

Банковская отчетность

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

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
за 9 месяцев 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		160956	376074
2	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации		41219	29665
2.1	Обязательные резервы		10815	8415
3	Средства в кредитных организациях		285170	155664
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
5	Чистая ссудная задолженность		889928	864985
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи		13082	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		70	2496
9	Отложенный налоговый актив		0	0
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы		8484	9774
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи		0	0
12	Прочие активы		79170	77071
13	Всего активов		1478079	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		1099832	1164246
16.1	Вклады (средства) физических лиц в том числе индивидуальных предпринимателей		387534	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		1293	1286
21	Прочие обязательства		9840	9756
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон		2425	492
23	Всего обязательств		1113390	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		17500	17111
28	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)		191	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		32455	30378
34	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период		14543	12487
35	Всего источников собственных средств		364689	360072
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
36	Безотзывные обязательства кредитной организации		1220482	969673
37	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства		0	0
38	Условные обязательства некредитного характера		0	0

Председатель Правления

Полхлебова Н.И.

Главный бухгалтер

Щукова Т.А.

Исполнитель
Телефон: 495 649-34-34
19.11.2017



Отчет о финансовых результатах
(публикуемая форма) за 9 месяцев 2017 года

Код формы по ОКУД 0409807
квартальная(Годовая)

Раздел 2. Прочий совокупный доход

Председатель Правления
Главный бухгалтер
Исполнитель Телефон 495 649-34-34
13.11.2017

Полхлебова Н.И.
Шукова Т.А.



Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала) 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 01.10.2017 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 0409808
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.	
			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):		32455.0000	X	30378.0000	X
2.1	прошлых лет		32455.0000	X	30378.0000	X
2.2	отчетного года		0.0000	X	0.0000	X
3	Резервный фонд		17500.0000	X	17111.0000	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)		349955.0000	X	347489.0000	X
Показатели, уменьшающие источники базового капитала						
7	Корректировка торгового портфеля		не применимо		не применимо	
8	Деловая репутация (Гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств		0.0000		0.0000	
9	Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию потечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств		710.0000	178.0000	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	Недосозданные резервы на возможные потери		0.0000		0.0000	
13	Доход от сделок секьюритизации		не применимо		не применимо	
14	Доходы и расходы, связанные с изменением кредитного риска по обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости		не применимо		не применимо	
15	Активы пенсионного плана с установленными выплатами		не применимо		не применимо	
16	Вложения в собственные акции (долями)		0.0000		0.0000	
17	Взаимное перекрестное владение акциями (долями)		не применимо		не применимо	
18	Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0.0000		0.0000	
19	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0.0000		0.0000	
20	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо		не применимо	
21	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0.0000		0.0000	
22	Совокупная сумма существенных вложений и отложенных налоговых активов в части, превышающей 15 процентов от величины базового капитала, всего, в том числе:		0.0000		0.0000	
23	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0.0000		0.0000	
24	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо		не применимо	
25	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0.0000		0.0000	
26	Иные показатели, уменьшающие источники базового капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:		0.0000		0.0000	
26.1	показатели, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0.0000	X	0.0000	X
27	Отрицательная величина добавочного капитала		178.0000	X	420.0000	X
28	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итого (сумма строк с 7 по 22 и строк 26, 27)		888.0000	X	1051.0000	X
29	Базовый капитал, итого (строка 6- строка 28)		349067.0000	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:		0.0000	X	0.0000	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 33 + строка 34)		0.0000	X	0.0000	X
Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала						
37	Вложения в собственные инструменты добавочного капитала		0.0000		0.0000	
38	Взаимное перекрестное владение инструментами добавочного капитала		не применимо		не применимо	
39	Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций		0.0000		0.0000	
40	Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций		0.0000		0.0000	
41	Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:		178.0000	X	420.0000	X
41.1	показатели, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала), всего, из них:		178.0000	X	420.0000	X

F808						
41.1.1	нематериальные активы		178.0000	x	420.0000	x
41.1.2	собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)		0.0000	x	0.0000	x
41.1.3	акции (доли) дочерних и зависимых финансовых организаций и кредитных организаций - резидентов		0.0000	x	0.0000	x
41.1.4	источники собственных средств, для формирования которых использованы ненадлежащие активы		0.0000	x	0.0000	x
41.1.5	отрицательная величина дополнительного капитала, сложившаяся в связи с корректировкой величин 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)		178.0000	x	420.0000	x
44	добавочный капитал, итого (строка 36 - строка 43)		0.0000	x	0.0000	x
45	основной капитал, итого (строка 29 + строка 44)		349067.0000	x	346438.0000	x
источники дополнительного капитала						
46	инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход		14330.0000	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, итого (строка 46 + строка 47 + строка 48 + строка 50)		14330.0000	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 суммы кредитов, банковских гарантий и опручительства, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером		0.0000	x	0.0000	x
56.1.5	вложения в сооружение и приобретение основных средств и материальных запасов		0.0000	x	0.0000	x
56.1.6	разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику		0.0000	x	0.0000	x
57	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, итого (сумма строк с 52 по 56)		0.0000	x	0.0000	x
58	дополнительный капитал, итого (строка 51 - строка 57)		14330.0000	x	12164.0000	x
59	собственные средства (капитал), итого (строка 45 + строка 58)		363397.0000	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		1118675.0000	x	883650.0000	x
60.3	необходимые для определения достаточности основного капитала		1118675.0000	x	883650.0000	x
60.4	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)		1118675.0000	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)		31.2036	x	39.2053	x
62	достаточность основного капитала (строка 45 / строка 60.3)		31.2036	x	39.2053	x
63	достаточность собственных средств (капитала) (строка 59 / строка 60.4)		32.4846	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)		26.7036	x	34.7053	x
Нормативы достаточности собственных средств (капитала), процент						
69	норматив достаточности базового капитала	не применимо		x	не применимо	x
70	норматив достаточности основного капитала	не применимо		x	не применимо	x
71	норматив достаточности собственных средств (капитала)	не применимо		x	не применимо	x
Показатели, 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, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется стандартизированный подход	не применимо		x	не применимо	x
77	ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании стандартизированного подхода	не применимо		x	не применимо	x
78	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется подход на основе внутренних моделей	не применимо		x	не применимо	x
79	ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании подхода на основе внутренних моделей	не применимо		x	не применимо	x
Инструменты, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) (применяется с 1 января 2018 года по 1 января 2022 года)						
80	Текущее ограничение на включение в состав источников базового капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0.0000	x	0.0000	x
81	Часть инструментов, не включенная в состав источников базового капитала вследствие ограничения		0.0000	x	0.0000	x
82	Текущее ограничение на включение в состав источников добавочного капитала инструментов, подлежащих поэтапному		0.0000	x	0.0000	x

	исключению из расчета собственных средств (капитала)		8808					
83	Часть инструментов, не включенная в состав источников добавочного капитала вследствие ограничения		0.0000	X		0.0000	X	
84	Текущее ограничение на включение в состав источников дополнительного капитала инструментов, подлежащих поэтап- ному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0.0000	X		0.0000	X	
85	Часть инструментов, не включенная в состав источников дополнительного капитала вследствие ограничения		0.0000	X		0.0000	X	

Примечание.

Сведения о данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для составления раздела 1 Отчета, приведены в пояснениях
N
сопроводительной информации к 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 стандартизирован- ному 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 стандартизирован- ному подходу, тыс. руб.	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери, тыс. руб.	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска, тыс. руб.
1	Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах		1439722	1429915	659348	1494639	1483213	485714
1.1	Активы с коэффициентом риска <1> 0 процентов, всего, из них:		732454	732454	0	935984	935984	0
1.1.1	денежные средства и обязательные резервы, депонированные в Банке России		732454	732454	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:		47641	47641	9528	76915	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", имеющим рейтинг долгосрочной кредитоспособности <3>, в том числе обеспеченные их гарантиями		0	0	0	0	0	0
1.3	Активы с коэффициентом риска 50 процентов, всего, из них:		0	0	0	0	0	0
1.3.1	кредитные требования и другие требования в иностранной валюте, обеспеченные гарантиями Российской Федерации, Минфина России и Банка России и залогом государственных долговых ценных бумаг Российской Федерации, Минфина России и Банка России, номинированных 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 имеющим 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:		659627	649820	649820	481740	470335	470335
1.4.1	Кредиты, предоставленные физическим и юридическим лицам		334587	324808	324808	314006	302784	302784
1.4.2	Средства на корреспондентских счетах в банках-резидентах в иностранной валюте		280465	280465	280465	148804	148738	148738
1.4.3	Основные средства за вычетом амортизации		7383	7383	7383	8550	8550	8550
1.4.4	Незавершенные расчеты		29902	29902	29902	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:	X	X	X	X	X	X	X
2.1	с пониженными коэффициентами риска, всего, в том числе:		0	0	0	0	0	0
2.1.1	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 50 процентов		0	0	0	0	0	0
2.1.2	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 70 процентов		0	0	0	0	0	0
2.1.3	требования участников клиринга		0	0	0	0	0	0
2.2	с повышенными коэффициентами риска, всего, в том числе:		70765	34249	49910	72522	31298	42507
2.2.1	с коэффициентом риска 110 процентов		0	0	0	8480	0	0
2.2.2	с коэффициентом риска 130 процентов		9484	7322	9519	26000	22200	28860
2.2.3	с коэффициентом риска 150 процентов		61281	26927	40391	38042	9098	13647
2.2.4	с коэффициентом риска 250 процентов		0	0	0	0	0	0
2.2.5	с коэффициентом риска 120 процентов, всего, из них:		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 залковыми		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:		89270	86845	16626	38700	38208	4957
4.1	по финансовым инструментам с высоким риском		0	0	0	0	0	0
4.2	по финансовым инструментам со средним риском		0	0	0	500	500	250
4.3	по финансовым инструментам с низким риском		85270	82925	16626	23200	23008	4707
4.4	по финансовым инструментам без риска		4000	3920	0	15000	14700	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 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			4	5	6	7	8	9
1	Кредитный риск, рассчитанный с использованием базового подхода на основе внутренних рейтингов		0	0	0	0	0	0
2	Кредитный риск, рассчитанный с использованием продвинутого подхода на основе внутренних рейтингов		0	0	0	0	0	0

Подраздел 2.3. Операционный риск

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
6	Операционный риск, (тыс. руб.), всего, в том числе:		30160.0	26746.0
6.1	доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:		227165.0	207736.0
6.1.1	чистые процентные доходы		80624.0	55868.0
6.1.2	чистые непроцентные доходы		146541.0	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:		15792.0	16146.3
7.1	процентный риск, всего, в том числе:		196.0	322.0
7.1.1	общий		196.0	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:		1067.4	969.7
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 отчелных 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:		48748	-4394	53142
1.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности		46294	-6159	52453
1.2	по иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочие потери		29	-168	197
1.3	по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитариями не удовлетворяющими критериям Банка России, отраженными на внебалансовых счетах		2425	1933	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 организации 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 № 283-п	по решению уполномоченного органа				
1	2	3	процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.	процент	тыс.руб.
1	требования к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, всего, в том числе:	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0
1.1	ссуды	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0
2	реструктурированные ссуды	21000	3.92	823	0.89	187	-3.03	-636
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	перед отчитывающейся кредитной организацией	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	17500	21.00	3675	0.00	0	-21.00	-3675
7	ссуды, возникшие в результате прекращения ранее существовавших обязательств заемщика новацией или отступным	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0
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.		349067.0	349013.0	358965.0	346438.0

			F808				
2	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, тыс.руб.		1482990.0	1512849.0	1411471.0	1532411.0	
3	Показатель финансового рычага по "Базели III", процент		23.5	23.1	25.4	22.6	

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 течение переходного периода "Базель III"	Уровень капитала, в который инструмент включается после окончания переходного периода "Базель III"	Уровень консолидации, на котором инструмент включается в капитал	Тип инструмента	Стоимость инструмента, включенная в расчет капитала	Номинальная стоимость инструмента
1	Банк "Сервис Резерв" (АО)	номер государственной регистрации выпуска ценных бумаг 101020346	643(РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ)	не применимо	базовый капитал	не применимо	обыкновенные акции	300000	300000 российских рублей

Раздел 5. Продолжение

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

Раздел 5. Продолжение

№ п.п.	Проценты/дивиденды/купонный доход											
Наименование характеристики инструмента	Характер выплат	конвертируемость инструмента	условия, при на- ступлении которых осуществляется конвертация инструмента	Полная либо частичная конвертация	Ставка конвертации	обязательность конвертации	уровень капитала, в инструмент которого конвертируется инструмент	Сокращенное фирменное наименование инструмента, в который конвертируется инструмент	Возможность списания инструмента на покрытие убытков	Условия, при на- ступлении которых осуществляется списание инструмента	Полное или частичное списание	Постоянное или временное списание
	22	23	24	25	26	27	28	29	30	31	32	33
1	некумулятивный	неконвертируемый	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	да	по требованию Банка России в соответствии с законами и от 10.07.02 8 6-ФЗ и от 26.10.02 127-ФЗ	всегда частично	постоянный

Раздел 5. Продолжение

N п.п.	Наименование характеристики инструмента	Механизм восстановления			Субординированность инструмента			Соответствие требованиям Положения Банка России N 395-П и Положения Банка России N 509-П			Описание несоответствий	
		34	35	36	37	38	39	40	41	42	43	44
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 67284, в том числе вследствие:

- 1.1. выдачи ссуд 56572;
- 1.2. изменения качества ссуд 7427;
- 1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 965;
- 1.4. иных причин 2320.

2. Восстановление (уменьшение) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 73444, в том числе вследствие:

- 2.1. списания безнадежных ссуд 8480;
- 2.2. погашения ссуд 55712;
- 2.3. изменения качества ссуд 3827;
- 2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 1277;
- 2.5. иных причин 4148.

Председатель Правления  Полхлебова Н.И.

Главный бухгалтер  Щукова Т.А.

Исполнитель
Телефон 8(495) 649-34-34

13.11.2012



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 01.10.2017 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. Ордоникидзе, 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	31.2	39.2
2	норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2), банковской группы (Н20.2)		6.0	31.2	39.2
3	норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (норматив Н1.0), банковской группы (Н20.0)		8.0	32.5	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	75.9	58.8
6	норматив текущей ликвидности банка (Н3)		50.0	132.9	133.6
7	норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)		120.0	16.3	9.3
8	норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н5)		25.0	Максимальное Минимальное	22.0 0.0
9	норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7), банковской группы (Н22)		800.0	95.9	99.6
10	норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)		50.0	2.0	1.5
11	норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)		3.0	2.0	1.5
12	норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12), норматив использования собственных средств (капитала) Банковской группы для приобретения головной кредитной организацией Банковской группы и участниками Банковской группы акций (долей) других юридических лиц (Н23)		25.0	0.0	0.0
13	норматив соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств РИКО (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 риска 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	4.0	

Раздел 2. Информация о расчете показателя финансового рычага

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

Номер п/п	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
1	Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего		1478079
2	Поправка в части вложений в капитал кредитных, финансовых, страховых или иных организаций, отчетные данные которых включаются в консолидированную финансовую отчетность, не включаются в расчет величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковской группы		не применимо для отчетности кредитной организации как юридического лица
3	Поправка в части фидуциарных активов, отражаемых в соответствии с правилами бухгалтерского учета, но не включаемых в расчет показателя финансового рычага		0
4	Поправка в части производных финансовых инструментов (ПФИ)		0
5	Поправка в части операций кредитования ценными бумагами		0
6	Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера		17018
7	Прочие поправки		12107
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага, итого		1482990

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:		1466860.0
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала		888.0
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), итого:		1465972.0
	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 по	0.0	
10	Уменьшающая поправка в части выпущенных кредитных по	0.0	
11	Величина риска по по 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:	86845.0	
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента	69827.0	
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ) с учетом поправок (разность строк 17 и 18), итого:	17018.0	
Капитал риска			
20	Основной капитал	349067.0	
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага (сумма строк 3, 11, 16, 19), всего:	1482990.0	
Показатель финансового рычага			
22	Показатель финансового рычага по Базелю III (строка 20/ строка 21), процент	23.5	

Раздел 3. Информация о расчете норматива краткосрочной ликвидности

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на 01.04.2017		Данные на 01.07.2017		Данные на 01.10.2017	
			величина требований (обязательств), тыс. руб.	взвешенная величина требований (обязательств), тыс. руб.	величина требований (обязательств), тыс. руб.	взвешенная величина требований (обязательств), тыс. руб.	величина требований (обязательств), тыс. руб.	взвешенная величина требований (обязательств), тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7	8	9
ВЫСОКОКАЧЕСТВЕННЫЕ ЛИКВИДНЫЕ АКТИВЫ								
1	Высоколиквидные активы (ВЛА) с учетом дополнительных требований (активов), включенных в числитель Н26 (Н27)		X		X		X	
ОЖИДАЕМЫЕ ОТТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ								
2	Денежные средства физических лиц, всего, в том числе:							
3	стабильные средства							
4	нестабильные средства							
5	Денежные средства клиентов, привлеченные без обеспечения, всего, в том числе:							
6	операционные депозиты							
7	депозиты, не относящиеся к операционным (прочие депозиты)							
8	необеспеченные долговые обязательства							
9	Денежные средства клиентов, привлеченные под обеспечение		X		X		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		X		X	
ОЖИДАЕМЫЕ ПРИТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ								
17	по операциям предоставления денежных средств под обеспечение ценными бумагами, включая операции обратного РЕПО							
18	по договорам без нарушения контрактных сроков исполнения обязательств							
19	Прочие притоки							
20	Суммарный приток денежных средств, итого (строка 17 + строка 18 + строка 19)							
СУММАРНАЯ СКОРРЕКТИРОВАННАЯ СТОИМОСТЬ								
21	ВЛА за вычетом корректировок, рассчитанных с учетом ограничений на максимальную величину ВЛА-2Б и ВЛА-2		X		X		X	
22	Чистый ожидаемый отток денежных средств		X		X		X	
23	Норматив краткосрочной ликвидности банковской группы (Н26), кредитной организации (Н27), процент		X		X		X	

Председатель Правления

Полхлебцова Н.И.

Главный бухгалтер

Щукова Т.А.

Вс: 10.11.2017

Телефон: 8 (495) 649-34-34

13.11.2017

Банковская отчетность

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

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
(публикуемая форма)
на 01.10.2017 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 0409814
Квартальная/Годовая

Номер строки	Наименования статей	Номер пояснения	Денежные потоки за отчетный период, тыс. руб.	Денежные потоки за соответствующий отчетный период года, предшествующего отчетному году, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности			
1.1	денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:		13961	79846
1.1.1	проценты полученные		75849	65602
1.1.2	проценты уплаченные		-14955	-19967
1.1.3	комиссии полученные		15101	13277
1.1.4	комиссии уплаченные		-3012	-3332
1.1.5	доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющимися в наличии для продажи		-706	55
1.1.6	доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0
1.1.7	доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		16161	108106
1.1.8	прочие операционные доходы		1062	579
1.1.9	операционные расходы		-72572	-75876
1.1.10	расход (возмещение) по налогам		-2967	-8598
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:		-92180	-158261
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России		-2400	-2328
1.2.2	чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	980
1.2.3	чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности		-27609	-274379
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам		-1620	9609
1.2.5	чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России		0	0
1.2.6	чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций		0	0
1.2.7	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		-59971	113904
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		0	-6600
1.2.10	чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		-580	553
1.3	итого по разделу 1 (сумма строк 1.1 и 1.2)		-78219	-78415
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"		-24068	-9971
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"		32160	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		-1571	-3956
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		0	0
2.7	Дивиденды полученные		0	0
2.8	итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)		6521	-13927
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		-10009	-19987
3.5	итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)		-10009	-19987
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты		5249	-58437
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов		-76458	-170766
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года		552988	609554
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода		476530	438788

Председатель Правления

Полхлебова

Главный бухгалтер

Щукова Т.А.

Исполнитель
Телефон: 495 649-34-34
13.11.2017



**Пояснительная информация
к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности
Банка «СЕРВИС РЕЗЕРВ» (акционерное общество)
за 9 месяцев 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 30.09.2017 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 течение 9 месяцев 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 фондового и валютного рынка ПАО Московская Биржа;
- членом Саморегулируемой организации «Национальная финансовая ассоциация» (СРО НФА).

Банк раскрывает информацию на своем официальном сайте в информационно-телекоммуникационной сети Интернет по адресу: (<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 – 30.09.2017.

Отчетность составлена в российских рублях. Единица измерения – тысячи рублей. Значения

показателей являются сопоставимыми с показателями за соответствующий предыдущий отчетный период.

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".

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

По форме 0409806 «Бухгалтерский баланс» (публикуемая форма) на 01.10.2017:

Активы Банка составили 1 478 079 тыс. руб. По сравнению со значением на 1 января 2017 года активы Банка уменьшились на 57 790 тыс. руб. или 3,8%), в том числе:

- средства в кредитных организациях увеличились на 129 506 тыс. руб. или на 83,2%;
- чистая ссудная задолженность увеличилась на 24 943 тыс. руб. или на 2,9%;
- чистые вложения в ценные бумаги (ОФЗ), имеющиеся в наличии для продажи уменьшились на 7 058 тыс. руб. или на 35,0%;

Обязательства Банка составили 1 113 390 тыс. руб., что на 62 407 тыс. руб. или на 5,3% меньше показателя на 1 января 2017 года, в том числе:

- средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, составили 1 099 832 тыс. руб., что на 64 414 тыс. руб. или на 5,5% меньше показателя на 1 января 2017 года. Уменьшение произошло в части, приходящейся на остатки средств физических лиц в иностранной валюте и связано со снижением процентных ставок по валютным вкладам (депозитам);
- прочие обязательства практически не изменились и составили 9 840 тыс. руб.

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 9 месяцев 2017 года:

Процентные доходы составили 76 064 тыс. руб., что на 10 431 тыс. руб. или на 15,9% больше чем за 9 месяцев 2016 года.

Процентные расходы составили 14 293 тыс. руб., что на 2 217 тыс. руб. меньше чем за 9 месяцев 2016 года или на 13,4%. Чистые процентные доходы Банка до создания резерва на возможные потери составили 61 771 тыс. руб., или увеличились на 12 648 тыс. руб. или на 25,7% по сравнению с периодом 9 месяцев 2016 года.

Чистые процентные доходы после создания резерва на возможные потери составили 59 538 тыс. руб., что на 6 207 тыс. руб. или на 11,6% больше чем за 9 месяцев 2016 года.

Совокупный доход от операций с иностранной валютой и от переоценки иностранной валюты за 9 месяцев 2017 года составил 26 199 тыс. руб., что на 26 950 тыс. руб. или на 50,7% ниже аналогичного показателя за 9 месяцев 2016 года.

Чистые доходы составили 96 669 тыс. руб., что на 18 090 тыс. руб. или на 15,8% меньше, чем за 9 месяцев 2016 года.

Операционные расходы составили 76 736 тыс. руб., что на 6 135 тыс. руб. или на 7,4% меньше, чем за 9 месяцев 2016 года.

Прибыль до налогообложения составила 19 933 тыс. руб., что на 11 955 тыс. руб. или на

37,5% меньше, чем за 9 месяцев 2016 года.

Прибыль за отчетный период составила 14 543 тыс. руб., что на 8 718 тыс. руб. или на 37,5% ниже аналогичного показателя за 9 месяцев 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 9 месяцев 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 октября 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	1 099 832	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	8 484	X	X	X
3.1	Нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	888	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	X	710	"Нематериальные активы (кроме деловой	9	710

	деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 таблицы)			репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 таблицы)		
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	178	"нематериальные активы", подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	178
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	1 293	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	1 188 180	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 течение отчетного периода

	тыс. руб.	
	на 01.10.2017	на 01.01.2017
Собственные средства (капитал), итого, в том числе:	363 397	358 602
<i>базовый капитал</i>	349 067	346 438
<i>дополнительный капитал</i>	14 330	12 164
Активы, взвешенные с учетом риска для определения достаточности базового капитала банка	1 118 675	883 650
Норматив достаточности базового капитала Н 1.1	31,2	39,2
Активы, взвешенные с учетом риска для определения достаточности основного капитала Банка	1 118 675	883 650
Норматив достаточности основного капитала Н 1.2	31,2	39,2
Активы, взвешенные с учетом риска для определения достаточности собственных средств (капитала) банка	1 118 675	883 650
Норматив достаточности собственных средств (капитала) Н 1.0	32,5	40,6

Контроль за соблюдением нормативов 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 Банком России.

По данным отчетности по состоянию на 01 октября 2017 года значение показателя финансового рычага составило 23,5%, 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 октября 2017 года составила 1 482 990 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.

Банк не раскрывает информацию о нормативе краткосрочной ликвидности, т.к. не относится к категории системно значимой кредитной организации.

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 Банка «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 продолжает работу по совершенствованию методологической базы, процедур оценки, управления рисками и капиталом в соответствии с нормативными документами Банка России, в том числе Указанием Банка России от 15.04.2015 №3624-У «О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы».

К значимым видам рисков Банк относит следующие виды рисков:

- кредитный риск,
- рыночный риск,
- операционный риск

К дополнительным видам рисков, которые Банк оценивает на постоянной основе, относятся:

- риск потери ликвидности,
- процентный риск,
- регуляторный риск,
- стратегический риск,
- риск потери деловой репутации,
- правовой риск.

Проявление риска концентрации учитывается Банком в рамках процедур управления значимыми рисками.

Кредитный риск

К источникам возникновения кредитного риска относятся:

неисполнение и (или) ненадлежащее исполнение (несвоевременное, неполное) заемщиком (ами) (контрагентом (ами)) финансовых обязательств перед Банком в соответствии с условиями договора, за счет текущих денежных поступлений или за счет продажи активов, вызванное ухудшением конъюнктуры рынка деятельности заемщика (ов) и (или) его репутации, ошибками в принятии решений о кредитовании конкретных заемщиков, возможное обесценение или утрата предмета залога в период действия договора, изменение налогового законодательства, другие источники.

Ниже в таблице приведена информация о распределении кредитного риска по видам экономической деятельности заемщиков, типам контрагентов и географическому распределению

Данные по предоставленным кредитам в разрезе видов заемщиков и целей предоставления

тыс. руб.

№ п/п	Категория заемщика	на 01.10.2017	на 01.01.2017
1	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, в том числе:	290 736	282 508
1.1	на пополнение оборотных средств	119 400	141 135
1.2	на участие в аукционах	9 360	0
1.3	овердрафт	160 476	139 113
1.4	на приобретение имущества	1 500	2 260
2	Ссуды, предоставленные физическим лицам, в том числе:	114 390	103 784

2.1	на потребительские цели	94 390	83 784
2.2	жилищные кредиты	20 000	20 000
	Итого предоставленных кредитов	405 126	386 292

Данные по предоставленным кредитам в разрезе географических зон

тыс. руб.

№ п/п	Географическая зона	на 01.10.2017	на 01.01.2017
1	Российская Федерация, в т.ч.:	398 512	379 377
1.1	Москва, в т.ч.:	308 749	326 635
1.1.1	юридические лица	200 973	229 853
1.1.2	физические лица	107 776	96 782
1.2	Московская область, в т.ч.:	59 763	26 087
1.2.1	юридические лица	59 763	26 000
1.2.2	физические лица	0	87
1.3	Новгородская обл., в т.ч.:	30 000	26 655
1.3.1	юридические лица	30 000	26 655
1.3.2	физические лица	0	0
2	Украина	6 614	6915
2.1	юридические лица	0	0
2.2	физические лица	6 614	6915
	Итого предоставленных кредитов	455 855	405 126

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

тыс. руб.

№ п/п	Вид экономической деятельности	на 01.10.2017	на 01.01.2017
1	Транспорт и связь	9 500	18 260
2	Строительство	9 360	0
3	Оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	160 476	139 113
4	Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	81 400	90 000
5	Обрабатывающие производства	30 000	26 655
6	Прочие виды деятельности	0	8 480
	Итого предоставленных кредитов	290 736	357 285

Данные по предоставленным кредитам в разрезе сроков, оставшихся до погашения

тыс. руб.

№ п/п	Срок, оставшийся до погашения	на 01.10.2017	на 01.01.2017
1	До востребования и на 1 день	0	0
2	от 2 до 5 дней	462	0
3	от 6 до 10 дней	6 050	0
4	от 11 до 20 дней	43 031	0
5	от 21 до 30 дней	111 120	139 113
6	от 31 до 90 дней	66 455	21 117

7	от 91 до 180 дней	20 666	64 673
8	от 181 до 270 дней	47 652	105 148
9	от 271 дня до 1 года	38 576	5 902
10	от 1 года до 3 лет	64 500	34 944
Итого предоставленных кредитов		398 512	370 897

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

тыс. руб.

№ п/п	Категория качества	на 01.10.2017	на 01.01.2017
1	1 категория качества	468 052	284 378
2	2 категория качества	138 474	173 164
3	3 категория качества	48 760	36 776
4	4 категория качества	80 000	80 000
5	5 категория качества	34 369	43 241
Итого активов		769 655	617 559

Данные о резервах на возможные потери, создаваемых под активы

тыс. руб.

№ п/п	Показатель	на 01.10.2017	на 01.01.2017
1	Резерв расчетный	91 289	103 983
2	Резерв сформированный, в т.ч.:	46 323	52 650
2.1	<i>Резерв по категории качества 2</i>	<i>2 649</i>	<i>6 409</i>
2.2	<i>Резерв по категории качества 3</i>	<i>9 305</i>	<i>5 100</i>
2.3	<i>Резерв по категории качества 4</i>	<i>0</i>	<i>0</i>
2.4	<i>Резерв по категории качества 5</i>	<i>34 369</i>	<i>41 141</i>
3	Величина резервов, сформированных за отчетный период	67 464	112 474
4	Величина резервов, восстановленных за отчетный период	73 791	91 939

Сведения по условным обязательствам кредитного характера

тыс. руб.

№ п/п	Вид условного обязательства кредитного характера	на 01.10.2017	на 01.01.2017
1	Неиспользованные лимиты по овердрафтам и кредитным линиям с лимитом задолженности	89 270	38 700
2	Неиспользованные кредитные линии с лимитом выдачи	0	0
3	Гарантии	0	0
Итого условных обязательств кредитного характера		89 270	38 700

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

тыс. руб.

№ п/п	Вид обеспечения	на 01.10.2017	на 01.01.2017
1	Поручительства	17 360	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.:	764 909	545 772
3.1	признаваемый обеспечением 1 категории качества	0	0
3.2	признаваемый обеспечением 2 категории качества	297 262	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.:		782 269	545 922
признаваемого обеспечением 1 категории качества		0	0
признаваемого обеспечением 2 категории качества		297 262	236 963

Информация о распределении кредитов по видам предоставленного обеспечения*

тыс. руб.

	на 01.10.2017			на 01.01.2017		
	Кредиты кредитным организациям**	Кредиты юридическим лицам	Кредиты физическим лицам	Кредиты кредитным организациям**	Кредиты юридическим лицам	Кредиты физическим лицам
Необеспеченные кредиты	530 870	0	7 776	530 910	8 480	5 289
Кредиты, обеспеченные:	0	290 736	106 614	0	274 028	98 495
- объектами недвижимости	0	114 243	100 000	0	116 655	91 493
- автотранспортными средствами	0	9 400	6 614	0	18 260	7 002
- ценными бумагами	0	0	0	0	0	0
- оборудованием, прочими активами	0	160 476	0	0	139 113	0
- поручительствами третьих лиц	0	6 617	0	0	0	0
Итого ссудная задолженность до вычета резерва на возможные потери	530 870	290 736	114 390	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 28.06.2017 №180-И "Об обязательных нормативах банков"

тыс. руб.

№ п/п	Наименование показателя	на 01.10.2017			на 01.01.2017		
		Стоимость активов (инструмент ов)	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска	Стоимость активов (инструмен- тов)	Активы (инструменты) за вычетом сформированн 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:	1 439 722	1 429 915	659 348	1 494 639	1 483 213	485 714
1.1	Активы с коэффициентом риска 0 процентов	732 454	732 454	0	935 984	935 984	0
1.2	Активы с коэффициентом риска 20 процентов	47 641	47 641	9 528	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	659 627	649 820	649 820	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:	70 765	34 249	49 910	72 522	31 298	42 507
2.1	с коэффициентом риска 110 процентов	0	0	0	8 480	0	0
2.2	с коэффициентом риска 130 процентов	9 484	7 322	9 519	26 000	22 200	28 860
2.3	с коэффициентом риска 150 процентов	61 281	26 927	40 391	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:	89 270	86 845	16 626	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	85 270	82 925	16 626	23 200	23 008	4 707
3.4	по финансовым инструментам без риска	4 000	3 920	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 01.10.2017			на 01.01.2017		
		Стоимость активов	Резерв сформированный, итого	Активы за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов	Резерв сформированный, итого	Активы за вычетом сформированных резервов на возможные потери
1	Требования к кредитным организациям (кроме Банка России), всего, в том числе:	362 649	0	362 649	230 572	96	230 476
1.1	корреспондентские счета	315 072	0	315 072	155 751	87	155 664
1.2	межбанковские кредиты и депозиты	870	0	870	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	46 707	0	46 707	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:	292 361	11 523	280 838	282 929	17 444	265 485
2.1	предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	290 736	11 523	279 213	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	1 625	0	1 625	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:	114 645	34 800	79 845	104 058	35 110	68 948
3.1	потребительские ссуды	94 390	34 433	59 957	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	29	29	0	38	38	0
3.4	требования по получению процентных доходов по требованиям к физическим лицам	226	226	0	236	236	0
4	Активы, итого, из них	769 655	46 323	723 332	617 559	52 650	564 909
4.1	ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность, всего, в том числе:	405 996	46 068	359 928	387 202	52 217	334 985

Информация об объемах и сроках реструктурированной задолженности

тыс. руб.

Реструктурированная ссудная задолженность с перспективой погашения	на 01.10.2017				на 01.01.2017			
	Кредиты кредитным организациям	Кредиты юридическим лицам	Кредиты физическим лицам	Итого	Кредиты кредитным организациям	Кредиты юридическим лицам	Кредиты физическим лицам	Итого
до 30 дней	0	0	0	0	0	0	0	0
от 31 до 90 дней	0	42 743	0	42 743	0	0	0	0
от 91 до 180 дней	0	20 000	0	20 000	0	0	12 000	12 000
свыше 180 дней	0	20 000	48 500	68 500	0	80 000	15 500	95 500
Итого	0	82 743	48 500	131 243	0	80 000	27 500	107 500

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

по состоянию на 01.01.2017 - 17,41%;

по состоянию на 01.10.2017 - 17,05%.

Информация об объемах и сроках просроченной задолженности

тыс. руб.

Просроченные активы сроком:	на 01.10.2017					на 01.01.2017				
	Кредиты кредитным организациям	Кредиты юридическим лицам	Кредиты физическим лицам	Прочие активы	Итого	Кредиты кредитным организациям	Кредиты юридическим лицам	Кредиты физическим 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	0	6 614	226	6 840	0	8 480	6 915	346	15 741
Итого	0	0	6 614	226	6 840	0	8 480	6 915	346	15 741

просроченные активы										
Итого до вычета резерва на возможные потери	0	0	6 614	226	6 840	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 01.10.2017 - 0,89%.

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:	-	-	1 314 510	502 916
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:	-	-	12 916	12 916
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	-	-	367 786	-
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	-	-	490 000	490 000
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	-	-	299 033	-
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	-	-	81 346	-

8	Основные средства	-	-	8 862	-
9	Прочие активы	-	-	54 567	-

В строке 5 таблицы представлены депозиты, размещенные в Банке России.

Рыночный риск

К источникам возникновения рыночного риска относятся: макроэкономические показатели финансовой системы — индексы рынков, кривые процентных ставок и т. д., изменения на четырех финансовых рынках: фондовом, процентном, валютном, товарном. Рыночный риск характеризуется возможностью отрицательного изменения стоимости активов в результате колебаний процентных ставок, обменных курсов валют, стоимости акций и основных сырьевых товаров.

Величина рыночного риска рассчитывается в соответствии с Положением Банка России «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска» от 03.12.2015 № 511-П. В соответствии с формой отчетности №0409135 по состоянию на 01.10.2017 процентный риск составляет 196,0 тыс. руб., фондовый риск отсутствует, валютный риск составляет 1 067,4 тыс. руб., размер рыночного риска – 15 792,0 тыс. руб.

Цель управления рыночным риском - это поддержание принимаемого Банком риска на уровне, соответствующем стратегическим целям и задачам Банка, требованиям Банка России. В зависимости от составляющей рыночного риска Банк используют следующие инструменты регулирования уровня рыночных рисков:

ограничение операций с финансовыми инструментами, подверженными рыночному риску путем установления предельных значений;

создание резервов на возможные потери по финансовым вложениям;

установление лимитов на финансовые инструменты, лимитов потерь на вложения Банка;

хеджирование операций с целью компенсации потерь при неблагоприятном изменении рынка.

Процентный риск

Источниками процентного риска являются: несовпадение сроков погашения активов, пассивов и внебалансовых требований и обязательств по инструментам с фиксированной процентной ставкой, а также с изменяющейся процентной ставкой (риск пересмотра процентной ставки); для финансовых инструментов с фиксированной процентной ставкой при условии совпадения сроков их погашения – несовпадение степени изменения процентных ставок по привлекаемым и размещаемым Банком ресурсам.

Основными инструментами ограничения величины потерь от процентного риска являются:

мониторинг изменения процентных ставок;

информация о разрывах активов и пассивов по срокам до пересмотра процентной ставки;

анализ чувствительности к риску процентной ставки при фондировании размещения (привлечения);

оценка эффективности принимаемых Банком мер по контролю риска процентной ставки.

Валютный риск

Основными инструментами ограничения величины потерь от валютного риска являются:

установление лимитов по открытой валютной позиции Банка;

установление лимитов по конверсионным операциям;

контроль за соблюдением установленных лимитов;

регулярный мониторинг валютного риска.

Операционный риск

Источниками операционного риска являются: сбои функционирования систем и оборудования Банка, несовершенство организационной структуры Банка в части распределения полномочий между органами управления, подразделениями и работниками, неисполнение работниками установленных порядков и процедур совершения банковских операций и других сделок, неправильное их отражение в учете и др.

Операционный риск включает в себя правовой риск.

Размер необходимого капитала для покрытия операционного риска Банк рассчитывает в соответствии с Положением Банка России №346-П.

Минимизация операционного риска осуществляется за счет разработки и применения соответствующих мер, направленных на снижение данного вида риска, в том числе:

- подробной регламентации внутренних процедур совершения операций (сделок), обеспечения контроля за их соблюдением всеми работниками Банка и органами управления;
- построения оптимальной организационной структуры и распределения полномочий между органами управления и структурными подразделениями, конкретными работниками Банка;
- предоставления отчетности по проводимым операциям (сделкам);
- организацией эффективной системы внутреннего контроля.

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.

	2016	2015	2014
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	80 624	55 868	60 619
Чистые непроцентные доходы (отрицательная процентная маржа)	146 541	151 868	107 679
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	51	51	0
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	131 430	0	0
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	0	139 587	94 958
Доходы от участия в капитале других юридических лиц	0	22	0
Комиссионные доходы	18 838	15 712	16 998
Прочие операционные доходы	961	1 253	1 188
Комиссионные расходы	4 429	4 546	4 972
Операционный риск	30 160	26 746	24 931

Риск ликвидности

Источниками риска ликвидности являются: качество активов Банка; состояние денежного рынка, позволяющего привлечь оперативно на приемлемых условиях денежные средства; изменение рыночной цены активов; изменение процентных ставок по привлекаемым денежным средствам; структура активов и пассивов Банка.

Для поддержания необходимого уровня ликвидности и ограничения величины потерь от риска ликвидности Банк использует следующие основные инструменты:

- прогнозирование потоков денежных средств с учетом возможного риска изменения срочности требований и обязательств;
- проведения стресс-тестирования риска ликвидности (рассматривает возможные сценарии состояния и прогноза ликвидности);
- поддержание стабильной диверсифицированной структуры источников финансирования, а также высоколиквидных активов для обеспечения способности обеспечить необходимый уровень ликвидности;
- разработка и актуализация плана мероприятий по восстановлению ликвидности Банка.

Регуляторный риск

Источниками регуляторного риска являются: внешние факторы в лице регулирующих органов, а также несовершенство внутренних процессов и процедур Банка.

Минимизация регуляторного риска обеспечивается путем осуществления Службой внутреннего контроля Банка текущего мониторинга регуляторного риска, и предоставления на периодической основе органов управления Банка соответствующих отчетов, постоянным совершенствованием методологической основы деятельности Банка и проведением проверок знания работниками внутренних документов Банка и разъяснительной работы о необходимости их соблюдения.

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

По итогам 2016 года общим собранием акционеров 15 июня 2017 года (протокол № 74) было принято решение распределить чистую прибыль в сумме 12 487 тыс. руб. следующим образом: направить на выплату дивидендов 10 020 тыс. руб., в резервный фонд - 389 тыс. руб., оставить нераспределенной 2 078 тыс. руб.

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	на 01.10.2017	на 01.01.2017
1	2	3	4
1	Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах	-	-
2	Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего, в том числе:	6 614	6 915
2.1	банкам-нерезидентам	-	-
2.2	юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	-	-
2.3	физическим лицам - нерезидентам	6 614	6 915
3	Долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов, всего, в том числе:	-	-

