
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.

Выполнение Банком обязательных нормативов, установленных Банком России

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.

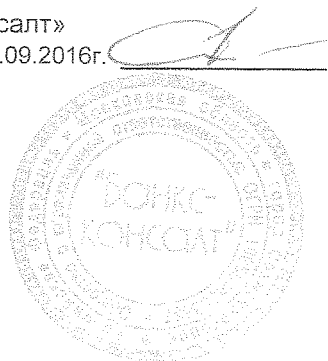
Мы установили, что по состоянию на 31 декабря 2016г. к полномочиям Совета директоров и исполнительных органов управления Банка относился контроль за соблюдением Банком установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала). С целью осуществления 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.

Код территории по ОКАТО	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	686645
37	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства		0	4284
38	Условные обязательства некредитного характера		0	0

Председатель Правления

Полхлебова Н.И.

Главный бухгалтер

Щукова Т.А.

Исполнитель
Телефон: 495-649-34434
31.08.2017



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

отчет о финансовых результатах (публикуемая форма) за 2016 год

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

Код форм по ОКУД 0409807

квартальная (Годовая)
тыс. руб.

Раздел 1. О прибылях и убытках

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

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

Председатель Правления

М.П.

полхлебова Н.И.

Главный бухгалтер
Исполнитель
Телефон: 495 649-34-34
31.03.2017

Шукова Т.А.



Банковская отчетность		
Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
145296561000	12391945	2034

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

по состоянию на 01.01.2017 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 0408808
Квартальная (годовая)

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала

тыс.руб.

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату		Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года	
			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	2	3	4	5	6	7
1	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	прилеглогированными 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
7	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 потоковых 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	Резерв хеджирования денежных потоков		не применимо		не применимо	
12	Недосозданные резервы на возможные потери		0.0000		0.0000	
13	Доход от сделок секьюритизации		не применимо		не применимо	
14	Доходы и расходы, связанные с изменением кредитного риска по обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости		не применимо		не применимо	
15	Активы пенсионного плана с установленными выплатами		не применимо		не применимо	
16	Вложения в собственные акции (долями)		0.0000		0.0000	
17	Взаимное перекрестное владение акциями (долями)		не применимо		не применимо	
18	Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0.0000		0.0000	
19	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0.0000		0.0000	
20	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо		не применимо	
21	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0.0000		0.0000	
22	Совокупная сумма существенных вложений и отложенных налоговых активов в части, превышающей 10 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
30	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 34)		0.0000	X	0.0000	X
37	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала					
37	вложения в собственные инструменты добавочного капитала		0.0000		0.0000	
38	Взаимное перекрестное владение инструментами добавочного капитала		не применимо		не применимо	
39	Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций		не применимо		не применимо	
40	Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций		0.0000		0.0000	

		F808					
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	акции (доли) дочерних и зависимых финансовых организаций и кредитных организаций - резидентов	0.0000	X		0.0000		X
41.1.4	источники собственных средств, для формирования которых использованы ненадлежащие активы	0.0000	X		0.0000		X
41.1.5	отрицательная величина дополнительного капитала, сложившаяся в связи с корректировкой величины собственных средств (капитала) на сумму источников дополнительного капитала, сформированных с использованием инвесторами ненадлежащих активов	0.0000	X		0.0000		X
42	отрицательная величина дополнительного капитала	0.0000	X		0.0000		X
43	показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, (сумма строк с 37 по 42)	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 кредитными организациями - резидентам	0.0000	X		0.0000		X
56.1.4	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительства, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером	0.0000	X		0.0000		X
56.1.5	вложения в сооружение и приобретение основных средств и материальных активов	0.0000	X		0.0000		X
56.1.6	разница между действительной стоимостью доли, приобретаемой выходями из общества участниками, 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 сумм резервов на возможные потери при использовании стандартизированного подхода	не применимо	X	не применимо			X
78	резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется подход на основе внутренних моделей	не применимо	X	не применимо			X
79	ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании	не применимо	X	не применимо			X

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 дополнительного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	0.0000	x		0.0000	x
83	Часть инструментов, не включенная в состав источников дополнительного 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 N 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), оцененных по стандартизированному подходу	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска	Стоимость активов (инструментов), оцененных 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	1099731	444272
1.1	Активы с коэффициентом риска <= 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" <=, 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", имеющих рейтинг долгосрочной кредитоспособности <=, 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 имеющие 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		314006	302784	302784	189025	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	Незавращенные 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	требование участников клиринга		0	0	0	0	0	0
2.2	с повышенными коэффициентами риска, всего, в том числе:		72522	31298	42507	299867	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	22700	28860	65453	65453	85092
2.2.3	с коэффициентом риска 150 процентов		38042	9098	33647	84865	72651	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 уступке ипотечным агентом или специализированным обществам 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		500	500	250	0	0	0
4.3	по финансовым инструментам с низким риском		23200	23008	4707	103154	101658	26434
4.4	по финансовым инструментам без риска		15000	14700	0	4000	4000	0
5	Кредитный риск по производным финансовым инструментам		0	0	0	0	0	0

<= Классификация активов по группам риска произведена в соответствии с пунктом 2.3 инструкции Банка России № 139-И.
 <= Страновые оценки указаны в соответствии с классификацией экспортных кредитных агентств, участвующих в Соглашении стран - членов Организации экономического сотрудничества и развития (ОЭСР) об основных принципах предоставления и использования экспортных кредитов, имеющих официальную поддержку (информация о странах оценки публикуется на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет" в разделе "Банковский надзор").
 <= 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.

Ф808									
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. (кол-во)	
			данные на отчетную дату	данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
6	Операционный риск, всего, в том числе:	7.17	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		58000.0	80619.0
6.1.2	чистые непроститные 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	данные на отчетную дату	прирост (+)/снижение (-) за отчетный период	тыс. руб.
					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 прочим потерям		197	158	39
1.3	по условиям обязательствам 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 операции с резидентами офшорных зон		0	0	0

Раздел 4. Информация о показателе финансового рычага

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Значение на			
			отчетную дату	на дату, отстоящую на один квартал от отчетной	на дату, отстоящую на два квартала от отчетной	на дату, отстоящую на три квартала от отчетной
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

И.п.п./наименование инструмента	сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента капитала	идентификационный номер инструмента	применяемое право	регулятивные условия					
				уровень капитала, в который инструмент включается в течение переходного периода	уровень капитала, в который инструмент включается после окончания переходного периода	на котором инструмент включается в капитал	значение на дату, отстоящую от отчетной	значение на дату, отстоящую от отчетной	значение на дату, отстоящую от отчетной
1	2	3	4	5	6	7	8	9	
1	Банк "Сервис Ревьер" (АО)	номер государственной регистрации выпуска ценных бумаг 10102/0346	643(РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ)	не применимо	базовый капитал	не применимо	обыкновенные акции	300000	300000 российских рублей

Раздел 5. Продолжение

И.п.п./наименование инструмента	классификация инструмента для целей бухгалтерского учета	дата выпуска (привлечения, размещения) инструмента	наличие срока погашения инструмента	регулятивные условия				проценты/дивиденды/купонный доход			
				наличие права досрочного выкупа инструмента, согласованного с Банком России	первоначальная дата (даты) возможной реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента, условия такого права и сумма выкупа (погашения)	последующая дата (даты) возможной реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента	тип ставки по инструменту	ставка	наличие условий прекращения выплаты дивидендов по обыкновенным акциям	обязательность выплаты дивидендов	наличие условий увеличения платежей по инструменту или иных стимулов к досрочному выкупу (погашению) инструмента
10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21

1	акционерный капитал	20.09.2002	бессрочный	без ограниче ния срока	нет	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	нет	полностью по у смотрению голо вной КО и (или) участника ба нковской групп ы
---	---------------------	------------	------------	---------------------------	-----	--------------	--------------	--------------	--------------	-----	---

Раздел 5. Продолжение

№ п.п. / Наименование характеристики инструмента	Характер выплат	Конвертируемость инструмента	Проценты/дивиденды/купонный доход							Списание инструмента на покрытие убытков	Условия, при на ступлении которых осуществляется списание инструмента	Полное или частичное списание	Постоянное или временное списание
			Условия, при на ступлении которых осуществляется конвертация инструмента	полная либо частичная конвертация	ставка	обязательность конвертации	уровень капитала,	сокращенное фирменное	наименование инструмента, в который конвертируется инструмент				
1	22	23	24	25	26	27	28	29	30	31	32	33	
1	некумулятивный	неконвертируемый	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	да	по требованию Бан ка России в соот ветствии с закон ом от 10.07.02 г 6-ФЗ и от 26.10.0 2 127-ФЗ	всегда част	постоянный

Раздел 5. Продолжение

№ п.п. / Наименование характеристики инструмента	Механизм восстановления	Субординированность инструмента	Соответствие требованиям Положения Банка России N 395-П и Положения Банка России N 509-П		Описание несоответствий
			да	нет	
34	35	36	37	38	39
1	не используется	не применимо	да	нет	

Примечание: полная информация об условиях выпуска (привлечения) инструментов капитала, а также актуальная информация раздела 5 отчета приведена в разделе "Раскрытие регуляторной информации" 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 121937, 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 9119, 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.

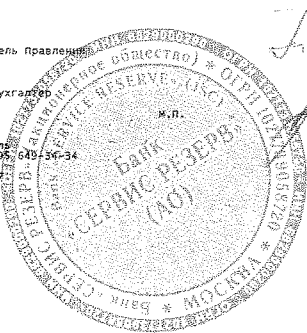
Главный бухгалтер

Щукова Т.А.

Исполнитель

Телефон: 495 640-36-34

31.03.2017



Банковская отчетность

Код территории по ОКТО	Код кредитной организации (филиала) по ОКПО	регистрационный номер (/первая запись номер)
145296561000	12391945	2034

СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ, ПОКАЗАТЕЛЕ ФИНАНСОВОГО РЫНКА 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 ОК04 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	40.5	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 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 максимальной суммы активов на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н5)		25.0	22.3	21.9
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 поручительства, предоставляемых 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 (Н11), норматив использования собственных средств (капитала) Банковской группы для приобретения головной кредитной организацией Банковской группы и участниками Банковской группы акций (долей) других юридических лиц (Н23)		25.0	0.0	0.0
13	Норматив соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайше 30 календарных дней к сумме обязательств РИКО (Н13.1)				
14	Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н15.1)				
15	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам – участникам расчетов на завершение расчетов (Н16)				
16	Норматив предоставления риска от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов – участников расчетов (Н16.1)				
17	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (Н18)				
18	Норматив максимального 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 консолидированную финансовую отчетность, но не включаются в расчет величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковской группы			не применимо для отчетности кредитной организации как юридического 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:		1527935.0	
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины основного капитала		1051.0	
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), итого:		1526884.0	
	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

№ п/п	Правила бухгалтерского учета неприменимо	Правила 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 пози	0,0
10	Уменьшающая поправка в части выпущенных кредитных пози	0,0
11	Величина риска по пози 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	Изначальная 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 по рискам 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

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 (обязательства)	взвешенная величина требований (обязательства)	величина требований (обязательства)	взвешенная величина требований (обязательства)	величина требований (обязательства)	взвешенная величина требований (обязательства)	величина требований (обязательства)	взвешенная величина требований (обязательства)
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
тыс. руб.										
ВЫСОКОКАЧЕСТВЕННЫЕ ЛИКВИДНЫЕ АКТИВЫ										
1	Высоколиквидные активы (ВЛА) с учетом дополнительных требований (активов), включенных в числитель и26 (и27)		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 обеспечения ценными бумагами, включая операции обратного РЕПО									
18	по договорам без нарушения контрактных сроков исполнения обязательств									
19	прочие притоки									
20	суммарный приток денежных средств, итого (строка 17 + строка 18 + строка 19)									
СУММАРНАЯ СКОРРЕКТИРОВАННАЯ СТОИМОСТЬ										
21	ВЛА, за вычетом корректировок, рассчитанных с учетом ограничений на максимальную величину ВЛА-2Б и ВЛА-2		X		X		X		X	
22	Чистый ожидаемый отток денежных средств		X		X		X		X	
23	норматив краткосрочной ликвидности банковской группы (и26), кредитной организации (и27), процент		X		X		X		X	

Председатель Правления

Полхлебцова Н.И.

Главный бухгалтер

Жукова Т.А.

Исполнитель

Телефон: 495 619-34-34

31.03.2017



Банковская отчетность

Код территории по ОКATO	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.10

Код 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, оцениваемыми 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, оцениваемыми 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
Главный бухгалтер

Полхлебова Н.И.
Щукова Т.А.

Исполнитель
Телефон: 495-649-34-34
31.03.2017



**Пояснительная информация
к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности
Банка «СЕРВИС РЕЗЕРВ» (акционерное общество)
за 2016 год**

1. *Сведения о Банке:*

1.1 *Полное фирменное наименование:* Банк «СЕРВИС РЕЗЕРВ» (акционерное общество)

1.2 *Местонахождение:* г. Москва

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

1.4 *Изменение реквизитов Банка по сравнению с предыдущим отчетным периодом:* По сравнению с предыдущим отчетным периодом наименование, местонахождение и адрес Банка не изменились.

2. *Отчетный период и единицы измерения годовой отчетности.*

Отчётный период – с 01.01.2016г. по 31.12.2016г.

Годовая отчетность составлена в валюте Российской Федерации и представлена в тысячах российских рублей (далее – «тыс.руб.»), если не указано иное.

В годовой отчетности все активы и обязательства в иностранной валюте отражены в рублях по официальному курсу соответствующей иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России на отчетную дату.

3. *Информация о банковской группе, в которой Банк является головной кредитной организацией, в том числе составе данной группы, или информацию о банковской группе (банковском холдинге), участником которой (которого) является Банк, а также источник публикации консолидированной финансовой отчетности банковской группы (банковского холдинга):*

Банк не является участником банковской группы (банковского холдинга).

4. *Краткая характеристика деятельности Банка.*

4.1. Характер операций и основных направлений деятельности Банка (бизнес-линий):

В 2016 году Банк предоставлял своим клиентам банковские услуги в российских рублях и иностранной валюте.

Одним из приоритетных направлений бизнеса Банка являются банковские услуги, предоставляемые корпоративным клиентам, в основном организациям малого и среднего бизнеса, а именно:

- обслуживание банковских счетов юридических лиц и индивидуальных предпринимателей (переводы денежных средств, кассовое обслуживание, инкассация);
- кредитные продукты для юридических лиц и индивидуальных предпринимателей;
- привлечение денежных средств юридических лиц и индивидуальных предпринимателей в депозиты;
- обслуживание внешнеторговых контрактов, операции с иностранной валютой.

Банк проводит активные операции на валютном и денежном рынках (конверсионные операции, размещение временно свободных ресурсов) .

Являясь профессиональным участником рынка ценных бумаг, Банк в соответствии с имеющимися лицензиями, осуществляет дилерскую деятельность, предоставляет клиентам брокерские услуги на рынке ценных бумаг и осуществляет депозитарное обслуживание.

Банк предоставляет услуги физическим лицам (владельцам и сотрудникам корпоративных клиентов, а также состоятельным частным клиентам), в том числе:

- открытие и ведение текущих счетов физических лиц;
- привлечение денежных средств физических лиц во вклады;
- потребительское кредитование;
- валютно-обменные операции;
- предоставление в аренду индивидуальных сейфовых ячеек.

Банк «СЕРВИС РЕЗЕРВ» (акционерное общество)

По состоянию на 31.12.2016 года в структуру Банка входили 3 операционные кассы вне кассового узла, расположенные на территории города Москвы и Московской области.

Банк не имеет филиалов, представительств, дочерних и зависимых организаций, не является ни дочерней, ни зависимой организацией.

В 2016 году Банк осуществлял деятельность в соответствии со следующими лицензиями:

Лицензия на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (без права привлечения во вклады денежных средств физических лиц) от 03.03.2015 № 2034;

Лицензия на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (привлечение во вклады денежных средств физических лиц) от 03.03.2015 №2034;

Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской деятельности от 21.12.2000г. №077-04015-100000;

Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление дилерской деятельности от 21.12.2000г. №077-04062-010000;

Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности от 20.12.2000г. №077-04157-000100;

На основании заявления Банка 01.11.2016 г. Банком России принято решение об аннулировании лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг по доверительному управлению ценными бумагами от 21.12.2000 №077-04100-001000.

Банк является:

- ассоциированным членом Международной платежной системы MasterCard;
- участником Системы обязательного страхования вкладов (свидетельство о включении в реестр банков-участников системы страхования вкладов от 3 марта 2005 года номер 740);
- членом Ассоциации российских банков (АРБ);
- участником валютного и фондового рынков Московской Биржи;
- членом Саморегулируемой организации «Национальная финансовая ассоциация» (СРО НФА).

4.2. Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие в отчетном году на финансовые результаты деятельности Банка.

Объемы операций Банка за 2016 год сопоставимы с предыдущим годом, финансовое положение стабильно. Основными операциями, повлиявшими на уровень финансового результата отчетного года, стали:

- кредитование юридических и физических лиц,
- расчетно-кассовое обслуживание клиентов,
- размещение свободных средств,
- конверсионные операции,
- привлечение средств в депозиты (вклады).

В отчетном году Банк продолжил осуществлять диверсификацию своей ресурсной базы.

В 2016 году сложившаяся ранее структура активов и пассивов, доходов и расходов не претерпела существенных изменений.

Основные показатели деятельности представлены в таблице:

Наименование статьи	на 31.12.2016	на 31.12.2015
I. АКТИВЫ		
Балансовая стоимость активов	1 535 869	1 356 644
Денежные средства	376 074	265 141

Банк «СЕРВИС РЕЗЕРВ» (акционерное общество)

Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	29 665	128 139
Средства в кредитных организациях	155 664	222 037
Чистая ссудная задолженность	864 985	584 486
Прочие активы	77 071	146 624
II. ПАССИВЫ		
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	1 164 246	971 210
Прибыль (убыток) до налогообложения	21520	45363
Прибыль (убыток) за отчетный период	12487	29429

В целях обеспечения финансовой стабильности Банком в 2016 году доформирован резерв на возможные потери по ссудам в размере 20 465 тыс. руб., что отразилось на ключевых финансовых показателях банка - прибыль после налогообложения составила 12 487 тыс. руб. (2015 – 29 429 тыс. руб.), сумма налогов (кроме страховых взносов) за 2016 год составила 9 033 тыс. рублей (2015 – 15 934 тыс. руб.).

По сравнению с 2015 годом:

- активы Банка выросли на 179 225 тыс. руб. или на 13,21%;
- денежные средства увеличились на 110 933 тыс. руб. или на 41,84%;
- средства на счетах Центрального Банка Российской Федерации снизились на 98 474 тыс. руб. или на 76,85%;
- средства в кредитных организациях снизились на 66 373 тыс. руб. или на 29,89%;
- остатки средств на счетах клиентов, не являющихся кредитными организациями, увеличились на 193 036 тыс. руб. или на 19,88%, а на счетах физических лиц на 96 472 тыс. руб. или на 26,66%.

Факторы, повлиявшие в отчетном периоде на финансовые результаты деятельности Банка (тыс. руб.):

	<u>2016 г.</u>	<u>2015 г.</u>
Чистые процентные доходы	80624	55868
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	131430	(47157)
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	(65907)	139587
Комиссионные доходы	18838	15712
Комиссионные расходы	(4429)	(4546)
Изменение резерва на возможные потери по ссудам	(20465)	(1893)
Операционные расходы	(120518)	(113094)
Прибыль до налогообложения	21520	45363
Возмещение (расходов) по налогам	(9033)	(15934)
Прибыль (убыток) за отчетный период	12487	29429

Банк «СЕРВИС РЕЗЕРВ» (акционерное общество)

Перспективы развития Банка.

В своей деятельности в 2017 году Банк будет руководствоваться утвержденной Советом директоров Стратегией развития Банка на 2017-2018 годы.

Основными стратегическими задачами Банка являются:

- сохранение достигнутых результатов деятельности по величине собственных средств и чистых активов;
- обеспечение высокого качества, доступности и надежности предоставляемых продуктов и услуг, а также репутации и надежного партнера;
- увеличение объемов проводимых операций и расширение перечня предлагаемых банковских продуктов;
- повышение эффективности деятельности;
- привлечение новых клиентов;
- дальнейшее совершенствование системы управления рисками и корпоративного управления.

Деятельность Банка в 2017 году будет зависеть от темпов роста экономики и запаса собственного основного капитала.

Основными направлениями развития клиентской базы будут являться удешевление ресурсной базы, повышение качества обслуживания клиентов и качества предоставляемых продуктов и услуг, применение комплексного обслуживания клиентов и диверсификация пассивных операций.

Увеличение ресурсной базы Банк предполагает достичь за счет выстраивания долгосрочных партнерских и взаимовыгодных отношений с клиентами.

На фоне замедления инфляции и удешевления фондирования Банк планирует увеличить кредитный портфель и при проведении активных операций поддерживать достаточный уровень процентной маржи с учетом принимаемых рисков и адекватного резервирования.

Банк продолжит кредитование субъектов малого и среднего предпринимательства. При принятии решений о предоставлении кредитов основное внимание по-прежнему будет уделяться качеству и надежности заемщика и предоставляемого обеспечения.

При кредитовании приоритетными направлениями для Банка будут являться организации и сферы экономики, устойчивые к внешнему воздействию (промышленность, проектирование зданий (сооружений), торговля, транспорт, потребительское кредитование и др.). Банк будет предлагать кредитные продукты с приемлемым уровнем риска, стабильной доходностью и при условии предоставления надлежащего обеспечения.

Банк в случае необходимости может оперативно отреагировать на изменения внешней среды и своевременно откорректировать показатели, предусмотренные Стратегией.

Структура органов управления:

Общее собрание акционеров;

Совет Директоров;

Правление;

Председатель Правления.

Все органы управления Банка действуют в соответствии с законодательством Российской Федерации, Уставом Банка и внутренними документами Банка.

Состав акционеров по состоянию на 01.01.2017 года:

Золотарев Дмитрий Борисович, владеет 99,764067% уставного капитала,

акционеры-миноритарии - 0,235933% уставного капитала.

Совет директоров Банка осуществляет общее руководство деятельностью Банка, за

Банк «СЕРВИС РЕЗЕРВ» (акционерное общество)

исключением решения вопросов, отнесенных к компетенции Общего собрания акционеров. На годовом Общем собрании акционеров Банка 23.06.2016 избран следующий состав Совета директоров (протокол №72 от 23.06.2016):

	Сведения о владении акциями Банка
Золотарев Дмитрий Борисович – Председатель Совета директоров	99,764067%
Гольцова Галина Васильевна – член Совета директоров	–
Полхлебова Надежда Ивановна – член Совета директоров	–
Жильченко Николай Иванович – член Совета директоров	–
Голованов Олег Георгиевич – член Совета директоров	–

По состоянию на 01.01.2017 года состав Совета Директоров не изменился.

Коллегиальный исполнительный орган - Правление реализует утвержденную Советом директоров стратегию и осуществляет управление текущей деятельностью Банка. В состав Правления входят:

	Сведения о владении акциями Банка в течение отчетного периода
Полхлебова Надежда Ивановна – Председатель Правления	0,0%
Косяков Василий Васильевич – Заместитель Председателя Правления – руководитель Службы управления рисками	0,0%
Оника Аурика Николаевна – Заместитель Председателя Правления	0,0%
Щукова Татьяна Анатольевна – член Правления – Главный бухгалтер	0,0%

По состоянию на 01.01.2017 года состав Правления Банка не изменился.

Единоличный исполнительный орган – Председатель Правления. Председателем Правления Банка с 30 июля 2008 года и по настоящее время является Полхлебова Надежда Ивановна.

В Банке организована и успешно функционирует система внутреннего контроля, являющаяся неотъемлемой частью системы корпоративного управления и одним из важнейших факторов эффективной работы Банка. Полномочия органов внутреннего контроля, в том числе Общего собрания акционеров Банка, Совета директоров, Правления, Председателя Правления, Ревизионной комиссии определяются Уставом Банка, а также внутренними документами Банка.

Банк не создает отдельных структурных подразделений по внутреннему аудиту и внутреннему контролю, функции (права и обязанности) Службы внутреннего аудита и Службы внутреннего контроля в Банке выполняются руководителем Службы внутреннего аудита и руководителем Службы внутреннего контроля соответственно.

Действующая в Банке система управления рисками и система внутреннего контроля соответствуют предъявляемым к ним требованиям, а также масштабу, характеру и сложности осуществляемых Банком операций, уровню и сочетанию принимаемых им рисков. Службы внутреннего контроля, аудита, управления рисками обеспечивают стабильность развития Банка и гарантируют обеспечение защиты интересов акционеров и вкладчиков(клиентов) Банка.

Банк проводит мероприятия по повышению эффективности системы внутреннего контроля на всех уровнях управления, по всем направлениям деятельности и во всех структурных

Банк «СЕРВИС РЕЗЕРВ» (акционерное общество)

подразделениях Банка, а также по поддержанию соответствия уровня развития системы внутреннего контроля характеру и масштабам деятельности Банка.

Иная существенная информация, характеризующая деятельность Банка в 2016 году, отсутствует.

4.3. Решение о распределении чистой прибыли.

По итогам 2015 года общим собранием акционеров от 23 июня 2016 года (протокол № 72) было принято решение распределить чистую прибыль в сумме 29 429 тыс. руб. следующим образом: направить на выплату дивидендов 20 010 тыс. руб., направить в резервный фонд 400 тыс. руб., оставить нераспределенной 9 019 тыс. руб.

По итогам 2016 года решение о распределении чистой прибыли, в том числе о выплате (объявлении) дивидендов будет принято на годовом общем собрании акционеров Банка в июне 2017 года с учетом рекомендаций Совета директоров. После принятия соответствующего решения информация будет размещена на официальном сайте Банка в информационно-телекоммуникационной сети Интернет (<http://srbank.ru>).

4.4. Изменения внешней среды, в которой функционировал Банк в 2016 году

2016 год для Банка, как и для всего российского банковского сектора, был достаточно непростым. Банковский сектор в 2016 году частично преодолел финансовый кризис. По данным Банка России в 2016 году показатели деятельности банковского сектора постепенно восстанавливались: финансовый результат, полученный банками за 2016 год, составил 929,7 млрд рублей (за 2015 год – 192,0 млрд рублей); показатель рентабельности капитала по итогам 2016 года – 10,3%; увеличились значения показателей достаточности совокупного, базового и основного капитала банковского сектора (с 12,7 до 13,1%, с 8,2 до 8,9% и с 8,5 до 9,2% соответственно). В целом банковский сектор в 2016 году сохранял устойчивость.

В течение 2016 года Банк России продолжал политику по укреплению банковской системы, повышению прозрачности, финансовой устойчивости и консолидации банковского сектора. Введение значительной части требований Базеля III (стандарты достаточности капитала, нормативы ликвидности и системные риски) в 2016 году почти не повлияло на российский банковский сектор.

Активы банковского сектора за 2016 год снизились на 3,5% (до 80 063,3 млрд. руб.) и составили 93,2% к ВВП. Капитал банковского сектора вырос на 4,2% (до 9 387,1 млрд. руб.) и составил 10,9% к ВВП, или 11,7% к активам банковского сектора.

Прибыль российского банковского сектора в 2016 году превысила все возможные прогнозы. Такой рост прибыли в 2016 году во многом явился следствием роста доходов от кредитования: выросла процентная маржа из-за значительного снижения стоимости фондирования, улучшилось качество кредитного портфеля российских банков.

Кредитование экономики снизилось на 4%, в том числе кредитование нефинансовых организаций снизилось на 5,6%.

И снижение активов банковского сектора и динамика кредитования в значительной степени были обусловлены валютной переоценкой, которая являлась следствием значительного укрепления рубля.

Пассивная база российского банковского сектора в 2016 году характеризовалась номинальным ростом вкладов физических лиц (+2%) и значительным сокращением средств корпоративных клиентов (-9,7%). Отрицательная динамика средств корпоративных клиентов во многом связана с укреплением рубля.

Инфляция по итогам 2016 года снизилась до минимального уровня за все последние года, вплотную приблизившись к целевому уровню 4%. На фоне замедляющейся инфляции и ослабления действия кризисных факторов банковские ставки фронтально снижались. Почти все банки, включая крупнейшие, снизили ставки как по кредитным, так и по депозитным продуктам. Проценты по депозитам физических лиц за год в среднем снизились на 1,5-3 процентных пункта, а стоимость кредитов населению – на 1-2 процентных пункта. У корпоративных клиентов снижение ставок было

более слабое 1-1,5 процентных пункта как по кредитам, так и по депозитам. Стоит отметить, что, несмотря на снижение ставок по ссудам, динамика кредитования почти весь год была очень слабой.

По оценке Росстата, сокращение ВВП в 2016 году составило -0,2% по сравнению с 2015 годом.

Разработанный Банком России в 2016 году законопроект о пропорциональном регулировании банков может в среднесрочной перспективе кардинально изменить банковский сектор.

5. Краткий обзор принципов, лежащих в основе подготовки годовой отчетности и основных положений учетной политики Банка:

Годовая отчетность Банка составлена в соответствии с требованиями Указаний Банка России от 4 сентября 2013 года № 3054-У "О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности", от 25 октября 2013 года №3081-У «О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности», от 12 ноября 2009 года №2332-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный Банк Российской Федерации», Положений Банка России от 16 июля 2012 года №385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации», от 22 декабря 2014 года "О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций" №446-П.

Основой для составления готовой отчетности за 2016 год являются регистры синтетического учета: баланс Банка на 01.01.2017 года; оборотная ведомость по счетам Банка за отчетный год; отчет о финансовых результатах; сводная ведомость оборотов по отражению событий после отчетной даты.

5.1. Принципы, методы оценки и учета существенных операций и событий

При формировании учетной политики в 2016 году Банк руководствовался законодательством Российской Федерации о бухгалтерском учете, федеральными и отраслевыми стандартами, Положением Банка России от 16.07.2012г. № 385-П «О Правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» (далее Положение № 385-П), а также другими нормативными актами Банка России, определяющими порядок отражения в учете отдельных операций.

Принципы ведения бухгалтерского учета:

- имущественная обособленность, означающая, что учет имущества других юридических лиц осуществляется обособленно от материальных ценностей, являющихся собственностью Банка;
- непрерывность деятельности, предполагающая, что Банк будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем и у него отсутствуют намерения и необходимость ликвидации;
- последовательность применения учетной политики, предусматривающей, что выбранная Банком учетная политика будет применяться последовательно, от одного отчетного года к другому;
- отражение доходов и расходов по методу «начисления». Этот принцип означает, что финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов). Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся;
- преемственность входящего баланса, то есть остатки на балансовых и внебалансовых счетах на начало текущего отчетного периода должны соответствовать остаткам на конец предшествующего периода;
- полнота и своевременность отражения в бухгалтерском учете всех фактов хозяйственной деятельности;
- осмотрительность, то есть готовность в большей степени к учету потерь (расходов) и пассивов, чем возможных доходов и активов, при недопущении создания скрытых резервов;
- приоритет содержания над формой, то есть отражение в бухгалтерском учете фактов хозяйственной деятельности, исходя не только из правовой нормы, но и из экономического содержания фактов и условий хозяйствования;
- рациональность, то есть рациональное и экономное ведение бухгалтерского учета, исходя из условий хозяйственной деятельности и величины Банка;

Банк «СЕРВИС РЕЗЕРВ» (акционерное общество)

• открытость, то есть отчеты должны достоверно отражать операции Банка, быть понятными информированному пользователю и избегать двусмысленности в отражении позиции Банка.

Ошибка признается существенной, если она в отдельности или в совокупности с другими ошибками за один и тот же отчетный период может повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые ими на основе отчетности, составленной по данным бухгалтерского учета за этот отчетный период, или, если в цифровом выражении она составляет более 5% от капитала Банка на соответствующую отчетную дату.

В соответствии с Положением №385-П активы и пассивы учитываются по их первоначальной стоимости на момент приобретения или возникновения. Первоначальная стоимость не изменяется до момента их списания, реализации или выкупа, если иное не предусмотрено законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России.

Денежные средства. В составе денежных средств учитываются наличные денежные средства в хранилище Банка, в пути и в банкомате.

Средства в Банке России. В составе средств в Банке России учитываются остатки денежных средств на корреспондентском счете, открытом в Банке России.

Обязательные резервы. Обязательные резервы на счетах в Банке России представляют собой средства, депонированные в Банке России, по которым не начисляются проценты и которые не предназначены для финансирования ежедневных операций Банка. Обязательные резервы на счетах в Банке России исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов для целей составления отчета о движении денежных средств.

Средства в кредитных организациях. К средствам в кредитных организациях относятся остатки на корреспондентских счетах, открытых Банком в банках-корреспондентах, являющихся резидентами Российской Федерации. Средства в клиринговых организациях, предназначенные для исполнения обязательств, допущенных к клирингу, также средства, предназначенные для коллективного клирингового обеспечения (гарантийный фонд).

Чистая ссудная задолженность. Учетная политика Банка в отношении операций по размещению денежных средств основывается на Положении № 385-П. В отчетности Банк отразил чистую ссудную задолженность за минусом сформированного резерва на возможные потери по ссудам.

По ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности, Банк создавал резервы на возможные потери по ссудам в соответствии с требованиями Положения Банка России от 26 марта 2004 года № 254-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности» (далее – Положение №254-П). Расчет резерва, определение кредитного риска, классификация и оценка ссуд производились при возникновении оснований, предусмотренных Положением № 254-П, но не реже одного раза в месяц на отчетную дату.

Резервы под обесценение. Банк создавал резервы на возможные потери по прочим активам и обязательствам кредитного характера в соответствии с требованиями Положения Банка России от 20 марта 2006 года № 283-П.

Учет основных средств и иного имущества велся Банком в соответствии Положением № 448-П и внутренними документами Банка. Минимальным объектом учета, подлежащим признанию в качестве инвентарного объекта основных средств, являются:

- объект стоимостью свыше 100 000 рублей (без учета НДС и обязательств по демонтажу, ликвидации объекта и восстановлению окружающей среды на занимаемом им участке), удовлетворяющий критериям признания, перечисленным выше;
- капитальные вложения в арендованные объекты основных средств стоимостью свыше 100 000 рублей (без учета НДС и обязательств по демонтажу, ликвидации объекта и восстановлению окружающей среды на занимаемом им участке) при соответствии этих капитальных вложений критериям признания, перечисленным выше.

Объекты основных средств и нематериальные активы, независимо от выбранной модели учета, подлежат проверке на обесценение на конец каждого отчетного года, а также при наступлении

Банк «СЕРВИС РЕЗЕРВ» (акционерное общество)

событий, существенно влияющих на оценку их стоимости в порядке, определенном Положением Банка России от 22 декабря 2014 года №448-П. Убытки от обесценения объектов основных средств и нематериальных активов подлежат признанию в бухгалтерском учете на момент их выявления.

Начисление амортизации по основным средствам и нематериальным активам осуществлялось линейным методом в течение срока полезного использования, определяемого в соответствии с Постановлением Правительства РФ от 1 января 2002 года № 1 «О классификации основных средств, включаемых в амортизационные группы».

Материальные запасы принимались к учету по фактической стоимости приобретения, включая все расходы, связанные с их приобретением и доведением их до состояния, пригодного для использования в производственных целях. Стоимость приобретения материальных запасов относилась на счета расходов Банка по факту передачи материалов в эксплуатацию.

Порядок оценки и учета Банком ценных бумаг.

Выпущенные долговые обязательства (векселя). Выпущенные векселя учитывались по номинальной стоимости по срокам обращения и (или) погашения.

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Ценные бумаги, текущая (справедливая) стоимость которых может быть надежно определена, классифицированные при первоначальном признании как «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», учитывались по текущей (справедливой) стоимости. Резерв на возможные потери по таким финансовым инструментам не формируется.

Банк определяет справедливую стоимость с использованием следующей иерархии справедливой стоимости, которая отражает существенность исходных параметров, используемых для оценки справедливой стоимости:

Уровень 1: котировки активных рынков в отношении идентичных инструментов, информацию о которых банк получает на дату оценки (нескорректированные);

Уровень 2: исходные данные, отличные от котировок, включенных в уровень 1, которые наблюдаются для актива непосредственно или опосредованно;

Уровень 3: ненаблюдаемые исходные данные для оценки актива.

Информация о вложениях в активы в разрезе уровней исходных данных, использованных для определения справедливой стоимости, приведена в соответствующих пояснениях.

Банк при оценке справедливой стоимости использует соответствующие наблюдаемые исходные данные (уровень 1), котировки на открытом рынке, сделки с активом на котором совершаются с достаточной периодичностью и в достаточном объеме для того, чтобы информация о котировках предоставлялась на постоянной основе.

При наличии рыночных котировок Банк не применяет какие-либо оценочные методики.

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

Определение справедливой стоимости в условиях активного рынка:

Средневзвешенная цена по сделкам за день	В случае отсутствия средневзвешенной цены – средневзвешенная цена по сделкам ближайшего дня (в пределах 30 дней)
--	--

Определение справедливой стоимости в условиях отсутствия активного рынка:

В случае отсутствия средневзвешенной цены в течение 30 дней – рыночная цена	В случае отсутствия рыночной цены – лучшая цена покупки, которая была выставлена на бирже; В отсутствие – цена закрытия.
---	---

Порядок учета активов/пассивов, доходов/расходов.

Активы и пассивы принимались к бухгалтерскому учету по их первоначальной стоимости. В дальнейшем, в соответствии с нормативными актами Банка России, активы Банка оценивались (переоценивались) по текущей (справедливой) стоимости либо путем создания резервов на возможные потери. Обязательства отражались в бухгалтерском учете в соответствии с условиями

договоров.

Активы и обязательства в иностранной валюте переоценивались по мере изменения валютного курса, за исключением сумм предварительной оплаты за поставленные товары, выполненные работы и оказанные услуги, учитываемых на балансовых счетах по учету расчетов с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям.

Отражение доходов и расходов осуществлялось по методу начисления, если иное не предусмотрено нормативными документами Банка России.

Формирование финансового результата осуществляется нарастающим итогом в течение отчетного года в соответствии с Положением Банка России от 22.12.2014 года № 446-П «О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций».

В учетной политике Банка отражены следующие основные особенности формирования финансового результата Банка:

- в состав процентных доходов включаются комиссии по операциям, связанным с предоставлением денежных средств, и Банк признает их в составе доходов только в случае наличия определенности их получения. Изменение в учете не повлияло на сопоставимость отдельных строк отчета о финансовых результатах за 2015 и 2016 год. По ссудам, активам (требованиям), отнесенным к 1, 2 категориям качества, получение доходов признается определенным. По ссудам, активам (требованиям), отнесенным к 3, 4 и 5 категориям качества, получение доходов признается неопределенным;
- в состав операционных доходов и расходов включаются результаты пересчета сумм процентов при досрочном расторжении договоров на привлечение и размещение денежных средств, в том числе, если такой пересчет осуществляется за предыдущие отчетные периоды. Изменение в учете не повлияло на сопоставимость отдельных строк отчета о финансовых результатах за 2015 и 2016 год;
- в состав расходов на содержание персонала включаются обязательства Банка по выплате краткосрочных вознаграждений (ежегодные оплачиваемые отпуска, премии и обязательства по уплате страховых взносов во внебюджетные фонды) работникам Банка;
- в структуру Отчета о финансовых результатах включена новая категория - прочий совокупный доход, отражаемый в бухгалтерском учете на счетах по учету добавочного капитала. В состав суммы прочего совокупного дохода включаются суммы увеличения/уменьшения справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, суммы увеличения/уменьшения отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов в отношении активов/обязательств, изменение величины которых отражается на счетах по учету добавочного капитала.

Доходы и расходы Банка образуются от проведения операций в валюте Российской Федерации и иностранной валюте. Доходы и расходы, полученные и совершенные Банком в иностранной валюте, пересчитываются в рубли по официальному курсу Банка России, действующему на день начисления.

Порядок формирования и учета резервов

По ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности резерв на возможные потери по ссудам (далее - резерв) формируется по каждой отдельной ссуде. Резерв формируется при предоставлении ссуды в пределах суммы основного долга (балансовой стоимости ссуды).

Оценка кредитного риска, классификация ссуды и определение расчетной базы для формирования резерва производится на постоянной основе, в том числе при предоставлении ссуды, при уточнении резерва на основе профессионального суждения о появлении (изменении) кредитного риска и/или качества обеспечения ссуды.

Резерв формируется в валюте Российской Федерации независимо от валюты ссуды. Уточнение размера резерва по ссудам, выданным в иностранной валюте, в связи с изменением официального курса иностранной валюты, осуществляется по состоянию на первое число месяца, следующего за отчетным.

Резерв под прочие потери формируется в целях покрытия возможных потерь, связанных с:

- неисполнением (ненадлежащим исполнением) обязательств контрагентом по совершенным Банком операциям (заключенным сделкам) или вследствие неисполнения обязательств лицом, надлежащее исполнение обязательств которого обеспечивается принятым на себя Банком обязательством;

Банк «СЕРВИС РЕЗЕРВ» (акционерное общество)

- обесценением (снижением стоимости) активов Банка;
- увеличением объема обязательств и (или) расходов Банка по сравнению с ранее отраженными в бухгалтерском учете.

Оценка риска по элементам расчетной базы резерва осуществляется на постоянной основе.

Источник неопределенности в оценках на конец отчетного периода отсутствует. Сопоставимость данных обеспечивается тем, что в пояснительной информации приводятся аналогичные показатели за отчетный и предшествующий год.

Для подготовки годового отчета Банком:

- по состоянию на 01 декабря 2016 года проведена инвентаризация имущества, нематериальных активов, требований и обязательств. По результатам проведенной инвентаризации расхождений не выявлено;
- по состоянию на 01 января 2017 года проведена ревизия денежных средств и ценностей в соответствии с требованиями Положения Банка России от 24.04.2008 г. № 318-П «О порядке ведения кассовых операций и правилах хранения, перевозки и инкассации банкнот и монет Банка России в кредитных организациях на территории РФ». По результатам ревизии излишков и недостачи денежных средств и ценностей в кассе не обнаружено.

Данные аналитического учета полностью соответствуют данным синтетического учета. Проведена сверка наличия счетов, открытых в операционной системе и всех отчетных данных с данными баланса на отчетную дату с учетом событий после отчетной даты согласно Указанию Банка России от 04.09.2013 № 3054-У "О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности".

5.2. Информация о характере и величине корректировок, связанных с изменением учетной политики и расчетных оценок, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка.

Банк осуществляет ведение бухгалтерского учета с соблюдением принципа постоянства. Внесение изменений в Учетную политику Банка осуществляется в случае изменения законодательства Российской Федерации, нормативных документов Банка России, которые касаются деятельности Банка, появления новых направлений деятельности, новых видов операций (сделок).

В связи с изменением порядка признания расходов по отпускам возросла сумма расходов Банка на 3887 тыс. руб.

5.3. Информация о характере допущений и об основных источниках неопределенности в оценках на конец отчетного периода:

Годовая отчетность Банка подготовлена на основе допущения непрерывности деятельности, которая подразумевает, что Банк будет продолжать осуществлять свою финансово-хозяйственную деятельность в течение 12 месяцев года, следующего за отчетным и не имеет намерения или потребности в ликвидации.

Для применения учетной политики Банк использовал свои профессиональные суждения в отношении определения сумм, признанных в годовой отчетности, а именно:

при определении резервов на возможные потери

Создание резервов на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности производится на основании профессиональных суждений Банка в соответствии с Положением Банка России от 26.03.04 г. № 254-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» (далее - Положение № 254-П). Создание резервов по иным активам (инструментам) производится на основании профессиональных суждений Банка в соответствии с Положением Банка России от 20.03.06 г. № 283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» (далее - Положение № 283-П).

Банк «СЕРВИС РЕЗЕРВ» (акционерное общество)

при определении стоимости ценных бумаг

в соответствии с Положением №385-П, в случае невозможности надежного определения текущей (справедливой) стоимости ценных бумаг и наличия признаков их обесценения, на основании профессионального суждения формируются резервы на возможные потери.

5.4 Сведения о корректирующих событиях после отчетной даты.

В 2016 году на балансе Банка были отражены следующие события после отчетной даты, влияющие на финансовый результат:

- 1) отражены полученные и уплаченные комиссии;
- 2) произведено урегулирование по налогам и сборам (корректировка налога на прибыль по расчету за 2016 год в сумме 6 тыс. руб.);
- 3) начисление налога на доходы по операциям с ОФЗ (ставка 15%) за декабрь 2016 года в сумме 17,0 тыс. руб.;
- 4) начислен страховой взнос в ГК «Агентство страхования вкладов» в сумме 507,0 тыс.руб.;
- 5) начисление отложенного налогового обязательства, относимого на счет по учету добавочного капитала за 2016 год в сумме 24 тыс. руб.;
- 6) уточнение расходов при получении первичных документов, подтверждающих оказание услуг до отчетной даты в сумме 31 тыс. руб.;
- 7) другие операции.

5.5. Описание характера некорректирующего события после отчетной даты, существенно влияющего на финансовое состояние, состояние активов и обязательств кредитной организации и на оценку его последствий в денежном выражении.

В период между отчетной датой и датой подписания годового отчета отсутствовали некорректирующие события после отчетной даты (некорректирующие СПОД).

5.6. Информация об изменениях в учетной политике Банка на 2017 год.

В настоящей пояснительной информации при раскрытии информации по соответствующим статьям баланса учтены все изменения в Учетной политике, данные приведены в сопоставимом виде.

В 2016 году существенные изменения в правила ведения бухгалтерского учета, способные повлиять на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка в Учетную политику на 2017 год не вносились.

Банк продолжит применение основополагающего принципа непрерывности деятельности.

5.7. Информация о характере и величине существенных ошибок по каждой статье годовой отчетности за каждый предшествующий период;

Ошибки, в том числе существенные в годовой отчетности за предшествующие годы отсутствуют.

Факты неприменения правил бухгалтерского учета в случаях, когда они не позволяют достоверно отразить имущественное состояние и финансовые результаты деятельности Банка в 2016 году отсутствовали.

5.8. Величина корректировки по базовой и разводненной прибыли (убытку) на акцию:

	за 2016 год	за 2015 год
Чистая прибыль (тыс. руб.)	12 487	29 429
Средневзвешенное количество обыкновенных акций, находящихся в обращении (штук)	3 000 000	3 000 000

Банк «СЕРВИС РЕЗЕРВ» (акционерное общество)

Базовая прибыль на акцию (руб.)	4	10
---------------------------------	---	----

Величина корректировки по разведенной прибыли (убытке) на акцию. Неприменимо, поскольку у Банка нет конвертируемых акций.

6. Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса, отчета о финансовых результатах, отчета об уровне достаточности капитала, сведений об обязательных нормативах, о показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности, отчета о движении денежных средств:

6.1. Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса.

6.1.1. Денежные средства и их эквиваленты (в тыс. руб.)

	2016	2015
Денежные средства	376 074	265 141
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	21 250	122 376
Средства в кредитных организациях Российской Федерации (без учета гарантийного фонда в НРД)	147 810	217 444
Итого денежные средства и их эквиваленты	545 134	604 961

Средства в кредитных организациях классифицированы в соответствии со страной нахождения контрагента и представляют собой остатки на корреспондентских счетах в российских банках. Ограничения на использование денежных средств отсутствовали (за исключением неснижаемого остатка по специальному корреспондентскому счету для расчетов по международным банковским картам в размере 3 951 тыс. руб.).

6.1.2. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

	2016	2015
Эмиссионные ценные бумаги, в том числе:		
акции обыкновенные и привилегированные российских эмитентов, не являющихся кредитными организациями	0	984

Ценные бумаги, «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», представляют собой ценные бумаги, предназначенные для торговли, т.е. приобретенные с целью получения прибыли за счет краткосрочных колебаний цены или торговой маржи, и/или ценные бумаги, приобретенные с целью продажи в краткосрочной перспективе, справедливая стоимость которых может быть надежно определена.

Банк определяет справедливую стоимость ценных бумаг, обращающихся на российских фондовых биржах, по рыночной цене, определяемой как средневзвешенная цена ценной бумаги по сделкам, совершенным в течение одного торгового дня через российского организатора торговли на рынке ценных бумаг, включая фондовую биржу, - для ценных бумаг, допущенных к торгам такого организатора торговли на рынке ценных бумаг.

6.1.3. Информация об объеме и структуре ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности (далее - ссуды) в разрезе:

Данные по предоставленным кредитам в разрезе видов заемщиков и целей предоставления (тыс. руб.)

	2016	2015
Ссуды, предоставленные юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, в том числе:	282 508	291 694
на пополнение оборотных средств	141 135	183 870

Банк «СЕРВИС РЕЗЕРВ» (акционерное общество)

Овердрафт	139 113	75 509
на приобретение имущества	2 260	32 315
Ссуды, предоставленные физическим лицам, в том числе:	103 784	183 491
на потребительские цели	83 784	163 491
ипотечные кредиты	20 000	20 000
Итого предоставленных кредитов	386 292	475 185

Данные по кредитам, предоставленным юридическим лицам в разрезе видов экономической деятельности заемщиков (тыс. руб., без учета РВПС)

	2016	2015
Транспорт и связь	18 260	16 000
Строительство	0	10 400
Оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	139 113	75 509
Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	90 000	181 305
Обрабатывающие производства	26 655	0
Прочие виды деятельности	8 480	8 480
Итого предоставленных кредитов	282 508	291 694

Данные по предоставленным кредитам юридическим и физическим лицам, за исключением просроченной задолженности, в разрезе сроков оставшихся до погашения (тыс. руб.)

	2016	2015
До востребования и на 1 день	0	0
от 2 до 5 дней	0	0
от 6 до 10 дней	0	0
от 11 до 20 дней	0	17
от 21 до 30 дней	139 113	75 543
от 31 до 90 дней	21 117	26 741
от 91 до 180 дней	64 673	148 742
от 181 до 270 дней	105 148	21 442
от 271 дня до 1 года	5 902	77 403
от 1 года до 3 лет	34 944	108 508
Итого предоставленных кредитов	370 897	458 396

Сведения по условным обязательствам кредитного характера (тыс. руб.)

	2016	2015
Неиспользованные лимиты по овердрафтам и кредитным линиям с лимитом задолженности	38 700	107 154
Неиспользованные кредитные линии с лимитом выдачи	0	0
Гарантии	0	4 284
Итого условных обязательств кредитного характера	38 700	111 438

Банк «СЕРВИС РЕЗЕРВ» (акционерное общество)

Распределение активов по типам контрагентов (тыс. руб.)

Состав активов	2016				2015	
	Стоимость активов	Резерв сформированный, итого	Активы за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов	Резерв сформированный, итого	Активы за вычетом сформированных резервов на возможные потери
Требования к кредитным организациям, всего, в том числе:	230 572	96	230 476	365 522	0	365 522
корреспондентские счета	155751	87	155 664	222 037	0	222 037
межбанковские кредиты и депозиты	910	9	901	1 093	0	1 093
учтенные векселя	0	0	0	0	0	0
вложения в ценные бумаги	0	0	0	0	0	0
прочие активы	73 911	0	73 911	142 392	0	142 392
требования по получению процентных доходов по требованиям к кредитным организациям	0	0	0	0	0	0
Требования к корпоративным клиентам, всего, в том числе:	282 929	17 444	265 485	291 695	10 887	280 808
предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	282 508	17 372	265 136	291 694	10 886	280 808
учтенные векселя	0	0	0	0	0	0
вложения в ценные бумаги	0	0	0	0	0	0
прочие активы	421	72	349	1	1	0
требования по получ. проц. доходов по треб. к корпоративным клиентам	0	0	0	0	0	0

Банк «СЕРВИС РЕЗЕРВ» (акционерное общество)

Предоставленные физическим лицам ссуды(займы) и прочие треб. к физ. лицам, всего, в том числе:	104 058	35 110	68 948	183 813	21 228	162 585
потребительские ссуды	83784	34 724	49 060	163 491	19 906	143 585
жилищные ссуды	0	0	0	20 000	1 000	19 000
ипотечные ссуды	20 000	112	19 888	0	0	0
прочие активы	38	38	0	38	38	0
требования по получению процентных доходов по требованиям к физическим лицам	236	236	0	284	284	0
Активы, итого	617 559	52 650	564 909	841 030	32 115	808 915
ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность, всего	387 202	52 217	334 985	476 278	31 792	444 486

Кредитные средства предоставлялись в 2016 году юридическим и физическим лицам, индивидуальным предпринимателям, являющимся резидентами Российской Федерации.

В 2015-2016 гг. Банк не проводил операции с учтенными векселями.

6.1.4. Данные по предоставленным кредитам в разрезе географических зон

тыс. руб.

№ п/п	Географическая зона	на 01.01.2017	на 01.01.2016
1	Российская Федерация, в т.ч.:	379 377	462 891
1,1	Москва, в т.ч.:	326 635	355 934
1.1.1	юридические лица	229 853	187 622
1.1.2	физические лица	96 782	168 312
1.2	Московская область, в т.ч.:	26 087	106 957
1.2.1	юридические лица	26 000	100 087
1.2.2	физические лица	87	6 870
1.3	Новгородская обл., в т.ч.:	26 655	0
1.3.1	юридические лица	26 655	0
1.3.2	физические лица	0	0
1.4	Владимирская область, в т.ч.:	0	0
1.4.1	юридические лица	0	0
1.4.2	физические лица	0	0
1.5	Удмуртская республика, в т.ч.:	0	0
1.5.1	юридические лица	0	0

Банк «СЕРВИС РЕЗЕРВ» (акционерное общество)

1.5.2	физические лица	0	0
2	Республика Кипр	0	3 985
2.1	юридические лица	0	3 985
2.2	физические лица	0	0
3	Украина	6915	8309
3.1	юридические лица	0	0
3.2	физические лица	6915	8309
Итого предоставленных кредитов		386 292	475 185

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

Эмитент	Дата погашения	Код валюты	Количество, шт.	Балансовая стоимость, тыс. руб.	Начисленные %, тыс. руб.	Начисленный дисконт, тыс. руб.	Переоценка, тыс. руб.	биржевой код
МИНФИН РОССИИ	31.01.2018	643	5 350	5 284	51	19	7	SU25081RMFS9
МИНФИН РОССИИ	15.03.2018	643	3 000	2 995	32	4	14	SU26204RMFS6
МИНФИН РОССИИ	27.02.2019	643	3 000	2 984	32	3	24	SU26208RMFS7
МИНФИН РОССИИ	11.12.2019	643	4 000	3 816	13	7	39	SU26210RMFS3
МИНФИН РОССИИ	27.05.2020	643	3 000	2 808	16	7	29	SU26214RMFS5
МИНФИН РОССИИ	15.05.2019	643	2 000	1 923	16	8	7	SU26216RMFS0
			20 350	19 810	160	48	120	

6.1.6. Информация об объеме и о структуре финансовых вложений в дочерние, зависимые организации и прочих участиях с указанием объема вложений по каждому виду вложений и доли собственности

Банк в течение отчетного года не осуществлял финансовые вложения в дочерние, зависимые организации и не направлял средства на приобретение долей для участия в уставных капиталах юридических лиц-резидентов и нерезидентов (прочее участие). Указанные финансовые вложения в представленной отчетности Банка на отчетную дату отсутствуют.

6.1.7. Информация о финансовых активах, имеющих в наличии для продажи, переданных без прекращения признания, включающих ценные бумаги, предоставленные в качестве обеспечения по договорам продажи ценных бумаг с обязательством их обратного выкупа, с указанием процентных ставок и сроков погашения

В течение 2016 года Банк не осуществлял операции с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи, переданные без прекращения признания, включающие ценные бумаги. Указанные финансовые активы в представленной отчетности Банка на отчетную дату отсутствуют.

6.1.8. Информация об объемах чистых вложений в ценные бумаги, удерживаемые до погашения за вычетом сформированных по ним резервов на возможные потери в разрезе видов ценных бумаг (российские государственные облигации, российские муниципальные облигации, облигации Банка России, корпоративные облигации) с указанием сроков обращения, величины купонного дохода отдельно для каждого выпуска долговых ценных бумаг и раскрытием информации об объемах вложений по основным секторам и видам экономической деятельности (например, вложения в облигации кредитных организаций, предприятий нефтегазовой, металлургической, строительной промышленности), их кредитном качестве, о движении фактически сформированного резерва на возможные потери по ним за отчетный год в разрезе видов ценных бумаг, а также с раскрытием информации об объемах и сроках задержки платежа по ним (до 30 дней, от 30 до 90 дней, от 90 до 180, от 180 до 360 и свыше 360 дней).

Банк не осуществляет операции с ценными бумагами, удерживаемые до погашения. Указанные ценные бумаги в представленной отчетности Банка на отчетную дату отсутствуют.

6.1.9. Информация об объеме ценных бумаг, предоставленных в качестве обеспечения по договорам продажи ценных бумаг с обязательством их обратного выкупа, а также об объеме ценных бумаг, предоставленных в качестве обеспечения третьим сторонам по срочным депозитам кредитных организаций и прочим заемным средствам.

Банк в течение отчетного периода не проводил сделки с ценными бумагами. Указанные ценные бумаги в представленной отчетности Банка на отчетную дату отсутствуют.

6.1.10. В отношении финансовых инструментов, отнесенных к категориям "имеющиеся в наличии для продажи", "удерживаемые до погашения", переклассифицированных из одной категории в другую, раскрывается информация о совокупной стоимости переклассифицированных финансовых инструментов, причинах их переклассификации, а также наименовании категорий, из которых (в которые) данные финансовые инструменты были переклассифицированы.

отсутствуют.

Указанные ценные бумаги в представленной отчетности Банка на отчетную дату отсутствуют.

6.1.11. Информацию о текущей справедливой стоимости ценных бумаг, изменение первоначальной стоимости которых отражается путем создания резервов на возможные потери.

Указанные ценные бумаги в представленной отчетности Банка на отчетную дату отсутствуют.

6.1.12. Информация о составе, структуре и изменении стоимости основных средств, нематериальных активов, а также объектов недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, в том числе за счет их обесценения в разрезе отдельных видов.

Банк «СЕРВИС РЕЗЕРВ» (акционерное общество)

Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы по состоянию на 01 января 2017 года,

(тыс. руб.)

Наименование статьи	Балансовая стоимость ОС	Накопленная амортизация	Остаточная стоимость ОС
Остаток ОС на начало отчетного периода	25 381	16 492	8 889
Приобретение ОС	1 705	X	1 705
Балансовая стоимость и накопленная амортизация по выбывшим ОС	78	78	0
Переоценка ОС	0	0	0
Амортизационные отчисления в течение периода	X	2 044	2 044
Остаток на конец отчетного периода	27 008	18 458	8 550
Материальные запасы:			
• на начало отчетного периода	252	X	X
• на конец отчетного периода	173	X	X

Наименование статьи	Балансовая стоимость НМА	Накопленная амортизация	Остаточная стоимость НМА
Остаток НМА на начало отчетного периода	0	0	0
Перенесено с балансовых счетов №61403 "Расходы будущих периодов" в соответствии с Положением Банка России от 22.12.2014 N 448-П	1 225	0	1 225
Приобретение НМА	78	X	78
Балансовая стоимость и накопленная амортизация по выбывшим НМА	0	0	0
Переоценка НМА	0	0	0
Амортизационные отчисления в течение периода	X	252	252
Остаток НМА на конец отчетного периода	1303	252	1051

Банк «СЕРВИС РЕЗЕРВ» (акционерное общество)

6.1.13. Информацию о наличии ограничений прав собственности на основные средства и объекты недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, а также о стоимости основных средств, переданных в залог в качестве обеспечения обязательств.

Отсутствуют основные средства и объекты недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, а также основные средства, переданные в залог в качестве обеспечения обязательств.

6.1.14. Информация о величине фактических затрат на сооружение (строительство) объекта основных средств.

Банк не осуществлял затрат на сооружение объектов основных средств в 2016 и 2015 годах.

6.1.15. Информацию о сумме договорных обязательств по приобретению основных средств.

По состоянию на 01.01.2017 и на 01.01.2016 у Банка отсутствовали договорные обязательства по приобретению основных средств.

6.1.16. Информацию о дате последней переоценки основных средств.

Переоценка основных средств в 2016 и 2015 годах не производилась.

6.1.17. Независимые оценщики для оценки основных средств не привлекались.

6.1.18. В случае если текущее использование нефинансового актива, учитываемого по справедливой стоимости, отличается от его эффективного использования, раскрывается информация об указанном факте и причинах такого использования.

У Банка отсутствуют нефинансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости.

6.1.19. Информация об объеме, структуре и изменении стоимости прочих активов, в том числе за счет их обесценения в разрезе видов активов (финансовые, нефинансовые), видов валют, сроков, оставшихся до погашения. Отдельному отражению подлежат суммы и состав долгосрочной дебиторской задолженности, погашение или оплата которой ожидается в период, превышающий 12 месяцев от отчетной даты.

Прочие финансовые активы, (тыс. руб.)

	на 01.01. 2017	на 01.01.2016
Средства в расчетах (клиринговое обеспечение)	73 911	142 392
дисконты по выпущенным ценным бумагам	0	169
требования по получению процентов, начисленные		
процентные доходы	244	0
прочие	0	3
итого	74 155	142 564

Прочие нефинансовые активы, (тыс. руб.)

	на 01.01. 2017	на 01.01.2016
расходы будущих периодов	419	1 386
дебиторская задолженность по хозяйственным операциям	459	702
прочие платежи в бюджет	330	95
прочая дебиторская задолженность	1 818	1 916
резерв на возможные потери по прочим активам	-110	-39
итого	2 916	4 060

Дебиторская задолженность со сроками оставшимися до погашения, превышающими 12 месяцев от отчетной даты, отсутствовала.

Банк «СЕРВИС РЕЗЕРВ» (акционерное общество)

6.1.20. Информация об остатках средств на счетах кредитных организаций в разрезе отдельных видов счетов (корреспондентские счета, полученные межбанковские кредиты и депозиты, обязательства по возврату кредитору - кредитной организации заимствованных ценных бумаг (с указанием балансовой стоимости ссуд и справедливой стоимости обеспечения), депозиты "овернайт", синдицированные кредиты (с указанием их условий и сроков).

Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, на текущих и расчетных счетах, срочные депозиты (тыс. руб.)

	на 01.01. 2017	на 01.01.2016
Текущие и расчетные счета	933 719	742 664
срочные депозиты	230 527	228 546
итого	1 164 246	971 210

Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, в разрезе видов привлечения (средства на текущих, до востребования и расчетных счетах, срочные депозиты) (тыс. руб.)

	на 01.01.2017	на 01.01.2016
физические лица	425 849	340 103
индивидуальные предприниматели	32 484	21 757
юридические лица	705 913	609 350
итого	1 164 246	971 210

Средства клиентов-юридических лиц по видам их экономической деятельности (тыс. руб.)

	на 01.01. 2017	на 01.01.2016
Торговля	477 290	332 515
Транспорт, экспедиторские услуги	32 106	42 750
Промышленность (в т.ч. легкая)	15 751	15 273
Прочие	47 751	87 158
Деятельность с недвижимым имуществом	90 868	81 708
Сельское хозяйство	2 477	3 349
Гостиничный, ресторанный, зрелищно-развлекательный бизнес	25 149	28 732
Рекламный бизнес	0	16 750
Туристический бизнес	14 521	804
итого	705 913	609 350

6.1.21. Информация об объеме и структуре выпущенных долговых ценных бумаг в разрезе видов бумаг (облигации, еврооблигации, векселя, депозитные сертификаты) и отдельных ценных бумаг (векселя: дисконтные, процентные, беспроцентные) с указанием дат размещения и погашения по каждому выпуску ценных бумаг, а также процентных ставок по ним.

По состоянию на 31 декабря 2016 года у Банка не было выпущенных векселей.

По состоянию на 31 декабря 2015 года у Банка имелись выпущенные дисконтные векселя на общую сумму по номиналу 6 770 тыс. руб. по предъявлению но не ранее 01 апреля 2016 года, эффективная ставка 9,943% годовых.

6.1.22. Информация об условиях выпуска ценных бумаг, договоров по привлечению денежных средств (облигации, еврооблигации кредитных организаций, депозитарные расписки, депозиты, займы, межбанковские кредиты), содержащих условие (условия) по досрочному исполнению кредитной организацией обязательств по возврату денежных средств (драгоценных металлов), выкупу ценных бумаг по обращению кредитора (инвестора) при наступлении условий, не связанных с исполнением третьими лицами обязательств перед Банком.

Банк «СЕРВИС РЕЗЕРВ» (акционерное общество)

В отчетном периоде Банк не выпускал долговые ценные бумаги. Также у Банка отсутствуют обязательства по досрочному исполнению обязательств по возврату денежных средств, выкупу ценных бумаг по обращению кредитора при наступлении условий, не связанных с исполнением третьими лицами обязательств перед Банком.

6.1.23. Информация об основной сумме долга, процентах (дисконтах), начисленных на конец отчетного периода, размере просроченной задолженности, реструктуризации долга в отношении неисполненных кредитной организацией обязательств, включая выпущенные кредитной организацией векселя.

По состоянию на 01.01.2017 г. Банк не имел неисполненных обязательств.

6.1.24. Информация об объеме, структуре и изменении прочих обязательств в разрезе видов обязательств (финансовые, нефинансовые), видов валют, сроков, оставшихся до погашения. Информация по прочим обязательствам может быть детализирована с выделением средств в расчетах, кредиторской задолженности клиентов по операциям с ценными бумагами, по сделкам с иностранной валютой и драгоценными металлами, задолженности по расчетам с персоналом, кредиторской задолженности связанных сторон, сумм доходов будущих периодов, обязательств по текущим налогам (налога на прибыль, иных налогов), отложенных налоговых обязательств и прочих обязательств.

Прочие финансовые и нефинансовые обязательства (тыс. руб.)

	на 01.01.2017	на 01.01.2016
начисленные и неуплаченные проценты по вкладам и депозитам	2 879	5818
расчеты с акционерами по дивидендам	47	24
кредиторская задолженность по хозяйственным операциям	564	402
обязательства по налогам, сборам, платежам во внебюджетные фонды (кроме налога на прибыль)	914	203
обязательства по прочим операциям	196	156
обязательства по расчетам с персоналом	5 156	1881
суммы поступившие на корреспондентские счета, до выяснения	0	17
Итого	9 756	8501

6.1.25. Информацию о величине и об изменении величины уставного капитала Банка.

Уставный капитал Банка сформирован в сумме 300 000 000 (Триста миллионов) рублей и разделен на 3 000 000 (Три миллиона) обыкновенных именных акций номинальной стоимостью 100 (Сто) рублей каждая.

Размещено 3 000 000 (Три миллиона) штук обыкновенных акций. Все размещенные акции Банка оплачены.

Банк может разместить дополнительно к размещенным акциям 47 000 000 (Сорок семь миллионов) обыкновенных именных акций номинальной стоимостью 100 (Сто) рублей каждая.

Последний дополнительный выпуск акций зарегистрирован 20.09.2002. Объем выпуска – 200 000 000 рублей. Количество обыкновенных именных бездокументарных акций – 2 000 000 штук.

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

У Банка нет конвертируемых акций и акций, принадлежащих Банку.

6.2. Сопроводительная информация к статьям отчета о финансовых результатах.

Банк «СЕРВИС РЕЗЕРВ» (акционерное общество)

6.2.1. Информация об убытках и суммах восстановления обесценения по каждому виду активов.

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

№ п/п	Категория качества	тыс. руб.	
		на 01.01.2017	на 01.01.2016
1	1 категория качества	284 378	416 927
2	2 категория качества	173 164	149 347
3	3 категория качества	36 776	173 659
4	4 категория качества	80 000	83 985
5	5 категория качества	43 241	17 112
Итого активов		617 559	841 030

Данные о резервах на возможные потери, создаваемых под активы

№ п/п	Показатель	тыс. руб.	
		на 01.01.2017	на 01.01.2016
1	Резерв расчетный	103 983	102 620
2	Резерв сформированный, в т.ч.:	52 650	32 115
2,1	Резерв по категории качества 2	6 409	1 541
2,2	Резерв по категории качества 3	5 100	11 430
2,3	Резерв по категории качества 4	0	2 032
2,4	Резерв по категории качества 5	41 141	17 112

Информация о расходах по созданию резервов на возможные потери и восстановлению доходов по ним, признанных в течение отчетного периода в составе капитала для каждого вида активов

	на 01.01.2017		на 01.01.2016	
	Ссудная и приравненная к ней задолженность	Прочие активы и условные обязательства кредитного характера	Ссудная и приравненная к ней задолженность	Прочие активы и условные обязательства кредитного характера
Отчисление	111 937	54 042	95 661	55 511
Восстановление	91 559	54 888	93 768	55 072

6.2.2. Информация о сумме курсовых разниц, признанной в составе прибыли или убытков.

В составе курсовых разниц, признанных Банком в составе прибыли в сумме 65 523 тыс. руб., чистые расходы от переоценки иностранной валюты составили 65 907 тыс. руб., чистые доходы от операций покупки/продажи иностранной валюты составили 131 430 тыс. руб.

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

Основные компоненты по начисленным (уплаченным) налогам (тыс. руб.)

	на 01.01.2017	на 01.01.2016
Налог на прибыль	6 238	7 778
Отложенный налог на прибыль, отнесенный на счета по учету финансового результата	94	1 168
Прочие налоги, в том числе:	2 701	6 988
НДС	2 474	6 683
Транспортный	23	23
Налог на имущество	193	213

Банк «СЕРВИС РЕЗЕРВ» (акционерное общество)

Государственная пошлина	11	51
Иные	0	18
Итого начисленные и уплаченные налоги	9 033	15 934

Банк исчисляет и уплачивает налоги в соответствии с законодательством Российской Федерации, Налоговым кодексом Российской Федерации.

Страховые взносы уплачивались Банком в 2016 году в соответствии с Федеральным законом от 24 июля 2009 года № 212-ФЗ «О страховых взносах в Пенсионный фонд Российской Федерации, Фонд социального страхования Российской Федерации, Федеральный фонд обязательного медицинского страхования».

Информация по основным компонентам расхода по налогу на прибыль (тыс. руб.):

	на 01.01.2017	на 01.01.2016
Текущий налог на прибыль, рассчитанный по ставке 20%	6 202	7 778
Текущий налог на прибыль, рассчитанный по ставке 15%	36	0

Информация по расходу по налогу на прибыль в разрезе текущего и отложенного налога (тыс. руб.):

	на 01.01.2017	на 01.01.2016
Расход по текущему налогу на прибыль	6 238	7 778
Изменение отложенного налога	94	1 168

6.2.4. Информация о суммах расходов или доходов, связанных с изменением ставок налога и введением новых налогов.

В 2016 году ставка по налогу на прибыль составила 20% (2015 год: 20%). В течение 2016 и 2015 годов дохода (расхода), связанного с изменением ставок налога и введением новых налогов у Банка не возникало.

6.2.5. Информация о вознаграждении работникам.

Информация о выплатах сотрудникам Банка представлена в таблице (тыс. руб.):

Вид выплат	Сумма	В % от ФОТ
основной оклад, надбавки, отпускные, больничные	37 902,7	71,78
стимулирующие выплаты (премии)	11 609,5	21,99
компенсационные выплаты (командировки, праздничные и сверхурочные)	0,0	0,00
резервы по неиспользованным отпускам, в т. ч. накопленным до 01.01.2016г.	3 292,2	6,23
прочие выплаты (материальная помощь, необлагаемые компенсации и др.)	0,0	0,00
Вознаграждения в неденежной форме	0,0	0,00
ИТОГО	52 804,4	100,00

	2016 год	2015 год
Вознаграждения работникам	52 804	50 062
в том числе:		
- начисление резерва по неиспользованным отпускам, включая накопленные до 01.01.2016г.	3 292	0
Взносы с ФОТ	13 577	12 766
в том числе с резерва по неиспользованным отпускам, включая накопленные до 01.01.2016г.	595	0
ИТОГО	66 381	62 828

Списочная численность сотрудников Банка на 01.01.2017 составила 63 человека (на 01.01.2016 - 65 человек).

Порядок и условия выплаты вознаграждений сотрудникам определены следующим внутренним нормативным документом – «Положение об оплате труда работников». Правила и процедуры, предусмотренные внутренними документами, устанавливающими систему оплаты труда, в течение отчетного периода соблюдались Банком в полном объеме.

6.2.6. Информация о затратах на исследования и разработки, признанные в качестве расходов в течение отчетного периода.

У Банка отсутствуют затраты на исследования и разработки, признанные в качестве расходов в течение отчетного периода.

6.2.7. Статьи доходов и расходов.

В 2016 году не было случаев:

- списания стоимости основных средств, а также сторнирование таких списаний;
- реструктуризации деятельности Банка и восстановления любых резервов по затратам на реструктуризацию;
- выбытия объектов основных средств;
- выбытия инвестиций;
- урегулирования судебных разбирательств.

Сведения о прекращенной деятельности.

В 2016 году Банком принято решение об аннулировании лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг по доверительному управлению ценными бумагами. На основании заявления Банка 01.11.2016 Банк России аннулировал указанную лицензию.

6.3. Сопроводительная информация к статьям отчета об уровне достаточности капитала

Банк осуществляет управление капиталом в целях: соблюдение установленных Банком России требований к капиталу, обеспечения способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия.

Оценка достаточности уровня собственного капитала Банка, необходимого для покрытия значимых рисков является одной из основных задач в рамках внутренних процедур оценки достаточности капитала (ВПОДК). Реализация ВПОДК обеспечивает выявление, оценку и агрегирование принятых и потенциальных рисков.

В 2016 году Банк продолжил разработку внутренних процедур оценки достаточности капитала в отношении существенных видов рисков на основе рекомендаций Базельского комитета по банковскому надзору.

Банк в течение 2016 и 2015 годов соблюдал установленные Банком России требования к уровню достаточности капитала и поддерживал соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска (норматив достаточности капитал Н1, показатели достаточности капитала Н1.1, Н1.2, Н1.0), на уровне выше обязательного минимального значения.

При определении совокупного объема необходимого капитала Банк использует методологию Банка России, установленную Инструкцией №139-И, а для оценки достаточности капитала - Положение №395-П. Банк определяет в качестве капитала те статьи, которые составляют в соответствии с законодательством Российской Федерации собственные средства (капитал) кредитных организаций.

Инструментами базового капитала являются: уставный капитал, состоящий из обыкновенных именных акций; резервный фонд; финансовые результаты прошлого и текущего года. Резервный фонд создается в размере 15 (пятнадцати) процентов от уставного капитала путем обязательных ежегодных отчислений до достижения им установленного Уставом Банка размера.

Банк «СЕРВИС РЕЗЕРВ» (акционерное общество)

Пояснения к разделу 1 "Информация об уровне достаточности капитала" отчета об уровне достаточности капитала по состоянию на 01 января 2017 года представлены в таблице:

№ п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6	7
1	"Средства акционеров (участников)", Эмиссионный доход", всего, в том числе:	24, 26	300 000	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	300 000	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:"	1	300 000
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X	0	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал"	31	0
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	0	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	0
2	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе:	15, 16	1 164 246	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	0	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства	32	0
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего	46	0
2.2.1				из них: субординированные кредиты	X	0

Банк «СЕРВИС РЕЗЕРВ» (акционерное общество)

3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	10	9 774	X	X	X
3.1	Нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	631	X	X	X
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 таблицы)	X	0	"Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.1 таблицы)	8	0
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 таблицы)	X	631	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 таблицы)	9	670
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	420	"нематериальные активы", подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	447
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	9	0	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	0	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	0
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	0	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	0
5	"Отложенное налоговое обязательство", всего, из них:	20	1 286	X	X	X
5.1	уменьшающее деловую репутацию (строка 3.1.1 таблицы)	X	0	X	X	0
5.2	уменьшающее иные нематериальные активы (строка 3.1.2 таблицы)	X	0	X	X	0
6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)", всего, в том числе:	25	0	X	X	X

Банк «СЕРВИС РЕЗЕРВ» (акционерное общество)

6.1	уменьшающие базовый капитал	X	0	"Вложения в собственные акции (доли)"	16	0
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала", "собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)", подлежащие поэтапному исключению	37, 41.1.2	0
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	52	0
7	"Средства в кредитных организациях", "Чистая ссудная задолженность", "Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи", "Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения", всего, в том числе:	3, 5, 6, 7	1 040 789	X	X	X
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	18	0
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	19	0
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	39	0
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	40	0
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	54	0

Банк «СЕРВИС РЕЗЕРВ» (акционерное общество)

7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	55	0
-----	---	---	---	---	----	---

Капитал Банка в разрезе инструментов основного (базового и добавочного) и дополнительного капитала представлен ниже (тыс. руб.)

	на 01.01.2017	на 01.01.2016
Собственные средства (капитал) (в тысячах российских рублей), итого, в том числе:	358 602	366 113
<i>базовый капитал</i>	346 438	338 070
<i>дополнительный капитал</i>	12 164	28 043
Активы, взвешенные с учетом риска для определения достаточности базового капитала банка (в тысячах российских рублей)	883 650	1 138 781
Норматив достаточности базового капитала Н 1.1	39,2	29,7
Активы, взвешенные с учетом риска для определения достаточности основного капитала банка	883 650	1 138 781
Норматив достаточности основного капитала Н 1.2	39,2	29,7
Активы, взвешенные с учетом риска для определения достаточности собственных средств (капитала) банка	883 650	1 138 781
Норматив достаточности собственных средств (капитала) Н 1.0	40,6	32,2

Источником капитала в отчетном году являлась текущая прибыль.

Норматив достаточности собственных средств (капитала) в пять раз превышает минимальное значение, установленное Банком России. Банк контролирует на ежедневной основе соблюдение норматива достаточности собственных средств (капитала).

Минимальный уровень капитала в отчетном периоде составил 342 746 тыс. руб., максимальный 376 152 тыс. руб., а среднее значение составило 364 051 тыс. руб.

Информация об уровне достаточности капитала представляется ежеквартально Совету директоров и ежемесячно Правлению Банка в составе отчета о факторах риска.

Детальная информация по степени концентрации рисков, связанных с различными банковскими операциями в разрезе видов заемщиков, целей предоставления кредитов, видов экономической деятельности, рынков, географических зон раскрыта в пунктах 6.1.3. и 6.1.4. настоящей Пояснительной информации

Банк анализирует концентрацию кредитного риска в соответствии с требованиями Инструкции Банка России №139-И (норматив Н6).

Активы Банка взвешенные по уровню риска (тыс. руб.)

	на 31.12.2016	на 31.12.2015
Активы, взвешенные на коэффициенты риска по группам кредитного риска в соответствии с Инструкцией 139-И:		
1 группа (риск 0)	0	0
2 группа (риск 20)	15 379	28 900
3 группа (риск 50)	0	0
4 группа (риск 100)	470 335	415 372

Банк «СЕРВИС РЕЗЕРВ» (акционерное общество)

Активы, взвешенные на повышенные коэффициенты риска	42 507	391 782
Рыночный риск (РР)	16 146	13 171
Операционный риск (ОР*12,5)	26 746	24 931
Величина кредитного риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ)	4 957	24 718
Величина кредитного риска по срочным сделкам и производным финансовым инструментам (КРС)	0	0
Активы, взвешенные по уровню риска	883 650	1 138 781

6.4. Сопроводительная информация к статьям сведений об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности.

В течение отчетного периода Банк соблюдал обязательные нормативы, установленные Банком России. Банк на ежедневной основе представляет в территориальное учреждение Банка России, осуществляющее надзор за его деятельностью, расчет обязательных нормативов.

На Банк не распространяется требование о расчете показателя краткосрочной ликвидности, так как Банк не соответствует критериям, указанным в порядке составления и представления отчетности о расчете показателя краткосрочной ликвидности.

Соотношение капитала и активов Банка, взвешенных с учетом риска (норматив достаточности капитал Н1, а также показатели достаточности капитала Н1.1, Н1.2, Н1.0), значительно превышают обязательные минимальные значения, установленные Центральным банком Российской Федерации.

Фактические значения нормативов достаточности капитала за отчетный 2016 год (при минимально допустимых значениях Н1.0. - 8,0%, Н1.1. - 5,0% и по Н1.2. - 6,0%):

Норматив	Максимальное	Минимальное	Среднее
Н1.0	42,46	25,69	31,53
Н1.1.	40,83	23,01	29,65
Н1.2.	40,83	23,01	29,65

Показатель финансового рычага

По данным отчетности на 01 января 2017 года значение показателя финансового рычага составило 22,6 % (на 01 января 2016 года: 24,6%). Незначительное изменение (уменьшение) показателя финансового рычага на отчетную дату (-2,0%) вызвано увеличением размера активов и внебалансовых требований под риском.

Наименование показателя	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
Основной капитал, тыс. руб.	346 438	346 372	346 386	336 906
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, тыс. руб.	1 532 411	1 448 300	1 257 589	1 436 327
Показатель финансового рычага по Базелю III, процент	22,6	23,9	27,5	23,5

Банк «СЕРВИС РЕЗЕРВ» (акционерное общество)

Существенных расхождений между размером активов, определенных в соответствии с бухгалтерским балансом и величиной балансовых активов, используемых для расчета показателя финансового рычага нет.

6.5. Сопроводительная информация к статьям отчета о движении денежных средств.

На 1 января 2017 года обязательные резервы на счетах в Банке России составили 8 415 тыс. руб. (1 января 2016 года – 5 763 тыс. руб.) - средства, депонированные в Банке России и не доступные Банку для использования.

Все денежные потоки направлены для поддержания операционных возможностей Банка.

Банк не формирует отчетность в разрезе хозяйственных сегментов и географических зон. Существенные инвестиционные и финансовые операции, не требующие использования денежных средств, отсутствуют.

Информация о неиспользованных кредитных средствах отсутствует.

7. Информация о принимаемых Банком рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом:

7.1. Информация о принимаемых Банком рисках, способах их выявления, измерения, мониторинга и контроля

Подход Банка к управлению рисками основан на выполнении регулятивных требований Банка России и рекомендаций Базельского комитета по банковскому надзору. Процесс управления рисками включает в себя пять этапов, следующих друг за другом:

1-ый этап - идентификация рисков и оценка их существенности. На данном этапе Банк осуществляет выявление всех существенных рисков, влияющих на его деятельность в соответствии с масштабами и направлениями его деятельности. Банковские риски, являющиеся существенными для Банка - факторы риска, несущие умеренную угрозу финансовой стабильности Банка, которые могут быть оценены экспертно.

2-ой этап - мониторинг, регламентация и формирование системы управления основными рисками. На данном этапе формируется (либо актуализируется) методологическая база, регламентирующая управление рисками, распределяются (актуализируются) функции по управлению рисками между должностными лицами, структурными подразделениями и органами управления, коллегиальными органами Банка.

• 3-ий этап - установление показателей риск-аппетита и принятия мер по их соблюдению. На данном этапе утверждаются по согласованию с Советом директоров Банка показатели предельно-допустимого уровня рисков, которые вправе принимать на себя Банк, а также формируются системы лимитов и ограничений, позволяющие обеспечить соблюдение установленных показателей риск-аппетита.

• 4-ый этап - управление основными рисками. На данном этапе обеспечивается соответствия уровня рисков установленным целевым значениям.

• 5-й этап - контроль эффективности процесса управления рисками. Отчетность по рискам.

7.2. Принципы построения, функционирования и развития системы управления рисками и капиталом, порядок управления наиболее значимыми рисками определяются Советом директоров в утверждаемой им Политике по управлению банковскими рисками и капиталом, которая регулярно актуализируется.

В целях своевременной идентификации и оценки рисков, Банк ежегодно выявляет значимые риски, которые могут повлиять на его финансовую стабильность и оценивает уровень возможных потерь при их реализации.

В настоящее время наиболее значимыми для Банка рисками являются:

- кредитный риск;
- рыночный риск;
- операционный риск;
- риск ликвидности;
- регуляторный риск.

Совокупный уровень риска, который Банк допускает в своей деятельности, определяется ежегодно Советом директоров и включает в себя:

- показатель, устанавливающий требования к достаточности капитала Банка;
- количественные показатели, ограничивающие значимые риски;
- требования к стресс-тестированию.

Общие принципы управления рисками: осведомленность о рисках (решение о проведении любой банковской операции принимается только после всестороннего анализа рисков, возникающих в результате такой операции; внутренние документы регламентируют порядок совершения всех операций, подверженных рискам; не допускается проведение новых банковских операций при отсутствии внутренних документов или соответствующих решений органов управления и/или уполномоченных коллегиальных органов, регламентирующих порядок их совершения); управление рисками на постоянной основе (внутренние документы, регламентирующие правила и процедуры управления рисками постоянно актуализируются; при выявлении новых существенных рисков назначаются ответственные за управление выявленным риском и разработку необходимых внутренних документов по управлению этим риском, определяются общие методы и процедуры выявления, оценки, снижения/ограничения и мониторинга риска и т.д.; минимизация потерь от реализации рисков (отказ от осуществления операций, принятие мер, направленных на снижение потерь при реализации риска, формирование адекватных резервов и др.); контроль рисков при проведении операций (.

7.3. Политика в области снижения рисков. Способами минимизации рисков являются четко сформулированная Банком политика в отношении каждого значимого риска и установление параметров, по которым они контролируются.

Для минимизации рисков в зависимости от их характера предпринимаются соответствующие действия, в том числе: отказ от проведения операций, если не выдерживается установленное Банком соотношение риск/доходность; установление лимитов на контрагентов, операции, инструменты; введение дополнительного контроля, разделение функций, изменение процессов и/или процедур, внедрение программных средств анализа и контроля и другие; формирование адекватных резервов; контроль со стороны органов управления, органов внутреннего контроля за соблюдением установленных ограничений, процедур; анализ эффективности системы управления рисками).

7.4. Сведения о структуре и организации работы подразделений, осуществляющих управление рисками

В процессе управления рисками органы управления и коллегиальные органы действуют в соответствии с компетенцией, определенной Уставом, положениями о них, подразделения и сотрудники Банка в соответствии с положениями о структурных подразделениях, должностными инструкциями:

Совет директоров Банка участвует в разработке, утверждает внутренние процедуры оценки достаточности капитала, определяет цели, принципы и приоритетные направления управления рисками и капиталом, контролирует их соблюдение;

Правление обеспечивает реализацию стратегии управления рисками и капиталом, следит за соблюдением установленных предельных значений рисков, принимаемых Банком в процессе осуществления текущей деятельности;

Комитет по управлению активами, пассивами и рисками (КУАПР) осуществляет управление капиталом, кредитным, рыночным и процентным риском банковского портфеля, риском ликвидности, утверждает лимиты, в том числе по вложениям в финансовые активы, принимает кредитные риски;

Служба управления рисками (СУР) организует и контролирует разработку и внедрение методов, процессов и процедур, позволяющих идентифицировать, оценивать и контролировать значимые риски, отвечает за разработку и актуализацию методологии управления рисками, организует и сопровождает процедуры выявления и оценки значимых рисков, выполняет независимый от бизнес-подразделений анализ воздействия значимых рисков, а также осуществляет на регулярной основе подготовку аналитической отчетности по управлению кредитными, рыночными и

Банк «СЕРВИС РЕЗЕРВ» (акционерное общество)

операционными рисками, которая доводится до Совета директоров, Правления Банка, Председателя Правления и Комитета по управлению активами, пассивами и рисками;

Казначейство участвует в управлении риском ликвидности, валютным и процентным риском, осуществляет оперативное управление ликвидностью с учетом сбалансированности активов и пассивов по срокам и по суммам, ведение платежной позиции;

Руководитель Службы внутреннего контроля подчиняется Председателю Правления, отвечает за управление регуляторным риском, в том числе организует предоставление соответствующей отчетности в надзорные органы, информирует органы управления о выявленных недостатках, а также действиях, предпринятых для их устранения, контролирует устранение нарушений, выявленных в ходе проверок, контроль соблюдения законодательства регулирующего деятельность на финансовых рынках, конфликта интересов, законодательства в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма (ПОД/ФТ), отчитывается перед Председателем Правления в соответствии с требованиями, установленными нормативными актами Банка России и внутренними документами Банка;

Руководитель Службы внутреннего аудита подчиняется непосредственно Совету Директоров, проводит периодический аудит методов и процедур управления рисками и капиталом на предмет их соответствия требованиям внутренних документов Банка, а также требованиям Банка России, информирует органы управления о выявленных недостатках, а также действиях, предпринятых для их устранения, контролирует устранение выявленных недостатков, отчитывается перед Советом директоров в соответствии с требованиями, установленными нормативными актами Банка России и внутренними документами Банка, оценивает эффективность действующих в Банке системы внутреннего контроля и системы управления рисками.

7.5. Информация о составе и периодичности отчетности по рискам. Отчеты по результатам внутреннего аудита (выполнение плана работы, плана проверок, о выявленных недостатках и результатах их устранения) предоставляются Совету директоров не реже одного раза в полгода. Отчеты по результатам внутреннего контроля предоставляются Председателю Правления ежегодно, о результатах осуществления текущего контроля - ежеквартально. Отчеты Службы управления рисками предоставляются:

Правлению: о факторах риска и выполнении плановых показателей Стратегии - ежемесячно, результаты стресс-тестирования и результаты выполнения Стратегии – ежеквартально, результаты самооценки системы управления рисками - ежегодно;

Совету директоров: о факторах риска, результатах стресс-тестирования, выполнении Стратегии развития Банка ежеквартально, результаты самооценки системы управления рисками - ежегодно.

При выявлении существенных рисков и нарушений органы управления уведомляются незамедлительно.

Органы управления и коллегиальные органы осуществляют контроль за эффективностью управления рисками и капиталом путем рассмотрения регулярных отчетов СУР и органов внутреннего контроля и учёта полученной информации при принятии управленческих решений.

7.6. Перечень информации, относимой к коммерческой тайне и конфиденциальной информации.

Банк относит к конфиденциальной информации любую информацию (сведения, данные), которая не является общеизвестной или публично доступной, включая, но не ограничиваясь приведенным далее перечнем: информацию, подлежащую защите в соответствии с законодательством Российской Федерации (банковскую тайну, коммерческую тайну, персональные данные и т.п.); финансовые результаты и прогнозы деятельности Банка; расходы; кадровую информацию; технологии, технические финансовые и деловые стратегии и решения; об используемых программах для ЭВМ, их поставщиках или лицензиарах, принципах и алгоритмах использования, составе аппаратного обеспечения; методологические документы (регламенты, технические инструкции, процедуры, схемы, типовые формы документов); информацию (сведения, отчеты, анализы, справки и иные документы), основанную на конфиденциальной информации и/или содержащую ее.

Не признается конфиденциальной информацией: информация, сведения или данные, носящие общеизвестный характер и являющиеся публично доступными; информация, которая в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации не может составлять коммерческую тайну; информация, не содержащая конфиденциальной информации и коммерческую тайну.

Под коммерческой тайной Банка понимаются не являющиеся государственными секретами сведения, связанные с технологической информацией, управлением, финансами и другой деятельностью Банка, имеющие коммерческую ценность в силу неизвестности их третьим лицам, а также иная информация, отнесенная внутренними документами или заключенными Банком с контрагентами договорами к коммерческой тайне, использование, разглашение (неправомерная передача, утечка) которых может нанести Банку ущерб (материальный, финансовый, деловой репутации, имиджу и прочее).

Информация, относящаяся к конфиденциальной и являющаяся коммерческой тайной, не раскрывается для целей настоящей Пояснительной информации.

7.7. Информация об управлении капиталом.

Цели управления капиталом Банка:

- соблюдение требований к капиталу, установленных Банком России, и в том числе требований системы страхования вкладов;
- обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия.

В 2016 году контроль показателей величины и оценки достаточности капитала осуществлялся в соответствии с Положением Банка России от 28.12.2012 г. № 395-П «Положение о методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций (Базель III)» и Инструкцией Банка России от 03.12.2013г. №139-И «Об обязательных нормативах банков» на ежедневной основе.

В соответствии с требованиями Банка России для оценки достаточности капитала для обеспечения текущей и будущей деятельности Банк применяет количественные методы оценки и использует внутренние процедуры мониторинга и контроля за нормативами достаточности капитала.

В течение 2016 и 2015 годов Банк соблюдал требования Банка России к уровню достаточности капитала.

Минимальный уровень капитала в отчетном периоде составил 342 746 тыс. руб., максимальный 376 152 тыс. руб., а среднее значение составило 364 051 тыс. руб.

Сведения о фактических показателях нормативов достаточности собственных средств (капитала) Банка приведена в пп.6.3. и 6.4. настоящей Пояснительной информации.

В 2016 году Банк продолжил разработку внутренних процедур оценки достаточности капитала в отношении отдельных (основных) видов рисков на основе рекомендаций Базельского комитета по банковскому надзору.

7.8. В составе уставного капитала Банка отсутствуют кумулятивные привилегированные акции.

7.9. Кредитный риск.

Банком выработаны принципы кредитования. Кредитная политика Банка пересматривается на регулярной основе с учетом изменений в экономике и на рынке кредитования. Политика в области кредитования определяет:

- процедуры рассмотрения заявок на получение кредитов;
- методологию оценки кредитоспособности заемщиков;
- методологию оценки предоставляемого обеспечения;
- требования к комплекту документов, предоставляемых для получения кредита;
- процедуру проверки достоверности и полноты информации (сведений, документов), предоставленных для получения кредита;
- процедуру принятия решений о предоставлении кредита;
- процедуру мониторинга финансового состояния заемщика, пересмотра категории ссуды, справедливой стоимости обеспечения.

Для обязательств по предоставлению кредита максимальный уровень кредитного риска равен сумме обязательств. Информация о распределении кредитного риска по направлениям деятельности

Банк «СЕРВИС РЕЗЕРВ» (акционерное общество)

Банка, по видам деятельности и типам клиентов Банка по состоянию на 01.01.2017 и 01.01.2016 года раскрыта в соответствующих пунктах раздела «Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу».

Комитет по управлению активами и пассивами, иные уполномоченные органы принимают кредитные решения по конкретным клиентам/операциям, следуя требованиям Политики управления рисками и капиталом, Кредитной политики, иным внутренним документам Банка.

Сделки, несущие кредитный риск, могут быть совершены только в рамках установленных лимитов кредитного риска. Система лимитов кредитного риска включает: индивидуальные лимиты (по конкретной сделке, и/или конкретному заемщику, и/или группы связанных между собой заемщиков); лимиты концентрации (отраслевые, страновые и иные) в рамках кредитного портфеля).

Информация о совокупном размере кредитного риска Банка (сумма данных по графе 6 строк 1, 2.1, 2.2, 3, 4, 5 подраздела 2.1 формы 0409808) в разрезе основных инструментов:

тыс. руб.

Инструмент	на 01.01.2017	на 01.01.2016
Ссудная задолженность	346 191	575 142
Средства на корр. счетах	155 503	221 795
Вложения в ценные бумаги	0	0
Условные обязательства кредитного характера	4 957	24 718
Производные финансовые инструменты	0	0
Прочее	26 527	39 117
Итого совокупный кредитный риск	533 178	860 772

Среднее значение совокупного кредитного риска за 2016 год составило 924 484 тыс. руб.

Информация об объемах и сроках просроченной задолженности, (тыс. руб.). Актив признается просроченным в полном объеме в случае нарушения установленных договором сроков по уплате хотя бы одного платежа по основному долгу и (или) процентам.

Просроченные активы сроком:	на 01.01.17				
	Кредиты кредитным организациям	Кредиты юридическим лицам	Кредиты физическим лицам	Прочие активы	Итого
от 31 до 90 дней	0	0	0		0
от 91 до 180 дней	0	0	0	0	0
свыше 180 дней	0	8 480	6 915	346	15 741
Итого просроченные активы	0	8 480	6 915	346	15 741
Итого до вычета резерва на возможные потери	0	8 480	6 915	346	15 741

Просроченные активы сроком:	на 01.01.16				
	Кредиты кредитным организациям	Кредиты юридическим лицам	Кредиты физическим лицам	Прочие активы	Итого
от 31 до 90 дней	0	0		0	0
от 91 до 180 дней	0	0	0	0	0
свыше 180 дней	0	8 480	8 309	323	17 112
Итого просроченные активы	0	8 480	8 309	323	17 112
Итого до вычета резерва на возможные потери	0	8 480	8 309	323	17 112

Банк «СЕРВИС РЕЗЕРВ» (акционерное общество)

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

по состоянию на 01.01.16 2,03%
по состоянию на 01.01.17 2,55%

Информация об объемах и сроках реструктурированной задолженности (тыс. руб.):

Реструктурированная ссудная задолженность с перспективой погашения	на 01.01.17			
	Кредиты кредитным организациям	Кредиты юридическим лицам	Кредиты физическим лицам	Итого
до 30 дней	0	0	0	0
от 31 до 90 дней	0	0	0	0
от 91 до 180 дней	0	0	12 000	12 000
свыше 180 дней	0	80 000	15 500	95 500
Итого	0	80 000	27 500	107 500

Реструктурированная ссудная задолженность с перспективой погашения	на 01.01.16			
	Кредиты кредитным организациям	Кредиты юридическим лицам	Кредиты физическим лицам	Итого
до 30 дней	0	0	0	0
от 31 до 90 дней	0	0	100	100
от 91 до 180 дней	0	88 600	39 551	128 151
свыше 180 дней	0	5 785	1 020	6 805
Итого	0	94 385	40 671	135 056

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

по состоянию на 01.01.16 16,06%
по состоянию на 01.01.17 17,41%

Для снижения потерь в случае реализации кредитного риска контрагента Банк использует залог, поручительства, гарантии и иное обеспечение обязательств контрагента, применяемое в рамках управления кредитным риском.

Ниже представлена информация о распределении кредитов по наличию обеспечения по состоянию на 01 января 2017 года:

(тыс. руб.)

	Кредиты кредитным организациям	Кредиты юридическим лицам	Кредиты физическим лицам
Необеспеченные кредиты	530 910	8 480	5 289
Кредиты обеспеченные:	-	274 028	98 495
- объектами недвижимости	-	116 655	91 493
- автотранспортными средствами	-	28 260	7 002
- ценными бумагами	-	-	-
- оборудованием, прочими активами	-	139 113	-
- поручительствами третьих лиц	-	-	-
Итого ссудная задолженность до вычета резерва на возможные потери	530 910	282 508	103 784

Банк «СЕРВИС РЕЗЕРВ» (акционерное общество)

Ниже представлена информация о распределении кредитов по наличию обеспечения по состоянию на 01 января 2016 года:

(тыс. руб.)

	Кредиты кредитным организациям	Кредиты юридическим лицам	Кредиты физическим лицам
Необеспеченные кредиты	141 093	8 400	38 022
Кредиты обеспеченные:		283 214	145 469
- объектами недвижимости	-	191 704	129 660
- автотранспортными средствами	-	16 000	9 209
- ценными бумагами	-	-	6 600
- оборудованием, прочими активами	-	75 510	-
- поручительствами третьих лиц	-	-	-
Итого ссудная задолженность до вычета резерва на возможные потери	141 093	291 694	183 491

Залоговая стоимость обеспечения определяется в момент выдачи кредитов в соответствии с действующим в Банке порядком. В качестве залоговой стоимости обеспечения принимается рыночная стоимость имущества, уменьшенная на залоговый дисконт. При рассмотрении имущества (активов) в качестве залогового обеспечения проводится обязательный анализ на соблюдение основных требований, удовлетворение которых является необходимым:

- требование ликвидности;
- возможность стоимостной оценки;
- возможность отчуждения;
- возможность реализации;
- надлежащее оформление.

В качестве обеспечения Банк принимает:

- по договорам с юридическими лицами и индивидуальными предпринимателями – объекты недвижимости, оборудование, транспортные средства, товары в обороте, железнодорожные вагоны;
- по договорам с физическими лицами – объекты недвижимости, транспортные средства.

За работу со всеми типами обеспечения, принимаемого Банком отвечает Отдел кредитования и депозитных операций. На стадии принятия решения о выдаче кредита проводится экспертиза предлагаемого обеспечения, которая включает в себя рассмотрение комплекта документов в отношении обеспечения, его осмотр, проверку наличия обременений, оценку справедливой стоимости обеспечения. После предоставления кредита проводится регулярный мониторинг обеспечения и переоценка его справедливой стоимости.

Банк анализирует концентрацию принятого обеспечения при анализе кредитной заявки. Ссуда предоставляется заемщику только при отсутствии чрезмерных рисков концентрации по обеспечению. Банк проводит анализ кредитоспособности поручителей, залогодателей и гарантов на регулярной основе.

Классификация активов, оцениваемых в целях создания резервов на возможные потери, по категориям качества (тыс. руб.). Задолженность признается обесцененной при потере ссудой стоимости вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств по ссуде перед кредитной организацией либо существования реальной угрозы такого неисполнения (ненадлежащего исполнения).

Банк «СЕРВИС РЕЗЕРВ» (акционерное общество)

	на 01.01.2017	на 01.01.2016
1 категория качества	284 378	416 927
2 категория качества	173 164	149 347
3 категория качества	36 776	173 659
4 категория качества	80 000	83 985
5 категория качества	43 241	17 112
Итого активов	617 559	841 030

Данные о резервах на возможные потери, создаваемых под активы (тыс. руб.)

	на 01.01.2017	на 01.01.2016
Резерв расчетный	103 983	102 620
Резерв сформированный, в т.ч.:	52 650	32 115
<i>Резерв по категории качества 2</i>	6 409	1 541
<i>Резерв по категории качества 3</i>	5 100	11 430
<i>Резерв по категории качества 4</i>	0	2 032
<i>Резерв по категории качества 5</i>	41 141	17 112
Величина резервов, сформированных за отчетный год	112 474	95 661
Величина резервов, восстановленных за отчетный год	91 939	93 778

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

	на 01.01.2017	на 01.01.2016
Поручительства	150	85 034
Залог ценных бумаг, в т.ч.:	0	6 600
признаваемый обеспечением 1 категории качества	0	6 600
признаваемый обеспечением 2 категории качества	0	0
Залог имущества (кроме ценных бумаг), в т.ч.:	545 772	933 507
признаваемый обеспечением 1 категории качества	0	0
признаваемый обеспечением 2 категории качества	236 963	616 792
Средства на залоговых счетах	0	12 637
признаваемый обеспечением 1 категории качества	0	0
признаваемый обеспечением 2 категории качества	0	0
Итого полученного обеспечения, в т.ч.:	545 922	1 037 778
признаваемого обеспечением 1 категории качества	0	6 600
признаваемого обеспечением 2 категории качества	236 963	616 792

В расчет фактически сформированного резерва на возможные потери входит обеспечение I и II категории качества, уменьшающее величину расчетного резерва на возможные потери. Минимальный размер резерва определяется в соответствии с методикой расчета, изложенной в Положении Банка России от 26.03.2004 № 254-П «О порядке формирования кредитными организациями резерва на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности. Обеспечение I и II категории качества, принимаемое в уменьшение резерва на возможные потери, представляет собой: собственные долговые ценные бумаги Банка (векселя), недвижимость, высоколиквидные ценные

бумаги, прочее имущество. Справедливая стоимость обеспечения I и II категории качества определяется не реже одного раза в квартал.

Банк анализирует концентрацию принятого обеспечения при анализе кредитной заявки и возможного обеспечения по кредиту в рамках кредитного анализа заемщика и ссуды. Ссуда предоставляется заемщику только при отсутствии чрезмерных рисков концентрации по обеспечению.

У Банка на 01.01.2017 отсутствовали активы, обеспеченные в соответствии с пунктами 2.3 и 2.6 Инструкции Банка России N 139-И.

По состоянию на 1 января 2017 года Банк располагал активами, доступными для предоставления в качестве обеспечения по привлекаемым средствам. В частности, к таким активам относятся ценные бумаги, отраженные на балансе Банка. Формирование активов для предоставления в обеспечение кредитов Банка России осуществляется с учетом потребностей Банка в ресурсах. Банк постоянно сохраняет запас ликвидности, формируя портфель рыночных ценных бумаг, принимаемых в обеспечение кредитов Банка России и отвечающих требованиям Банка России. К одним из основных критериев, применяемых Банком в целях определения рыночной ликвидности (учетной срочности) ценных бумаг, относятся: включение ценной бумаги в Ломбардный список, а также размер дисконта по ценной бумаге, принимаемой Банком России в качестве обеспечения по операциям РЕПО. Возможности прочих активов для использования в качестве обеспечения ограничены.

Объем вложений Банка в ценные бумаги, включенные в Ломбардный список, в 2016 г. составлял более 90% всех вложений Банка в ценные бумаги. Банк не работает с производными финансовыми инструментами.

7.10. Рыночный риск

Рыночный риск рассчитывается Банком в соответствии с Положением Банка России от 03.12.2015г. «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска» №511 -П.

Подверженность Банка рыночному риску обусловлена проводимыми Банком операциями с финансовыми инструментами портфеля, имеющегося в наличии для продажи, операциями по привлечению и размещению денежных средств под фиксированные процентные ставки, открытой валютной позицией (далее – ОВП). Рыночный риск включает в себя фондовый, валютный, товарный (равен нулю) и процентный риски.

Фондовый риск возникает вследствие неблагоприятного изменения рыночных цен на финансовые инструменты. Банк ежедневно проводит оценку валютного риска, риска изменения процентных ставок.

Управление рыночным риском находится в компетенции КУАПР. Функции измерения и оперативного контроля, внедрения методологий и составления отчетов по рыночному риску осуществляет Служба управления рисками.

В 2016 году Банк продолжал внедрять методики оценки рисков, связанные с требованиями Базельского комитета и Банка России.

В соответствии с Учетной политикой Банка все ценные бумаги «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» и «имеющиеся в наличии для продажи», текущая (справедливая) стоимость которых может быть надежно определена, оцениваются (переоцениваются) по текущей (справедливой) стоимости.

По состоянию на 01.01.2017 долевые инструменты в портфеле ценных бумаг, предназначенных для торговли, отсутствуют.

Информация о структуре финансовых активов, включаемых в расчет рыночного риска (в соответствии с методикой Банка России):

- ценные бумагами (долговые, долевые), имеющими текущую (справедливую) стоимость и классифицированными Банком как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток и приобретенные с целью продажи в краткосрочной перспективе, или как имеющиеся в наличии для продажи. По состоянию на 1 января 2017 года стоимость ценных бумаг, включаемых в расчет рыночного риска, составила 20 140 тыс. руб. (на 01.01.2016г.- 984 тыс. руб.);

- открытые позиции, номинированными в иностранной валюте и открытыми позициями в рублях, величина которых зависит от изменения установленных Банком России курсов иностранных

Банк «СЕРВИС РЕЗЕРВ» (акционерное общество)

валютов по отношению к рублю. По состоянию на 1 января 2017 года данная величина составила 12 121 тыс. руб. (на 01.01.2016г. – 11 396 тыс. руб.).

Ниже приведена величина рыночного риска, рассчитанная в соответствии с Положением Банка России №511-П и включенная в требования к собственным средствам (в тыс. руб.)

Наименование показателя	Требования к капиталу по видам риска	
	01.01.2017	01.01.2016
Процентный риск (для расчета Н1.0)	322	62
Общий процентный риск (для расчета Н1.0)	322	4
Специальный процентный риск (для расчета Н1.0)	0	0
Фондовый риск (для расчета Н1.0)	0	0
Общий фондовый риск (для расчета Н1.0)	0	0
Специальный фондовый риск (для расчета Н1.0)	0	0
Валютный риск	970	11 396
Рыночный риск (для расчета Н1.0)	16 146	13 171
Процентный риск (для расчета Н1.1)	322	62
Общий процентный риск (для расчета Н1.1)	322	4
Специальный процентный риск (для расчета Н1.1)	0	0
Фондовый риск (для расчета Н1.1)	0	0
Общий фондовый риск (для расчета Н1.1)	0	0
Специальный фондовый риск (для расчета Н1.1)	0	0
Рыночный риск (для расчета Н1.1)	16 146	13 171
Процентный риск (для расчета Н1.2)	322	62
Общий процентный риск (для расчета Н1.2)	322	4
Специальный процентный риск (для расчета Н1.2)	0	0
Фондовый риск (для расчета Н1.2)	0	0
Общий фондовый риск (для расчета Н1.2)	0	0
Специальный фондовый риск (для расчета Н1.2)	0	0
Рыночный риск (для расчета Н1.2)	16 146	13 171
Товарный риск	0	0
Основной товарный риск	0	0
Дополнительный товарный риск	0	0
Гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет ТР	0	0
Гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет ВР	0	0
Гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет ПР	0	0
Гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет ФР	0	0
Показатель антициклической надбавки	0	0

Управление валютным риском

Основные подходы к управлению валютным риском. Для контроля и управления валютным риском Банк использует:

- контроль соответствия размеру ОВП обязательным требованиям Банка России. Осуществляется Казначейством по сформированной ежедневной отчетности на конец операционного дня;
- установление КУАП лимитов ОВП, в т.ч. по каждой валюте в отдельности;
- диверсификация валютной корзины.

5.

Банк «СЕРВИС РЕЗЕРВ» (акционерное общество)

Расчет ОВП и контроль валютного риска осуществляется в соответствии с Инструкцией Банка России № 124-И. Контроль валютного риска и соответствия ОВП установленным лимитам осуществляется Банком на ежедневной основе.

Банк не открывает существенные валютные позиции с целью получения спекулятивной прибыли. Для количественной оценки возможных потерь от реализации валютного риска Банк использует метод анализа чувствительности Value-at-risk (VaR).

Основная деятельность Банка связана с проведением операций на территории Российской Федерации, доля нерезидентов в активах и пассивах Банка незначительна. По состоянию на 01 января 2017 г. 100% активов и 96,75% обязательств Банка приходится на Российскую Федерацию. По состоянию на 01 января 2016 г. 99,86% активов и 99,86% обязательств Банка приходилось на Российскую Федерацию.

Информация о видах и степени концентрации рисков, связанных с различными банковскими операциями в разрезе видов валют (тыс. руб.)

на 01.01.2017

на 01.01.2016

АКТИВЫ	на 01.01.2017					на 01.01.2016				
	Россий- ский рубль	Доллары США	ЕВРО	Про ч. Вал ю-т ы	Итого	Россий- ский рубль	Доллар ы США	ЕВРО	Проч. Валю ты	Итого
Денежные средства	257 270	51 834	66 970	-	376 074	128 246	43 003	93 892	-	265 141
Средства кредитных организаций в ЦБ РФ из них:										
Обязательные резервы	29 665	-	-	-	29 665	128 139	-	-	-	128 139
Средства в кредитных организациях	8 415	-	-	-	8 415	5 763	-	-	-	5 763
Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2 983	107 721	44 335	625	155 664	2 108	152 888	66 261	780	222 037
Чистая ссудная задолженность	-	-	-	-	-	984	-	-	-	984
Чистые вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	864 084	901	0	-	864 985	550 606	16 137	17 743	-	584 486
Требования по текущему налогу на прибыль	20 140	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Основные средства, нематериальные активы и материальные	2 496	-	-	-	2 496	92	-	-	-	92
Прочие активы	9 774	-	-	-	9 774	9 141	-	-	-	9 141
Всего активов	3 160	73 911	-	-	77 071	4 219	136 254	6 151	-	146 624
	1 169 432	234 367	111 305	625	1 535 869	823 535	348 282	184 047	780	1 356 644

Банк «СЕРВИС РЕЗЕРВ» (акционерное общество)

ПАССИВЫ	Россий- ский рубль	Доллары США	ЕВРО	Про- чие вал- ют	Итого	Россий- ский рубль	Доллар ы США	ЕВРО	Про- чие валю- ты	Итого
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, из них вклады (средства) физических лиц и индивидуальных предпринимателей	938 632	158 237	67 377	-	1 164 246	769 324	146 624	55 262	-	971 210
Обязательство по текущему налогу на прибыль	17	-	-	-	17	-	-	-	-	-
Выпущенные долговые обязательства	-	-	-	-	-	6 770	-	-	-	6 770
Отложенное налоговое обязательство	1 286	-	-	-	1 286	1 168	-	-	-	1 168
Прочие обязательства	9 588	168	-	-	9 756	8 043	454	4	-	8 501
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	492	-	-	-	492	1 496	-	-	-	1 496
Всего обязательств	949 998	158 405	67 377	-	1 175 797	786 801	147 078	55 266	-	989 145
Всего источников собственных средств	360 072	-	-	-	360 072	367 499	-	-	-	367 499

Управление процентным риском. Процентный риск связан с возникновением финансовых потерь вследствие неблагоприятного изменения процентных ставок по финансовым инструментам. КУАИР осуществляет управление риском изменения процентной ставки, обеспечивая положительную процентную маржу. Казначейство осуществляет мониторинг текущего результата деятельности Банка, оценивает влияние на Банк и его прибыльность изменения процентных ставок.

На 31 декабря 2016 года открытая рыночная позиции Банка по долговым ценным бумагам подверженных процентному риску представлена облигациями федерального займа (ОФЗ) со сроком погашения до 27 мая 2020 года.

На 31 декабря 2015 года позиции по вложениям в долевые ценные бумаги были незначительны (980 тыс. руб.) и мало подвержены фондовому риску. Портфель полностью был сформирован из вложений в акции российских компаний.

Основной задачей по управлению процентным риском является сокращение влияния, оказываемого изменением рыночных процентных ставок, на чистый процентный доход и снижением стоимости инструментов, чувствительных к изменению процентных ставок.

Основными источниками процентного риска являются:

- несовпадение сроков погашения и пересмотра ставок по активам, пассивам, внебалансовым требованиям и обязательствам Банка;
- несовершенная корреляция базовых процентных ставок по активам и пассивам;

Банк «СЕРВИС РЕЗЕРВ» (акционерное общество)

- использование банком или клиентом права изменения объема или сроков погашения денежных потоков активов и пассивов.

Основным подходом к управлению процентным риском банковской книги является управление структурой активов и пассивов в целях обеспечения приемлемой величины ожидаемых потерь в случае изменения процентных ставок.

Оценку и контроль соблюдения лимитов процентного риска банковского портфеля осуществляет СУР, которая также отвечает за формирование отчетности о процентном риске, участвует в оценке риска по планируемым сделкам и новым продуктам, проводит мероприятия по стресс-тестированию процентного риска.

При оценке процентного риска Банк принимает во внимание возможность досрочного погашения по кредитам, риск досрочного востребования депозитов, моделирует погашение обязательств с неопределенным сроком погашения, в частности средств «до востребования».

Анализ процентного риска банковского портфеля

В таблице ниже представлена информация об изменении чистого процентного дохода при изменении процентных ставок на финансовом рынке на основании данных формы 0409127 «Сведения о риске процентной ставки», подготовленной в соответствии с требованиями Указания Банка России № 3081-У:

	2016	2015
Изменения процентных ставок в базисных пунктах	Чувствительность чистого процентного дохода в тыс.руб.	
+400	(399)	(9 956)
-400	399	9 956

Управление фондовым риском

Управление фондовым риском построено на основе управления портфелем ценных бумаг Банка с учетом оценок возможных потерь от влияния рыночного риска.

В Банке действует система лимитов, ограничивающая рыночные риски и включающая в себя портфельные лимиты, лимиты на эмитентов и инструменты.

Инструментами и способами управления фондовым риском также являются:

- регулярный пересмотр состава портфеля ценных бумаг в соответствии с тенденциями и прогнозами изменения стоимости ценных бумаг;
- снижение рисков путем использования эффекта диверсификации портфеля ценных бумаг;
- своевременное ограничение убытков и фиксация плановой прибыли;
- выполнение пруденциальных нормативов, ограничивающих фондовый риск.

В целях оценки рыночного риска, Банк использует стресс – тестирование фондового, процентного и валютного риска, моделируя потери от обесценения долевого и долговых инструментов, потерь в случае изменения курсов иностранных валют.

Установленные Банком лимиты процентного и валютного риска не нарушались, расчетная величина совокупного рыночного риска в течение 2016 года находилась на стабильном уровне, а показатели составляющих элементов рыночного риска не выходили за пределы установленных пограничных значений. В целом, система управления рыночным риском позволила Банку сохранить ликвидность и обеспечить сохранность активов и капитала в 2016 году.

7.11. Риск концентрации. Управление риском концентрации осуществляется в соответствии с требованиями Банка России:

- ежедневного контроля за соблюдением обязательных нормативов, направленных на ограничение риска концентрации (Н6, Н7 и другие) при совершении операций;
- мониторинга макроэкономических показателей (включая отраслевые и региональные показатели);
- анализа сегментации активов и пассивов Банка;
- диверсификации портфелей Банка путем установления системы лимитов и контроля их соблюдения;

- классификации позиций, подвергающихся риску чрезмерной концентрации, в целях создания резервов на возможные потери в соответствии с требованиями Банка России.

В целях контроля концентрации источников фондирования Банком установлены лимиты на различные комбинации привлечения средств в разрезе клиентов и банковских продуктов. Ежедневный анализ и прогноз денежных потоков по активам, обязательствам и внебалансовым позициям, основанный на прогнозах поведения вкладчиков, позволяет не зависеть от одного или группы вкладчиков/контрагентов.

В рамках управления кредитным риском Банк также управляет рисками его концентрации, из которых значимыми являются концентрации крупных и отраслевых рисков.

7.12. Операционный риск. Банк определяет операционный риск как риск возникновения убытков в результате ошибок, нарушений, сбоев в бизнес-процессах, ущерба, вследствие действий персонала, внешних событий, внутренних процессов, систем. Правовой риск рассматривается Банком как подкатегория операционного риска и представляет собой риск возникновения убытков вследствие нарушения Банком и (или) ее контрагентами условий заключенных договоров, допускаемых Банком правовых ошибок при осуществлении деятельности (например, неправильные юридические консультации или неверное составление документов, в том числе при рассмотрении спорных вопросов в судебных органах), несовершенства правовой системы.

В управлении операционным риском Банк руководствуется требованиями Базельского комитета по банковскому надзору, рекомендациями Банка России, действующим законодательством.

Величина операционного риска рассчитывается в соответствии Положением Банка России от 03.11.2009 г. №346-П "О порядке расчета размера операционного риска". На 01.01.2017 величина операционного риска составила 26 746 тыс. руб. (на 01.01.2016.: 24 931 тыс. руб.).

Расчетная величина операционного риска не влияет существенно на уровень достаточности собственных средств (капитала) Банка.

Значения нормативов Н1.0, Н1.1 и Н1.2 с учетом размера операционного риска находятся в допустимых пределах, что свидетельствует об удовлетворительном уровне операционного риска в Банке.

Отчет по операционным рискам (включая правовой и риск интернет-банкинга) ежемесячно предоставляется Правлению Банка в составе отчета о факторах риска и ежеквартально - Совету директоров Банка.

Выявление и оценка операционного риска в деятельности Банка осуществляется на постоянной основе всеми структурными подразделениями Банка.

Способы минимизации риска:

- доработка (усовершенствование) информационно-технологических систем, в том числе автоматизированных банковских систем;
- разработка/пересмотр внутренних правил и процедур совершения банковских операций, совершенствование контрольных процедур;
- разработка плана по обеспечению непрерывности и/или восстановления финансово-хозяйственной деятельности Банка;
- повышение квалификации работников;
- внедрение и регулярный мониторинг ключевых показателей риска с целью своевременно выявить и предотвратить возможные убытки.

7.13. Риск инвестиций в долговые инструменты.

По состоянию на 01.01.2017 портфель долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, и имеющих в наличии для продажи совокупно составил 19 810 тыс. рублей (1 января 2016 года долговые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, отсутствовали). Структура портфеля ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, приведена в п.6.1.5. настоящей Пояснительной информации.

Инвестиции в долевые ценные бумаги (акции, доли участия в уставном капитале юридических лиц, паи в паевых инвестиционных фондах), не входящие в торговый портфель, у Банка отсутствуют.

7.14. Риск ликвидности. Банк стремится иметь достаточную ликвидность для исполнения своих обязательств в полном объеме, детально анализирует и контролирует риск ликвидности, устанавливает лимиты на риск ликвидности в соответствии с принятым риск-аппетитом и осуществляет постоянный контроль соблюдения установленных лимитов.

Правление утверждает процедуры оценки и управления ликвидностью, КУАПР устанавливает лимиты на риск ликвидности, Казначейство проводит анализ состояния ликвидности, осуществляет оперативное управление ликвидностью, СУР разрабатывает методологию управления риском ликвидности, осуществляет контроль установленных лимитов.

Управление риском ликвидности осуществляется по следующим основным направлениям:

- разработка процедур и правил для осуществления своевременного исполнения обязательств в случае недостаточности ликвидности в непредвиденных обстоятельствах;
- управление краткосрочной ликвидностью посредством ежедневного мониторинга ликвидности (определение планируемой и фактической платежной позиции по всем валютам в форме отчетов, включающих данные об объемах поступлений/списаний и остатках средств по корреспондентским счетам);
- оценка нормативов ликвидности (обязательные нормативы ликвидности рассчитываются Банком на ежедневной основе);
- контроль соблюдения лимитов на внутренние метрики риска ликвидности;
- диверсификация временно свободных денежных средств в рублях и (или) иностранной валюте;
- формирование оптимальной структуры активов в соответствии с имеющейся ресурсной базой;
- совершенствование механизма и методов управления банковской ликвидностью и контроля за ее состоянием.

На ликвидность оказывает влияние ряд факторов (внешние и внутренние по отношению к Банку). К основным факторам, определяющим ликвидность Банка, относятся:

Внешние факторы

- изменения в экономической и политической ситуации в стране;
- структура банковской системы и стабильность ее функционирования;
- состояние денежного рынка и рынка ценных бумаг.

Внутренние факторы

- качество ресурсной базы Банка;
- качество инвестиций;
- уровень менеджмента;
- структура управления.

Лимиты на внутренние метрики риска ликвидности устанавливаются решениями КУАПР. Информация о соблюдении лимитов приводится в ежемесячном отчете для Правления и рамках ежеквартального отчета – для Совета директоров.

В рамках гэл-анализа Банк осуществляет анализ распределения балансовых активов и обязательств и внебалансовых статей по срокам погашения с учетом поведенческих корректировок, основанных на статистическом анализе поведения клиентов. Гэл-анализ позволяет Банку заблаговременно выявить избыток или дефицит денежных средств и принять соответствующие меры.

Банк старается поддерживать устойчивую базу финансирования, состоящую преимущественно из средств на счетах юридических лиц и физических лиц, а также инвестировать средства в высоколиквидные активы для того, чтобы иметь возможность быстро выполнить непредвиденные требования по восстановлению ликвидности. В соответствии с законодательством Российской Федерации, срочные депозиты физических лиц могут быть изъяты досрочно. Однако, исходя из ретроспективного анализа остатков и операций по счетам физических лиц, Банк считает, что указанные денежные средства являются постоянным и стабильным источником финансирования

Банк «СЕРВИС РЕЗЕРВ» (акционерное общество)

Значения нормативов ликвидности представлены в следующей таблице.

		2016	2015
(Н2) - норматив мгновенной ликвидности	min 15	58,8	79,4
(Н3) - норматив текущей ликвидности	min 50	133,6	118,9
(Н4) - норматив долгосрочной ликвидности	max 120	9,3	27,5

Показатели избытка/дефицита ликвидности по состоянию на 01 января 2017 года:

(тыс. руб.)

Наименование показателя	до 30 дней	до 6 месяцев	до 1 года	свыше 1 года
АКТИВЫ				
Денежные средства	545 161	549 159	549 159	549 159
Финансовые активы оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0
Ссудная и приравненная к ней задолженность	668 789	705 829	722 858	762 649
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	20 140	20 505	21 193	23 029
Вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0	0
Прочие активы	1 001 033	1 001 033	1 001 033	1 001 033
ИТОГО ЛИКВИДНЫХ АКТИВОВ	2 235 123	2 276 526	2 294 243	2 335 870
ПАССИВЫ				
Средства кредитных организаций	0	0	0	0
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	972 774	1 118 805	1 163 707	1 171 183
Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0
Прочие обязательства	938 574	938 574	938 574	938 574
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	1 911 348	2 057 379	2 102 281	2 109 757
ПОКАЗАТЕЛИ ЛИКВИДНОСТИ				
Избыток (дефицит) ликвидности	323 775	219 147	191 962	226 113

Показатели избытка/дефицита ликвидности по состоянию на 01 января 2016 года:

(тыс. руб.)

Наименование показателя	до 30 дней	до 6 месяцев	до 1 года	свыше 1 года
АКТИВЫ				
Денежные средства	599 921	604 514	604 514	604 514
Финансовые активы оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	984	984	984	984
Ссудная и приравненная к ней задолженность	215 649	262 002	277 889	340 388
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	0	0	0	0

Банк «СЕРВИС РЕЗЕРВ» (акционерное общество)

Вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0	0
Прочие активы	719 809	719 809	719 809	719 809
ИТОГО ЛИКВИДНЫХ АКТИВОВ	1 536 363	1 587 309	1 603 196	1 665 695
ПАССИВЫ				
Средства кредитных организаций	0	0	0	0
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	793 402	903 165	966 002	985 273
Выпущенные долговые обязательства	0	6 770	6 770	6 770
Прочие обязательства	579 880	579 880	579 880	579 880
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	1 373 282	1 489 815	1 552 652	1 571 923
ПОКАЗАТЕЛИ ЛИКВИДНОСТИ				
Избыток (дефицит) ликвидности	163 081	97 494	50 544	93 772

Основную долю в краткосрочных высоколиквидных активах Банка составляют краткосрочные депозиты в Банке России, денежные средства в кассе Банка и на корреспондентских счетах.

С целью контроля анализа состояния ликвидности Службой управления рисками ежеквартально проводится стресс-тестирование с использованием сценария дефицита ликвидности Банка. По результатам стресс-тестирования на 01 января 2017 года угроза непрерывности деятельности Банка отсутствует, общая финансовая устойчивость сохраняется.

7.18. Стратегический риск

Стратегический риск связан с ошибками, допущенными при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития Банка и выражающихся в недостаточном учете возможных опасностей, которые могут угрожать деятельности Банка, неправильном определении перспективных направлений деятельности, в которых Банк может достичь преимущества перед конкурентами, отсутствии необходимых ресурсов и организационных мер, которые должны обеспечить достижение стратегических целей деятельности Банка.

Стратегия развития Банка на 2015-2016 годы (далее по тексту – Стратегия) была утверждена Советом директоров 23.12.2014г., протокол № 16. Стратегия была разработана с учетом интересов акционеров Банка, возможностей рынка и потенциалом внутренних ресурсов. Основными целями Стратегии являлись: усиление конкурентных преимуществ Банка, повышение рентабельности капитала, увеличение доходности.

Выполнение основных показателей Стратегии развития Банка в 2016 году

Наименование показателя	на 01.01.2017 тыс. руб.		выполнение плана (%)
	план	факт	
Чистая ссудная задолженность	650 000	864 985	133
Средства клиентов (некредитных организаций), в т.ч. вклады физических лиц	1 500 000	1 164 246	78
Чистые доходы (расходы)	300 000	458 332	153
Операционные расходы	164 000	142 038	87
Начисленные (уплаченные) налоги	120 000	120 518	100
Прибыль после налогообложения	16 000	9 033	56
	28 000	12 487	45

Правление Банка осуществляет мониторинг выполнения предусмотренных плановых показателей на ежеквартальной основе. Информацию о фактически достигнутых показателях и соотношении результатов деятельности со Стратегией развития Банка Правление доводит до сведения Совета директоров не реже 1 раза в полугодие.

Контроль за реализацией Стратегии и оценку эффективности ее реализации осуществляет Совет директоров.

Банк «СЕРВИС РЕЗЕРВ» (акционерное общество)

8. Информация о сделках по уступке ипотечным агентам или специализированным обществам денежных требований, в том числе удостоверенных закладными (далее - сделки по уступке прав требований)

8.1. Информация о политиках и процедурах, применяемых Банком в связи с осуществлением сделок по уступке прав требований

Банк не применяет рейтинги в целях определения требований к капиталу в отношении требований (обязательств), учтенных на балансовых и внебалансовых счетах Банка на отчетную дату.

Сведения о балансовой стоимости уступленных в течение 12 месяцев 2016 года прав требований.

Вид уступленного требования	Балансовая стоимость уступленных прав требования (тыс. руб.)	Категория качества проблемного актива	Контрагент по договору уступки прав требования	Убыток, понесенный в связи с уступкой прав требования (тыс. руб.)
Проценты по кредиту, предоставленному физическому лицу	11 277,5	5	Физическое лицо	10 149,7

По состоянию на 01 января 2017 года незавершенные сделки по уступке прав требований в Банке отсутствуют.

Сделки по уступке прав требования заключаются Банком в соответствии с законодательством Российской Федерации. Операции, связанные с уступкой прав требования, отражаются в бухгалтерском учете на дату уступки, в соответствии с условиями сделки. По заключенным Банком договорам цессии права требования и кредитный риск, переходили к цессионарию непосредственно в момент сделки. Доля переданного кредитного риска равна нулю.

Банком заключаются индивидуальные сделки уступки прав требований (цессии) по кредитам физических лиц, которые проводятся в исключительных случаях и мотивированы тем, что продажа долга является экономически более выгодной по сравнению со стандартной процедурой взыскания.

Уступка права требования является одним из способов оптимизация и улучшение качества кредитного портфеля, используемым Банком при работе с проблемными активами, когда отсутствует возможность быстро во внесудебном порядке урегулировать задолженность.

Процедура принятия решения об уступке проблемного актива регламентирована соответствующим внутренним документом Банка. Решение об уступке проблемного актива может быть принято в следующих случаях:

- имеются просроченные обязательства;
- Банком проанализирована возможность по принудительному взысканию задолженности;
- имеется потенциальный покупатель, предлагающий приемлемые условия сделки (порядок оплаты, цена уступаемых прав требования и др.);
- потенциальный покупатель уступаемых Банком прав требования соответствует требованиям, предъявляемым Банком к контрагентам (надежность, добросовестность, финансовое положение, репутация);
- наличие гарантий по исполнению обязательств по договору цессии;
- доля переданного кредитного риска по заключенному договору цессии равна нулю;
- права требования, включая права на обеспечение, передаются только после полной оплаты цессионарием стоимости уступаемых прав.

В соответствии с учетной политикой финансовый результат от выбытия прав требования определяется Банком как разница между ценой приобретения права требования и ценой его

Банк «СЕРВИС РЕЗЕРВ» (акционерное общество)

реализации либо суммой, погашенной должником (заемщиком) в соответствии с условиями договора, право требования по которому приобретено.

В случае, если платежи в оплату реализуемого (погашаемого) права требования производятся частями, финансовый результат определяется как разница между суммой частичного платежа и суммой реализуемой (погашаемой) части права требования, рассчитываемой пропорционально отношению суммы частичного платежа к номинальной стоимости права требования.

Датой выбытия права требования является дата уступки права требования другим лицам (дата реализации), определенная условиями сделки, либо дата погашения должником (заемщиком) своих обязательств. Одновременно финансовый результат подлежит отнесению на доходы или расходы.

Возникающие к контрагенту требования по отчуждению финансовых активов с одновременным предоставлением права отсрочки платежа подлежат оценке на наличие кредитного риска с формированием резервов согласно Положения Банка России № 254-П. С учетом этого величина собственных средств (капитала) должна быть достаточной для выполнения требований к минимальному размеру нормативов достаточности капитала.

Операции по реализации Банком прав требования отражаются на балансовом счете 61214 «Реализация (уступка) прав требования по заключенным кредитной организацией договорам на предоставление (размещение) денежных средств».

Банк не планирует заключение сделок по уступке прав требования по кредитам в 2017 году.

Банк не приобрел в 2016 году и не планирует приобретать в 2017 году права требования по проблемным активам.

Существенного изменения информации, в отчетном периоде по сравнению с предыдущим отчетным периодом не произошло.

9. Информация по сегментам деятельности Банка, публично размещающей или разместившей ценные бумаги

Банк не размещает публично ценные бумаги.

10. Сведения об операциях (сделках) со связанными с Банком сторонами (суммы проводимых операций, суммы остатков по таким операциям), необходимые для понимания влияния результатов операций (сделок) на финансовую устойчивость Банка

Данные по операциям, сведения о доходах и расходах от операций (от сделок) со связанными с Банком сторонами (тыс. руб.) за 2016 и 2015 годы приведены ниже в табличной форме:

2016

	Контролирующий акционер	Компании, подконтрольные контролируемому акционеру	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Активы				
Ссудная задолженность	5 150	26 000	0	0
Резервы на возможные потери по ссудной задолженности	-258	-3 800	0	0
Чистая ссудная задолженность	4 892	22 200	0	0
Пассивы				
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	158	29 534	91 796	66 928
Резерв на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера	-93	-300	0	0
Внебалансовые обязательства				
Неиспользованные лимиты кредитных линий (УОКХ)	1 850	15 000	0	0

Банк «СЕРВИС РЕЗЕРВ» (акционерное общество)

Доходы/расходы				
Процентные доходы	100	8169	27	0
Процентные расходы	11	0	6814	0
Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	-258	-3800	0	0
Комиссионные доходы и прочие операционные доходы	201	1469	106	88
Операционные расходы (вознаграждение и операционная аренда)	0	16381	9754	1463
Дивиденды	19963	0	0	24
Обеспечение по сделкам (по справедливой стоимости, принимаемое в уменьшение РВПС)	0	0	0	0

2015

	Контролирующий акционер	Компании, подконтрольные контролируемому акционеру	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Активы				
Ссудная задолженность	1 622	63 270	600	0
Резервы на возможные потери по ссудной задолженности	0	0	0	0
Чистая ссудная задолженность	1 622	63 270	600	0
Пассивы				
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	2 222	37 647	69 766	9 069
Резерв на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера	0	0	0	0
Внебалансовые обязательства				
Неиспользованные лимиты кредитных линий (УОКХ)	1 704	0	0	0
Доходы/расходы				
Процентные доходы	43	8050	49	0
Процентные расходы	0	0	3742	0
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:	2515	0	0	0
Комиссионные доходы и прочие операционные доходы	164	1552	106	183
Операционные расходы (вознаграждение и операционная аренда)	0	28377	9716	1408
Дивиденды	20376	0	0	0
Обеспечение по сделкам (по справедливой стоимости, принимаемое в уменьшение РВПС)	0	132 833	0	0

Банк «СЕРВИС РЕЗЕРВ» (акционерное общество)

В 2016 году отсутствовали доходы и расходы от операций (от сделок) со связанными с Банком сторонами в части вложений в ценные бумаги и по выпущенным долговым обязательствам.

У Банка отсутствуют суммы безнадежной к взысканию дебиторской задолженности связанных с Банком сторон.

Все операции со связанными с Банком сторонами проводятся на рыночных условиях и не оказывают существенного влияния на финансовую устойчивость Банка. В качестве обеспечения связанными сторонами предоставлены объект недвижимости (земельный участок), специальные транспортные средства для перевозки автомобилей и легковой автомобиль.

11. Информация о системе оплаты труда в Банке, включая информацию о выплатах (вознаграждениях) лицу, осуществляющему функции единоличного исполнительного органа, членам коллегиального исполнительного органа, а также иным руководителям (работникам), принимающим решения об осуществлении Банком операций и иных сделок, результаты которых могут повлиять на соблюдение Банком обязательных нормативов или возникновение иных ситуаций, угрожающих интересам вкладчиков и кредиторов, включая основания для осуществления мер по предупреждению несостоятельности (банкротства) Банка (далее - члены исполнительных органов и иные работники, осуществляющие функции принятия рисков):

11.1. Информация о специальном органе Банка, к компетенции которого относится рассмотрение вопросов организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда.

Вопросы организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда, оценки ее соответствия стратегии Банка, характеру и масштабу совершаемых им операций, результатам его деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков отнесены к компетенции Совета директоров.

Персональный состав составе директоров:

Председатель Совета директоров

Золотарев Дмитрий Борисович

Члены Совета директоров:

Гольцова Галина Васильевна

Голованов Олег Георгиевич

Жильченко Николай Иванович

Полхлебова Надежда Ивановна

Для обеспечения контроля за соответствием системы оплаты труда работников Банка характеру и масштабу совершаемых Банком операций, результатам его деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков, на Председателя Совета директоров возложены функции по подготовке решений Совета директоров по вопросам организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда, оценки ее соответствия стратегии Банка. Председатель Совета директоров обладает достаточным опытом и квалификацией (имеет опыт работы в области управления банковскими рисками и организации системы оплаты труда), позволяющими ему принимать решения по указанным вопросам.

В течение 2016 года Советом директоров Банка проведено 7 заседаний, на которых рассматривались вопросы оплаты труда (утверждение ФОТ, мониторинг, утверждение новой редакции Положения и др.).

Вознаграждения членам Совета директоров Банком в 2015 и 2016 годах не выплачивались.

11.2. Информация о независимых оценках системы оплаты труда Банка.

Банк не проводил в 2015 и 2016 годах независимую оценку систему оплаты труда.

11.3. Описание сферы применения системы оплаты труда Банка.

Действующая в Банке система оплаты труда применяется ко всем работникам Банка.

Банк «СЕРВИС РЕЗЕРВ» (акционерное общество)

11.4. Информация о категориях и численности работников, осуществляющих функции принятия рисков.

Категории сотрудников, осуществляющих функции принятия рисков	Численность (чел.)
Исполнительные органы	4
Иные лица, осуществляющие функции принятия рисков	7

11.5. Сведения о ключевых показателях и целях системы оплаты труда.

Основные цели системы оплаты труда работников Банка:

усиление материальной заинтересованности работников Банка в добросовестном исполнении должностных обязанностей, соблюдении трудовой и исполнительской дисциплины, достижение лучших конечных результатов деятельности Банка, улучшение качества работы, создание условий для проявления активности и инициативы каждого работника;

обеспечение эффективного управления материальным стимулированием работников, стимулирование работников к разумному принятию рисков и достижению запланированных результатов путем корректировки выплачиваемых вознаграждений.

Системой оплаты труда Банка для работников, принимающих риски, установлены количественные и качественные показатели определения нефиксированной части оплаты труда, позволяющие учитывать все значимые для Банка риски, а также доходность деятельности Банка, для остальных сотрудников - качественные показатели и показателями эффективности работы Банка в целом.

Для членов исполнительных органов и иных работников, принимающих риски, при расчете вознаграждений (до корректировок) на планируемый период не менее 40% общего размера вознаграждений составляет нефиксированная часть оплаты труда, которая определяется в зависимости от занимаемой должности и уровня ответственности.

Краткосрочные вознаграждения членам исполнительного органа Банка (премии) выплачиваются в соответствии с установленными Советом Банком критериями оценки и целевыми показателями эффективности работы Банка.

Размер премии работников подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, не зависит от финансовых результатов бизнес-подразделений.

Система оплаты труда в Банке определяется в соответствии со стратегией Банка, характером и масштабом совершаемых операций, результатами деятельности Банка, а также уровнем и сочетанием принимаемых рисков.

Ключевые показатели эффективности, применяемые в системе оплаты труда Банка, учитывают все основные риски, с которыми сталкивается Банк в процессе своей деятельности (кредитный, рыночный, операционный риски и риск ликвидности), а также риски, трудно поддающиеся оценке (репутационные, правовые и др.).

В соответствии с системой оплаты труда, действующей в Банке, фактическое выполнение ключевых показателей эффективности может как определять условия наступления права на премирование работников, так и корректировать размер премиального фонда.

Банком разработаны показатели оценки работы по каждой должности в зависимости от направления деятельности структурного подразделения, должностных обязанностей работника. Эти показатели зафиксированы в должностных инструкциях работников и положениях о структурных подразделениях.

11.6. Информация о пересмотре Советом директоров Банка системы оплаты труда в течение года.

Система оплаты труда в течение года не пересматривалась Советом директоров.

11.7. При принятии решения о выплате/невыплате работникам, осуществляющим внутренний контроль и управление рисками, нефиксированной части вознаграждения и определении его размера:

1) не учитываются финансовые результаты деятельности структурных подразделений Банка, принимающих решения о совершении банковских операций и иных сделок;

2) учитывается качество выполнения данными работниками задач, возложенных на них положениями о соответствующих структурных подразделениях (службах), должностными инструкциями и иными внутренними документами Банка;

3) соблюдается следующее соотношение между фиксированной и нефиксированной частью заработной платы: в общем объеме выплачиваемых вознаграждений фиксированная часть оплаты труда составляет не менее 50 процентов;

4) нефиксированная часть вознаграждения определяется (корректируется) с учетом финансовых результатов деятельности Банка, выполнения плановых показателей, предусмотренных стратегией развития, с учетом уровня принимаемых рисков, а также изменений стратегии Банка, характера и масштаба его деятельности;

5) учитывается стабильность показателей качества управления по оценке финансовой устойчивости Банка согласно Указанию Банка России от 11.06.2014 №3277-У «О методиках оценки финансовой устойчивости банка в целях признания ее достаточной для участия в системе страхования вкладов» (в сравнении с предыдущими периодами).

11.8. Описание способов учета текущих и будущих рисков при определении системы оплаты труда.

Корректировка прогнозируемого объема доходов Банка, который предполагается направить на формирование премиального фонда, производится с учетом фактически полученных доходов и существенных для Банка рисков. Советом директоров и внутренними документами Банка установлены размеры предельно допустимых значений принимаемых Банком рисков.

Формирование нефиксированной части оплаты труда работников Банка адаптировано к временным диапазонам, связанным с рисками каждого направления деятельности Банка таким образом, чтобы результаты деятельности, на основе которых выплачиваются вознаграждения можно было оценить. Как правило, временный горизонт принимаемых Банком риском не превышает 12 месяцев.

Выплата нефиксированной части оплаты труда производится с учетом: принимаемых Банком в рамках деятельности подразделений рисков, величины собственных средств (капитала), необходимых для покрытия принятых рисков, стоимости привлеченных средств, рентабельности капитала с учетом принятых рисков, утвержденных Советом директоров Банка количественных показателей доходности данных подразделений, скорректированных на величину ожидаемых потерь.

11.9. Информация о соотношении результатов работы за отчетный период с размером выплат.

Банк обеспечивает актуальность показателей эффективности деятельности подразделений и работников. При изменении стратегии развития, и/или структуры, и/или функций подразделений/работников Банк разрабатывает новые качественные показатели оценки деятельности или вносит изменения в действующие показатели.

Показатели деятельности в целом по Банку определяются Стратегией развития. Индивидуальные показатели для бизнес-подразделений – ежегодно Советом директоров.

11.10. Описание способов корректировки размера выплат. Размер нефиксированной части оплаты труда корректируется в случае отклонения фактически достигнутых Банком показателей от запланированных.

11.11. Информация о видах выплат, относящихся к нефиксированной части оплаты труда.

Работникам Банка устанавливаются следующие виды выплат стимулирующего характера (нефиксированной части заработной платы/вознаграждения):

Банк «СЕРВИС РЕЗЕРВ» (акционерное общество)

- текущая премия (краткосрочное вознаграждение) по результатам работы за месяц (на основе данных о результатах деятельности Банка за предшествующий месяц),
- премия по итогам работы за год (отсроченная часть нефиксированного вознаграждения).

Выплата нефиксированной части заработной платы является формой материального стимулирования и связана с результатами деятельности Банка (чистая прибыль нарастающим итогом), уровнем принимаемых им рисков, стоимостью капитала, уровнем ликвидности, оценкой эффективности деятельности Банка, структурного подразделения и конкретного работника.

11.12. Сведения в отношении членов исполнительных органов и иных работников, осуществляющих функции принятия рисков :

Количество работников, получивших в течение отчетного периода выплаты нефиксированной части оплаты труда – 10.

Показатели	Члены исполнительных органов	Иные работники, принимающие риски
Количество работников, получивших в течение отчетного периода выплаты нефиксированной части оплаты труда (в единицах)	4	6
Количество и общий размер выплаченных гарантированных премий	не предусмотрены	не предусмотрены
Количество и общий размер стимулирующих выплат при приеме на работу	не предусмотрены	не предусмотрены
Количество и общий размер выходных пособий	0	0
Общий размер отсроченных вознаграждений с указанием форм таких выплат, в том числе: <ul style="list-style-type: none"> • денежные средства; • акции или финансовые инструменты; • иные способы. 	0 не предусмотрены не предусмотрены	0 не предусмотрены не предусмотрены
Общий размер выплат в отчетном периоде, в отношении которых применялись: <ul style="list-style-type: none"> • отсрочка (рассрочка); • последующая корректировка. 	не применялись 2 960 (23,28%)	не применялись 1 347 (18,01%)
Общий размер выплат в отчетном году по видам выплат, в том числе: <ul style="list-style-type: none"> • фиксированная часть • нефиксированная часть • акциями; • финансовыми инструментами; • иными способами. 	9 753 тыс. рублей 7 628 (60,00%) 2 125 (16,72%) не предусмотрены не предусмотрены не предусмотрены	6 133 тыс. рублей 4 488 (60,00%) 1 645 (21,99%) не предусмотрены не предусмотрены не предусмотрены
Общий размер невыплаченного отсроченного и удержанного вознаграждения вследствие заранее установленных и не установленных факторов корректировки*: <ul style="list-style-type: none"> • общий размер удержанного вознаграждения вследствие заранее установленных факторов корректировки; • общий размер удержанного вознаграждения вследствие заранее не установленных факторов корректировки. 	отсутствовал не удерживались не удерживались	отсутствовал не удерживались не удерживались

Банк «СЕРВИС РЕЗЕРВ» (акционерное общество)

Общий объем фиксированной и нефиксированной частей оплаты труда членов исполнительных органов и иных работников, принимающих риски к общему размеру выплат в отчетном году	Фиксированная	Нефиксированная
	76,27%	23,73%

Выходные пособия в 2016 году указанной категории работников не выплачивались.

В отчетном периоде не применялись отсрочка (рассрочка) вознаграждений.

Отсроченное и удержанное вознаграждение вследствие заранее установленных факторов корректировки отсутствуют. Заранее неустановленные факторы для отсрочки и удержания вознаграждений отсутствуют.

12. Дата утверждения годовой отчетности общим собранием акционеров Банка:

Составленная и подписанная годовая отчетность будет представлена на предварительное утверждение Советом директоров Банка. Окончательное утверждение годовой отчетности будет осуществлено на общем годовом собрании акционеров, проведение которого запланировано на июнь 2017 г

Председатель Правления

Главный бухгалтер

«31» марта 2017 года



Н.И. Полхлебова

Т.А. Щукова

Прошнуровано, пронумеровано, скреплено печатью

69 (Шестьдесят девять) листов

Генеральный директор
ООО «Банкс-консалт» Новиков О.В.

«31» МАРТА 2017

