

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Акционерам Банка «СЕРВИС РЕЗЕРВ»
(акционерное общество)

Мнение

Мы провели аудит прилагаемой годовой бухгалтерской отчетности Банка «СЕРВИС РЕЗЕРВ» (акционерное общество) (ОГРН 1027739058720, дом №10, улица Орджоникидзе, г.Москва, 119071), состоящей из бухгалтерского баланса за 2018 г., отчета о финансовых результатах за 2018г., отчета об уровне достаточности капитала для покрытия рисков на 01 января 2019г., отчета об изменениях в капитале кредитной организации на 01 января 2019г., сведений об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности на 01 января 2019г., отчета о движении денежных средств на 01 января 2019г., пояснительной информации к годовой бухгалтерской отчетности за 2018 год.

По нашему мнению, прилагаемая годовая бухгалтерская отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Банка «СЕРВИС РЕЗЕРВ» (акционерное общество) по состоянию на 31 декабря 2018 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2018 год в соответствии с правилами составления бухгалтерской отчетности для кредитных организаций, установленными в Российской Федерации.

Основание для выражения мнения

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита (МСА). Наша ответственность в соответствии с этими стандартами описана в разделе «Ответственность аудитора за аудит годовой бухгалтерской отчетности» настоящего заключения. Мы являемся независимыми по отношению к аудируемому лицу в соответствии с Правилами независимости аудиторов и аудиторских организаций и Кодексом профессиональной этики аудиторов, соответствующими Кодексу этики профессиональных бухгалтеров, разработанному Советом по международным стандартам этики для профессиональных бухгалтеров, и нами выполнены прочие иные обязанности в соответствии с этими требованиями профессиональной этики. Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.

Ответственность руководства и Совета директоров аудируемого лица за годовую бухгалтерскую отчетность

Руководство несет ответственность за подготовку и достоверное представление указанной годовой бухгалтерской отчетности в соответствии с правилами составления бухгалтерской отчетности, установленными в Российской Федерации, и за систему внутреннего контроля, которую руководство считает необходимой для подготовки годовой бухгалтерской отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

При подготовке годовой бухгалтерской отчетности руководство несет ответственность за оценку способности аудируемого лица продолжать непрерывно свою деятельность, за раскрытие в соответствующих случаях сведений, относящихся к непрерывности деятельности, и за составление отчетности на основе допущения о непрерывности деятельности, за исключением случаев, когда руководство намеревается ликвидировать аудируемое лицо, прекратить его деятельность или когда у него отсутствует какая-либо иная реальная альтернатива, кроме ликвидации или прекращения деятельности.

Совет директоров несет ответственность за надзор за подготовкой годовой бухгалтерской отчетности Банка.

Ответственность аудитора за аудит годовой бухгалтерской отчетности

Наша цель состоит в получении разумной уверенности в том, что годовая бухгалтерская отчетность не содержит существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок, и в составлении аудиторского заключения, содержащего наше мнение. Разумная уверенность представляет собой высокую степень уверенности, но не является гарантией того, что аудит, проведенный в соответствии с МСА, всегда выявляет существенные искажения при их наличии. Искажения могут быть результатом недобросовестных действий или ошибок и считаются существенными, если можно обоснованно предположить, что в отдельности или в совокупности они могут повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые на основе этой годовой бухгалтерской отчетности.

В рамках аудита, проводимого в соответствии с МСА, мы применяем профессиональное суждение и сохраняем профессиональный скептицизм на протяжении всего аудита. Кроме того, мы:

а) выявляем и оцениваем риски существенного искажения годовой бухгалтерской отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения. Риск необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения существенного искажения в результате ошибки, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля;

б) получаем понимание системы внутреннего контроля, имеющей значение для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля Банка;

в) оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики, обоснованность бухгалтерских оценок и соответствующего раскрытия информации, подготовленного руководством Банка;

г) делаем вывод о правомерности применения руководством Банка допущения о непрерывности деятельности, а на основании полученных аудиторских доказательств – вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности Банка продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны привлечь внимание в нашем аудиторском заключении к соответствующему раскрытию информации в годовой бухгалтерской отчетности или, если такое раскрытие информации является ненадлежащим, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского заключения. Однако будущие события или условия могут привести к тому, что Банк утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;

д) проводим оценку представления годовой бухгалтерской отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли годовая бухгалтерская отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление.

Мы осуществляем информационное взаимодействие с Советом директоров Банка, доводя до его сведения, помимо прочего, информацию о запланированном объеме и сроках аудита, а также о существенных замечаниях по результатам аудита, в том числе о значительных недостатках системы внутреннего контроля, которые мы выявляем в процессе аудита.

Отчет 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 2019г. 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 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 2018г. 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 2018г. и устанавливающие методики выявления значимых для Банка кредитного, рыночного, операционного рисков, рисков ликвидности и концентрации, 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 2018г. системы отчетности по значимым для Банка кредитному, рыночному, операционному рискам, рискам ликвидности и концентрации и собственным средствам (капиталу) Банка.

Мы установили, что периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделениями управления рисками и службой внутреннего аудита Банка в течение 2018 года, в отношении вопросов управления кредитным, рыночным, операционным рисками, рисками ликвидности и концентрации, 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 2018г. 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 2018 года Совет директоров и исполнительные органы управления Банка на периодической основе рассматривали отчеты, подготовленные подразделением 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.

Руководитель задания по аудиту,
по результатам которого составлено
аудиторское заключение



Ноздрякова С.А.



Член Саморегулируемой организации аудиторов
«Российский Союз аудиторов»
Основной регистрационный номер записи в Реестре
аудиторов 21003009480; квалификационный аттестат
аудитора № 03-000284 от 01.08.2012г., выдан на
неограниченный срок.

Аудиторская организация:
общество с ограниченной ответственностью «Банкс-консалт»,
ОГРН 1095044000457,
141508, Московская область, г.Солнечногорск, ул. Болдинская, дом 11,
член саморегулируемой организации аудиторов Ассоциация «Содружество»,
ОРНЗ 11606038986

«29» марта 2019 года

F806
Банковская отчетность

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

Бухгалтерский баланс (публикуемая форма) за 2018 год
Кредитной организации Банк "Сервис Резерв" (акционерное общество) / Банк "Сервис Резерв" (АО)
Адрес (место нахождения) кредитной организации: 115071, г. Москва, ул. Орджоникидзе, д.10

Код формы по ОКУД 0409806
квартальная (Годовая)

| Номер строки | Наименование статьи | Номер пояснений | Данные за отчетный период, тыс. руб. | Данные за предыдущий отчетный год, тыс. руб. |
|------------------------------------|---|-----------------|--------------------------------------|--|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| I. АКТИВЫ | | | | |
| 1 | Денежные средства | | 247912 | 487915 |
| 2 | Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации | | 375642 | 35993 |
| 2.1 | Обязательные резервы | | 7444 | 9765 |
| 3 | Средства в кредитных организациях | | 241873 | 75106 |
| 4 | Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | | 0 | 0 |
| 5 | Чистая ссудная задолженность | | 1149404 | 946591 |
| 6 | Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи | | 73839 | 43097 |
| 6.1 | Инвестиции в дочерние и зависимые организации | | 0 | 0 |
| 7 | Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения | | 0 | 0 |
| 8 | Требования по текущему налогу на прибыль | | 835 | 42 |
| 9 | Отложенный налоговый актив | | 0 | 0 |
| 10 | Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы | | 6788 | 9388 |
| 11 | Долгосрочные активы, предназначенные для продажи | | 81487 | 81487 |
| 12 | Прочие активы | | 50269 | 36136 |
| 13 | Всего активов | | 2228049 | 1715755 |
| II. ПАССИВЫ | | | | |
| 14 | Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации | | 0 | 0 |
| 15 | Средства кредитных организаций | | 0 | 0 |
| 16 | Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями | | 1839614 | 1329057 |
| 16.1 | Вклады (средства) физических лиц в том числе индивидуальных предпринимателей | | 397265 | 384640 |
| 17 | Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | | 0 | 0 |
| 18 | Выпущенные долговые обязательства | | 737 | 0 |
| 19 | Обязательства по текущему налогу на прибыль | | 81 | 723 |
| 20 | Отложенные налоговые обязательства | | 3553 | 1337 |
| 21 | Прочие обязательства | | 10619 | 10891 |
| 22 | Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон | | 1807 | 2144 |
| 23 | Всего обязательств | | 1856411 | 1344152 |
| III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ | | | | |
| 24 | Средства акционеров (участников) | | 300000 | 300000 |
| 25 | Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников) | | 0 | 0 |
| 26 | Эмиссионный доход | | 0 | 0 |
| 27 | Резервный фонд | | 17500 | 17500 |
| 28 | Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив) | | 74 | 298 |
| 29 | Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство | | 0 | 0 |
| 30 | Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений | | 0 | 0 |
| 31 | Переоценка инструментов хеджирования | | 0 | 0 |
| 32 | Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество) | | 0 | 0 |
| 33 | Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет | | 33819 | 32455 |
| 34 | Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период | | 20245 | 21350 |
| 35 | Всего источников собственных средств | | 371638 | 371603 |
| IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА | | | | |
| 36 | Безотзывные обязательства кредитной организации | | 274821 | 1991047 |
| 37 | Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства | | 0 | 0 |
| 38 | Условные обязательства некредитного характера | | 0 | 0 |

Председатель правления
Главный бухгалтер
Телефон: 395 645-34-34
29.03.2019

полхлебова Н.И.
Щукова Т.А.



| код территории по ОКЕТО | код кредитной организации (филиала) по ОКПО | регистрационный номер (порядковый номер) |
|-------------------------|---|--|
| 45296361 | 12391945 | 2034 |

Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма) за 2018 год
Кредитной организации Банк "СЕРВИС РЕЗЕРВ" (акционерное общество) / Банк "СЕРВИС РЕЗЕРВ" (АО)
Адрес (место нахождения) кредитной организации 119071, г. Москва, ул. Орджоникидзе, д.10
Раздел 1. Прибыли и убытки

Код формы по ОКУД 0409807 Квартальная (Годовая)

| Номер строки | Наименование статьи | Номер пояснений | Данные за отчетный период, тыс. руб. | Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб. |
|--------------|--|-----------------|--------------------------------------|---|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| 1 | Процентные доходы, всего, в том числе: | | 76058 | 99251 |
| 1.1 | от размещения средств в кредитных организациях | | 51788 | 50191 |
| 1.2 | от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями | | 20490 | 46981 |
| 1.3 | от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу) | | 0 | 0 |
| 1.4 | от вложений в ценные бумаги | | 3780 | 2079 |
| 2 | Процентные расходы, всего, в том числе: | | 10821 | 17805 |
| 2.1 | по привлеченным средствам кредитных организаций | | 0 | 0 |
| 2.2 | по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями | | 10815 | 17805 |
| 2.3 | по выпущенным долговым обязательствам | | 6 | 0 |
| 3 | Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) | | 65237 | 81446 |
| 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: | | 9050 | -1740 |
| 4.1 | изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам | | -46 | 12 |
| 5 | Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери | | 74287 | 79706 |
| 6 | Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток | | 0 | 0 |
| 7 | Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток | | 0 | 0 |
| 8 | Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи | | 23 | 43 |
| 9 | Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения | | 0 | 0 |
| 10 | Чистые доходы от операций с иностранной валютой | | 18660 | 22375 |
| 11 | Чистые доходы от переоценки иностранной валюты | | 21850 | 13545 |
| 12 | Чистые доходы от операций с драгоценными металлами | | 0 | 0 |
| 13 | Доходы от участия в капитале других юридических лиц | | 0 | 0 |
| 14 | Комиссионные доходы | | 24060 | 21227 |
| 15 | Комиссионные расходы | | 4205 | 4028 |
| 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 | | 333 | -1653 |
| 19 | Прочие операционные доходы | | 2418 | 2039 |
| 20 | Чистые доходы (расходы) | | 137426 | 133254 |
| 21 | Операционные расходы | | 109070 | 102597 |
| 22 | Прибыль (убыток) до налогообложения | | 28356 | 30657 |
| 23 | Возмещение (расход) по налогам | | 8111 | 9307 |
| 24 | Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности | | 20245 | 21350 |
| 25 | Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности | | 0 | 0 |
| 26 | Прибыль (убыток) за отчетный период | 7 | 20245 | 21350 |

Раздел 2. Прочий совокупный доход

| Номер строки | Наименование статьи | Номер пояснений | Данные за отчетный период, тыс. руб. | Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб. |
|--------------|---|-----------------|--------------------------------------|---|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| 1 | Прибыль (убыток) за отчетный период | | 20245 | 21350 |
| 2 | Прочий совокупный доход (убыток) | | X | X |
| 3 | Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе: | | 0 | 0 |
| 3.1 | изменение фонда переоценки основных средств | | 0 | 0 |
| 3.2 | изменение фонда переоценки обязательств (требований) по пенсионному обеспечению работников по программам с установленными выплатами | | 0 | 0 |
| 4 | Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток | | 0 | 0 |
| 5 | Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль | | 0 | 0 |
| 6 | Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе: | | -280 | 252 |
| 6.1 | изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи | | -280 | 252 |
| 6.2 | изменение фонда хеджирования денежных потоков | | 0 | 0 |
| 7 | Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток | | -56 | 51 |
| 8 | Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль | | -224 | 201 |
| 9 | Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль | 7 | -224 | 201 |
| 10 | Финансовый результат за отчетный период | | 20021 | 21551 |

Председатель Правления

Главный бухгалтер
Телефон: 495 649-34-34

29.03.2019

Полхлебова Н.И.

Щукова Т.А.



| БАНКОВСКАЯ ОТЧЕТНОСТЬ | | |
|------------------------|---|--|
| Код территории по ОКФС | Код кредитной организации (филиала) по ОКПО | Регистрационный номер (порядковый номер) |
| 45206561 | 12361945 | 2034 |

ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ (ПУБЛИКУЕМАЯ ФОРМА) по состоянию на 01.01.2019 года

Кредитной организации: Банк "СЕРВИС РЕЗЕРВ" (акционерное общество) / Банк "СЕРВИС РЕЗЕРВ" (АО)
Адрес (место нахождения) кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы): 119071, г. Москва, ул. Орджоникидзе, д.10

Код формы по ОКУД 0409008
квартал/год/число
тыс. руб.

| 1. Информация об уровне достаточности капитала | | | | | | |
|--|--|-----------------|--|--|--|--|
| номер строки | наименование инструмента (показателя) | номер пояснения | стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату | стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года | ссылка на статьи бухгалтерского баланса (публикуемая форма), являющиеся источниками элементов капитала | |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | |
| Источники базового капитала | | | | | | |
| 1 | Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный: | | | | | |
| 1.1 | обыкновенными акциями (долями) | | | | | |
| 1.2 | привилегированными акциями | | | | | |
| 2 | Нераспределенная прибыль (убыток): | | | | | |
| 2.1 | прошлых лет | | | | | |
| 2.2 | отчетного года | | | | | |
| 3 | Резервный фонд | | | | | |
| 4 | Доли уставного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) | | | | | |
| 5 | Инструменты базового капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам | | | | | |
| 6 | Источники базового капитала, итого (строка 1 +/- строка 2 + строка 3 - строка 4 + строка 5) | | | | | |
| Показатели, уменьшающие источники базового капитала | | | | | | |
| 7 | Корректировка торгового портфеля | | | | | |
| 8 | Деловая репутация (Гудвилл) за вычетом отложенных налоговых обязательств | | | | | |
| 9 | Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию поточных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств | | | | | |
| 10 | Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли | | | | | |
| 11 | Резервы хеджирования денежных потоков | | | | | |
| 12 | недосозданные резервы на возможные потери | | | | | |
| 13 | доход от сделок секьюритизации | | | | | |
| 14 | доходы и расходы, связанные с изменением кредитного риска по обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости | | | | | |
| 15 | Активы пенсионного плана с установленными выплатами | | | | | |
| 16 | вложения в собственные акции (долями) | | | | | |
| 17 | Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты базового капитала | | | | | |
| 18 | Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций | | | | | |
| 19 | Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций | | | | | |
| 20 | Права по обслуживанию ипотечных кредитов | | | | | |
| 21 | Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли | | | | | |
| 22 | Совокупная сумма существенных вложений и отложенных налоговых активов в части, превышающей 15 процентов от величины базового капитала, всего, в том числе: | | | | | |
| 23 | существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций | | | | | |
| 24 | права по обслуживанию ипотечных кредитов | | | | | |
| 25 | отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли | | | | | |
| 26 | Иные показатели, уменьшающие источники базового капитала, установленные Банком России | | | | | |
| 27 | Отрицательная величина добавочного капитала | | | | | |
| 28 | Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итого (сумма строк с 7 по 22 и строк 26, 27) | | | | | |
| 29 | Базовый капитал, итого (строка 6- строка 28) | | | | | |
| Источники добавочного капитала | | | | | | |
| 30 | Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе: | | | | | |
| 31 | классифицируемые как капитал | | | | | |
| 32 | классифицируемые как обязательства | | | | | |
| 33 | инструменты добавочного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) | | | | | |
| 34 | Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе: | | | | | |
| 35 | инструменты добавочного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) | | | | | |
| 36 | Источники добавочного капитала, итого (строка 30 + строка 33 + строка 34) | | | | | |
| Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала | | | | | | |
| 37 | вложения в собственные инструменты добавочного капитала | | | | | |
| 38 | Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты добавочного капитала | | | | | |
| 39 | Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций | | | | | |
| 40 | Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций | | | | | |
| 41 | Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, установленные Банком России | | | | | |
| 42 | Отрицательная величина дополнительного капитала | | | | | |
| 43 | Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, (сумма строк с 37 по 42) | | | | | |
| 44 | Добавочный капитал, итого (строка 36 - строка 43) | | | | | |
| 45 | Основной капитал, итого (строк 29 + строка 44) | | | | | |
| Источники дополнительного капитала | | | | | | |
| 46 | Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход | | | | | |
| 47 | инструменты дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) | | | | | |
| 48 | инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе: | | | | | |
| 49 | инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета | | | | | |

| | | | | | |
|--|---|---|---|--|---|
| 50 | Резервы на возможные потери | | | | |
| 51 | Источники дополнительного капитала, итого (строка 46 + строка 47 + строка 48 + строка 50) | | | | |
| Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала | | | | | |
| 52 | Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала | | | | |
| 53 | Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты дополнительного капитала | | | | |
| 54 | Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций | | | | |
| 55 | Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций | | | | |
| 56 | Мные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России, в том числе: | | | | |
| 56.1 | просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней | | | | |
| 56.2 | превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительства, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером | | | | |
| 56.3 | вложения в сооружение и приобретение основных средств и материальных запасов | | | | |
| 56.4 | разница между действительной стоимостью доли, причитающейся выходящим из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику | | | | |
| 57 | Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, итого (сумма строк с 52 по 56) | | | | |
| 58 | дополнительный капитал, итого (строка 51 - строка 57) | | | | |
| 59 | собственные средства (капитал), итого (строка 45 + строка 58) | | | | |
| 60 | Активы, взвешенные по уровню риска: | X | X | | X |
| 60.1 | необходимые для определения достаточности базового капитала | | | | |
| 60.2 | необходимые для определения достаточности основного капитала | | | | |
| 60.3 | необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала) | | | | |
| Показатели достаточности средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), процент | | | | | |
| 61 | достаточность базового капитала (строка 29 : строка 60.1) | | | | |
| 62 | достаточность основного капитала (строка 45 : строка 60.2) | | | | |
| 63 | достаточность собственных средств (капитала) (строка 59 : строка 60.3) | | | | |
| 64 | надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), всего, в том числе: | | | | |
| 65 | надбавка поддержания достаточности капитала | | | | |
| 66 | антициклическая надбавка | | | | |
| 67 | надбавка за системную значимость банков | | | | |
| 68 | Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала) | | | | |
| Нормативы достаточности собственных средств (капитала), процент | | | | | |
| 69 | Норматив достаточности базового капитала | | | | |
| 70 | Норматив достаточности основного капитала | | | | |
| 71 | Норматив достаточности собственных средств (капитала) | | | | |
| Показатели, не превышающие установленные пороги существенности и не принимаемые в уменьшение источников капитала | | | | | |
| 72 | несущественные вложения в инструменты капитала финансовых организаций | | | | |
| 73 | Существенные вложения в инструменты базового капитала внутренних моделей | | | | |
| 74 | права по обслуживанию ипотечных кредитов | | | | |
| 75 | Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли | | | | |
| Ограничения на включение резервов на возможные потери в расчет дополнительного капитала | | | | | |
| 76 | Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для для расчета кредитного риска по которым применяется стандартизованный подход | | | | |
| 77 | Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании стандартизованного подхода | | | | |
| 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 | | | | |
| 79 | Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании 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) | | | | |
| 81 | Часть инструментов, не включенная в состав источников базового капитала вследствие ограничения | | | | |
| 82 | Текущее ограничение на включение в состав источников добавочного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) | | | | |
| 83 | Часть инструментов, не включенная в состав источников добавочного капитала вследствие ограничения | | | | |
| 84 | Текущее ограничение на включение в состав источников дополнительного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) | | | | |
| 85 | Часть инструментов, не включенная в состав источников дополнительного капитала вследствие ограничения | | | | |

Примечание.

Сведения о данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для составления раздела 1 отчета, приведены в таблице №

раздела I "Информация о структуре собственных средств (капитала)" информации о применяемых процедурах управления рисками и капиталом, раскрытой

Раздел I(1). Информация об уровне достаточности капитала

| Номер строки | наименование инструмента (показателя) | номер пояснения | стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату, тыс.руб. | стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года, тыс.руб. |
|--------------|--|-----------------|--|--|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| 1 | Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный: | | 300000.0000 | 300000.0000 |
| 1.1 | обыкновенными акциями (долями) | | 300000.0000 | 300000.0000 |
| 1.2 | привилегированными акциями | | 0.0000 | 0.0000 |
| 2 | нераспределенная прибыль (убыток): | | 33819.0000 | 32455.0000 |
| 2.1 | прошлых лет | | 33819.0000 | 32455.0000 |
| 2.2 | отчетного года | | 0.0000 | 0.0000 |
| 3 | Резервный фонд | | 17500.0000 | 17500.0000 |

8

| | | | | |
|------|---|---|-------------|-------------|
| 4 | источники базового капитала, итого (строка 1 + строка 3) | | 351319.0000 | 349955.0000 |
| 5 | показатели, уменьшающие источники базового капитала, всего, в том числе: | | 757.0000 | 589.0000 |
| 5.1 | недосозданные резервы на возможные потери | | 0.0000 | 0.0000 |
| 5.2 | вложения в собственные акции (доли) | | 0.0000 | 0.0000 |
| 5.3 | отрицательная величина добавочного капитала | | 0.0000 | 178.0000 |
| 6 | базовый капитал (строка 4 - строка 5) | | 350532.0000 | 349066.0000 |
| 7 | источники добавочного капитала | | 0.0000 | 0.0000 |
| 8 | показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, всего, в том числе: | | 0.0000 | 0.0000 |
| 8.1 | вложения в собственные инструменты добавочного капитала | | 0.0000 | 0.0000 |
| 8.2 | отрицательная величина дополнительного капитала | | 0.0000 | 0.0000 |
| 9 | добавочный капитал, итого (строка 7 - строка 8) | | 0.0000 | 0.0000 |
| 10 | основной капитал, итого (строка 6 + строка 9) | | 350532.0000 | 349066.0000 |
| 11 | источники дополнительного капитала, всего, в том числе: | | 20199.0000 | 21055.0000 |
| 11.1 | резервы на возможные потери | | 0.0000 | 0.0000 |
| 12 | показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, всего, в том числе: | | 0.0000 | 0.0000 |
| 12.1 | вложения в собственные инструменты дополнительного капитала | | 0.0000 | 0.0000 |
| 12.2 | просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней | | 0.0000 | 0.0000 |
| 12.3 | превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером | | 0.0000 | 0.0000 |
| 12.4 | вложения в сооружение и приобретение основных средств и материальных запасов | | 0.0000 | 0.0000 |
| 12.5 | разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику | | 0.0000 | 0.0000 |
| 13 | дополнительный капитал, итого (строка 11 - строка 12) | | 20199.0000 | 21055.0000 |
| 14 | собственные средства (капитал), итого (строка 10 + строка 13) | 8 | 370731.0000 | 370121.0000 |
| 15 | активы, взвешенные по уровню риска | | X | X |
| 15.1 | необходимые для определения достаточности основного капитала | | 896530.0000 | 926307.0000 |
| 15.2 | необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала) | | 896530.0000 | 926307.0000 |

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

Подраздел 2.1. Кредитный риск

| | | тис. руб. | | | | | | | |
|--------------|---|-----------------|---|---|--|---|---|--|--|
| номер строки | наименование показателя | номер пояснения | данные на отчетную дату | | данные на начало отчетного года | | | | |
| | | | стоимость активов (инструментов), оцениваемая по стандартизированному подходу | активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери | стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска | стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартизированному подходу | активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери | стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска | |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | |
| 1 | кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах, всего | | 2046366.0000 | 1045803.0000 | 355675.0000 | 1591260.0000 | 1580014.0000 | 367714.0000 | |
| 1.1 | активы с коэффициентом риска <1> 0 процентов | | 1651778.0000 | 1651778.0000 | 0.0000 | 1171354.0000 | 1171354.0000 | 0.0000 | |
| 1.2 | активы с коэффициентом риска 20 процентов | | 47937.0000 | 47937.0000 | 9587.0000 | 51183.0000 | 51183.0000 | 10237.0000 | |
| 1.3 | активы с коэффициентом риска 50 процентов | | 0.0000 | 0.0000 | 0.0000 | 0.0000 | 0.0000 | 0.0000 | |
| 1.4 | активы с коэффициентом риска 100 процентов | | 346651.0000 | 346088.0000 | 346088.0000 | 368723.0000 | 357477.0000 | 357477.0000 | |
| 1.5 | активы с коэффициентом риска 150 процентов - кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "7" (2) | | | | | | | | |
| 2 | активы с иными коэффициентами риска, всего, в том числе: | X | X | X | X | X | X | X | |
| 2.1 | с повышенными коэффициентами риска, всего, | | 0.0000 | 0.0000 | 0.0000 | 0.0000 | 0.0000 | 0.0000 | |
| 2.1.1 | ипотечные ссуды с коэффициентом риска 35 процентов | | 0.0000 | 0.0000 | 0.0000 | 0.0000 | 0.0000 | 0.0000 | |
| 2.1.2 | ипотечные ссуды с коэффициентом риска 50 процентов | | 0.0000 | 0.0000 | 0.0000 | 0.0000 | 0.0000 | 0.0000 | |
| 2.1.3 | ипотечные ссуды с коэффициентом риска 70 процентов | | 0.0000 | 0.0000 | 0.0000 | 0.0000 | 0.0000 | 0.0000 | |
| 2.1.4 | ипотечные ссуды с коэффициентом риска 75 процентов | | 0.0000 | 0.0000 | 0.0000 | 0.0000 | 0.0000 | 0.0000 | |
| 2.1.5 | требования участников клиринга | | 0.0000 | 0.0000 | 0.0000 | 0.0000 | 0.0000 | 0.0000 | |
| 2.2 | с повышенными коэффициентами риска, всего, в том числе: | | 140418.0000 | 104198.0000 | 152240.0000 | 126275.0000 | 91691.0000 | 135981.0000 | |
| 2.2.1 | с коэффициентом риска 110 процентов | | 8190.0000 | 0.0000 | 0.0000 | 0.0000 | 0.0000 | 0.0000 | |
| 2.2.2 | с коэффициентом риска 130 процентов | | 20860.0000 | 20284.0000 | 26369.0000 | 8057.0000 | 7777.0000 | 10110.0000 | |
| 2.2.3 | с коэффициентом риска 150 процентов | | 111428.0000 | 83914.0000 | 125871.0000 | 118218.0000 | 83914.0000 | 125871.0000 | |
| 2.2.4 | с коэффициентом риска 230 процентов | | 0.0000 | 0.0000 | 0.0000 | 0.0000 | 0.0000 | 0.0000 | |
| 2.2.5 | с коэффициентом риска 1250 процентов, всего, в том числе: | | 0.0000 | 0.0000 | 0.0000 | 0.0000 | 0.0000 | 0.0000 | |
| 2.2.5.1 | по сделкам по уступке ипотечным агентам или специализированным обществам денежных требований, в том числе удостоверенных задатками | | 0.0000 | 0.0000 | 0.0000 | 0.0000 | 0.0000 | 0.0000 | |
| 3 | кредиты на потребительские цели, всего, в том числе: | | 4100.0000 | 4100.0000 | 4920.0000 | 0.0000 | 0.0000 | 0.0000 | |
| 3.1 | с коэффициентом риска 140 процентов | | 0.0000 | 0.0000 | 0.0000 | 0.0000 | 0.0000 | 0.0000 | |
| 3.2 | с коэффициентом риска 170 процентов | | 0.0000 | 0.0000 | 0.0000 | 0.0000 | 0.0000 | 0.0000 | |
| 3.3 | с коэффициентом риска 200 процентов | | 0.0000 | 0.0000 | 0.0000 | 0.0000 | 0.0000 | 0.0000 | |
| 3.4 | с коэффициентом риска 300 процентов | | 0.0000 | 0.0000 | 0.0000 | 0.0000 | 0.0000 | 0.0000 | |
| 3.5 | с коэффициентом риска 600 процентов | | 0.0000 | 0.0000 | 0.0000 | 0.0000 | 0.0000 | 0.0000 | |
| 4 | кредитный риск по основным обязательствам кредитного характера, всего, в том числе: | | 70981.0000 | 69174.0000 | 13879.0000 | 139524.0000 | 137380.0000 | 23271.0000 | |
| 4.1 | по финансовым инструментам с высоким риском | | 0.0000 | 0.0000 | 0.0000 | 0.0000 | 0.0000 | 0.0000 | |
| 4.2 | по финансовым инструментам со средним риском | | 0.0000 | 0.0000 | 0.0000 | 0.0000 | 0.0000 | 0.0000 | |
| 4.3 | по финансовым инструментам с низким риском | | 70981.0000 | 69174.0000 | 13879.0000 | 117524.0000 | 116150.0000 | 23271.0000 | |
| 4.4 | по финансовым инструментам без риска | | 0.0000 | 0.0000 | 0.0000 | 22000.0000 | 21230.0000 | 0.0000 | |
| 5 | кредитный риск по производным финансовым инструментам | | 0.0000 | X | 0.0000 | 0.0000 | X | 0.0000 | |

<1> классификация активов по группам риска произведена в соответствии с пунктом 2.3 инструкции Банка России № 180-И.

<2> страновые оценки указаны в соответствии с классификацией экспортных кредитных агентств, участвующих в Соглашении стран - членов организации экономического сотрудничества и развития (ОЭСР) об основных принципах предоставления и использования экспортных кредитов, имеющих официальную поддержку (информация о страновых оценках публикуется на официальном сайте ОЭСР России в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет").

Подраздел 2.2. Операционный риск

| тыс. руб. (млн-80) | | | | |
|--------------------|--|-----------------|-------------------------|---------------------------------|
| Номер строки | Наименование показателя | Номер пояснения | Данные на отчетную дату | Данные на начало отчетного года |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| 6 | Операционный риск, всего, в том числе: | 10.9 | 78561.0000 | 30160.0000 |
| 6.1 | доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе: | | 136322.0000 | 227165.0000 |
| 6.1.1 | чистые процентные доходы | | 81446.0000 | 80624.0000 |
| 6.1.2 | чистые непроцентные доходы | | 54876.0000 | 146541.0000 |
| 6.2 | количество инцидентов, предшествующих дате расчета величин операционного риска | | 3.0000 | 3.0000 |

Подраздел 2.3. Рыночный риск

| тыс. руб. | | | | |
|--------------|---|-----------------|-------------------------|---------------------------------|
| Номер строки | Наименование показателя | Номер пояснения | Данные на отчетную дату | Данные на начало отчетного года |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| 7 | Совокупный рыночный риск, всего, в том числе: | 10.7 | 12803.0000 | 22741.0000 |
| 7.1 | процентный риск | | 144.0000 | 238.0000 |
| 7.2 | фондовый риск | | 0.0000 | 0.0000 |
| 7.3 | валютный риск | | 880.2400 | 1549.2800 |
| 7.4 | товарный риск | | 0.0000 | 0.0000 |

Раздел 3. Сведения о величине отдельных видов активов, условных обязательствах кредитного характера и сформированных резервов на возможные потери

Подраздел 3.1. Информация о величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам

| тыс. руб. | | | | | |
|--------------|---|-----------------|-------------------------|---|---------------------------------|
| Номер строки | Наименование показателя | Номер пояснения | Данные на отчетную дату | Прирост (+)/Снижение (-) за отчетный период | Данные на начало отчетного года |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
| 1 | Фактически сформированные резервы на возможные потери, всего, в том числе: | 10.6.4 | 38590.0000 | -9384.0000 | 47974.0000 |
| 1.1 | по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности | | 36752.0000 | -8049.0000 | 45801.0000 |
| 1.2 | по иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочие потери | | 31.0000 | 2.0000 | 29.0000 |
| 1.3 | по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитариями, не удовлетворяющими критериям банка России, отраженным на внебалансовых счетах | | 1807.0000 | -337.0000 | 2144.0000 |
| 1.4 | под операциями с резидентами офшорных зон | | 0.0000 | 0.0000 | 0.0000 |

Подраздел 3.2. Сведения об активах и условных обязательствах кредитного характера, классифицированных на основании решения уполномоченного органа (органа) управления кредитной организации в более высокую категорию качества, чем это вытекает из формализованных критериев оценки кредитного риска

| Номер строки | Наименование показателя | Сумма требований, тыс. руб. | сформированный резерв на возможные потери | | | | изменение объемов сформированных резервов | |
|--------------|---|-----------------------------|---|-----------|-----------------------------------|-----------|---|-----------|
| | | | в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положениями Банка России № 590-П и № 283-П | | по решению уполномоченного органа | | процент | тыс. руб. |
| | | | процент | тыс. руб. | процент | тыс. руб. | | |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 |
| 1 | Требования к контрагентам, имеющие признаки свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, всего, в том числе: | 0 | 0.00 | 0 | 0.00 | 0 | 0.00 | 0 |
| 1.1 | ссуды | 0 | 0.00 | 0 | 0.00 | 0 | 0.00 | 0 |
| 2 | Реструктурированные ссуды | 53520 | 8.41 | 4502 | 1.01 | 541 | -7.40 | -3961 |
| 3 | Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам | 0 | 0.00 | 0 | 0.00 | 0 | 0.00 | 0 |
| 4 | Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имевшихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе: | 0 | 0.00 | 0 | 0.00 | 0 | 0.00 | 0 |
| 4.1 | перед отчитывающейся кредитной организацией | 0 | 0.00 | 0 | 0.00 | 0 | 0.00 | 0 |
| 5 | Ссуды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг | 0 | 0.00 | 0 | 0.00 | 0 | 0.00 | 0 |
| 6 | Ссуды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц | 0 | 0.00 | 0 | 0.00 | 0 | 0.00 | 0 |
| 7 | Ссуды, возникшие в результате прекращения ранее существовавших обязательств заемщика новацией или отступным | 0 | 0.00 | 0 | 0.00 | 0 | 0.00 | 0 |
| 8 | Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющие признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности | 0 | 0.00 | 0 | 0.00 | 0 | 0.00 | 0 |

Подраздел 3.3. Информация о ценных бумагах, права на которые удостоверяются депозитариями, резервы на возможные потери по которым формируются в соответствии с указанием Банка России № 2732-У

| тыс. руб. | | | | | | |
|--------------|--|-----------------------------------|-------------------------------------|---|--|-------|
| Номер строки | Наименование показателя | Балансовая стоимость ценных бумаг | Справедливая стоимость ценных бумаг | сформированный резерв на возможные потери | | |
| | | | | в соответствии с Положениями Банка России № 283-П | в соответствии с указанным в Положении Банка России № 2732-У | итого |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 |
| 1 | ценные бумаги, всего, в том числе: | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 1.1 | права на которые удостоверяются иностранными депозитариями | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 2 | Долевые ценные бумаги, всего, в том числе: | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 2.1 | права на которые удостоверяются иностранными депозитариями | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 3 | Долговые ценные бумаги, всего, в том числе: | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 3.1 | права на которые удостоверяются иностранными депозитариями | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |

Подраздел 3.4 Сведения об обремененных и необремененных активах

| тыс. руб. | | | | | |
|--------------|---|---|---|---|--|
| Номер строки | Наименование показателя | Балансовая стоимость обремененных активов | | Балансовая стоимость необремененных активов | |
| | | ВСЕГО | в том числе по обязательствам перед Банком России | ВСЕГО | в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
| 1 | Всего активов, в том числе: | 1010.0000 | 0.0000 | 1479381.0000 | 83730.0000 |
| 2 | Долевые ценные бумаги, всего, в том числе: | 0.0000 | 0.0000 | 0.0000 | 0.0000 |
| 2.1 | кредитных организаций | 0.0000 | 0.0000 | 0.0000 | 0.0000 |
| 2.2 | юридических лиц, не являющихся кредитными организациями | 0.0000 | 0.0000 | 0.0000 | 0.0000 |
| 3 | Долговые ценные бумаги, всего, в том числе: | 0.0000 | 0.0000 | 83730.0000 | 83730.0000 |
| 3.1 | кредитных организаций | 0.0000 | 0.0000 | 70599.0000 | 0.0000 |
| 3.2 | юридических лиц, не являющихся кредитными организациями | 0.0000 | 0.0000 | 13130.0000 | 0.0000 |
| 4 | Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях | 0.0000 | 0.0000 | 15693.0000 | 0.0000 |
| 5 | Межбанковские кредиты (займы) | 1010.0000 | 0.0000 | 793306.0000 | 0.0000 |

Раздел 4. информация о показателе финансового рычага

| БАНКОВСКАЯ ОТЧЕТНОСТЬ | | | |
|--|--|--|--|
| ПОД "СЕРВИС РЕЗЕРВ" (акционерное общество) | ПОД "СЕРВИС РЕЗЕРВ" (акционерное общество) | ПОД "СЕРВИС РЕЗЕРВ" (акционерное общество) | ПОД "СЕРВИС РЕЗЕРВ" (акционерное общество) |
| ПОД "СЕРВИС РЕЗЕРВ" (акционерное общество) | ПОД "СЕРВИС РЕЗЕРВ" (акционерное общество) | ПОД "СЕРВИС РЕЗЕРВ" (акционерное общество) | ПОД "СЕРВИС РЕЗЕРВ" (акционерное общество) |
| 143286161 | 122902845 | 2018 | |

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИИ В КАПИТАЛЕ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ
(с 01.01.2018 года)
№ 01.01.2018 года

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

ПОД "СЕРВИС РЕЗЕРВ" (акционерное общество)
Кредитная организация

| Номер строки | Наименование статьи | Итого по строкам | Остаток на начало отчетного периода | Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников) | Изменения в капитале | Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников) | Изменения в капитале | Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников) | Изменения в капитале | Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников) | Изменения в капитале | Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников) | Изменения в капитале | Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников) | Изменения в капитале |
|--------------|---|------------------|-------------------------------------|---|----------------------|---|----------------------|---|----------------------|---|----------------------|---|----------------------|---|----------------------|
| 1 | Данные на начало отчетного периода | | 143286161 | | 94.0000 | | | | | 17111.0000 | | 42885.0000 | | 180272.0000 | |
| 2 | Изменения изначальной балансовой стоимости | | | | | | | | | | | | | | |
| 3 | Изменения изначальной стоимости | | | | | | | | | | | | | | |
| 4 | Данные на начало отчетного периода (скорректированные) | | 100000.0000 | | 94.0000 | | | | | 17111.0000 | | 42885.0000 | | 180272.0000 | |
| 5 | Совокупный доход за отчетный период | | | | 202.0000 | | | | | 181.0000 | | 20946.0000 | | 21111.0000 | |
| 5.1 | прибыль (убыток) | | | | | | | | | 181.0000 | | 20946.0000 | | 21349.0000 | |
| 5.2 | прочий совокупный доход | | | | 202.0000 | | | | | | | | | 262.0000 | |
| 6 | Увеличение (уменьшение) | | | | | | | | | | | | | | |
| 6.1 | наименование статьи | | | | | | | | | | | | | | |
| 6.2 | уменьшение (увеличение) | | | | | | | | | | | | | | |
| 7 | Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников) | | | | | | | | | | | | | | |
| 7.1 | приобретение | | | | | | | | | | | | | | |
| 7.2 | выбытие | | | | | | | | | | | | | | |
| 8 | Изменения стоимости основных средств и нематериальных активов | | | | | | | | | | | | | | |
| 9 | Дивиденды, выплаченные и иные выплаты в пользу акционеров (участников) | | | | | | | | | | | | | | |
| 9.1 | по обыкновенным акциям | | | | | | | | | | | | | | |
| 9.2 | по привилегированным акциям | | | | | | | | | | | | | | |
| 10 | Прочие расходы акционеров (участников) и распределение в пользу акционеров (участников) | | | | | | | | | | | | | | |
| 11 | Прочие движения | | | | | | | | | | | | | | |
| 12 | Данные на начало отчетного периода | | 100000.0000 | | 298.0000 | | | | | 17500.0000 | | 11801.0000 | | 171602.0000 | |
| 13 | Данные на начало отчетного периода | | 100000.0000 | | 298.0000 | | | | | 17500.0000 | | 11801.0000 | | 171602.0000 | |
| 14 | Изменения изначальной балансовой стоимости | | | | | | | | | | | | | | |
| 15 | Изменения изначальной стоимости | | | | | | | | | | | | | | |
| 16 | Данные на начало отчетного периода (скорректированные) | | 100000.0000 | | 298.0000 | | | | | 17500.0000 | | 11801.0000 | | 171602.0000 | |
| 17 | Совокупный доход за отчетный период | | | | -232.0000 | | | | | | | 20277.0000 | | 20045.0000 | |
| 17.1 | прибыль (убыток) | | | | | | | | | | | 20277.0000 | | 20277.0000 | |
| 17.2 | прочий совокупный доход | | | | -232.0000 | | | | | | | | | -232.0000 | |
| 18 | Увеличение (уменьшение) | | | | | | | | | | | | | | |
| 18.1 | наименование статьи | | | | | | | | | | | | | | |
| 18.2 | уменьшение (увеличение) | | | | | | | | | | | | | | |
| 19 | Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников) | | | | | | | | | | | | | | |
| 19.1 | приобретение | | | | | | | | | | | | | | |
| 19.2 | выбытие | | | | | | | | | | | | | | |
| 20 | Изменения стоимости основных средств и нематериальных активов | | | | | | | | | | | | | | |
| 21 | Дивиденды, выплаченные и иные выплаты в пользу акционеров (участников) | | | | | | | | | | | | | | |
| 21.1 | по обыкновенным акциям | | | | | | | | | | | | | | |
| 21.2 | по привилегированным акциям | | | | | | | | | | | | | | |
| 22 | Прочие расходы акционеров (участников) и распределение в пользу акционеров (участников) | | | | | | | | | | | | | | |
| 23 | Прочие движения | | | | | | | | | | | | | | |
| 24 | Данные на начало отчетного периода | | 100000.0000 | | 44.0000 | | | | | 17500.0000 | | 14072.0000 | | 171638.0000 | |

Председатель Правления
Главный бухгалтер
Телефон: 8 (495) 649-34-34
29.03.2019

Полтавков Н.И.
Сухов Т.А.



12

13

Код формы по ОКУД 0409814
Квартальная/Годовая

Страница