01.17			
	Кредиты кредитн ым организа циям	Кредиты юридиче ским лицам	Кредиты физически м лицам	Итого	Кредиты кредитн ым организа циям	Кредиты юридиче ским лицам	Кредиты физическим лицам	Итого
до 30 дней	0	0	0	0	0	0	0	0
от 31 до 90 дней	0	0	12 000	12 000	0	0	0	0
от 91 до 180 дней	0	80 000	15 500	95 500	0	0	12 000	12 000
свыше 180 дней	0	0	21 000	21 000	0	80 000	15 500	95 500
Итого	0	80 000	48 500	128 500	0	80 000	27 500	107 500

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

по состоянию на 01.01.17 - 17,41%;

по состоянию на 01.04.17 - 17,41%.

Информация об объемах и сроках просроченной задолженности

тыс. руб.

Просроченн ые активы сроком:	на 01.04.17					на 01.01.17				
	Кредиты кредитн ым организа циям	Кредиты юридиче ским лицам	Кредиты физическ им лицам	Прочие активы	Итого	Кредиты кредитн ым организа циям	Кредиты юридиче ским лицам	Кредиты физическ им лицам	Прочие активы	Итого
от 31 до 90 дней	0	0	0		0	0	0	0		0
от 91 до 180 дней	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
свыше 180 дней	0	8 480	6 427	329	15 236	0	8 480	6 915	346	15 741
Итого просроченны е активы	0	8 480	6 427	329	15 236	0	8 480	6 915	346	15 741
Итого до вычета резерва на возможные потери	0	8 480	6 427	329	15 236	0	8 480	6 915	346	15 741

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

по состоянию на 01.01.2017 - 2,55%;

по состоянию на 01.04.2017 - 2,06%.

Сведения об обремененных и необремененных активах

тыс. руб.

Номер п/п	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	2	3	4	5	6
1	Всего активов, в том числе:	-	-	641 614	26 878
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	-	-	-	-
2.1	кредитных организаций	-	-	-	-
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	-	-	-	-
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	-	-	26 878	26 878
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	-	-	-	-
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	-	-	-	-
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-	-	-
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	-	-	-	-
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	-	-	-	-
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-	-	-
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	-	-	188 860	-
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	-	-	-	-
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	-	-	225 248	-
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	-	-	105 000	-
8	Основные средства	-	-	27 008	-
9	Прочие активы	-	-	68 620	-

Рыночный риск - риск возникновения финансовых потерь (убытков) вследствие изменения текущей (справедливой) стоимости финансовых инструментов, а также курсов иностранных валют и (или) учетных цен на драгоценные металлы.

Рыночный риск включает в себя фондовый риск, валютный, процентный и товарный риски.

Фондовый риск - риск убытков вследствие неблагоприятного изменения котировок по ценным бумагам торгового портфеля, в том числе закрепляющие права на участие в управлении, и производные финансовые инструменты под влиянием факторов, связанных как с эмитентом фондовых ценностей и производных финансовых инструментов, так и общими колебаниями рыночных цен на финансовые инструменты;

Валютный риск - риск убытков вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют по открытым Банком позициям;

Процентный риск - риск возникновения финансовых потерь (убытков) вследствие неблагоприятного изменения процентных ставок по ценным бумагам и производным финансовым инструментам, чувствительным к изменениям процентных ставок;

Товарный риск - риск убытков вследствие неблагоприятного изменения цен по товарам и производным финансовым инструментам, чувствительным к изменению цен товаров;

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 01.04.2017г. процентный риск составляет 312 тыс. руб., фондовый риск отсутствует, валютный риск составляет 1137,8 тыс. руб., размер рыночного риска – 18 122,5 тыс. руб.

Операционный риск - риск возникновения убытков в результате ненадежности и недостатков внутренних процедур управления Банка, отказа информационных и иных систем либо вследствие влияния на деятельность Банка внешних событий.

	2015	2014	2013
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	55868	60619	64654
Чистые непроцентные доходы (отрицательная процентная маржа)	151868	107679	94234
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	51	0	0
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	0	0	9014
Чистые доходы от переоценки ин. валюты	139587	94958	71234
Доходы от участия в капитале других юридических лиц	22	0	0
Комиссионные доходы	15712	16998	19651
Прочие операционные доходы	1253	1188	887
Комиссионные расходы	4546	4972	6517
Операционный риск	26 746.10	24 930.55	24 764.20

Риск концентрации - риск, возникающий в связи с подверженностью Банка крупным рискам, реализация которых может привести к значительным убыткам, способным создать угрозу для платежеспособности Банка и ее способности продолжать свою деятельность.

Риск концентрации определяется в рамках кредитного риска, риска ликвидности, рыночного риска.

Риск ликвидности - риск неспособности Банка финансировать свою деятельность, то есть обеспечивать рост активов и выполнять обязательства по мере наступления сроков их исполнения без понесения убытков в размере, угрожающем финансовой устойчивости Банка.

Процентный риск банковской книги - риск потерь вследствие неблагоприятного изменения процентных ставок по активам и пассивам, чувствительным к изменению процентных ставок, а также вследствие снижения текущей стоимости активов и пассивов Банка при изменении рыночных процентных ставок.

Правовой риск - риск возникновения у Банка убытков вследствие нарушения Банком и (или) его контрагентами условий заключенных договоров, допускаемых Банком правовых ошибок при осуществлении деятельности (например, неправильные юридические консультации или неверное составление документов, в том числе при рассмотрении спорных вопросов в судебных органах), несовершенства правовой системы (например, противоречивость законодательства, отсутствие правовых норм по регулированию отдельных вопросов, возникающих в деятельности Банка, нарушения контрагентами нормативных правовых актов, нахождения юридических лиц, в отношении которых Банк осуществляет контроль или значительное влияние, а также контрагентов Банка под юрисдикцией различных государств.

Регуляторный риск - риск возникновения убытков из-за несоблюдения законодательства Российской Федерации, внутренних документов Банка, стандартов саморегулируемых организаций (стандарты или правила, которых являются обязательными для Банка), а также в результате применения санкций и иных мер воздействия со стороны надзорных органов.

Стратегический риск - риск неблагоприятного изменения результатов деятельности Банка вследствие принятия ошибочных решений в процессе управления Банком, в том числе при разработке, утверждении и реализации стратегии развития Банка, ненадлежащем исполнении принятых решений, а также неспособности органов управления Банка учитывать изменения внешних факторов.

Риск потери деловой репутации - риск возникновения убытков в результате негативного восприятия Банка со стороны ее участников, контрагентов, надзорных органов и иных заинтересованных сторон, которые могут негативно повлиять на Банка поддерживать существующие и (или) устанавливать новые деловые отношения и поддерживать на постоянной основе доступ к источникам финансирования.

8. Информация об управлении капиталом

Дивидендов, признанных в качестве выплат в пользу акционеров в течение отчетного периода не было.

Информация о целях, политике и процедурах управления капиталом, принятых в Банке не претерпела существенных изменений по сравнению с последней годовой отчетностью.

9. Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами

тыс. руб.

Номер п/п	Наименование показателя	Данные на 31.12.2016	Данные на 01.04.2017
1	2	3	4
1	Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах	-	-
2	Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего, в том числе:	6 915	6 427
2.1	банкам-нерезидентам	-	-
2.2	юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	-	-
2.3	физическим лицам - нерезидентам	6 915	6 427
3	Долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов, всего, в том числе:	-	-
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	-	-
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	38 169	48 766
4.1	банков-нерезидентов	-	-
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	240	563
4.3	физических лиц - нерезидентов	37 929	48 203

Председатель Правления

Главный бухгалтер

16 мая 2017 года



Handwritten signature of N.I. Polkhlebova

Н.И. Полхлебова

Handwritten signature of T.A. Shukova

Т.А. Шукова