
ООО «Банкс–консалт»

Юридический адрес: 141508, Московская область, г.Солнечногорск, ул.Болдинская, д.11
Дополнительный офис: 125362, г.Москва, Строительный проезд, д.7А, кор.7, офис 6
тел/факс (495) 363-56-53 E-mail: banksexpert@mail.ru

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Акционерам
Банка «СЕРВИС РЕЗЕРВ» (акционерное общество)

Сведения об аудируемом лице

Полное наименование Банка: Банк «СЕРВИС РЕЗЕРВ» (акционерное общество)

Сокращенное наименование Банка: Банк «СЕРВИС РЕЗЕРВ» (АО)

Зарегистрировано Банком России: 28 августа 1992г. № 2034

ОГРН: 1027739058720 от 12.08.2002г.

Местонахождение кредитной организации: 119071, г.Москва, ул.Орджоникидзе, д.10

Сведения об аудиторе

- Общество с ограниченной ответственностью «Банкс-консалт»;
- ОГРН 1095044000457 от 19.02.2009г.;
- Основной регистрационный номер записи в Реестре аудиторов и аудиторских организаций Саморегулируемой организации аудиторов Ассоциация «Содружество» 11606038986 от 08.08.2016г.
- Местонахождение: 141508, Московская область, г.Солнечногорск, ул.Болдинская, д.11
- Дополнительный офис: 125362, г.Москва, Строительный проезд, д.7А, кор.7, офис 6

Мы провели аудит прилагаемой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации Банк «СЕРВИС РЕЗЕРВ» (акционерное общество) (далее – «Банк») за период с 01 января по 31 декабря 2016г. включительно.

Бухгалтерская (финансовая) отчетность Банка состоит из:

- бухгалтерского баланса (публикуемая форма) на 01 января 2017г.,
 - отчета о финансовых результатах (публикуемая форма) за 2016г.,
 - отчета об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам (публикуемая форма) на 01 января 2017г.,
 - сведений об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма) на 01 января 2017г.,
 - отчета о движении денежных средств (публикуемая форма) на 01 января 2017г.,
 - пояснительной информации к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2016 год.
-

Ответственность аудируемого лица за бухгалтерскую (финансовую) отчетность

Руководство аудируемого лица несет ответственность за составление и достоверность указанной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в соответствии с установленными в Российской Федерации правилами составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности и за систему внутреннего контроля, необходимую для составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

Ответственность аудитора

Наша ответственность заключается в выражении мнения о достоверности данной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности на основе проведенного нами аудита. Мы проводили аудит в соответствии с федеральными стандартами аудиторской деятельности. Данные стандарты требуют соблюдения применимых этических норм, а также планирования и проведения аудита таким образом, чтобы получить достаточную уверенность в том, что годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность не содержит существенных искажений.

Аудит включал проведение аудиторских процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые показатели в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности и раскрытие в ней информации. Выбор аудиторских процедур является предметом нашего суждения, которое основывается на оценке риска существенных искажений, допущенных вследствие недобросовестных действий или ошибок. В процессе оценки данного риска нами рассмотрена система внутреннего контроля, обеспечивающая составление и достоверность годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, с целью выбора соответствующих аудиторских процедур, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля. Аудит также включал оценку надлежащего характера применяемой учетной политики и обоснованности оценочных показателей, полученных руководством аудируемого лица, а также оценку представления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в целом.

Мы полагаем, что полученные в ходе аудита аудиторские доказательства дают достаточные основания для выражения мнения о достоверности годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Мнение

По нашему мнению, годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Банка по состоянию на 31 декабря 2016 года, результаты его финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2016 год в соответствии с установленными в Российской Федерации правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Заключение в соответствии с требованиями статьи 42 Федерального закона №395-1 от 02.12.1990г. «О банках и банковской деятельности»

Руководство Банка несет ответственность за выполнение обязательных нормативов, установленных Банком России. Руководство Банка несет ответственность за соответствие внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

В соответствии с требованиями статьи 42 Федерального закона от 2 декабря 1990 года №395-1 «О банках и банковской деятельности», наша ответственность заключается в подготовке заключения, содержащего результаты проверки выполнения Банком по состоянию на отчетную дату обязательных нормативов, установленных Банком России, а также соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам в части:

- подчиненности подразделений управления рисками;
- наличия у Банка утвержденных уполномоченными органами Банка методик выявления значимых для Банка рисков, управления значимыми для Банка рисками, осуществления стресс-тестирования, наличия системы отчетности по значимым для Банка рискам и капиталу;
- последовательности применения в Банке методик управления значимыми для Банка рисками и оценки их эффективности;
- осуществления Советом директоров и исполнительными органами управления Банка контроля соблюдения установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала), эффективности применяемых в Банке процедур управления рисками и последовательности их применения.

Указанная проверка включала в себя такие выбранные на основе нашего суждения процедуры как запросы, анализ, изучение документов, сравнение утвержденных Банком требований, порядка и методик с требованиями, предъявляемыми Банком России, а также пересчет, сравнение и сверка числовых значений и иной информации.

Мы установили, что значения обязательных нормативов Банка по состоянию на 1 января 2017г. находились в пределах лимитов, установленных Банком России.

Мы не проводили каких-либо процедур в отношении данных бухгалтерского учета Банка, кроме процедур, которые мы сочли необходимыми для целей выражения мнения о достоверности годовой финансовой (бухгалтерской) отчетности Банка.

Соответствие внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам

Мы установили, что в соответствии с нормативными актами и рекомендациями Банка России по состоянию на 31 декабря 2016г. служба внутреннего аудита Банка подчинена и подотчетна Совету директоров, а подразделения управления рисками Банка не были подчинены и не были подотчетны подразделениям, принимающим соответствующие риски.

Мы установили, что внутренние документы Банка, действующие на 31 декабря 2016г. и устанавливающие методики выявления значимых для Банка кредитных, рыночных, операционных рисков и рисков потери ликвидности, управления такими рисками и осуществления стресс-тестирования, утверждены уполномоченными органами управления Банка в соответствии с нормативными актами и рекомендациями Банка России. Мы также установили наличие в Банке по состоянию на 31 декабря 2016г. системы отчетности по значимым для Банка кредитным, рыночным, операционным рискам и рискам потери ликвидности и собственным средствам (капиталу) Банка.

Мы установили, что периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделениями управления рисками и службой внутреннего аудита Банка в течение 2016 года, в отношении вопросов управления кредитными, рыночными, операционными рисками и риском потери ликвидности, соответствовали внутренним документам Банка, и что указанные отчеты включали в себя наблюдения, сделанные подразделениями управления рисками и службой внутреннего аудита Банка, в отношении оценки эффективности соответствующих методик Банка по управлению рисками.

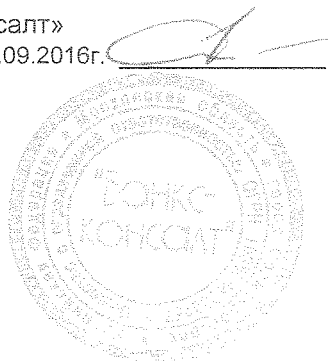
Мы установили, что по состоянию на 31 декабря 2016г. к полномочиям Совета директоров и исполнительных органов управления Банка относился контроль за соблюдением Банком установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала). С целью осуществления контроля эффективности применяемых в Банке процедур управления рисками и последовательности их применения, в течение 2016 года Совет директоров и исполнительные органы управления Банка на периодической основе рассматривали отчеты, подготовленные подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита.

Процедуры в отношении внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка были проведены нами исключительно для целей проверки соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

Важные обстоятельства

Не изменяя мнения о достоверности годовой бухгалтерской отчетности, обращаем внимание на то, что годовая бухгалтерская отчетность за 2016 год составлена руководством Банка исходя из допущения непрерывности деятельности, в соответствии с которым, предполагается, что Банк будет продолжать осуществлять свою финансово-хозяйственную деятельность в течение двенадцати месяцев года, следующего за отчетным, и не имеет потребности в ликвидации, прекращении финансово-хозяйственной деятельности и сможет выполнять обязательства и реализовывать активы в ходе своей обычной деятельности.

Руководитель проверки
Аудитор ООО «Банкс-консалт»
по доверенности №12 от 01.09.2016г.



Ноздрякова С.А.
Член СРО НП «Московская аудиторская палата»
Основной регистрационный номер записи в Реестре
аудиторов 21003009480; квалификационный аттестат
аудитора № 03-000284 от 01.08.2012г., выдан на
неограниченный срок.

«31» марта 2017г.

F806 Банковская отчетность		
Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала) по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45296561000	12391945	2034

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС (публикуемая форма) на 01.01.2017 года
Кредитной организации Банк "СЕРВИС РЕЗЕРВ" (акционерное общество) / Банк "СЕРВИС РЕЗЕРВ" (АО)
Почтовый адрес 119071, г. Москва, ул. Орджоникидзе, д.10

Код формы по ОКУД 0409806
Квартальная (годовая)
тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
I. АКТИВЫ				
1	денежные средства	6.1.1	376074	265141
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	6.1.1	29665	128139
2.1	обязательные резервы		8415	5763
3	Средства в кредитных организациях		155664	222037
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	984
5	Чистая ссудная задолженность		864985	584486
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи		20140	0
6.1	инвестиции в дочерние и зависимые организации		0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения		0	0
8	Требования по текущему налогу на прибыль		2496	92
9	Отложенный налоговый актив		0	0
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы		9774	9141
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи		0	0
12	Прочие активы		77071	146624
13	Всего активов		1535869	1356644
II. ПАССИВЫ				
14	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		0	0
15	Средства кредитных организаций		0	0
16	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями		1164246	971210
16.1	Вклады (средства) физических лиц в том числе индивидуальных предпринимателей		458332	361860
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
18	Выпущенные долговые обязательства		0	6770
19	Обязательство по текущему налогу на прибыль		17	0
20	Отложенное налоговое обязательство		1286	1168
21	Прочие обязательства		9756	8501
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон		492	1496
23	Всего обязательств		1175797	989145
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				
24	Средства акционеров (участников)		300000	300000
25	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0
26	Эмиссионный доход		0	0
27	Резервный фонд		17111	16711
28	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)		96	0
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		30378	21359
34	неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период		12487	29429
35	Всего источников собственных средств		360072	367499
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
36	Безотзывные обязательства кредитной организации		969673	586645
37	Выведение кредитной организацией гарантии и поручительства		0	4284
38	Условные обязательства некредитного характера		0	0

Председатель Правления

Полхлебцова Н.И.

М.П.

Главный бухгалтер

Щукова Т.А.

Исполнитель
Телефон: 495-649-34-34
31.03.2017



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

квартальная (Годовая)
тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего, в том числе:		101668	77857
1.1	от размещения средств в кредитных организациях		31309	7004
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		70063	70853
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	0
1.4	от вложений в ценные бумаги		296	0
2	Процентные расходы, всего, в том числе:		21044	21989
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		0	0
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями		20877	20060
2.3	по выпущенным долговым обязательствам		167	1929
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		80624	55868
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:	4.2	-20465	-1893
4.1	изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам		47	-65
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		60159	53975
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		51	51
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	0
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой		131430	-47157
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты		-65907	139587
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами		0	0
13	доходы от участия в капитале других юридических лиц		0	22
14	Комиссионные доходы		18838	15712
15	Комиссионные расходы		4429	4546
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		933	-440
19	Прочие операционные доходы		961	1253
20	Чистые доходы (расходы)		142038	158457
21	Операционные расходы	8.1	120518	113094
22	Прибыль (убыток) до налогообложения		21520	45363
23	Возмещение (расход) по налогам		9033	15934
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности		12487	29429
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности		0	0
26	Прибыль (убыток) за отчетный период	4.2	12487	29429
Раздел 2. о прочем совокупном доходе				тыс. руб.
Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4	5
1	Прибыль (убыток) за отчетный период		12487	29429
2	Прочий совокупный доход (убыток)		x	x
3	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:		0	0
3.1	изменение фонда переоценки основных средств		0	0
3.2	изменение фонда переоценки обязательств (требований) по пенсионному обеспечению работников по программам с установленными выплатами		0	0
4	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		0	0
5	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		0	0
6	Статьи, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:		120	0
6.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		120	0
6.2	изменение фонда хеджирования денежных потоков		0	0
7	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		24	0
8	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		96	0
9	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль		96	0
10	Финансовый результат за отчетный период		12583	29429

ШУКОВА Т.А.

Банковская отчетность

код территории по ОКТО	код кредитной организации (филиала) по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45296561000	112391845	2034

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

по состоянию на 01.01.2017 года

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

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

Код формы по ОКУД 0409308
квартальная(Годовая)

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала

тыс.руб.

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату		Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года	
			включаемая в расчет капитала	не включаемая в расчет капитала в период до	включаемая в расчет капитала	не включаемая в расчет капитала в период до
			1 января 2018 года		1 января 2018 года	
1	2	3	4	5	6	7
Источники базового капитала						
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:		300000.0000	x	300000.0000	x
1.1	обыкновенными акциями (долями)		300000.0000	x	300000.0000	x
1.2	призвигированными акциями		0.0000	x	0.0000	x
2	нераспределенная прибыль (убыток):		30378.0000	x	21359.0000	x
2.1	прошлых лет		30378.0000	x	21359.0000	x
2.2	отчетного года		0.0000	x	0.0000	x
3	резервный фонд		17111.0000	x	16711.0000	x
4	доли уставного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		не применимо	x	не применимо	x
5	инструменты базового капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам		не применимо		не применимо	
6	источники базового капитала, итого (строка 1 +/- строка 2 + строка 3 - строка 4 + строка 5)		347489.0000	x	338070.0000	x
Показатели, уменьшающие источники базового капитала						
7	корректировка торгового портфеля		не применимо		не применимо	
8	деловая репутация (гудвилл) за вычетом отложенных налоговых обязательств		0.0000		0.0000	
9	нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию потечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств		631.0000	420.0000	0.0000	
10	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли		0.0000		0.0000	
11	резервы хеджирования денежных потоков		не применимо		не применимо	
12	недооцененные резервы на возможные потери		0.0000		0.0000	
13	доход от сделок секьюритизации		не применимо		не применимо	
14	доходы и расходы, связанные с изменением кредитного риска по обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости		не применимо		не применимо	
15	активы пенсионного плана с установленными выплатами		не применимо		не применимо	
16	вложения в собственные акции (долями)		0.0000		0.0000	
17	взаимное перекрестное владение акциями (долями)		не применимо		не применимо	
18	несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0.0000		0.0000	
19	существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0.0000		0.0000	
20	права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо		не применимо	
21	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0.0000		0.0000	
22	совокупная сумма существенных вложений и отложенных налоговых активов в части, превышающей 15 процентов от величины базового капитала, всего, в том числе:		0.0000		0.0000	
23	существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0.0000		0.0000	
24	права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо		не применимо	
25	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0.0000		0.0000	
26	иные показатели, уменьшающие источники базового капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:		0.0000		0.0000	
26.1	показатели, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0.0000	x	0.0000	x
27	отрицательная величина добавочного капитала		420.0000	x	0.0000	x
28	показатели, уменьшающие источники базового капитала, итого (сумма строк с 7 по 22 и строк 26 и 27)		1051.0000	x	0.0000	x
29	базовый капитал, итого (строка 6 - строка 28)	6.3	346438.0000	x	338070.0000	x
Источники добавочного капитала						
30	инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе:		0.0000	x	0.0000	x
31	классифицируемые как капитал		0.0000	x	0.0000	x
32	классифицируемые как обязательства		0.0000	x	0.0000	x
33	инструменты добавочного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0.0000	x	0.0000	x
34	инструменты добавочного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:		не применимо	x	не применимо	x
35	инструменты добавочного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0.0000	x		x
36	источники добавочного капитала, итого (строка 30 + строка 33 + строка 34)		0.0000	x	0.0000	x
37	показатели, уменьшающие источники добавочного капитала		0.0000		0.0000	
38	взаимное перекрестное владение инструментами добавочного капитала		не применимо		не применимо	
39	несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций		не применимо		не применимо	
40	существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций		0.0000		0.0000	

41	иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:	420.0000	x	0.0000	x
41.1	показатели, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала), всего, из них:	420.0000	x	0.0000	x
41.1.1	нематериальные активы	420.0000	x	0.0000	x
41.1.2	собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)	0.0000	x	0.0000	x
41.1.3	закции (доли) дочерних и зависимых финансовых организаций и кредитных организаций – резидентов	0.0000	x	0.0000	x
41.1.4	источники собственных средств, для формирования которых использованы ненадлежащие активы	0.0000	x	0.0000	x
41.1.5	отрицательная величина дополнительного капитала, сложившаяся в связи с корректировкой величин собственных средств (капитала) на сумму источников дополнительного капитала, сформированных с использованием инвесторами ненадлежащих активов	0.0000	x	0.0000	x
42	отрицательная величина дополнительного капитала	0.0000	x	0.0000	x
43	показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, (сумма строк с 37 по 42)	420.0000	x	0.0000	x
44	добавочный капитал, итого (строка 36 – строка 43)	0.0000	x	0.0000	x
45	основной капитал, итого (строка 29 + строка 44)	346438.0000	x	338070.0000	x
Источники дополнительного капитала					
46	инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход	12164.0000	x	28043.0000	x
47	инструменты дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	0.0000	x	0.0000	x
48	инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:	не применимо	x	не применимо	x
49	инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	не применимо	x	не применимо	x
50	Резервы на возможные потери	не применимо	x	не применимо	x
51	источники дополнительного капитала, итого (строка 46 + строка 47 + строка 48 + строка 50)	12164.0000	x	28043.0000	x
Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала					
52	Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала	0.0000		0.0000	
53	взаимное перекрестное владение инструментами дополнительного капитала	не применимо		не применимо	
54	несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций	0.0000		0.0000	
55	Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций	0.0000		0.0000	
56	иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:	0.0000	x	0.0000	x
56.1	показатели, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала), всего, из них:	0.0000	x	0.0000	x
56.1.1	источники капитала, для формирования которых инвесторами использованы ненадлежащие активы	0.0000	x	0.0000	x
56.1.2	просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней	0.0000	x	0.0000	x
56.1.3	субординированные кредиты, предоставленные кредитным организациям – резидентам	0.0000	x	0.0000	x
56.1.4	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим акционерам (участникам) и инвесторам, над ее максимальным размером	0.0000	x	0.0000	x
56.1.5	вложения в сооружение и приобретение основных средств и материальных запасов	0.0000	x	0.0000	x
56.1.6	разница между действительной стоимостью доли, приобретаемой акционером из общества участников, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику	0.0000	x	0.0000	x
57	показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, итого (сумма строк с 52 по 56)	0.0000	x	0.0000	x
58	дополнительный капитал, итого (строка 51 – строка 57)	12164.0000	x	28043.0000	x
59	собственные средства (капитал), итого (строка 45 + строка 58)	358602.0000	x	366113.0000	x
60	активы, взвешенные по уровню риска:	x	x	x	x
60.1	подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	0.0000	x	0.0000	x
60.2	необходимые для определения достаточности базового капитала	883650.0000	x	1138781.0000	x
60.3	необходимые для определения достаточности основного капитала	883650.0000	x	1138781.0000	x
60.4	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)	883650.0000	x	1138781.0000	x
Показатели достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), процент					
61	достаточность базового капитала (строка 29 / строка 60.2)	39.2053	x	29.6870	x
62	достаточность основного капитала (строка 45 / строка 60.3)	39.2053	x	29.6870	x
63	достаточность собственных средств (капитала) (строка 59 / строка 60.4)	40.5819	x	32.1496	x
64	надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), всего, в том числе:	0.6250	x	не применимо	x
65	надбавка поддержания достаточности капитала	0.6250	x	не применимо	x
66	антициклическая надбавка	0.0000	x	не применимо	x
67	надбавка за системную значимость банков	не применимо	x	не применимо	x
68	базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)	34.7053	x	24.6870	x
нормативы достаточности собственных средств (капитала), процент					
69	норматив достаточности базового капитала	не применимо	x	не применимо	x
70	норматив достаточности основного капитала	не применимо	x	не применимо	x
71	норматив достаточности собственных средств (капитала)	не применимо	x	не применимо	x
Показатели, принимаемые в уменьшение источников капитала, не превышающие установленные пороги существенности					
72	несущественные вложения в инструменты капитала (финансовых организаций)	0.0000	x	0.0000	x
73	Существенные вложения в инструменты капитала внутренних моделей	0.0000	x	0.0000	x
74	права по обслуживанию ипотечных кредитов	не применимо	x	не применимо	x
75	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	0.0000	x	0.0000	x
ограничения на включение в расчет дополнительного капитала резервов на возможные потери					
76	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется стандартизированный подход	не применимо	x	не применимо	x
77	ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сум резервов на возможные потери при использовании стандартизированного подхода	не применимо	x	не применимо	x
78	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется подход на основе внутренних моделей	не применимо	x	не применимо	x
79	ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сум резервов на возможные потери при использовании	не применимо	x	не применимо	x

2

F808					
подхода на основе внутренних моделей					
Инструменты, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) (применяется с 1 января 2018 года по 1 января 2022 года)					
80	Текущее ограничение на включение в состав источников базового капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	0.0000	X	0.0000	X
81	Часть инструментов, не включенная в состав источников базового капитала вследствие ограничения	0.0000	X	0.0000	X
82	Текущее ограничение на включение в состав источников добавочного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	0.0000	X	0.0000	X
83	Часть инструментов, не включенная в состав источников добавочного капитала вследствие ограничения	0.0000	X	0.0000	X
84	Текущее ограничение на включение в состав источников дополнительного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	0.0000	X	0.0000	X
85	Часть инструментов, не включенная в состав источников дополнительного капитала вследствие ограничения	0.0000	X	0.0000	X

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

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

Подраздел 2.1. Кредитный риск при применении стандартизированного подхода

		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 активов (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	7.9	1494639	1483213	485714	1106548	1099751	444272
1.1	Активы с коэффициентом риска <1> 0 процентов, всего, из них:		935984	935984	0	539880	539880	0
1.1.1	денежные средства и обязательные резервы, депонированные в Банке России		935984	935984	0	533280	533280	0
1.1.2	кредитные требования и другие требования, обеспеченные гарантиями Российской Федерации, Минфина России и Банка России и залогом государственных долговых ценных бумаг Российской Федерации, Минфина России и Банка России		0	0	0	0	0	0
1.1.3	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "0", "1" <2>, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран и так далее		0	0	0	0	0	0
1.2	Активы с коэффициентом риска 20 процентов, всего, из них:		76915	76894	15379	144499	144499	28900
1.2.1	кредитные требования и другие требования к субъектам Российской Федерации, муниципальным образованиям, к иным организациям, обеспеченные гарантиями и залогом ценных бумаг субъектов Российской Федерации и муниципальных образований		0	0	0	0	0	0
1.2.2	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "2", в том числе обеспеченные их гарантиями (залогом ценных бумаг)		0	0	0	0	0	0
1.2.3	кредитные требования и другие требования к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "0", "1", не имеющим рейтинг долгосрочной кредитоспособности <3>, в том числе обеспеченные их гарантиями		0	0	0	0	0	0
1.3	Активы с коэффициентом риска 50 процентов, всего, из них:		0	0	0	0	0	0
1.3.1	кредитные требования и другие требования в иностранной валюте, обеспеченные гарантиями Российской Федерации, Минфина России и Банка России и залогом государственных долговых ценных бумаг Российской Федерации, Минфина России и Банка России, номинированных в иностранной валюте		0	0	0	0	0	0
1.3.2	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "3", в том числе обеспеченные их гарантиями (залогом ценных бумаг)		0	0	0	0	0	0
1.3.3	кредитные требования и другие требования к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "0", "1", не имеющим рейтингов долгосрочной кредитоспособности, и к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "2", в том числе обеспеченные их гарантиями		0	0	0	0	0	0
1.4	Активы с коэффициентом риска 100%, всего, из них:		481740	470335	470335	422169	415372	415372
1.4.1	Кредиты, предоставленные физическим и юридическим лицам		314005	302784	302784	188025	182267	182267
1.4.2	Средства на корреспондентских счетах в банках-резидентах в иностранной валюте		148804	148738	148738	215192	215192	215192
1.4.3	Основные средства за вычетом амортизации		8550	8550	8550	8889	8889	8889
1.4.4	Незавершенные расчеты		0	0	0	0	0	0
1.5	Активы с коэффициентом риска 150 процентов - кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "7"		0	0	0	0	0	0
2	Активы с иными коэффициентами риска:	X	X	X	X	X	X	X
2.1	с пониженными коэффициентами риска, всего, в том числе:		0	0	0	0	0	0
2.1.1	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 50 процентов		0	0	0	0	0	0
2.1.2	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 70 процентов		0	0	0	0	0	0
2.1.3	требования участников клиринга		0	0	0	0	0	0
2.2	с повышенными коэффициентами риска, всего, в том числе:		72522	31298	42507	298867	274708	344334
2.2.1	с коэффициентом риска 110 процентов		8480	0	0	149546	136592	150250
2.2.2	с коэффициентом риска 130 процентов		26000	22200	28860	65455	65455	85092
2.2.3	с коэффициентом риска 150 процентов		38042	9098	13647	84861	72661	108992
2.2.4	с коэффициентом риска 250 процентов		0	0	0	0	0	0
2.2.5	с коэффициентом риска 1250 процентов		0	0	0	0	0	0
2.2.5.1	по сделкам по услуге ипоотеки ипотечных агентов или специализированным объектам денежных требований, в том числе удостоверенных закладными		0	0	0	0	0	0
3	Кредиты на потребительские цели всего, в том числе:		0	0	0	15975	15816	47448
3.1	с коэффициентом риска 140 процентов		0	0	0	0	0	0
3.2	с коэффициентом риска 170 процентов		0	0	0	0	0	0
3.3	с коэффициентом риска 200 процентов		0	0	0	0	0	0
3.4	с коэффициентом риска 300 процентов		0	0	0	15975	15816	47448
3.5	с коэффициентом риска 600 процентов		0	0	0	0	0	0
4	Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего, в том числе:		38700	38208	4957	111438	109942	24718
4.1	по финансовым инструментам с высоким риском		0	0	0	4284	4284	4284
4.2	по финансовым инструментам со средним риском		300	500	250	0	0	0
4.3	по финансовым инструментам с низким риском		23200	23008	4707	103154	101658	20434
4.4	по финансовым инструментам без риска		15000	14700	0	4000	4000	0
5	Кредитный риск по финансовым инструментам		0	0	0	0	0	0

<1> Классификация активов по группам риска произведена в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции Банка России № 139-И.
<2> Страновые оценки указаны в соответствии с классификацией экспортных кредитных агентств, участвующих в соглашениях в области экономического сотрудничества и развития (ОЭСР) "Об основных принципах предоставления и использования экспортных кредитов, имеющих официальную поддержку" (информация о страновых оценках публикуется на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет" в разделе "Банковский надзор").
<3> Рейтинг долгосрочной кредитоспособности кредитной организации определяется на основе присвоенных международными рейтинговыми агентствами рейтингов: Standard & Poor's или Fitch Rating's либо Moody's Investors Service.

Подраздел 2.1.1. Кредитный риск при применении подхода на основе внутренних рейтингов

тыс.руб.

8

F808								
Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату			Данные на начало отчетного года		
			Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по подходу на основе внутренних рейтингов	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Совокупная величина кредитного риска	Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по подходу на основе внутренних рейтингов	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Совокупная величина кредитного риска
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Кредитный риск, рассчитанный с использованием базового подхода на основе внутренних рейтингов		0	0	0	0	0	0
2	Кредитный риск, рассчитанный с использованием продвинутого подхода на основе внутренних рейтингов		0	0	0	0	0	0

Подраздел 2.2. Операционный риск

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	тыс. руб. (коп.-во)	
			Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
6	Операционный риск, всего, в том числе:	7.12	26746.0	24931.0
6.1	доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:		207736.0	168298.0
6.1.1	чистые процентные доходы		55868.0	60619.0
6.1.2	чистые непроцентные доходы		151868.0	107679.0
6.2	Количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска		3.0	3.0

Подраздел 2.3. Рыночный риск

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	тыс. руб.	
			Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
7	Совокупный рыночный риск, всего, в том числе:	7.10	16146.3	13171.0
7.1	процентный риск, всего, в том числе:		322.0	62.0
7.1.1	общий		322.0	4.0
7.1.2	специальный		0.0	58.0
7.1.3	гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет процентного риска		0.0	0.0
7.2	фондовый риск, всего, в том числе:		0.0	80.0
7.2.1	общий		0.0	40.0
7.2.2	специальный		0.0	40.0
7.2.3	гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет фондового риска		0.0	0.0
7.3	валютный риск, всего, в том числе:		969.7	911.7
7.3.1	гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет валютного риска		0.0	0.0
7.4	товарный риск, всего, в том числе:		0.0	0.0
7.4.1	основной товарный риск		0.0	0.0
7.4.2	дополнительный товарный риск		0.0	0.0
7.4.3	гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет товарного риска		0.0	0.0

Раздел 3. Информация о величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	тыс. руб.		
			Данные на отчетную дату	Прирост (+)/ снижение (-) за отчетный период	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5	6
1	Фактически сформированные резервы на возможные потери, всего, в том числе:		53142	19531	33611
1.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности		52453	20377	32076
1.2	по иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочие потери		197	158	39
1.3	по условиям обязательств кредитного характера и ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитариями, не удовлетворяющими критериям банка России, отраженным на внебалансовых счетах		492	-1004	1496
1.4	под операциями с резидентами офшорных зон		0	0	0

Раздел 4. Информация о показателе финансового рычага

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	тыс. руб.			
			Значение на отчетную дату	Значение на дату, отстоящую на один квартал от отчетной	Значение на дату, отстоящую на два квартала от отчетной	Значение на дату, отстоящую на три квартала от отчетной
1	2	3	4	5	6	7
1	Основной капитал, тыс.руб.		346438.0	346372.0	346386.0	336906.0
2	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, тыс.руб.		1532411.0	1448300.0	1257589.0	1436327.0
3	Показатель финансового рычага по "Базелю III", процент	6.4	22.6	23.9	27.5	23.5

Раздел 5. Основные характеристики инструментов капитала

№ п.п.	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента капитала	Идентификационный номер инструмента	применяемое право	Уровень капитала, в который	Уровень капитала, в который	Уровень консолидации,	Тип	Стоимость	Номинальная
Наименование				инструмент включается в	инструмент включается после	на котором инструмент	инструмента	инструмента,	стоимость
характеристики				течение переходного периода	окончания переходного	включается в капитал		инструмента,	стоимость
инструмента				"Базель III"	периода "Базель III"			в расчет капитала	инструмента
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Банк "Сервис Резерв" (АО)	Номер государственной регистрации выпуска (погашения) ценных бумаг 10102-0348	не применимо	базовый капитал	не применимо	обыкновенные акции	300000	300000	рубли

Раздел 5. Продолжение

№ п.п.	Наименование характеристики инструмента	Классификация инструмента для целей бухгалтерского учета	Дата выпуска (привлечения, размещения) инструмента	Наличие срока 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 суммы выкупа (погашения)	Последующая дата (даты) возможной реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента	Ставки по инструменту	Ставка	Наличие условий прекращения выплаты дивидендов по обыкновенным акциям	Обязательность выплат 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	22

1	акционерный капитал	20.09.2002	бессрочный	без ограничения срока	нет	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	нет	полностью по учету	нет
						6808	не применимо	не применимо	не применимо	нет	смотря на головную КО и (или) участника банковской группы	

Раздел 5. Продолжение

N п.п.	Наименование характеристики инструмента	Характер выплат	Конвертируемость инструмента	Проценты/дивиденды/купонный доход					Уровень капитала, в инструмент которого конвертируется инструмент	Сокращение фирменное наименование инструмента, в который конвертируется инструмент	Возможность списания инструмента на покрытие убытков	Условия, при наступлении которых осуществляется списание инструмента	Полное или частичное списание	Постоянное или временное списание
				полная либо частичная конвертация	ставка конвертации	обязательность конвертации								
		22	23	24	25	26	27	28	29	30	31	32	33	
1	некупулятивный	неконвертируемый	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	да	по требованию Банка России в соответствии с законами РФ от 10.07.02 № 127-ФЗ	всегда часть	постоянный	

Раздел 5. Продолжение

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

Примечание: полная информация об условиях выпуска (привлечения) инструментов капитала, а также актуальная информация раздела 5 отчета приведена в разделе "Раскрытие регуляторной информации" сайта

1 <http://srbank.ru/>

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

1. Формирование (доначисление) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 111937, в том числе вследствие:

- 1.1. выдачи ссуд 56569;
- 1.2. изменения качества ссуд 30482;
- 1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 1261;
- 1.4. иных причин 23625.

2. Восстановление (уменьшение) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 91558, в том числе вследствие:

- 2.1. списания безнадежных ссуд 0;
- 2.2. погашения ссуд 77228;
- 2.3. изменения качества ссуд 4017;
- 2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 3367;
- 2.5. иных причин 6947.

Председатель Правления

Полхлебова Н.И.

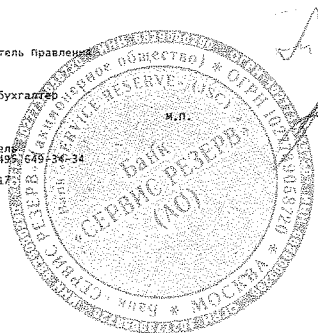
Главный бухгалтер

Щукова Т.А.

Исполнитель

Телефон: 495-649-34-34

31.03.2017



Банковская отчетность

код территории по ОКАТО	код кредитной организации (филиала) по ОКПО	регистрационный номер (/первая кодовая номер)
45296561000	12391945	2034

СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ, ПОКАЗАТЕЛЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА
И НОРМАТИВЕ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ
(публикуемая форма)
на 01.01.2017 года

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

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

Код формы по ОКУД 0409813
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Сведения об обязательных нормативах

номер п/п	наименование показателя	номер пояснения	нормативное значение	фактическое значение	
				на отчетную дату	на начало отчетного года
1	2	3	4	5	6
1	Норматив достаточности базового капитала (Н1.1), Банковской группы (Н20.1)	7.14	4.5	39.2	29.7
2	Норматив достаточности основного капитала Банка (Н1.2), Банковской группы (Н20.2)	7.14	6.0	39.2	29.7
3	Норматив достаточности собственных средств (капитала) Банка (норматив Н1.0), Банковской группы (Н20.0)	7.14	8.0	40.6	32.2
4	Норматив достаточности собственных средств (капитала) небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н1.3)				
5	Норматив мгновенной ликвидности Банка (Н2)	7.14	15.0	58.8	79.4
6	Норматив текущей ликвидности Банка (Н3)	7.14	50.0	133.6	118.9
7	Норматив долгосрочной ликвидности Банка (Н4)	7.14	120.0	9.3	27.5
8	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)		25.0	Максимальное Минимальное	21.9 0.0
9	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7), Банковской группы (Н22)		800.0	99.6	124.6
10	Норматив максимального размера кредитов, Банковских гарантий и поручительств, предоставленных Банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)		50.0	1.5	0.5
11	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам Банка (Н10.1)		3.0	1.5	0.7
12	Норматив использования собственных средств (капитала) Банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12), норматив использо- вания собственных средств (капитала) Банковской группы для приобретения головной кредитной организацией Банковской группы и участниками Банковской группы акций (долей) других юридических лиц (Н23)		25.0	0.0	0.0
13	Норматив соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (Н15)				
14	Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н15.1)				
15	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам – участникам расчетов на завершение расчетов (Н16)				
16	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов – участников расчетов (Н16.1)				
17	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (Н18)				
18	Норматив максимального соотношения размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков Банковской группы (Н21)				

Раздел 2. Информация о расчете показателя финансового рычага

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

номер п/п	наименование показателя	номер пояснения	тыс.руб.	
			сумма	
1	2	3	4	
1	Размер активов в соответствии с бухгалтерским Балансом (публикуемая форма), всего		1535869	
2	Поправка в части вложений в капитал кредитных, финансовых, страховых или иных организаций, отчетные данные которых включаются в консоли- дированную финансовую отчетность, но не включаются в расчет величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций Банковской группы		0	не применимо для отчетности кредитной организации как юридическо- го лица
3	Поправка в части фидуциарных активов, отраженных в соответствии с правилами бухгалтерского учета, но не включаемых в расчет показателя финансового рычага		0	
4	Поправка в части производных финансовых инструментов (ПФИ)		0	
5	Поправка в части операций кредитования ценными бумагами		0	
6	Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера		6427	
7	Прочие поправки		9885	
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага, итого		1532411	

Раздел 2.2 Таблица расчета показателя финансового рычага

номер п/п	наименование показателя	номер пояснения	тыс.руб.	
			сумма	
1	2	3	4	
	Риск по балансовым активам			
1	Величина балансовых активов, всего:		1527035.0	
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимавшихся в уменьшение величины источников основного капитала		1051.0	
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), итого:		1525984.0	
	Риск по операциям с ПФИ			
4	Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи), всего:		0.0	
5	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего:		0.0	
6	Поправка на размер номинальной суммы предоставленного обеспечения по операциям с		в соответствии с российскими	

	пери, подлежащий списанию с баланса в соответствии с правилами бухгалтерского учета	правилами бухгалтерского учета неприменимо	
7	Уменьшающая поправка на сумму перечисленной вариационной маржи в установленных случаях		0.0
8	Поправка в части требований банка - участника клиринга к центральному контрагенту по исполнению сделок клиентов		0.0
9	Поправка для учета кредитного риска в отношении базисного (базового) актива по выпущенным кредитным пари		0.0
10	Уменьшающая поправка в части выпущенных кредитных пари		0.0
11	Величина риска по пари с учетом поправок (сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 8, 10), итого:		0.0
Риск по операциям кредитования ценными бумагами			
12	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего:		0.0
13	Поправка на величину неттинга денежной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами		0.0
14	Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами		0.0
15	Величина риска по гарантийным операциям кредитования ценными бумагами		0.0
16	Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок (сумма строк 12, 14, 15 за вычетом строки 13), итого:		0.0
Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ)			
17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ), всего:		38208.0
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента		31781.0
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ) с учетом поправок (разность строк 17 и 18), итого:		6427.0
Капитал риска			
20	Основной капитал		346438.0
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага (сумма строк 3, 11, 16, 19), всего:		1532411.0
Показатель финансового рычага			
22	Показатель финансового рычага по Базелю III (строка 20 / строка 21), процент	6.4	22.6

Раздел 3. Информация о расчете норматива краткосрочной ликвидности

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	данные на 01.04.2016		данные на 01.07.2016		данные на 01.10.2016		данные на 01.01.2017	
			величина требований (обязательств)	взвешенная величина требований (обязательств)	величина требований (обязательств)	взвешенная величина требований (обязательств)	величина требований (обязательств)	взвешенная величина требований (обязательств)	величина требований (обязательств)	взвешенная величина требований (обязательств)
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
высококачественные ликвидные активы										
1	Высоколиквидные активы (ВЛА) с учетом дополнительных требований (активов), включенных в числитель Н26 (Н27)		x		x		x		x	
ожидаемые оттоки денежных средств										
2	Денежные средства физических лиц, всего, в том числе:									
3	стабильные средства									
4	нестабильные средства									
5	Денежные средства клиентов, привлеченные без обеспечения, всего, в том числе:									
6	операционные депозиты									
7	депозиты, не относящиеся к операционным (прочие депозиты)									
8	необеспеченные долговые обязательства									
9	Денежные средства клиентов, привлеченные под обеспечение		x		x		x		x	
10	дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств, всего, в том числе:									
11	по производным финансовым инструментам и в связи с потенциальной потребностью во внесении дополнительного обеспечения									
12	связанные с потерей фондирования по обеспеченным долговым инструментам									
13	по обязательствам банка по неиспользованным безотзывным и условно отзывным кредитным линиям и линиям ликвидности									
14	дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств по прочим договорным обязательствам									
15	дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств по прочим условным обязательствам									
16	Суммарный отток денежных средств, итого (строка 2 + строка 5 + строка 9 + строка 10 + строка 14 + строка 15)		x		x		x		x	
ожидаемые притоки денежных средств										
17	по операциям предоставления денежных средств под обеспечение ценными бумагами, включая операции обратного РЕПО									
18	по договорам без нарушения контрактных сроков исполнения обязательств									
19	Прочие притоки									
20	Суммарный приток денежных средств, итого (строка 17 + строка 18 + строка 19)									
СУММАРНАЯ СКОРРЕКТИРОВАННАЯ СТОИМОСТЬ										
21	ВЛА, за вычетом корректировок, рассчитанных с учетом ограничений на максимальную величину ВЛА-2S и ВЛА-2		x		x		x		x	
22	Чистый ожидаемый отток денежных средств		x		x		x		x	
23	Норматив краткосрочной ликвидности банковской группы (Н26), кредитной организации (Н27), процент		x		x		x		x	

Председатель Правления

Полхлебова Н.И.

Главный бухгалтер

Щукова Т.А.

Исполнитель

Телефон: 495 649-34-34

31.03.2017



Код территории по OKATO	Код кредитной организации (филиала) по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45296561000	12391945	2034

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ (публикуемая форма) на 01.01.2017 года

Кредитной организации Банк "СЕРВИС РЕЗЕРВ" (акционерное общество) / Банк "СЕРВИС РЕЗЕРВ" (АО)
Почтовый адрес 119071, г. Москва, ул. Орджоникидзе, д.10Код формы по ОКУД 0409814
Квартальная/Годовая
тыс. руб.

номер п/п	Наименование статей	номер пояснения	денежные потоки за отчетный период	денежные потоки за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4	5
1	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:		101396	-98937
1.1.1	проценты полученные		101262	77793
1.1.2	проценты уплаченные		-23984	-17986
1.1.3	комиссии полученные		18838	15712
1.1.4	комиссии уплаченные		-4398	-4546
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		57	47
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		131430	-47157
1.1.8	прочие операционные доходы		634	961
1.1.9	операционные расходы		-112288	-107694
1.1.10	расход (возмещение) по налогам		-10155	-16067
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:		-37336	85342
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России		-2652	1349
1.2.2	чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		980	-980
1.2.3	чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности		-301283	7891
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам		27188	63947
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		245764	35393
1.2.8	чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
1.2.9	чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам		-6600	-23400
1.2.10	чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		-733	1142
1.3	Итого по разделу 1 (ст. 1.1 + ст. 1.2)		64060	-13595
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"		-22022	0
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"		2212	0
2.3	Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"		0	0
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"		0	0
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		-3260	-2035
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		0	322
2.7	Дивиденды полученные		0	0
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)		-23070	-1713
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности			
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал		0	0
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
3.4	Выплаченные дивиденды		-19987	-20375
3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)		-19987	-20375
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты		-77569	94971
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов		-56566	59288
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года		609554	550266
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода		552988	609554

Председатель Правления

Полхлебова Н.И.

Главный бухгалтер

Щукова Т.А.

Исполнитель
Телефон 495 649-34-34
31.03.2017