

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 2021 года

Полное или сокращенное фирменное наименование 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		код 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	246078	411213	
2	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации		24869	18262	
2.1	Обязательные резервы		5479	3301	
3	Средства в кредитных организациях		99108	57236	
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0	
4a	Производные финансовые инструменты для целей хеджирования		0	0	
5	Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	6	1001031	779508	
6	Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	5.2	100915	51702	
7	Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)		0	0	
8	Инвестиции в дочерние и зависимые организации		0	0	
9	Требование по текущему налогу на прибыль		1068	762	
10	Отложенный налоговый актив		0	0	
11	Основные средства, активы в форме права пользования и нематериальные активы	7.1.7.2	138762	150114	
12	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи		0	0	

13	Прочие активы	8	348223	110858
14	Всего активов	15	1960054	1579655
II. ПАССИВЫ				
15	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		0	0
16	Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости		1540744	1150064
16.1	средства кредитных организаций		0	0
16.2	средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	9	1540744	1150064
16.2.1	вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей		322408	295180
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
17.1	вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей		0	0
17a	производные финансовые инструменты для целей хеджирования		0	0
18	Выпущенные долговые ценные бумаги		0	0
18.1	оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
18.2	оцениваемые по амортизированной стоимости		0	0
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль		82	27
20	Отложенные налоговые обязательства		11	1
21	Прочие обязательства	11	60258	71234
22	резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон		402	7
23	Всего обязательств	15.3	1601497	1221333
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		17745	17745
28	Переоценка по справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)		-10	5
29	Переоценка основных средств, активов в форме права пользования и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		0	0
30	Переоценка обязательств (требований) по выплате		0	0

председатель правления
Главный бухгалтер
«СЕРВИС РЕЗЕРВ» (АО)
Исполнитель
Телефон: 495 649-34-34
15.11.2023

Щукова Т.А.

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

Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма) за 9 месяцев 2021 года

Полное или сокращенное фирменное наименование 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:			
1.1	от размещения средств в кредитных организациях		32859	42665
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		23320	32966
1.3	от вложений в ценные бумаги		6031	6540
2	процентные расходы, всего, в том числе:		3508	3159
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		12522	22304
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		0	0
2.3	по выпущенным ценным бумагам		12522	22289
3	чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		0	15
4	изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:		20337	20361
4.1	изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по начисленным процентным доходам		9308	-2411
5	чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		8866	-155
6	чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		29645	17950
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, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		-21	74
9	чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости		0	0
10	чистые доходы от операций с иностранной валютой		44186	-72862
11	чистые доходы от переоценки иностранной валюты		-7643	107972

12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами			0	0
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц			0	0
14	Комиссионные доходы			19478	16403
15	Комиссионные расходы			3728	3696
16	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход			0	0
17	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости			0	0
18	Изменение резерва по прочим потерям			16	-993
19	Прочие операционные доходы			4359	5218
20	Чистые доходы (расходы)			86292	70066
21	Операционные расходы			85500	73631
22	Прибыль (убыток) до налогообложения			792	-3565
23	Возмещение (расход) по налогам	13		542	4881
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности			250	-8446
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности			0	0
26	Прибыль (убыток) за отчетный период			250	-8446

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		250	-8446
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 и нематериальных активов		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:		-5	-24
6.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		-5	-24
6.2	изменение фонда переоценки финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
6.3	изменение фонда хеджирования денежных потоков		0	0

7	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток	F807	10	-4
8	прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		-15	-20
9	прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль		-15	-20
10	финансовый результат за отчетный период		235	-8466

председатель правления _____ полхлебова Н.И.

главный бухгалтер _____ шукова Т.А.



Код территории по ОКТО	Код кредитной организации (филиала)	по ОКПО	регистрационный номер
145296561	12391945	12391945	2034

полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы) / Банк "СЕРВИС РЕЗЕРВ" (АО)
 Адрес (место нахождения) кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы) 119071, г. Москва, ул. Ораджикидзе, д.10

Код формы по ОКУД
 0409808
 Квартальная (Годовая)

ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ (публикуемая форма) на 01.10.2021 года

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату, тыс. руб.	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату, тыс. руб.	Ссылка на статьи бухгалтерского баланса (публикуемая форма), являющиеся источниками элементов капитала
1	2	3	4	5	6
1	Источники базового капитала				
1.1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе:				
1.1.1	обыкновенными акциями (долями)				
1.1.2	привилегированными акциями				
2	Нераспределенная прибыль (убыток):				
2.1	прошлых лет				
2.2	отчетного года				
3	Резервный фонд				
4	Доли уставного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)				
5	Инструменты базового капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам				
6	Источники базового капитала, итого (строка 1 +/- строка 2 + строка 3 - строка 4 + строка 5)				
Показатели, уменьшающие источники базового капитала					
7	Корректировка стоимости финансового инструмента				
8	Деловая репутация (гудвилл) за вычетом отложенных налоговых обязательств				
9	Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств				
10	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли				
11	Резервы хеджирования денежных потоков				
12	Недосозданные резервы на возможные потери				
13	Доход от сделок секьюритизации				
14	Доходы и расходы, связанные с изменением кредитного риска по обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости				
15	Активы пенсионного плана с установленными выплатами				
16	Вложения в собственные акции (доли)				
17	Встречные вложения кредитной организации в инструменты базового капитала финансовой организации				
18	Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций				
19	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций				
20	Права по обслуживанию ипотечных кредитов				
21	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли				

		F808	
22	Совокупная сумма существенных вложений и отложенных налоговых активов в части, превышающей 15 процентов от величины базового капитала, всего, в том числе:		
23	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		
24	права по обслуживанию ипотечных кредитов		
25	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		
26	иные показатели, уменьшающие источники базового капитала, установленные Банком России		
27	Отрицательная величина добавочного капитала		
28	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итого (сумма строк 7-22, 26 и 27)		
29	Базовый капитал, итого (строка 6 - строка 28)		
	Источники добавочного капитала		
30	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе:		
31	классифицируемые как капитал		
32	классифицируемые как обязательства		
33	Инструменты добавочного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		
34	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:		
35	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		
36	Источники добавочного капитала, итого (строка 30 + строка 33 + строка 34)		
	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала		
37	Вложения в собственные инструменты добавочного капитала		
38	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты добавочного капитала		
39	несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций		
40	Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций		
41	иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, установленные Банком России		
42	Отрицательная величина дополнительного капитала		
43	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, итого (сумма строк 37-42)		
44	Добавочный капитал, итого (строка 36 - строка 43)		
45	Основной капитал, итого (строка 29 + строка 44)		
	Источники дополнительного капитала		
46	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход		
47	Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		
48	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:		
49	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		
50	Резервы на возможные потери		
51	Источники дополнительного капитала, итого (строка 46 + строка 47 + строка 48 + строка 50)		
	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала		
52	Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала		
53	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты дополнительного капитала		

		F808			
54	несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала, т.е. иные инструменты, обеспечивающие общую способность к погашению убытков финансовых организаций				
54a	вложения в иные инструменты, обеспечивающие общую способность к погашению убытков финансовых организаций				
55	Средства вложения в инструменты дополнительного капитала, т.е. иные инструменты, обеспечивающие общую способность к погашению убытков финансовых организаций				
56	иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:				
56.1	просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней				
56.2	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим акционерам (участникам с долей участия не менее 10%, в том числе материнской и инсайдером, над ее максимальным размером				
56.3	вложения в создание и приобретение основных средств и материальных запасов				
56.4	зачеты на дату действительной стоимости доли, причитающейся участнику, в том числе в результате ликвидации, по которой доля была реализована другому участнику				
57	показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, итого (Сумма строк с 52 по 56)				
58	Дополнительный капитал, итого (строка 51 – строка 57)				
59	Собственные средства (капитал), итого (строка 58 – строка 59)				
60	Активы, взвешенные по уровню риска:		X	X	X
60.1	необходимые для определения достаточности базового капитала				
60.2	необходимые для определения достаточности основного капитала				
60.3	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)				
Показатели достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), процент					
61	Достаточность базового капитала (строка 29 : строка 60.1)				
62	Достаточность основного капитала (строка 45 : строка 60.2)				
63	Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59 : строка 60.3)				
64	Надбавки к нормативу достаточности базового капитала, всего, в том числе:				
65	надбавка поддержания достаточности капитала				
66	антициклическая надбавка				
67	надбавка за системную значимость				
68	базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)				
Нормативы достаточности собственных средств (капитала), процент					
69	Норматив достаточности базового капитала				
70	Норматив достаточности основного капитала				
71	Норматив достаточности собственных средств (капитала)				
Показатели, не превышающие установленные пороги существенности и не принимаемые в уменьшение источников капитала					
72	несущественные вложения в инструменты капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к погашению убытков финансовых организаций				
73	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций				
74	Права по обслуживанию ипотечных кредитов				
75	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли				
ограничения на включение в расчет дополнительного капитала резервов на возможные потери					
76	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций для расчета кредитного риска по которым применяется стандартизованный подход				

	(строка 7 – строка 8)	F808
10	Основной капитал, итого (строка 6 + строка 9)	355939.0000
11	Источники дополнительного капитала, всего, в том числе:	462.0000
11.1	Резервы на возможные потери	0.0000
12	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, всего, в том числе:	0.0000
12.1	вложения в собственные инструменты дополнительного капитала	0.0000
12.2	просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней	0.0000
12.3	превышение совокупной суммы кредитов, банковских ссуд, поручительств, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером	0.0000
12.4	вложения в сооружение и приобретение основных средств и материальных запасов	0.0000
12.5	разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику	0.0000
13	Дополнительный капитал, итого (строка 11 – строка 12)	462.0000
14	Собственные средства (капитал), итого (строка 10 + строка 13)	356401.0000
15	Активы, взвешенные по уровню риска	X
15.1	необходимые для определения достаточности основного капитала	695626.0000
15.2	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)	695626.0000

часть 2. Сведения о величии кредитного, операционного и рыночного рисков, покрываемых капиталом

подраздел 2.1. Кредитный 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	6	7	8	9	10	11	12	13
1	Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах, в том числе:		1807055.0000	1806871.0000	353033.0000	1494114.0000	1493079.0000	236366.0000				
1.1	активы с коэффициентом риска <1> 0 процентов		1181047.0000	1181047.0000	0.0000	1154531.0000	1154531.0000	0.0000				
1.2	активы с коэффициентом риска 20 процентов		340989.0000	340989.0000	68198.0000	102725.0000	102725.0000	20545.0000				
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		285019.0000	284835.0000	284835.0000	236858.0000	235823.0000	235823.0000				
1.5	активы – кредитные требования и другие требования к центральным банкам, или правительствам стран, имеющих рейтинг оценки "A" (2), с коэффициентом риска 150 процентов		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000				
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:		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000				
2.1.1	ипотечные судьи с коэффициентом риска 35 процентов		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000				
2.1.2	ипотечные судьи с коэффициентом риска 50 процентов		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000				
2.1.3	ипотечные судьи с коэффициентом риска 70 процентов		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000				
2.1.4	ипотечные и иные ссуды, в том числе предоставляемые субъектам малого и среднего предпринимательства, с коэффициентом риска 75 процентов		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000				
2.1.5	требования участников клиринга		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000				
2.2	с повышенными коэффициентами риска, всего,		53649.0000	14720.0000	22080.0000	67367.0000	19445.0000	29168.0000				

F808									
в том числе:									
2.2.1	с коэффициентом риска 110			8929.0000	0.0000	0.0000	9066.0000	0.0000	0.0000
2.2.2	с коэффициентом риска 150			44720.0000	14720.0000	22080.0000	58301.0000	19445.0000	29168.0000
2.2.3	с коэффициентом риска 1150 процентов, всего,			0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
2.2.3.1	по сделкам по уступке ипотечным агентам или специализированным обществам денежных требований, в том числе удостоверенных складными			0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
3	Кредиты на потребительские цели, всего,			37021.0000	37021.0000	58991.0000	14289.0000	14289.0000	29837.0000
3.1	с коэффициентом риска 120			0.0000	0.0000	0.0000	189.0000	189.0000	227.0000
3.2	с коэффициентом риска 300			60.0000	60.0000	180.0000	0.0000	0.0000	0.0000
4	Кредитный риск по условиям обязательства кредитного характера, всего,			96567.0000	96261.0000	19172.0000	1603.0000	1597.0000	240.0000
4.1	по финансовым инструментам с высоким риском			0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
4.2	по финансовым инструментам со средним риском			0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
4.3	по финансовым инструментам с низким риском			96162.0000	95862.0000	19172.0000	1198.0000	1198.0000	240.0000
4.4	по финансовым инструментам без риска			405.0000	399.0000	0.0000	405.0000	399.0000	0.0000
5	Кредитный риск по производным финансовым инструментам			0.0000	x	0.0000	0.0000	x	0.0000

21- классификация активов по группам риска произведена в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции Банка России № 180-Н
 22- Страновые оценки указаны в соответствии с классификацией экспортных кредитных агентств и участников в Соглашении в Эксплуатации
 (Информация о странах оценок размещается на официальном сайте ОЭСР России в информационно-телекоммуникационной Сети "Интернет").

подраздел 2.2. Операционный риск

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года	тыс. руб. (кол-во)
1	2	3	4	5	
6	Операционный риск, всего,	17.8	19288.0000	19410.0000	
6.1	доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего,		128589.0000	129401.0000	
6.1.1	чистые процентные доходы		53000.0000	71471.0000	
6.1.2	чистые непроцентные доходы		75589.0000	57930.0000	
6.2	количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска		3.0000	3.0000	

подраздел 2.3. Рыночный риск

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года	тыс. руб.
1	2	3	4	5	
7	Совокупный рыночный риск, всего,		1250.0000	300.0000	
7.1	процентный риск		100.0000	24.0000	
7.2	фондовый риск		0.0000	0.0000	
7.3	валютный риск		0.0000	0.0000	
7.4	товарный риск		0.0000	0.0000	

раздел 3. Сведения о величине отдельных видов активов, условий обязательств кредитного характера и 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	прирост (+) / снижение (-)	Данные на начало
					Страница 6

F808					
1	2	3	4	5	6
1	фактически сформированные резервы на возможные потери, всего, в том числе:				
1.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности		39419.0000	-9544.0000	48963.0000
1.2	по иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь и прочих потерь		39083.0000	-9433.0000	48516.0000
1.3	по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые уступаются депозитариями, не удовлетворяющим критериям Банка России, отраженным на лицевых счетах		30.0000	-411.0000	441.0000
1.4	под операции с резидентами офшорных зон		306.0000	300.0000	6.0000
			0.0000	0.0000	0.0000

подраздел 3.2. Сведения об активах и условиях обязательствах кредитного характера, классифицированных на основании решения уполномоченного органа управления (органа) 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 в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положением Банка России № 590-П и № 611-П		по решению уполномоченного органа		изменение объемов сформированных резервов	
			процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.
			4	5	6	7	8	9
1	2	3						
1	Требования к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной платежеспособности, всего, в том числе:							
1.1	ссуды							
2	реструктурированные ссуды	15650	8.69	1360	0.83	130	-7.86	-1230
3	ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам							
4	ссуды, использованные для предоставления займов Третьим лицам, не являвшимся ранее заемщиками, сформированная задолженность, всего, в том числе:							
4.1	перед отчитывающейся кредитной организацией							
5	ссуды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг							
6	ссуды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц							
7	ссуды, возникшие в результате исполнения ранее существовавших обязательств заемщиков по ценным бумагам							
8	условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности							

подраздел 3.3. Информация о ценных бумагах, права на которые уступаются 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		тыс. руб.
				в соответствии с Положением Банка России № 611-П	в соответствии с Указанием Банка России № 2732-У	
1	2	3	4	5	6	7
1.	ценные бумаги, всего, в том числе:					
1.1	права на которые уступаются иностранными депозитариями					
2.	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:					
2.1	права на которые уступаются иностранными депозитариями					
3.	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:					
3.1	права на которые уступаются иностранными депозитариями					

подраздел 3.4. Сведения об обремененных и необремененных активах

номер строки	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

		F808				Банку России	
1	2	3	4	5	6		
1	Всего активов, в том числе:	1974.0000	0.0000	1443258.0000	100874.0000		
2	Долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000		
2.1	кредитных организаций	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000		
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000		
3	Долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	0.0000	0.0000	100874.0000	100874.0000		
3.1	кредитных организаций	0.0000	0.0000	100874.0000	100874.0000		
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000		
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	0.0000	0.0000	111557.0000	0.0000		
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	1974.0000	0.0000	644999.0000	0.0000		
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	0.0000	0.0000	1890.0000	0.0000		
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	0.0000	0.0000	77470.0000	0.0000		
8	Основные средства	0.0000	0.0000	139185.0000	0.0000		
9	Прочие активы	0.0000	0.0000	367283.0000	0.0000		

раздел 4. Основные характеристики инструментов капитала

N п.п. Наименование характеристики инструмента	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента капитала	Идентификационный номер инструмента	Право, принадлежащее инструменту	К иным принадлежностям		Регулятивные условия				
				инструментам	общей	Уровень капитала, в который включается после окончания переходного периода ("Базель III")	Уровень капитала, в который включается в расчет капитала	Тип	Стоимость	Номинальная стоимость
1	2	3	3а	4	5	6	7	8	9	

раздел 4. Продолжение

N п.п.	наименование характеристики инструмента	классификация инструмента капитала для целей бухгалтерского учета	Регулятивные условия					Проценты/дивиденды/купонный доход					наличие условий прекращения выплат дивидендов по облигациям акциям	обязательность выплат дивидендов	наличие условий предусматривающих увеличение пла- тежей поinstru- ментам, включен- ным к досрочному вы- купу (погашению) инструмента
			дата выпуска (привлечения, размещения) инструмента	наличие срока погашения инструмента	дата погашения инструмента	наличие права досрочного выкупа (погашения) инструмента, предусмотрен- ного условиями с Банком России	первоначальная дата реализации права досрочного вы- купа (погашения) инструмента или условия реали- зации такого права и сумма выкупа (стоимость)	последующая дата реализации права досрочного вы- купа (погашения) инструмента	тип ставки инструменту	ставка					
10		11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21			

раздел 4. Продолжение

N п.п. Наименование характеристики инструмента	Характер выплата	Конвертируемость инструмента	Условия, при которых осуществляется конвертация инструмента	Проценты/дивиденды/купонный доход		Уровень капитала, в который конвертируется инструмент	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента, в который конвертируется инструмент	Возможность списания инструмента на покрытие убытков	Условия, при которых осуществляется списание инструмента	Полное или частичное списание	Постоянное или временное списание
				Полная либо частичная конвертация	Ставка конвертации	Обязательность конвертации					
22	23	24	25	26	27	28	29	30	31	32	33

раздел 4. Продолжение

N п.п. Наименование характеристики инструмента	Механизм восстановления	Тип субординации	Проценты/дивиденды/купонный доход		Описание несоответствий
			Субординированность инструмента	Соответствие требованиям Положения Банка России N 508-П и Положения Банка России N 509-П	
34	34а	35	36	37	

1. формирование (доначисление) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.),
всего 3899, в том числе вследствие:

1.1. выдачи ссуд 131;

1.2. изменения качества ссуд 0;

1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю,
установленного Банком России 3768;

1.4. иных причин 0.

2. восстановление (уменьшение) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.),
всего 13332, в том числе вследствие:

2.1. списания безнадежных ссуд 0;

2.2. погашения ссуд 191;

2.3. изменения качества ссуд 380;

2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю,
установленного Банком России, 3903;

2.5. иных причин 8856.

Председатель правления  Попхлебова Н.И.

Главный бухгалтер  Щукова Т.А.

Исполнитель
Телефон: 495 749-3444
15.11.2021



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

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ
(дублирующая форма)
на 01.10.2021 года

полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации Банк "СЕРВИС РЕЗЕРВ" (акционерное общество) / Банк "СЕРВИС РЕЗЕРВ" (АО)
адрес (место нахождения) кредитной организации 119071, г. Москва, ул. Орджоникидзе, д.10

номер строки	наименование статьи	номер пояснения	Уставный капитал	собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (Участников)	эмиссионный доход	переоценка по стоимости ценных бумаг, оцененных по рыночной стоимости, уменьшенная на совокупный доход, уменьшенная на налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)	переоценка по стоимости активов, увеличенная на отложенное обязательство (уменьшенная на отложенный налоговый актив)	увеличение (уменьшение) (требуемый) по выплате вознаграждений работникам по трудовым договорам деятельности при переоценке	переоценка инструментов хеджирования	резервный фонд	данные средства финансирования (мущество)	наименование справедливой стоимости обязательства, обусловленного кредитного риска	сумма по расчетам по кредитным инструментам	нераспределенная прибыль (убыток)	итого источники капитала
1	данные на начало предыдущего отчетного года	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16
1	данные на начало предыдущего отчетного года		300000.0000			16.0000				17745.0000				35210.0000	352971.0000
2	влияние изменений положений учетной политики														
3	влияние исправления ошибок														
4	данные на начало отчетного года (скорректированные)		300000.0000			16.0000				17745.0000				35210.0000	352971.0000
5	совокупный доход за предыдущий отчетный период:					-4.0000								-8462.0000	-8466.0000
5.1	прибыль (убыток)					-4.0000								-8462.0000	-8462.0000
5.2	прочий совокупный доход														-4.0000
6	эмиссия акций:														
6.1	по номинальной стоимости														
6.2	эмиссионный доход														
7	собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (Участников):														
7.1	приобретения														
7.2	выбытия														
8	изменение стоимости нематериальных активов														
9	дивиденды объявленные и иные выплаты в пользу акционеров (Участников):														
9.1	по обыкновенным акциям														
9.2	по привилегированным акциям														
10	прочие взносы акционеров (Участников) и распределение прибыли акционерам (Участникам)		300000.0000			12.0000				17745.0000				26748.0000	344505.0000
11	прочие движения					5.0000				17745.0000				40372.0000	358322.0000
12	данные за соответствующий отчетный период прошлого года														
13	данные на начало отчетного года		300000.0000			5.0000				17745.0000				40372.0000	358322.0000

Имя кредитора/банка кредитной организации (полное)	
по ОДАО	по ОДАО
44384561	12333445
Идентификационный номер (См. приложение 1)	
2018	

СЕКЦИИ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ, НОРМАТИВЕ ФИНАНСОВОГО РИСКА И НОРМАТИВЕ КАЧЕСТВЕННОЙ ЛИКВИДНОСТИ (субжурнальная форма) на 01.10.2021 года
Юридическое наименование кредитной организации (полное наименование кредитной группы) банк "СЕРВИС КРЕДИТ" (АО)
Адрес (место нахождения) кредитной организации (полное наименование кредитной группы) 119071, г. Москва, ул. Олимпиадная, д.10

Код формы по ОДАО 040813
Матрица (подпись)

Таблица 1. Сведения об основных показателях деятельности кредитной организации (банковской группы)

Номер строки	Наименование показателя	Номер показателя	Фактические значения			
			на дату, истекшую один квартал от отчетной даты	на дату, истекшую три квартала от отчетной даты	на дату, истекшую четыре квартала от отчетной даты	на дату, истекшую пять кварталов от отчетной даты
1	Капитал, тыс. руб.	3	4	5	6	7
1	Базовый капитал					
1а	Средств кредитных учреждений					
2	Основной капитал	315939	315939	349411	349225	349215
2а	Основной капитал кредитных учреждений	315939	315939	310467	310461	342030
3	Собственные средства (капитал)	315600	315600	340071	315604	340015
3а	Собственные средства кредитных учреждений	315629	315627	315644	315648	342030
4	Активы, взвешенные по уровню риска, тыс. руб.	695526	723282	71498	554574	679266
5	Норматив достаточности базового капитала (H1.1 (020-1))					
5а	Норматив достаточности базового капитала кредитных учреждений					
6	Норматив достаточности основного капитала (H1.2 (020-2))	51.148	46.799	44.972	61.525	50.151
6а	Норматив достаточности основного капитала кредитных учреждений	51.174	46.804	40.248	62.770	50.133
7	Норматив достаточности собственных средств (капитала) (H1.3 (020-3))	51.215	46.881	50.466	61.793	50.151
7а	Норматив достаточности собственных средств кредитных учреждений (H1.3 (020-3))	51.203	46.445	50.439	61.711	50.133
8	Норматив покрытия достаточности капитала (H1.4 (020-4))					
9	Антициклическая надбавка					
10	Надбавка за системную значимость					
11	Надбавка к нормативу достаточности (H1.5 (020-5))					
12	Норматив достаточности собственных средств (капитала) кредитных учреждений (H1.6 (020-6))					
13	Норматив ликвидности (H1.7 (020-7))					
14	Норматив финансовой устойчивости (H1.8 (020-8))					
15	Норматив финансовой устойчивости кредитных учреждений (H1.9 (020-9))					
16	Норматив финансовой устойчивости кредитных учреждений (H1.10 (020-10))					
17	Норматив финансовой устойчивости кредитных учреждений (H1.11 (020-11))					
18	Норматив финансовой устойчивости кредитных учреждений (H1.12 (020-12))					
19	Норматив финансовой устойчивости кредитных учреждений (H1.13 (020-13))					
20	Норматив финансовой устойчивости кредитных учреждений (H1.14 (020-14))					
21	Норматив финансовой устойчивости кредитных учреждений (H1.15 (020-15))					

[illegible]

раздел 2. информации о расчете норматива финансового рычага (Н1.4)

Подраздел 2.1 Расчет размера балансовых активов и пассивов

статья	наименование показателя	млн руб.	млн руб.	млн руб.
		3	4	5
1	Размер актива в соответствии с бухгалтерским балансом (субординатный кредит), всего	0		0
2	Формирован в части вложений в капитал кредитных организаций, в том числе в соответствии с требованиями к участию в расчете вложений собственных средств (средств) старших владельцев кредитных организаций	0		0
3	Получен в части вложений в капитал кредитных организаций в соответствии с требованиями бухгалтерского учета, в том числе в соответствии с требованиями законодательства рынка	0		0
4	Получен в части привлекенных финансовых ресурсов	0		0
5	Получен в части отпущенных вложений в ценные бумаги	0		0
6	Получен в части привлекен в кредитный характер Условно обязательств кредитного характера	0		0
7	Прочие поправки	0		0
8	Всего балансовых активов и обязательств в расчете нормализации финансового рынка, всего	0		0

'издел 2.2 Расчет норматива финансового рычага (НЛ.4)

Номер строки	Наименование показателя	Наименование показателя	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
1	Рис по балансовым активам		0,00
2	Уменьшение портфеля на сумму погашений, произошедших в течение финансового года		0,00
3	Увеличение балансового актива по рискам с учетом погашения (разность строк 1 и 2), всего		0,00
Рис по операциям с НИИ			
4	Текущий кредитный риск по операциям с НИИ (с учетом актива погашений, если применимо), всего		0,00
5	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с НИИ, всего		0,00
6	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с НИИ, исключая кредитный риск, признанный в соответствии с требованиями стандарта к балансу		0,00
7	Увеличение балансового актива по операциям с контрагентом в результате признания кредитного риска		0,00
8	Погашения в части требований банка - участника балансового актива по выданным кредитным рискам, всего		0,00
9	Погашения для учета кредитного риска в отношении балансового актива по выданным кредитным рискам, всего		0,00
10	Увеличение портфеля в части выданных кредитных рисков		0,00
11	Увеличение риска по рискам с учетом погашений, всего (строк строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 8, 10)		0,00
12	Рис по операциям предоставления ценных бумаг		0,00
13	Увеличение балансового актива по операциям с контрагентом (для учета кредитного риска)		0,00
13	Погашения по кредитному риску, исключая часть балансового актива по операциям с контрагентом, связанную с операциями		0,00

14	Поправка к расчетному риску на изменение по времени расчетного риска	0,00
15	Величина риска по гарантийным обязательствам	0,00
16	Изменение по операциям с ценными бумагами	0,00
17	Сумма строк 11, 14, 15 и вчитая строки 13	0,00
18	Поправка к расчетному риску по операциям с ценными бумагами	0,00
19	Величина расчетного риска по операциям с ценными бумагами	0,00
20	Величина риска по операциям с ценными бумагами	0,00
21	Величина финансового риска и величина риска по операциям с ценными бумагами	0,00
22	Итоговая величина риска	0,00
23	Сумма строк 1, 11, 14, 15, 18	0,00
24	Норматив финансового риска	0,00
25	Норматив финансового риска (млн руб.)	0,00
26	Сторона 1, 2, 3, 4, 5, 6, 7, 8, 9, 10, 11, 12, 13, 14, 15, 16, 17, 18, 19, 20, 21, 22, 23, 24, 25, 26, 27, 28, 29, 30, 31, 32, 33, 34, 35, 36, 37, 38, 39, 40, 41, 42, 43, 44, 45, 46, 47, 48, 49, 50, 51, 52, 53, 54, 55, 56, 57, 58, 59, 60, 61, 62, 63, 64, 65, 66, 67, 68, 69, 70, 71, 72, 73, 74, 75, 76, 77, 78, 79, 80, 81, 82, 83, 84, 85, 86, 87, 88, 89, 90, 91, 92, 93, 94, 95, 96, 97, 98, 99, 100	0,00

Страна	Наименование показателя	Показатель	Данные за 01.01.2021		Данные за 01.07.2021		Данные за 01.10.2021	
			млн руб.	тысяч руб.	млн руб.	тысяч руб.	млн руб.	тысяч руб.
1	Всего отнесенных на расходы							
2	В том числе:							
3	в том числе:							
4	в том числе:							
5	в том числе:							
6	в том числе:							
7	в том числе:							
8	в том числе:							
9	в том числе:							
10	в том числе:							
11	в том числе:							
12	в том числе:							
13	в том числе:							
14	в том числе:							
15	в том числе:							
16	в том числе:							
17	в том числе:							
18	в том числе:							
19	в том числе:							
20	в том числе:							
21	в том числе:							
22	в том числе:							
23	в том числе:							

исследователь. Пожелание

Главный бухгалтер
Ирина Т.А.



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

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ (публикуемая форма) на 01.10.2021 года

Полное или сокращенное фирменное наименование 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:				
1.1.1	проценты полученные				-108407
1.1.2	проценты уплаченные		29317		44811
1.1.3	комиссии полученные		-12201		-25265
1.1.4	комиссии уплаченные		19478		16403
1.1.5	доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, через прочий совокупный доход		-3728		-3696
1.1.6	доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости			12	150
1.1.7	доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой			0	0
1.1.8	прочие операционные доходы		45069		-75507
1.1.9	операционные расходы		4359		5218
			-71715		-61229

1.1.10	расход (возмещение) по налогам			-965	-9292
1.2	прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:			-74093	-65415
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России			-2178	1850
1.2.2	чистый прирост (снижение) по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток			0	0
1.2.3	чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности			-212288	777298
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам			-247257	-347276
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			400163	-494897
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	-360
1.2.10	чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам			-12533	-2030
1.3	Итого (сумма строк 1.1 и 1.2)			-64467	-173822
2	чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности				
2.1	приобретение финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход			-300092	-305740
2.2	выручка от реализации и погашения финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход			254339	388443
2.3	приобретение ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости			0	0
2.4	выручка от погашения ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости			0	0
2.5	приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов			-694	-3217
2.6	выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов			0	0
2.7	дивиденды полученные			0	0
2.8	Итого (сумма строк с 2.1 по 2.7)			-46447	79486
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	0
3.4a	Выплаты, осуществленные арендатором в счет уменьшения обязательств по аренде		0	0
3.5	Итого (сумма строк с 3.1 по 3.4)		0	0
4	Влияние изменений курсов иностранных валют, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты		-7920	67884
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов		-118834	-26452
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года		483410	372983
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	5.1	364576	346331



Председатель Правления Полхлебова Н.И.

Главный бухгалтер Банк «СЕРВИС РЕЗЕРВ»
Исполнитель: 495 649-34-34
15.11.2021

Щукова Т.А.