

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 2018 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	5.1	184389	487915
2	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации		25456	35993
2.1	Обязательные резервы		9001	9765
3	Средства в кредитных организациях		256674	75106
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
5	Чистая ссудная задолженность	6	829728	946591
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	5.2	43366	43097
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации		0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения		0	0
8	Требования по текущему налогу на прибыль		42	42
9	Отложенный налоговый актив		0	0
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы		8692	9388
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи		81487	81487
12	Прочие активы		85818	36136
13	Всего активов		1515652	1715755
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	5.3	1125477	1329057
16.1	Вклады (средства) физических лиц в том числе индивидуальных предпринимателей		448613	384640
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	723
20	Отложенные налоговые обязательства		1337	1337
21	Прочие обязательства		11201	10891
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон		4606	2144
23	Всего обязательств		1142621	1344152
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				
24	Средства акционеров (участников)	8	300000	300000
25	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0
26	Эмиссионный доход		0	0
27	Резервный фонд		17500	17500
28	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)		328	298
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		53805	32455
34	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период		1398	21350
35	Всего источников собственных средств		373031	371603
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
36	Безотзывные обязательства кредитной организации		1391205	1991047
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.

Исполнительный директор

Телефон 495 640-34-34

15.05.2018



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 2018 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:		19704	25760
1.1	от размещения средств в кредитных организациях		13271	15087
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		5653	9988
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	0
1.4	от вложений в ценные бумаги		780	685
2	Процентные расходы, всего, в том числе:		2817	5310
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		0	0
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями		2817	5310
2.3	по выпущенным долговым обязательствам		0	0
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		16887	20450
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:		3781	-1918
4.1	изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам		1	17
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	9	20668	18532
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
7	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		-2	16
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой		7434	26511
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты		-81	-18458
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами		0	0
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		0	0
14	Комиссионные доходы		5442	5104
15	Комиссионные расходы		890	861
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		-2464	-174
19	Прочие операционные доходы		339	280
20	Чистые доходы (расходы)		30446	30950
21	Операционные расходы		27661	26432
22	Прибыль (убыток) до налогообложения		2785	4518
23	Возмещение (расход) по налогам	10	1387	573
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности		1398	3945
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности		0	0
26	Прибыль (убыток) за отчетный период		1398	3945

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		1398	3945
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 могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:		30	-61
6.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		30	-61
6.2	изменение фонда хеджирования денежных потоков		0	0
7	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		0	0
8	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		30	-61
9	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль		30	-61
10	финансовый результат за отчетный период		1428	3884

Председатель Правления

Главный бухгалтер

Исполнитель

Телефон: 8(495) 690-34-34

15.05.2018

Полхлебова Н.И.

Шукова Т.А.

Код территории по ОКТО	Банковская отчетность	
	код кредитной организации (филиала) по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45296561	12391945	2034

ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ (ПУБЛИКУЕМАЯ ФОРМА)

по состоянию на 01.04.2018 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						тыс. руб.
номер строки	наименование инструмента (показателя)	пояснения	стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату	стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года	Ссылка на статьи бухгалтерского баланса (публикуемая форма), являющиеся источниками элементов капитала	
1	2	3	4	5	6	
Источники базового капитала						
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:		300000.0000	300000.0000	24	
1.1	обыкновенными акциями (долями)		300000.0000	300000.0000		
1.2	привилегированными акциями		0.0000	0.0000		
2	Нераспределенная прибыль (убыток):		53805.0000	32455.0000		
2.1	прошлых лет		53805.0000	32455.0000	33	
2.2	отчетного года		0.0000	0.0000		
3	Резервный фонд		17500.0000	17500.0000	27	
4	доли уставного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		не применимо	не применимо	не применимо	
5	Инструменты базового капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам		не применимо	не применимо	не применимо	
6	Источники базового капитала, итого (строка 1 +/- строка 2 + строка 3 - строка 4 + строка 5)		371305.0000	349955.0000		
Показатели, уменьшающие источники базового капитала						
7	корректировка торгового портфеля		0.0000	0.0000		
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		833.0000	711.0000		
10	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли		0.0000	0.0000		
11	Резервы хеджирования денежных потоков		0.0000	0.0000		
12	недосозданные резервы на возможные потери		0.0000	0.0000		
13	Доход от сделок секьюритизации		не применимо	не применимо	не применимо	
14	доходы и расходы, связанные с изменением кредитного риска по обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости		не применимо	не применимо	не применимо	
15	активы пенсионного плана с установленными выплатами		не применимо	не применимо	не применимо	
16	Вложения в собственные акции (долями)		0.0000	0.0000		
17	встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты базового капитала		0.0000	0.0000		
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	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	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		0.0000	0.0000		
27	Отрицательная величина добавочного капитала		0.0000	178.0000		
28	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итого (сумма строк с 7 по 22 и строк 26, 27)		833.0000	889.0000		
29	Базовый капитал, итого (строка 6- строка 28)		370472.0000	349066.0000		
Источники добавочного капитала						
30	инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе:		0.0000	0.0000		
31	классифицируемые как капитал		0.0000	0.0000		
32	классифицируемые как обязательства		0.0000	0.0000		
33	инструменты добавочного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0.0000	0.0000		
34	инструменты добавочного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:		не применимо	не применимо	не применимо	
35	инструменты добавочного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		не применимо	не применимо	не применимо	
36	Источники добавочного капитала, итого (строка 30 + строка 33 + строка 34)		0.0000	0.0000		
Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала						
37	Вложения в собственные инструменты добавочного капитала		0.0000	0.0000		
38	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты добавочного капитала		0.0000	0.0000		
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		0.0000	0.0000		
42	Отрицательная величина дополнительного капитала		0.0000	0.0000		
43	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, (сумма строк с 37 по 42)		0.0000	0.0000		
44	добавочный капитал, итого (строка 36 - строка 43)		0.0000	0.0000		
45	Основной капитал, итого (строка 29 + строка 44)		370472.0000	349066.0000		
Источники дополнительного капитала						
46	инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход		967.0000	21055.0000		
47	инструменты дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0.0000	0.0000		
48	инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:		не применимо	не применимо	не применимо	
49	инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		не применимо	не применимо	не применимо	

Руб.					
30	Резервы на возможные потери		0.0000	0.0000	
31	Источники дополнительного капитала, итого (строка 46 + строка 47 + строка 48 + строка 50)		967.0000	21055.0000	
Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала					
52	Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала		0.0000	0.0000	
53	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты дополнительного капитала		0.0000	0.0000	
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	0.0000	
56.1	просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней		0.0000	0.0000	
56.2	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и опручительств, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдером, над ее максимальным размером		0.0000	0.0000	
56.3	вложения в сооружение и приобретение основных средств и материальных запасов		0.0000	0.0000	
56.4	разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику		0.0000	0.0000	
57	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, итого (сумма строк с 52 по 56)		0.0000	0.0000	
58	Дополнительный капитал, итого (строка 51 – строка 57)		967.0000	21055.0000	
59	Собственные средства (капитал), итого (строка 45 + строка 58)		371439.0000	370121.0000	
60	Активы, взвешенные по уровню риска:	X	X		X
60.1	необходимые для определения достаточности базового капитала	984387.0000	926307.0000		
60.2	необходимые для определения достаточности основного капитала	984387.0000	926307.0000		
60.3	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)	984387.0000	926307.0000		
Показатели достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), процент					
61	Достаточность базового капитала (строка 29 : строка 60.1)		37.6348	37.6836	
62	Достаточность основного капитала (строка 45 : строка 60.2)		37.6348	37.6836	
63	Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59 : строка 60.3)		37.7330	39.9566	
64	Надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), всего, в том числе:	1.8750	1.2500		
65	надбавка поддержания достаточности капитала	1.8750	1.2500		
66	антициклическая надбавка	0.0000	0.0000		
67	надбавка за системную значимость банков	не применимо	не применимо	не применимо	
68	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)	33.1348	33.1836		
Нормативы достаточности собственных средств (капитала), процент					
69	норматив достаточности базового капитала		0.0000	0.0000	
70	норматив достаточности основного капитала		0.0000	0.0000	
71	норматив достаточности собственных средств (капитала)		0.0000	0.0000	
Показатели, не превышающие установленные пороги существенности и не принимаемые в уменьшение источников капитала					
72	Несущественные вложения в инструменты капитала финансовых организаций		0.0000	0.0000	
73	Существенные вложения в инструменты базового капитала внутренних моделей		0.0000	0.0000	
74	Права по обслуживанию ипотечных кредитов	не применимо	не применимо		
75	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0.0000	0.0000	
Ограничения на включение резервов на возможные потери в расчет дополнительного капитала					
76	Резерв на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется стандартизованный подход	не применимо	не применимо		
77	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании стандартизованного подхода	не применимо	не применимо		
78	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется подход на основе внутренних моделей	0.0000	0.0000		
79	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании подхода на основе внутренних моделей	0.0000	0.0000		
Инструменты, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) (применяется с 1 января 2018 года по 1 января 2022 года)					
80	Текущее ограничение на включение в состав источников базового капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0.0000	0.0000	
81	Часть инструментов, не включенная в состав источников базового капитала вследствие ограничения		0.0000	0.0000	
82	Текущее ограничение на включение в состав источников добавочного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0.0000	0.0000	
83	Часть инструментов, не включенная в состав источников добавочного капитала вследствие ограничения		0.0000	0.0000	
84	Текущее ограничение на включение в состав источников дополнительного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0.0000	0.0000	
85	Часть инструментов, не включенная в состав источников дополнительного капитала вследствие ограничения		0.0000	0.0000	

Примечание.

Сведения о данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для составления раздела 1 Отчета, приведены в таблице № 1 раздела I "Информация о структуре собственных средств (капитала)" информации о применяемых процедурах управления рисками и капиталом, раскрытой по <http://www.srbank.ru>

Раздел 1(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.
1	2	3	4	5
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:			
1.1	обыкновенными акциями (долями)			
1.2	привилегированными акциями			
2	нераспределенная прибыль (убыток):			
2.1	прошлых лет			
2.2	отчетного года			
3	Резервный фонд			
4	Источники базового капитала, итого (строка 1 +/- строка 2 + строка 3)			
5	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, всего, в том числе:			

5.1	недосозданные резервы на возможные потери				
5.2	вложения в собственные акции (доли)				
5.3	отрицательная величина добавочного капитала				
6	базовый капитал (строка 4 – строка 5)				
7	источники добавочного капитала				
8	показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, всего, в том числе:				
8.1	вложения в собственные инструменты добавочного капитала				
8.2	отрицательная величина дополнительного капитала				
9	добавочный капитал, итого (строка 7 – строка 8)				
10	основной капитал, итого (строка 6 + строка 9)				
11	источники дополнительного капитала, всего, в том числе:				
11.1	резервы на возможные потери				
12	показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, всего, в том числе:				
12.1	вложения в собственные инструменты дополнительного капитала				
12.2	просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней				
12.3	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером				
12.4	вложения в сооружение и приобретение основных средств и материальных запасов				
12.5	разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику				
13	дополнительный капитал, итого (строка 11 – строка 12)				
14	собственные средства (капитал), итого (строка 10 + строка 13)				
15	активы, взвешенные по уровню риска		X	X	
15.1	необходимые для определения достаточности основного капитала				
15.2	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)				

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

Подраздел 2.1. Кредитный риск

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату			Данные на начало отчетного года		
			Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартизированному подходу	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость (инструментов), взвешенных по уровню риска	Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартизированному подходу	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах, всего		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
1.1	активы с коэффициентом риска <1> 0 процентов		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
1.2	активы с коэффициентом риска 20 процентов		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
1.3	активы с коэффициентом риска 50 процентов		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
1.4	активы с коэффициентом риска 100 процентов							
1.5	активы с коэффициентом риска 150 процентов – кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "7" (2)							
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:							
2.1.1	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 35 процентов							
2.1.2	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 50 процентов							
2.1.3	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 70 процентов							
2.1.4	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 75 процентов							
2.1.5	требования участников клиринга							
2.2	с повышенными коэффициентами риска, всего, в том числе:							
2.2.1	с коэффициентом риска 110 процентов							
2.2.2	с коэффициентом риска 130 процентов							
2.2.3	с коэффициентом риска 150 процентов							
2.2.4	с коэффициентом риска 250 процентов							
2.2.5	с коэффициентом риска 1250 процентов, всего, в том числе:							
2.2.5.1	по сделкам по уступке ипотечным агентам или специализированным обществам денежных требований, в том числе удостоверенных залогами							
3	Кредиты на потребительские цели, всего, в том числе:							
3.1	с коэффициентом риска 140 процентов							
3.2	с коэффициентом риска 170 процентов							
3.3	с коэффициентом риска 200 процентов							
3.4	с коэффициентом риска 300 процентов							
3.5	с коэффициентом риска 600 процентов							
4	Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего, в том числе:							
4.1	по финансовым инструментам с высоким риском							
4.2	по финансовым инструментам со средним риском							
4.3	по финансовым инструментам с низким риском							
4.4	по финансовым инструментам без риска							
5	Кредитный риск по производным финансовым инструментам			X			X	

<1> Классификация активов по группам риска произведена в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции Банка России № 180-И.
 <2> Страновые оценки 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 ОЭСР России в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет").

Подраздел 2.2. Операционный риск

тыс. руб. (кол-во)

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
6	операционный риск, всего,		0.0000	0.0000

строки		пояснения	Ф808			
			отчетную дату	на дату, отстоящую на один квартал от отчетной	на дату, отстоящую на два квартала от отчетной	на дату, отстоящую на три квартала от отчетной
			01.04.2018	01.01.2018	01.10.2017	01.07.2017
1	2	3	4	5	6	7
1	Основной капитал, тыс.руб.		370472.0	349066.0	349067.0	349013.0
2	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, тыс.руб.		1520702.0	1729861.0	1482990.0	1512849.0
3	Показатель финансового рычага по "Базелю III", процент		24.4	20.2	23.5	23.1

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	Уровень капитала, в который инструмент включается после окончания переходного периода	Уровень консолидации, на котором инструмент включается в капитал	Тип инструмента	Стоимость инструмента, включенная в расчет капитала	Номинальная стоимость инструмента
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Банк "Сервис Резерв" (АО)	Номер государственной регистрации выпуска ценных бумаг 101020348	643(РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ)	не применимо	базовый капитал	не применимо	обыкновенные акции	300000	300000 российских рублей

Раздел 5. Продолжение

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

Раздел 5. Продолжение

N п.п.	Наименование 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
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.

- Формирование (доначисление) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 7647, в том числе вследствие:
 - 1.1. выдачи ссуд 7023;
 - 1.2. изменения качества ссуд 382;
 - 1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 242;
 - 1.4. иных причин 0.
- Восстановление (уменьшение) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 11428, в том числе вследствие:
 - 2.1. списания безнадежных ссуд 0;
 - 2.2. погашения ссуд 10144;
 - 2.3. изменения качества ссуд 3;
 - 2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 282;
 - 2.5. иных причин 0.

Председатель правления

Главный бухгалтер

Исполнитель

Телефон

15.05.2018

Полхлебова Н.И.

Щукова Т.А.

Код территории (код кредитной организации (бюллетень) по ОКТО)	Код кредитной организации (бюллетень) по ОКТО	Регистрационный номер
45296562	12392945	2034

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ
(публикуемая форма)
на 01.04.2018 года

Кредитной организации
Банк "СЕРВИС РЕЗЕРВ" (акционерное общество)
/ Банк "СЕРВИС РЕЗЕРВ" (АО)
Адрес (место нахождения) кредитной организации
125071, г. Москва, ул. Овчинникова, д.10

Код формы по ОКУЗ 0409810
Кредитная (Годовая)
Тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Уставный капитал	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	Эмиссионный доход	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	Увеличение (уменьшение) обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности при периодичности	Переоценка инструментов хеджирования	Резервный фонд	Денежные средства, возмозможности финансирования (наклады, имущество)	Нераспределенная прибыль (убыток)	Итого источники капитала
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14
1	Данные на начало предыдущего отчетного года		300000.0000			96.0000				17111.0000		30378.0000	347585.0000
2	Влияние изменений положений учетной политики												
3	Влияние исправления ошибок												
4	Данные на начало предыдущего отчетного года (скорректированные)		300000.0000			96.0000				17111.0000		30378.0000	347585.0000
5	Совокупный доход за предыдущий отчетный период:					-61.0000						3945.0000	3884.0000
5.1	прибыль (убыток)											3945.0000	3945.0000
5.2	прочий совокупный доход					-61.0000							-61.0000
6	Эмиссия акций:												
6.1	номинальная стоимость												
6.2	эмиссионный доход												
7	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников):												
7.1	приобретение												
7.2	выбытия												
8	Изменение стоимости основных средств и нематериальных активов												
9	Дивиденды объявление и иные выплаты в пользу акционеров (участников):												
9.1	по обыкновенным акциям												
9.2	по привилегированным акциям												
10	Прочие взносы акционеров (участников) и распределение в пользу акционеров (участников)												
11	Прочие движения												
12	Данные за соответствующий отчетный период прошлого года		300000.0000			15.0000				17111.0000		42865.0000	360021.0000
13	Данные на начало отчетного года		300000.0000			298.0000				17500.0000		32455.0000	350253.0000
14	Влияние изменений положений учетной политики												
15	Влияние исправления ошибок												
16	Данные на начало отчетного года (скорректированные)		300000.0000			298.0000				17500.0000		32455.0000	350253.0000
17	Совокупный доход за отчетный период:					30.0000						1398.0000	1428.0000
17.1	прибыль (убыток)											1398.0000	1398.0000
17.2	прочий совокупный доход					30.0000							30.0000
18	Эмиссия акций:												
18.1	номинальная стоимость												
18.2	эмиссионный доход												
19	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников):												
19.1	приобретение												
19.2	выбытия												
20	Изменение стоимости основных средств и нематериальных активов												
21	Дивиденды объявление и иные выплаты в пользу акционеров (участников):												
21.1	по обыкновенным акциям												
21.2	по привилегированным акциям												
22	Прочие движения												
23	Данные за отчетный период		300000.0000			328.0000				17500.0000		13801.0000	372633.0000



Полковова И.И.

Сухова Т.А.

Код территории по ОКТО	Код кредитной организации (филиала) по ОКПО	регистрационный номер	Код формы по ОКУД	Квартальная(годовая)
45296561	12391945	2034		

СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ, ПОКАЗАТЕЛЕ ФИНАНСОВОГО РИСКА И НОРМАТИВ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ (публикуемая форма) на 01.04.2018 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. Овчинникова, д.10

Код формы по ОКУД 0409813
Квартальная(годовая)

Раздел 1. Сведения об обязательных нормативах

номер строки	наименование показателя	пояснения	нормативное значение, процент	на отчетную дату	на начало отчетного года	максимальное значение, процент	максимальное значение	количество нарушений	длительность нарушений
1	2	3	4	5	6				
1	норматив достаточности базового капитала (Н1.1), банковской группы (Н20.1)		4,5	37,6	37,7				
2	норматив достаточности основного капитала Банка (Н1.2), банковской группы (Н20.2)		6,0	37,6	37,7				
3	норматив достаточности собственных средств (капитала) Банка (норматив Н1.0), банковской группы (Н20.0)		8,0	37,7	40,0				
4	норматив достаточности собственных средств (капитала) небанковской кредитной организации, иной по отношению к осуществлению переводов денежных средств без открытия банковских счетов (Н1.3)								
5	норматив финансового риска Банка (Н4.1), банковской группы (Н20.4)		3,0	24,4	25,2				
6	норматив мгновенной ликвидности Банка (Н2)		15,0	68,8	50,2				
7	норматив текущей ликвидности Банка (Н3)		50,0	320,0	119,8				
8	норматив долгосрочной ликвидности Банка (Н4)		120,0	13,1	16,4				
9	норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н5)		25,0	максимальное значение	количество нарушений	длительность нарушений	максимальное значение	количество нарушений	длительность
10	норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7), банковской группы (Н22)		800,0	45,5	79,9				
11	норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставляемых Банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)		10,0	0,8	0,0				
12	норматив совокупной величины риска по ипотечным Банком (Н10.1)		3,0	0,9	0,1				
13	норматив использования собственных средств (капитала) Банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12), норматив использования собственных средств (капитала) банковской группы для приобретения доли(долей) кредитной организации банковской группы и участниками Банковской группы акций (долей) других юридических лиц (Н23)		25,0	0,0	0,0				
14	норматив соотношения суммы ликвидных активов сроком истечения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (Н15)								
15	норматив ликвидности небанковской кредитной организации, иной по отношению к осуществлению переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н11.1)								
16	норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов (Н16)								
17	норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов (Н18.1)								
18	норматив минимального соотношения размера истинного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (Н18)								
19	норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков банковской группы (Н21)			максимальное значение	количество нарушений	длительность нарушений	максимальное значение	количество нарушений	длительность
20	норматив максимального размера риска на связанное с Банком лицо (группу связанных с Банком лиц) (Н25)		20,0	максимальное значение	количество нарушений	длительность нарушений	максимальное значение	количество нарушений	длительность
				3,6			2,1		

Раздел 2. Информация о расчете показателя финансового риска

Раздел 2.1 Расчет размера балансовых активов и внебалансовых требований

код рисков для расчета показателя финансового риска

номер	наименование показателя	пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
1	Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего		1515652
2	Поправка в части включений в капитал кредитных, финансовых, страховых или иных организаций, отчетные данные которых включаются в консолидированную финансовую отчетность, но не включаются в расчет величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытой валютной позиции банковской группы		0
3	Поправка в части фидуциарных активов, отражаемых в соответствии с правилами бухгалтерского учета, но не включаемых в расчет показателя финансового риска		0
4	Поправка в части прироста финансовых инструментов (ПФ)		0
5	Поправка в части операций кредитования ценными бумагами		0
6	Поправка в части применения в кредитном эквиваленту условий обязательств кредитного характера		15042
7	Поправка поправки		9992
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового риска, итого		1508702

Раздел 2.2 Таблица расчета показателя финансового риска

номер	наименование показателя	номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
1	Риск по балансовым активам		
1	Величина балансовых активов, всего:		1508493,0
2	Уменьшающая поправка на сумму показателя, принимаемая в уменьшение величины истинного основного капитала		833,0
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), итого:		1505660,0
4	Риск по операциям с ПФ		
4	Текущий кредитный риск по операциям с ПФ (за вычетом полученной вариационной маржи), всего:		0,0
5	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФ, всего:		0,0
6	Поправка на размер номинальной суммы предоставленного обеспечения по операциям с ПФ, подтверждающей с баланса в соответствии с правилами бухгалтерского учета		0,0
7	Уменьшающая поправка на сумму перечисленной вариационной маржи в установленном порядке		0,0
8	Поправка в части требований Банка - участникам клиринга к центральному контрагенту по исполнению сделок клиентов		0,0
9	Поправка для учета кредитного риска в отношении базисного актива по выпущенным кредитным ПФ		0,0
10	Уменьшающая поправка в части выпущенных кредитных ПФ		0,0
11	Величина риска по ПФ с учетом поправки (сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 8, 10), итого:		0,0
12	Риск по операциям кредитования ценными бумагами		
12	Требование 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 поправки (сумма строк 12, 14, 15 за вычетом строки 13), итого:		0,0
17	Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ)		
17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ), всего:		82674,0
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента		67832,0

номер	Наименование показателя
-------	-------------------------

Председатель Правления

Полхлебова Н.И.

EYKORA, T.-A.



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 01.04.2018 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:		1670	26888
1.1.1	проценты полученные		19679	25414
1.1.2	проценты уплаченные		-4677	-5397
1.1.3	комиссии полученные		5442	5104
1.1.4	комиссии уплаченные		-890	-861
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		6	16
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		7434	26511
1.1.8	прочие операционные доходы		339	609
1.1.9	операционные расходы		-23533	-23404
1.1.10	расход (возмещение) по налогам		-2130	-1104
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:		-134634	-13646
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России		764	-412
1.2.2	чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
1.2.3	чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности		120602	108501
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам		-51200	3745
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		-203917	-125679
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	0
1.2.10	чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		-883	199
1.3	Итого по разделу 1 (сумма строк 1.1 и 1.2)		-132964	13242
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"		-30604	-23141
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"		30499	3246
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		-360	-351
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		0	-10
2.7	Дивиденды полученные		0	0
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)		-465	-20256
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности			
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал		0	0
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
3.4	Выплаченные дивиденды		0	-549
3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)		0	-549
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты		1698	-28530
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов		-131731	-36093
5.1	денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года		589249	552988
5.2	денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода		457518	516895

Председатель Правления

Полхлебова Н.И.

Главный бухгалтер
Исполнитель
Телефон 649-10-34
15.05.2018

Щукова Т.А.



**Пояснительная информация
к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности
Банка «СЕРВИС РЕЗЕРВ» (акционерное общество)
за 1 квартал 2018 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 31.03.2018 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 1 квартала 2018 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 настоящую пояснительную информацию в порядке, предусмотренном Указанием Банка России от 06.12.2017 №4638-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности», на своем официальном сайте в информационно-телекоммуникационной сети Интернет по адресу: (<http://www.srbank.ru>).

Адрес электронной почты: bank@srbank.ru

2. Отчетный период и единицы измерения

Отчетный период: 01.01.2018 – 31.03.2018.

Отчетность составлена в российских рублях. Единица измерения – тысяча 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.

3. Краткая характеристика 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.

4. Краткий обзор основных положений учетной политики Банка

В настоящей промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности применяются те же принципы учетной политики и методы расчета, что и в последней годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность составлена на основе Учетной политики. 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".

В соответствии с МСФО (IAS) 34 "Промежуточная финансовая отчетность" целью настоящего отчета является предоставление информации об изменениях относительно последнего полного комплекта годовой финансовой отчетности.

Отчетность Банка подготовлена на основе допущения о непрерывности деятельности. При вынесении данного суждения руководство Банка учитывало финансовое положение Банка, текущие намерения, достаточность капитала, ликвидность, ожидаемые результаты операций, наличие доступа к финансовым ресурсам, а также воздействие на Банк экономической среды и другие факторы.

Существенные корректировки, связанные с изменением учетной политики и расчетных оценок, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка отсутствовали.

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

Активы Банка составили 1 515 652 тыс. руб. По сравнению со значением на 1 января 2018 года активы Банка уменьшились на 200 103 тыс. руб. или 11,7%), в том числе:

- средства в кредитных организациях увеличились на 181 568 тыс. руб. или на 241,7%;
- чистая ссудная задолженность уменьшилась на 116 863 тыс. руб. или на 12,3%;

5.1 Денежные средства и их эквиваленты

	на 01.04.2018	на 01.01.2018 тыс. руб.
Денежные средства	184 389	487 915
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации (кроме обязательных резервов в Банке России)	16 455	26 228
Средства в кредитных организациях Российской Федерации	256 674	75 106
Итого денежные средства и их эквиваленты	457 518	589 249

Средства в кредитных организациях классифицированы в соответствии со страной нахождения контрагента и представляют собой остатки на корреспондентских счетах в российских банках, а также в клиринговых организациях, предназначенные для исполнения обязательств, допущенные к клирингу.

Ограничения на использование денежных средств отсутствовали (за исключением неснижаемого остатка по специальному корреспондентскому счету для расчетов по международным банковским картам и гарантийного фонда в клиринговой организации).

5.2 Информация об объеме и структуре финансовых вложений в долговые и долевы ценные бумаги, имеющиеся для продажи, в разрезе видов бумаг (российские государственные облигации, российские муниципальные облигации, облигации Банка России, корпоративные облигации, облигации и еврооблигации кредитных организаций и так далее), видов экономической деятельности эмитентов, а также о географической концентрации активов, имеющихся в наличии для продажи (Российская Федерация, страны, не входящие в ОЭСР, страны ОЭСР), с указанием сроков погашения долговых ценных бумаг

Эмитент	Дата погашения	Код валюты	Количество, шт.	Балансовая стоимость, тыс. руб.	Начисленные %, тыс. руб.	Начисленный дисконт, тыс. руб.	Переоценка, тыс. руб.	биржевой код
МИНФИН РОССИИ	27.02.2019	643	3 000	2 941	19	35	64	SU26208RMFS7
МИНФИН РОССИИ	11.12.2019	643	4 000	3 815	81	83	144	SU26210RMFS3
МИНФИН РОССИИ	27.05.2020	643	3 000	2 808	64	75	128	SU26214RMFS5
МИНФИН РОССИИ	15.05.2019	643	3 000	2 897	75	58	64	SU26216RMFS0
БАНК РОССИИ	13.06.2018	643	29 900	29 952	60	0	3	RU000A0ZYXE5
			42 900	42 413	299	251	403	

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи классифицированы в данную категорию в момент приобретения (первоначального признания) и на основании суждения Банка отнесены к 1 Уровню иерархии справедливой стоимости, т.е. оценки по котировкам на активных рынках. Резерв на возможные потери по таким финансовым инструментам не формируется.

По ценным бумагам, продаваемым на организованном рынке, текущая (справедливая) стоимость – это средневзвешенная цена плюс накопленный купонный доход на дату определения текущей (справедливой) стоимости. Если купонный доход не установлен условиями выпуска, то текущая (справедливая) стоимость- это средневзвешенная цена на дату определения текущей (справедливой) стоимости.

5.3 Обязательства Банка составили 1 142 621 тыс. руб., что на 201 531 тыс. руб. или на 15,0% меньше показателя на 1 января 2018 года, в том числе:

- средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, составили 1 125 477 тыс. руб., что на 203 580 тыс. руб. или на 15,3% меньше показателя на 1 января 2018 года;
- прочие обязательства практически не изменились и составили 11 201 тыс. руб.(на 01 января 2018 года -10 891 тыс. руб.)

6. Информация об объеме и структуре ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности

6.1 Данные по предоставленным кредитам в разрезе видов заемщиков и целей предоставления

тыс. руб.

№ п/п	Вид заемщика	на 01.04.2018	на 01.01.2018
1	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, в том числе:	59 028	171 489
1.1	на пополнение оборотных средств	44 272	42 000
1.2	на участие в аукционах	0	0
1.3	овердрафтное кредитование	14 396	128 559
1.4	на приобретение имущества	360	930
2	Ссуды, предоставленные физическим лицам, в том числе:	121 639	129 815
2.1	на потребительские цели	101 639	109 815
2.2	жилищные кредиты	20 000	20 000
	Итого предоставленных кредитов	180 667	301 304

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

тыс. руб.

№ п/п	Вид экономической деятельности	на 01.04.2018	на 01.01.2018
1	Транспорт и связь	10 670	8 930
2	Строительство	3 962	0
3	Оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	14 396	132 559
4	Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	0	0
5	Обрабатывающие производства	30 000	30 000
6	Прочие виды деятельности	0	0
	Итого предоставленных кредитов	59 028	171 489

6.3 Данные по предоставленным кредитам в разрезе сроков, оставшихся до погашения

тыс. руб.

№ п/п	Срок, оставшийся до погашения	на 01.04.2018	на 01.01.2018
1	До востребования и на 1 день (а также просроченная задолженность)	6 528	6 566
2	от 2 до 5 дней	6	0
3	от 6 до 10 дней	14 000	0
4	от 11 до 20 дней	0	7 149
5	от 21 до 30 дней	15 148	121 410
6	от 31 до 90 дней	17 236	836
7	от 91 до 180 дней	37 754	28 017
8	от 181 до 270 дней	21 650	37 726
9	от 271 дня до 1 года	15 345	34 100
10	от 1 года до 3 лет	53 000	65 500
Итого предоставленных кредитов		180 667	301 304

6.4 Данные по предоставленным кредитам в разрезе географических зон

тыс. руб.

№ п/п	Географическая зона	на 01.04.2018	на 01.01.2018
1	Российская Федерация, в т.ч.:	174 139	294 738
1.1	Москва, в т.ч.:	133 829	256 738
1.1.1	юридические лица	18 718	133 489
1.1.2	физические лица	115 111	123 249
1.2	Московская область, в т.ч.:	10 310	8 000
1.2.1	юридические лица	10 310	8 000
1.2.2	физические лица	0	0
1.3	Новгородская обл., в т.ч.:	30 000	30 000
1.3.1	юридические лица	30 000	30 000
1.3.2	физические лица	0	0
2	Республика Кипр	0	0
2.1	юридические лица	0	0
2.2	физические лица	0	0
3	Украина	6528	6566
3.1	юридические лица	0	0
3.2	физические лица	6528	6566
Итого предоставленных кредитов		180 667	301 304

7. Информация о финансовых активах, переданных (полученных) в качестве обеспечения

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

тыс. руб.

№ п/п	Вид обеспечения	на 01.04.2018	на 01.01.2018
1	Поручительства	4 662	500
2	Залог имущества (кроме ценных бумаг	471 916	636 939
Итого полученного обеспечения, в т.ч.:		476 578	637 439
признаваемого обеспечением 1 категории качества		0	0
признаваемого обеспечением 2 категории качества		306 700	228 100

На отчетные даты 01.04.2018 и 01.01.2018 Банк не передавал активы в залог.

8. Информация о величине и об изменении величины уставного капитала

По состоянию на 01.04.2018 года размер уставного капитала Банка составляет 300 000 тыс. руб. (на 1 января 2018 года: 300 000 тыс. руб.).

По размещенным обыкновенным именным акциям отсутствуют ограничения на выплату дивидендов, ограничения по количеству акций, принадлежащих одному акционеру и их суммарной номинальной стоимости, по максимальному числу голосов, предоставляемых одному акционеру.

У Банка нет конвертируемых акций и акций, принадлежащих Банку.

Банк публично не размещает (не размещал) ценные бумаги, в т.ч. акции, в связи с этим информация о базовой и разводненной прибыли в состав раскрываемой информации не входит.

9. Сопроводительная информация к статьям отчета о финансовых результатах

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 2018 года:

Процентные доходы составили 19 704 тыс. руб., что на 6 056 тыс. руб. или на 23,5% меньше чем за 1 квартал 2017 года.

Процентные расходы составили 2 817 тыс. руб., что на 2 493 тыс. руб. меньше чем за 1 квартал 2017 года или на 47,0%.

Чистые процентные доходы после создания резерва на возможные потери составили 20 668 тыс. руб., что на 2 136 тыс. руб. или на 11,5% больше чем за 1 квартал 2017 года.

В признанных Банком в составе прибыли чистых курсовых разниц в сумме 7 353 тыс. руб., в т.ч. чистые расходы от переоценки иностранной валюты составили 81 тыс. руб., чистые доходы от операций покупки/продажи иностранной валюты составили 7 434 тыс. руб.

Чистые доходы составили 30 446 тыс. руб., что на 1,6% меньше, чем за 1 квартал 2017 года.

Операционные расходы составили 27 661 тыс. руб., что на 1 229 тыс. руб. или на 4,7% больше, чем за 1 квартал 2017 года.

Прибыль до налогообложения составила 2 785 тыс. руб., что на 1 733 тыс. руб. меньше, чем за 1 квартал 2017 года.

Прибыль за отчетный период составила 1 398 тыс. руб., что на 2 547 тыс. руб. ниже аналогичного показателя за 1 квартал 2017 года.

10. Информация об основных компонентах расхода (дохода) по налогу

	на 01.04.2018	тыс. руб. на 01.04.2017
Налог на прибыль	838	47
Отложенный налог на прибыль, отнесенный на счета по учету финансового результата	0	0
Прочие налоги, в том числе:	549	526
НДС	503	479
Налог на имущество	44	46
Государственная пошлина	2	1
Итого начисленные и уплаченные налоги	1 387	573

11. Сопроводительная информация к статьям отчета об изменениях в капитале

Собственные средства (капитал) итого,	371 305
в том числе:	
базовый капитал	370 472
дополнительный капитал	967

Источником капитала в 1 квартале 2018 гола являлась текущая прибыль.
Выплата дивидендов владельцам акций Банка не производилась.

12. Информации о принимаемых Банком рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом в соответствии с Указанием Банка России от 7 августа 2017 года №4482-У раскрывается на сайте Банка в качестве отдельной (самостоятельной) информации в разделе "Раскрытие информации для регулятивных целей".

13. Информация об операциям со связанными с Банком сторонами

В соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 24 "Раскрытие информации о связанных сторонах", к ключевому управленческому персоналу относятся лица, которые уполномочены и ответственны за планирование, управление и контроль за деятельностью Банка, прямо или косвенно.

Информация о численности ключевого управленческого персонала:

	на 01.04.2018	на 01.01.2018
Члены Совета директоров	5	5
Члены Правления	4	4

Общий объем вознаграждения персонала за 1 квартал 2018 года составляет 11 973 тыс. руб.

Ниже представлена информация о вознаграждении ключевому управленческому персоналу за 1 квартал 2018 года:

Вознаграждения	Фиксированная часть оплаты труда	Нефиксированная часть оплаты труда	Выходные пособия	Итого	Доля в общем объеме выплат, %
Ключевой управленческий персонал	1 863	542	0	2 405	20,1

Вознаграждение членам Совета директоров не выплачивается.

Выплата Банком вознаграждения ключевому управленческому персоналу осуществляется на условиях и в порядке, распространяющихся на всех сотрудников Банка.

На отчетную дату отсутствуют суммы безнадежной к взысканию дебиторской задолженности, а также просроченная задолженность связанных с Банком сторон.

Все сделки со связанными с Банком сторонами проводились на общих основаниях, на

условиях, аналогичных проведению операций (сделок) с другими контрагентами.

В 1 квартале 2018 года Банк не производил списание задолженности связанных с ним сторон, как безнадежной к взысканию, за счет резервов на возможные потери и/или убытков.

Данные по операциям, сведения о доходах и расходах от операций (от сделок) со связанными с Банком сторонами приведены ниже в табличной форме:

тыс. руб.

на 01.04.2018	Контролирующий акционер	Компании, подконтрольные контролируемому акционеру	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Активы				
Ссудная задолженность	3 000	10 310	0	30
Резервы на возможные потери по ссудной задолженности	0	-309	0	0
Чистая ссудная задолженность	3 000	10 001	0	30
Пассивы				
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	2 525	108 296	22 609	14 032
Резерв на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера	0	-351	0	0
Внебалансовые обязательства				
Неиспользованные лимиты кредитных линий (УОКХ)	706	11 690	0	0
Доходы/расходы				
Процентные доходы	57	111	0	1
Процентные расходы	0	0	396	0
Комиссионные доходы и прочие операционные доходы	27	352	32	14
Операционные расходы (операционная аренда)	0	4 095	0	0
Дивиденды	0	0	0	0
Обеспечение по сделкам (по справедливой стоимости, принимаемое в уменьшение РВПС)	0	0	0	0

на 01.01.2018	Контролирующий акционер	Компании, подконтрольные контролируемому акционеру	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Активы				
Ссудная задолженность	0	8 000	0	57
Резервы на возможные потери по ссудной задолженности	0	-280	0	0
Чистая ссудная задолженность	0	7 720	0	57
Пассивы				
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	212	70 748	58 096	28 451
Резерв на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера	0	-770	0	0
Внебалансовые обязательства				
Неиспользованные лимиты кредитных линий (УОКХ)	689	22 000	0	0

Доходы/расходы				
Процентные доходы	815	1 914	0	5
Процентные расходы	0	0	6 404	96
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:	258	3030	0	0
Комиссионные доходы и прочие операционные доходы	266	1 356	122	80
Операционные расходы (вознаграждение и операционная аренда)	0	16 381	9 485	2 513
Дивиденды	9 996	0	0	24
Обеспечение по сделкам (по справедливой стоимости, принимаемое в уменьшение РВПС)	0	0	0	0

Председатель Правления

Главный бухгалтер

15 мая 2018 года



Полхлебова Н.И.

Полхлебова Н.И.

Щукова Т.А.

Щукова Т.А.