

Банк «СЕРВИС РЕЗЕРВ» (акционерное общество)

**Финансовая отчетность и заключение независимых аудиторов
за год, закончившийся 31 декабря 2015 года**

Содержание

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ.....	3
ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ ПО СОСТОЯНИЮ ЗА 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА.....	6
ОТЧЕТ О СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА.....	7
ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В СОБСТВЕННОМ КАПИТАЛЕ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА	8
ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА	9
ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА	10
1. ОСНОВНАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ БАНКА	10
2. ЭКОНОМИЧЕСКАЯ СРЕДА, В КОТОРОЙ БАНК ОСУЩЕСТВЛЯЕТ СВОЮ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ	11
3. ОСНОВЫ СОСТАВЛЕНИЯ ОТЧЕТНОСТИ.....	12
4. ПРИНЦИПЫ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ.....	13
5. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ	22
6. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛЬ ИЛИ УБЫТОК.....	22
7. СРЕДСТВА В ДРУГИХ БАНКАХ	22
8. КРЕДИТЫ И АВАНСЫ КЛИЕНТАМ	23
9. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА И НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ	23
10. ПРОЧИЕ АКТИВЫ	24
11. СРЕДСТВА КЛИЕНТОВ.....	25
12. ВЫПУЩЕННЫЕ ДОЛГОВЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ.....	25
13. ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛЬ ИЛИ УБЫТОК.....	25
14. ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА.....	26
15. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ.....	26
16. ДИВИДЕНДЫ	27
17. НЕРАСПРЕДЕЛЕННАЯ ПРИБЫЛЬ ПО РОССИЙСКИМ ПРАВИЛАМ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА	27
18. ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ.....	27
19. КОМИССИОННЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ.....	28
20. ПРОЧИЕ ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ	28
21. АДМИНИСТРАТИВНЫЕ И ПРОЧИЕ ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ	28
22. НАЛОГ НА ПРИБЫЛЬ	29
23. УПРАВЛЕНИЕ ФИНАНСОВЫМИ РИСКАМИ.....	30
24. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ И УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	47
25. СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ	49
26. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ.....	50
27. ОЦЕНКИ И ПРОФЕССИОНАЛЬНЫЕ СУЖДЕНИЯ, ПРИНЯТЫЕ В ПРОЦЕССЕ ПРИМЕНЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ	51
28. УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ.....	52
29. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ.....	53

АУДИТОРСКАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ

ООО «Банкс-эксперт»

105082, г. Москва, Спартаковская пл., д. 14, стр. 1

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 независимого аудитора

Акционерам и Совету директоров
Банка «СЕРВИС РЕЗЕРВ» (акционерное общество)

Заключение о финансовой отчетности

Мы провели аудит прилагаемой финансовой отчетности Банка «СЕРВИС РЕЗЕРВ» (акционерное общество) (далее – «Банк»), состоящей из отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2015 года, отчета о совокупном доходе, отчета об изменениях в собственном капитале и отчета о движении денежных средств за 2015 год, а также информации о существенных аспектах учетной политики и прочей пояснительной информации.

Ответственность руководства Банка за подготовку финансовой отчетности

Руководство Банка несет ответственность за составление и достоверность данной финансовой отчетности в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности и за систему внутреннего контроля, необходимую для составления финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

Ответственность аудиторов

Наша ответственность заключается в выражении мнения о достоверности данной финансовой отчетности на основе проведенного нами аудита. Мы провели аудит в соответствии с федеральными стандартами аудиторской деятельности, действующими в Российской Федерации, и Международными стандартами аудита. Данные стандарты требуют соблюдения этических норм, а также планирования и проведения аудита таким образом, чтобы получить достаточную уверенность в том, что финансовая отчетность не содержит существенных искажений.

Аудит включает проведение процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые показатели в финансовой отчетности и раскрытие в ней информации. Выбор аудиторских процедур зависит от профессионального суждения аудитора, включая оценку рисков существенного искажения финансовой отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок. В процессе оценки данного риска аудитор рассматривает систему внутреннего контроля, обеспечивающую составление и достоверность финансовой отчетности, с целью выбора соответствующих аудиторских процедур, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля. Аудит также включает оценку надлежащего характера применяемой учетной политики и обоснованности оценочных показателей, полученных руководством, а также оценку представления финансовой отчетности в целом.

Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими для выражения нашего мнения о достоверности данной финансовой отчетности.

Мнение

По нашему мнению, прилагаемая финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Банка по состоянию на 31 декабря 2015 года, а также финансовые результаты и движение денежных средств за 2015 год в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

Отчет о результатах проверки 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 2016г. 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 2015г. 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 2015г. 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 2015г. 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 2015 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.

Банк «СЕРВИС РЕЗЕРВ» (АО)

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2015 года

(в тысячах российских рублей)

Мы установили, что по состоянию на 31 декабря 2015г. 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 2015 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.

Руководитель проверки
Аудитор ООО «Банк-эксперт»
по доверенности №10 от 01.03.2016г.



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.

«28» апреля 2016г.

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 «Банк-эксперт»
Свидетельство о государственной регистрации МРП от 17 мая 1999г. № 611.037;
Основной государственный регистрационный номер: 1027739875635 от 25.12.2002г.;
Член саморегулируемой организации аудиторов Некоммерческое партнерство «Московская аудиторская палата» (НП «МоАП»), основной регистрационный номер записи (ОРНЗ) - 11203056696 от 24.07.2012г.
Местонахождение: 105082, г.Москва, Спартаковская пл., д.14, стр.1;
Дополнительный офис: 125362, г.Москва, Строительный проезд, д.7А, кор.7, офис 6

Банк «СЕРВИС РЕЗЕРВ» (АО)**Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2015 года***(в тысячах российских рублей)***Отчет о финансовом положении по состоянию за 31 декабря 2015 года**

	Примечание	За 31 декабря	
		2015 г.	2014 г.
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	5	604 961	545 956
Обязательные резервы на счетах в Банке России		5 763	7 112
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6	20 514	11 332
Средства в других банках	7	145 686	105 154
Кредиты и авансы клиентам	8	448 882	487 805
Основные средства и нематериальные активы	9	6 469	7 011
Текущие требования по налогу на прибыль		87	68
Отложенный налоговый актив	22	955	3 593
Прочие активы	10	145 491	135 588
Итого активов		1 378 808	1 303 619
Обязательства			
Средства клиентов	11	977 028	903 365
Выпущенные долговые ценные бумаги	12	6 601	30 013
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	13	21 917	17 779
Текущие обязательства по налогу на прибыль		-	99
Прочие обязательства	14	5 985	4 346
Итого обязательств		1 011 531	955 602
Собственный капитал			
Уставный капитал	15	336 537	336 537
(Накопленный дефицит)/Нераспределенная прибыль		30 740	11 480
Итого собственный капитал		367 277	348 017
Итого обязательств и собственного капитала		1 378 808	1 303 619

Утверждено к выпуску Правлением Банка и подписано от имени Правления Банка
28 апреля 2016 г.

Председатель Правления
Гондеева Н.И.

Главный бухгалтер
Щукова Т.А.



Эти подписи составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.

Банк «СЕРВИС РЕЗЕРВ» (АО)**Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2015 года**

(в тысячах российских рублей)

Отчет о совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2015 года

	Примечание	За год, закончившийся 31 декабря	
		2015 г.	2014 г.
Процентные доходы	18	84 311	71 955
Процентные расходы	18	(21 989)	(11 572)
Чистые процентные доходы		62 322	60 383
Комиссионные доходы	19	15 755	17 267
Комиссионные расходы	19	(4 546)	(4 972)
Чистые комиссионные доходы		11 209	12 295
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		51	-
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		(43 097)	(22 521)
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты		139 587	94 958
Изменение резервов под обесценение	8,10	(2 451)	1 857
Прочие операционные доходы	20	1 771	1 263
Чистые операционные доходы		169 392	148 235
Административные и прочие операционные расходы	21	(119 316)	(125 223)
Прибыль до налогообложения		50 076	23 012
(Расходы)/возмещение по налогу на прибыль	22	(10 416)	(5 137)
Прибыль после налогообложения до прочих составляющих совокупного дохода		39 660	17 875
Прочие составляющие совокупного дохода за вычетом налога		-	-
Совокупный доход за период		39 660	17 875

Утверждено к выпуску Правлением Банка и подписано от имени Правления Банка
28 апреля 2016 г.

Председатель Правления
Полхлебова Н.И.

Главный бухгалтер
Щукова Т.А.



Примечания составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.

Банк «СЕРВИС РЕЗЕРВ» (АО)

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2015 года

(в тысячах российских рублей)

**Отчет об изменениях в собственном капитале за год,
закончившийся 31 декабря 2015 года**

	Уставный капитал	(Накопленный дефицит)/ Нераспределенная прибыль	Итого собственный капитал
Остаток за 31 декабря 2013 г.	336 537	(6 395)	330 142
Совокупный доход за период	-	17 875	17 875
Остаток за 31 декабря 2014 г.	336 537	11 480	348 017
Совокупный доход за период	-	39 660	39 660
Дивиденды (Примечание 16)	-	(20 400)	(20 400)
Остаток за 31 декабря 2015 г.	336 537	30 740	367 277

Утверждено к выпуску Правлением Банка и подписано от имени Правления Банка
28 апреля 2016 г.

Председатель Правления
Полухов Н.И.

Главный бухгалтер
Щукова Т.А.



Примечания составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.

Банк «СЕРВИС РЕЗЕРВ» (АО)

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2015 года

(в тысячах российских рублей)

Отчет о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2015 года

	За год, закончившийся 31 декабря	
	2015 г.	2014 г.
Денежные средства от операционной деятельности		
Проценты полученные	77 793	73 097
Проценты уплаченные	(17 986)	(12 180)
Комиссии полученные	15 712	16 998
Комиссии уплаченные	(4 546)	(4 972)
Чистые доходы (расходы) по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	47	-
Чистые доходы (расходы) по операциям с иностранной валютой	(47 157)	(20 873)
Прочие полученные операционные доходы	961	1 193
Уплаченные административные и прочие операционные расходы	(115 865)	(121 618)
Уплаченный налог на прибыль	(7 896)	(4 697)
Денежные средства, полученные от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах	(98 937)	(73 052)
Изменения в операционных активах и обязательствах:		
- Чистый (прирост)/снижение по обязательным резервам на счетах в Банке России	1 349	6 555
- Чистый (прирост)/снижение по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(980)	49 258
- Чистый прирост/(снижение) по средствам в других банках	(40 283)	(101 061)
- Чистый (прирост)/снижение по кредитам и авансам клиентам	47 955	126 234
- Чистый (прирост)/снижение по прочим активам	63 842	48 422
- Чистый прирост/(снижение) по средствам клиентов	35 304	(155 561)
- Чистый прирост/(снижение) по прочим обязательствам	472	(1 786)
Чистые денежные средства, полученные от операционной деятельности	8 722	(100 991)
Денежные средства от инвестиционной деятельности		
Приобретение основных средств и НМА (Примечание 9)	(1 204)	(487)
Выручка от реализации основных средств	315	-
Чистые денежные средства, полученные от/(использованные в) инвестиционной деятельности	(889)	(487)
Денежные средства от финансовой деятельности		
Поступления от выпуска долговых ценных бумаг	22 348	51 184
Погашение долговых ценных бумаг	(45 747)	(136 909)
Выплаченные дивиденды (Примечание 16)	(20 400)	-
Чистые денежные средства, использованные в финансовой деятельности	(43 799)	(85 725)
Влияние изменений официального обменного курса ЦБ РФ на денежные средства и их эквиваленты	94 971	103 670
Чистый прирост/(снижение) денежных средств и их эквивалентов	59 005	(83 533)
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	545 956	629 489
Денежные средства и их эквиваленты на конец года (Примечание 5)	604 961	545 956

Утверждено к выпуску Правлением Банка и подписано от имени Правления Банка 28 апреля 2016 г.



Председатель Правления
Полховский Н.И.

Главный бухгалтер
Щукова Т.А.

Примечания составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2015 года

1. Основная деятельность Банка

Банк «СЕРВИС РЕЗЕРВ» (акционерное общество) (далее - Банк) - это кредитная организация, зарегистрированная и осуществляющая деятельность в Российской Федерации с 1992 года. В 1 квартале 2015 года наименование организационно-правовой формы Банка приведено в соответствие с действующим законодательством Российской Федерации (прежнее наименование Банка: полное – Акционерный коммерческий банк «СЕРВИС-РЕЗЕРВ» БАНК (закрытое акционерное общество), сокращенное - АКБ «СЕРВИС-РЕЗЕРВ» БАНК (ЗАО)).

Банк осуществляет свою деятельность на основании:

- Лицензия на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (без права привлечения во вклады денежных средств физических лиц) от 03.03.2015г. № 2034 выдана Банком России без ограничения срока действия.
- Лицензия на привлечение во вклады денежных средств физических лиц в рублях и иностранной валюте от 03.03.2015г. №2034 выдана Банком России без ограничения срока действия.
- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской деятельности от 21.12.2000г. №077-04015-100000 выдана Федеральной службой по финансовым рынкам без ограничения срока действия;
- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление дилерской деятельности от 21.12.2000г. №077-04062-010000 выдана Федеральной службой по финансовым рынкам без ограничения срока действия;
- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности от 20.12.2000г. №077-04157-000100 выдана Федеральной службой по финансовым рынкам без ограничения срока действия;
- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление деятельности по управлению ценными бумагами от 21.12.2000г. №077-04100-001000 выдана Федеральной службой по финансовым рынкам без ограничения срока действия.

Банк включен в реестр банков-участников системы страхования вкладов с 3 марта 2005 года под номером 740. Государственная система страхования вкладов гарантирует выплату возмещения по вкладам физических лиц в сумме до 1 400 тысяч рублей на одно физическое лицо в случае отзыва у Банка лицензии или введения Банком России моратория на платежи.

Основным видом деятельности Банка являются коммерческие и розничные банковские операции на территории Российской Федерации.

Банк не имеет филиалов и представительств на территории Российской Федерации и иностранных государств. По состоянию за 31 декабря 2015 года в структуру Банка входили 4 операционных касс вне кассового узла, расположенных на территории города Москвы и Московской области. Банк не является участником банковской консолидированной группы или банковского холдинга.

Списочная численность персонала Банка за 31 декабря 2015 года составила 65 человек (2014: 68 человек).

Место нахождения Банка: Российская Федерация, 119071, г. Москва, улица Орджоникидзе, 10.

Ниже приведен список акционеров, каждый из которых за 31 декабря 2015 и 2014 годов владел более чем 5% голосующих акций Банка:

Акционер	Доля владения, в процентах за 31 декабря 2015 г.	Доля владения, в процентах за 31 декабря 2014 г.
Золотарев Д. Б.	99,88203	99,88203
Прочие (каждый менее 5%)	0,11797	0,11797
Итого	100,0	100,0

2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

Банк осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации.

Банк осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации. Вследствие этого в первую очередь подвержен экономическим и финансовым рискам на рынках Российской Федерации.

В 2015 году неблагоприятная внешнеэкономическая конъюнктура, повышение неопределенности, ухудшение настроений населения и бизнеса наряду с ужесточением денежно-кредитных условий привели к существенному падению как потребления, так и инвестиций, резкому ослаблению рубля. Существенное ослабление рубля, дополненное ростом девальвационных ожиданий, определило резкое ускорение инфляции.

В связи со снижением ключевой ставки на протяжении 2015 года наблюдалась тенденция к последовательному снижению рыночных процентных ставок. В первом полугодии 2015 года в условиях ослабления инфляционных рисков и сохранения рисков значительного охлаждения экономики ключевая ставка Банка России была снижена до 11,50% годовых. Во втором полугодии 2015 года Банк России осуществил однократное снижение ключевой ставки на 50 базисных пунктов (далее – б.п.), до 11,00% годовых (с 03.08.15).

По итогам 2015 г.:

- темпы обесценения рубля были ниже, чем в 2014 году. На 1 января 2016 г. в сравнении с началом 2015 г. официальный курс доллара США к рублю повысился на 30%, до 72,9299 руб. за доллар курс евро к рублю увеличился на 16,5%, до 79,6395 руб. за евро, стоимость бивалютной корзины – на 23%, до 75,9492 рубля;

- количество действующих кредитных организаций за год сократилось с 834 до 740;

- объем долгосрочных вкладов (сроком свыше 1 года) уменьшился за 2015 г. на 1,1%, а их удельный вес в общем объеме привлеченных вкладов по состоянию на 01.01.16 составил 43,5%; сократились реальные доходы и возросла долговая нагрузка (в том числе с учетом увеличения стоимости заемных ресурсов и валютной переоценки), качество обслуживания обязательств российскими корпоративными и частными заемщиками ухудшилось, что привело к росту просроченной задолженности по кредитам. Удельный вес просроченной задолженности в объеме кредитов, предоставленных нефинансовым организациям, увеличился с 4,2 до 6,2%. Удельный вес просроченной задолженности в объеме кредитов физическим лицам увеличился с 5,9 до 8,1%;

- объем кредитов, предоставленных физическим лицам, в 2015 г. уменьшился на 5,7% до 10 684 млрд руб.;

- убытки в сумме 544 млрд руб. понесли 180 кредитных организаций (24,6% от числа действующих).

Существенное влияние на деятельность Банка в 2015 году оказала нестабильность на финансовых рынках, вызванная ухудшением основных индикаторов экономики России на фоне макроэкономических и политических событий. В таких условиях объемы банковского кредитования оставались умеренными. При этом Банк существенно ужесточил требования к заемщикам по

сравнению с предыдущим годом и отдавал предпочтение менее рискованным направлениям вложения средств, снижая в большей степени объемы необеспеченного потребительского кредитования и кредитования малого и среднего бизнеса.

В 2016 году сохраняется высокая неопределенность относительно того, как будет развиваться ситуация в российской экономике и на финансовых рынках в последующие годы. Она связана с внешними факторами, прежде всего с произошедшим изменением структуры нефтяного рынка, а также с неопределенностью перспектив экономического роста в Китае и денежно-кредитной политики стран - эмитентов резервных валют. Стратегия развития Банка будет неразрывно связана с динамикой российской экономики, от ее способности адаптироваться к возможным внешним стрессовым ситуациям.

3. Основы составления отчетности

Данная финансовая отчетность Банка подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО) на основе учета по первоначальной стоимости, а также в соответствии с IAS 29 «Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции».

Приведение российской публикуемой отчетности в соответствие с отчетностью по МСФО.

Банк ведет учетные записи в соответствии с банковским законодательством России. Данная финансовая отчетность подготовлена на основе этой учетной документации с корректировками, необходимыми для приведения ее в соответствие с МСФО во всех существенных аспектах. Результаты сверки собственного капитала и чистой прибыли по российской публикуемой отчетности и по МСФО приведены ниже:

	За 31 декабря 2015 г.	
	Собствен- ный капитал	Прибыль за год
По российским правилам бухгалтерского учета (публикуемая отчетность – бухгалтерский баланс)	367 499	29 429
<i>Резервы под обесценение</i>	531	(118)
<i>Переоценка финансовых активов по справедливой стоимости</i>	(2 387)	4 060
<i>Начисленные процентные доходы и расходы</i>	6 454	6 454
<i>Начисленные непроцентные доходы и расходы</i>	(3 302)	236
<i>Амортизация основных средств</i>	(8 272)	1 448
<i>Восстановление НДС</i>	4 530	(372)
<i>Инфляционная переоценка неденежных статей</i>	168	-
<i>Налог на прибыль</i>	2 123	(1 470)
<i>Прочее</i>	(67)	(7)
По международным стандартам финансовой отчетности	367 277	39 660

Подготовка финансовой отчетности в соответствии с МСФО требует применения руководством расчетных оценок и профессиональных суждений, которые влияют на суммы, отражаемые в финансовой отчетности. Области, в которых влияние суждений и оценок на финансовую отчетность наиболее значительно, раскрыты в Примечании 27.

Учет влияния гиперинфляции

До 1 января 2003 года экономика Российской Федерации характеризовалась наличием признаков гиперинфляции. В связи с этим немонетарные активы и обязательства, возникшие до 31 декабря 2002 года, и вклады в акционерный капитал, внесенные до 31 декабря 2002 года, пересчитаны с использованием соответствующих кумулятивных коэффициентов инфляции к первоначальной

стоимости («пересчитанная стоимость») за период по 31 декабря 2002 года включительно. Доходы и расходы от последующих выбытий, а также амортизационные отчисления отчетного периода признаются на основе пересчитанной стоимости этих немонетарных активов и обязательств.

Поскольку характеристики экономической ситуации в России указывают на то, что гиперинфляция прекратилась, начиная с 1 января 2003 года, Банк больше не применяет IAS 29, ограничиваясь отражением совокупного влияния гиперинфляции на немонетарные статьи финансовой отчетности до 31 декабря 2002 года.

Функциональная валюта и валюта представления отчетности.

Функциональной валютой Банка является российский рубль. Данная финансовая отчетность представлена в российских рублях с округлением до целых тысяч.

Стандарты, дополнения и интерпретации, вступившие в силу в отчетном году

Некоторые поправки к стандартам вступили в силу для отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2015 года, и не были досрочно приняты Банком. Банк начал применение этих поправок, включая вытекающие из них поправки к другим стандартам, с момента их вступления в действие.

«Пенсионные планы с установленными выплатами: взносы работников - Поправки к МСФО (IAS) 19 «Вознаграждения работникам» (выпущены в ноябре 2013 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 июля 2014 года или после этой даты).

Усовершенствования МСФО, цикл 2010-2012 гг. (выпущены в декабре 2013 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 июля 2014 года или после этой даты, если не указано иное).

Усовершенствования МСФО, цикл 2011-2013 гг. (выпущены в декабре 2013 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 июля 2014 года или после этой даты).

Пересмотренные в результате поправок стандарты, применимые для Банка с 1 января 2015 года, не оказали существенного влияния на учетную политику, финансовое положение или результаты деятельности Банка.

Новые стандарты, дополнения и интерпретации, опубликованные, но еще не вступившие в силу

Банк не применил досрочно новые стандарты и поправки к существующим стандартам, которые были опубликованы, но вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2016 года или позже. Банк планирует применить эти стандарты и поправки, когда они вступят в силу.

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» в окончательной редакции (выпущен в июле 2014 года, вступает в силу в отношении годовых периодов, начиная с 1 января 2018 года или после этой даты, с ретроспективным применением). МСФО (IFRS) 9 заменяет МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» и вводит новые требования к классификации и оценке финансовых активов, включающих в себя новую модель расчета убытков от обесценения по «ожидаемым кредитным потерям» и новый порядок учета операций хеджирования. Банк признает, что новый стандарт вносит значительные изменения в учет финансовых инструментов и с большой вероятностью окажет значительное влияние на финансовую отчетность. Банк не проводил оценку влияния данных изменений.

Также опубликованы другие новые стандарты и изменения к стандартам, которые вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2016 года или позже. Банк еще не анализировал вероятное влияние этих изменений к МСФО на его финансовое положение и результаты деятельности.

4. Принципы учетной политики

При подготовке финансовой отчетности Банк использовал учетную политику, изложенную ниже. Положения учетной политики последовательно применялись к отчетным периодам, представленным в данной финансовой отчетности, если не указано иначе.

Банк «СЕРВИС РЕЗЕРВ» (АО)

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2015 года

(в тысячах российских рублей)

Консолидированная финансовая отчетность

Банк не составляет консолидированную финансовую отчетность, поскольку не имеет дочерних организаций.

Переоценка иностранной валюты

Операции в иностранных валютах первоначально отражаются в российских рублях по официальному обменному курсу ЦБ РФ на дату операции. Курсовые разницы между договорными обменными курсами операций и официальным курсом ЦБ РФ на даты таких операций включаются в отчет о совокупном доходе как чистые доходы от операций с иностранной валютой.

Выраженные в иностранных валютах монетарные активы и обязательства переводятся в российские рубли по официальному обменному курсу ЦБ РФ на отчетную дату. Курсовые разницы, возникающие при переоценке этих активов и обязательств, отражаются в отчете о совокупном доходе как чистые доходы от переоценки иностранной валюты.

Курсовые разницы, возникающие применительно к имеющимся в наличии для продажи монетарным финансовым активам в иностранной валюте вследствие изменений их амортизированной стоимости, отражаются в отчете о совокупном доходе, а прочие изменения балансовой стоимости этих финансовых активов – непосредственно в капитале в составе фонда переоценки инвестиций, имеющихся в наличии для продажи.

Курсовые разницы по немонетарным финансовым активам в иностранной валюте, таким как акции, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в отчете о совокупном доходе в составе чистых доходов от изменения их справедливой стоимости. Курсовые разницы по акциям, имеющимся в наличии для продажи, отражаются в капитале в составе фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи.

За 31 декабря 2015 и 2014 годов официальные обменные курсы ЦБ РФ составляли 72,8827 рублей и 56,2584 рублей за 1 доллар США, соответственно, и 79,6972 рублей и 68,3427 рублей за 1 Евро, соответственно.

Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты представляют собой наличные средства в кассе, остатки на текущих счетах Банка, депозиты «овернайт», краткосрочные межбанковские размещения, со сроком погашения до 90 дней, кроме гарантийных депозитов. Суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на их использование, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов.

Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ

Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ представляют собой средства, депонированные в ЦБ РФ и не предназначенные для финансирования текущих операций Банка. Кредитные организации обязаны хранить в ЦБ РФ беспроцентный денежный депозит (обязательный резерв), сумма которого зависит от объема привлеченных кредитной организацией средств. Законодательство предусматривает серьезные ограничения на изъятие данного депозита. Следовательно, они исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов для целей составления отчета о движении денежных средств.

Финансовые активы

Банк классифицирует финансовые активы по следующим категориям: оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток; кредиты и дебиторская задолженность; инвестиции, удерживаемые до погашения; и финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи. Руководство определяет классификацию финансовых активов в момент их первоначального признания.

При наличии стандартных условий расчетов покупка и продажа финансовых активов отражается в учете на дату заключения сделки, то есть на дату, когда Банк берет на себя обязательство купить или продать данный актив.

Банк прекращает признание финансового актива, когда истекает срок договорных прав требования на потоки денежных средств по финансовому активу или эти права переданы вместе со значительной частью всех рисков и выгод, связанных с владением финансовым активом.

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включают финансовые активы, предназначенные для торговли, а также те, что классифицированы в эту категорию при первоначальном признании.

Финансовые активы классифицируются как предназначенные для торговли, если они приобретаются или принимаются, главным образом, с целью продажи или обратной покупки в краткосрочной перспективе либо являются частью портфеля идентифицируемых финансовых инструментов, которые управляются на совокупной основе и недавние сделки с которыми свидетельствуют о фактическом получении прибыли на краткосрочной основе. Производные финансовые инструменты также классифицируются в эту категорию.

Финансовые активы классифицируются при первоначальном признании в категорию оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, если Банк управляет ими и рассчитывает их доходность на основании их справедливой стоимости в соответствии с документированной инвестиционной политикой.

Первоначально и впоследствии финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, учитываются по справедливой стоимости, которая рассчитывается на основе текущих рыночных котировок на покупку либо с применением различных оценочных методик.

Реализованные и нереализованные доходы и расходы по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в отчете о совокупном доходе за период, в котором они возникли, в составе чистых доходов по операциям с финансовыми активами, предназначенными для торговли, или финансовыми активами, классифицированными как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в отчете о совокупном доходе как процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Дивиденды по долевым инструментам отражаются в отчете о совокупном доходе как дивидендный доход за период, в котором установлено право Банка на получение выплаты.

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переклассификации в другую категорию не подлежат, за исключением производных финансовых активов, предназначенных для торговли. Если в отношении производного финансового актива, классифицированного как предназначенный для торговли, Банк больше не имеет намерения продать его в ближайшем будущем, он может быть переклассифицирован из категории финансовых активов, переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в следующих случаях:

- финансовый актив, отвечающий определению кредитов и дебиторской задолженности, может быть переклассифицирован в категорию кредитов и дебиторской задолженности, если Банк имеет намерение и возможность удерживать данный актив в обозримом будущем или до погашения;
- прочие финансовые активы могут быть переклассифицированы в категории имеющихся в наличии для продажи или удерживаемых до погашения только в редких случаях.

Финансовые активы переклассифицируются по справедливой стоимости на дату переклассификации. Доходы и расходы, признанные ранее в отчете о совокупном доходе, не сторнируются. Справедливая стоимость финансового актива на дату переклассификации становится его новой первоначальной или амортизированной стоимостью.

Переклассификации в категорию финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, запрещены.

Кредиты и дебиторская задолженность

Кредиты и дебиторская задолженность представляют собой производные финансовые активы с установленными или определяемыми платежами, которые не котируются на активном рынке, за исключением: тех, которые Банк намерен продать немедленно или в ближайшем будущем, и которые классифицируются как предназначенные для торговли; которые при первоначальном признании классифицированы Банком как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток; которые при первоначальном признании классифицированы Банком как имеющиеся в наличии для продажи.

Кредиты и дебиторская задолженность включают средства в других банках и кредиты и авансы клиентам и отражаются, начиная с момента выдачи денежных средств заемщикам.

Первоначальное признание кредитов и дебиторской задолженности осуществляется по справедливой стоимости плюс понесенные затраты по сделке. Впоследствии они учитываются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки.

Кредиты, выданные по процентным ставкам, существенно отличающимся от рыночных процентных ставок, оцениваются на дату выдачи по справедливой стоимости, которая представляет собой будущие поступления и выплаты денежных средств, дисконтированные с учетом рыночных процентных ставок для аналогичных кредитов. Разница между справедливой и номинальной стоимостью таких кредитов отражается в отчете о совокупном доходе в том периоде, когда эти кредиты были предоставлены. Впоследствии балансовая стоимость кредитов корректируется с учетом амортизации указанной разницы с использованием метода эффективной процентной ставки, и эта амортизация отражается в составе процентного дохода в отчете о совокупном доходе.

Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Банк относит к данной категории финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли, и прочие финансовые обязательства, классифицированные как "оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток" при первоначальном признании.

Финансовое обязательство классифицируется как "предназначенное для торговли", если Банк принимает на себя обязательство по обратной покупке финансового актива в краткосрочной перспективе или обязательство является частью портфеля идентифицируемых финансовых инструментов, которые управляются на совокупной основе и недавние сделки с которыми свидетельствуют о фактическом получении прибыли. К финансовым обязательствам, предназначенным для торговли, относятся производные финансовые инструменты, если их справедливая стоимость является отрицательной (то есть потенциально невыгодные условия) и они не отражаются в учете в качестве инструментов хеджирования, а также обязательства продавца по поставке ценных бумаг (обязательства, возникающие при заключении сделок продажи финансовых инструментов, не находящихся на балансе на момент заключения таких сделок).

Прочие финансовые обязательства, классифицированные как "оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток", включают финансовые обязательства, которые при первоначальном признании были отнесены к этой категории. Банк относит финансовые обязательства к данной категории при соблюдении одного из следующих условий:

- если такая классификация устраняет или существенно уменьшает несоответствия в учете, которые в противном случае возникли бы в результате оценки обязательств или признания соответствующих доходов и расходов с использованием разных методов;
- управление группой финансовых обязательств, а также оценка их эффективности осуществляются

на основе справедливой стоимости в соответствии с документально закрепленной стратегией управления рисками или инвестиционной стратегией, и информация об этой основе регулярно раскрывается и пересматривается Банком;

- финансовое обязательство включает встроенный производный финансовый инструмент, который должен учитываться отдельно. Первоначально и впоследствии финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, учитываются по справедливой стоимости, которая рассчитывается либо на основе рыночных котировок, либо с применением различных методик оценки.

Заемные средства

Заемные средства первоначально учитываются по справедливой стоимости, которая представляет собой сумму полученных средств за вычетом понесенных затрат по сделке. Впоследствии заемные средства учитываются по амортизированной стоимости, а разница между суммой полученных средств за вычетом затрат по сделке и стоимостью погашения отражается в отчете о совокупном доходе в течение периода заимствования с использованием метода эффективной процентной ставки.

Заемные средства, имеющие процентные ставки, отличные от рыночных процентных ставок, оцениваются в момент получения по справедливой стоимости, которая включает в себя будущие процентные платежи и сумму основного долга, дисконтированные с учетом рыночных процентных ставок для аналогичных заимствований. Разница между справедливой стоимостью и номинальной стоимостью заемных средств на момент получения отражается в отчете о совокупном доходе.

Впоследствии балансовая стоимость заемных средств корректируется с учетом амортизации первоначального дохода/расхода по заемным средствам, и соответствующие расходы отражаются как процентные расходы в отчете о совокупном доходе с использованием метода эффективной ставки процента.

К заемным средствам относятся средства клиентов, выпущенные долговые ценные бумаги.

Финансовое обязательство снимается с учета, когда указанное в договоре обязательство исполнено, аннулировано или срок его действия истек. Разница между балансовой стоимостью финансового обязательства, погашенного или переданного другой стороне, и выплаченным встречным возмещением признается в отчете о совокупном доходе как чистый доход от урегулирования финансовых обязательств.

Взаимозачет финансовых инструментов

Финансовые активы и обязательства взаимозачитываются, и в отчете о финансовом положении отражается чистая величина только в тех случаях, когда существует законодательно установленное право произвести взаимозачет отраженных сумм, а также намерение либо произвести взаимозачет, либо одновременно реализовать актив и урегулировать обязательство.

Отражение доходов и расходов

Процентные доходы и расходы отражаются в отчете о совокупном доходе по принципу начислений и рассчитываются с использованием метода эффективной процентной ставки.

Метод эффективной процентной ставки – это метод расчета амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства и распределения процентного дохода или процентного расхода в течение соответствующего периода. Эффективная процентная ставка представляет собой ставку, которая обеспечивает точное дисконтирование ожидаемой суммы будущих денежных выплат или поступлений вплоть до наступления срока погашения по данному финансовому инструменту, либо, когда это уместно, в течение более короткого периода, до чистой балансовой стоимости финансового актива или финансового обязательства. При расчете эффективной процентной ставки Банк определяет потоки денежных средств с учетом всех договорных условий финансового инструмента, но не принимает во внимание будущие кредитные убытки. В расчет принимаются все вознаграждения, выплаченные или полученные сторонами,

которые являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки, а также затраты по сделке и все другие премии или дисконты.

После того как стоимость финансового актива или группы схожих финансовых активов была частично списана в связи с обесценением, процентный доход начисляется на уменьшенную балансовую стоимость с использованием процентной ставки, применяемой для дисконтирования будущих потоков денежных средств в целях определения величины убытка от обесценения.

Комиссионные доходы и прочие доходы и расходы отражаются по методу начислений в течение периода предоставления услуг.

Обесценение финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости

По состоянию на каждую отчетную дату Банк оценивает наличие объективных признаков обесценения финансового актива или группы финансовых активов. Финансовый актив или группа финансовых активов обесценивается, и убытки от обесценения возникают только в том случае, если существуют объективные признаки обесценения в результате одного или нескольких событий, имевших место после первоначального признания актива («событие убытка») и, если это событие (или события) оказывает воздействие на предполагаемые будущие потоки денежных средств по финансовому активу или группе финансовых активов, которое поддается достоверной оценке. Убытки от обесценения всегда признаются путем создания резерва в размере снижения балансовой стоимости актива. Активы, погашение которых невозможно и в отношении которых предприняты и завершены все необходимые процедуры с целью получения возмещения, определена итоговая сумма убытка, списываются за счет сформированного резерва под обесценение. Последующее восстановление ранее списанных сумм относится на счет потерь от обесценения в прибыли или убытке за год.

Критерии, применяемые Банком для выявления объективных признаков наличия убытка от обесценения, включают:

- отказ или задержки уплаты процентов или основной суммы долга;
- значительные финансовые трудности заемщика или эмитента;
- нарушение условий предоставления кредита;
- значительное ухудшение конкурентной позиции заемщика или эмитента;
- значительное снижение справедливой стоимости обеспечения.

Сначала Банк определяет наличие объективных признаков обесценения на индивидуальной основе применительно к индивидуально значимым финансовым активам, и на индивидуальной или совокупной основе применительно к финансовым активам, не имеющим индивидуального значения. Если Банк констатирует отсутствие объективных признаков обесценения применительно к индивидуально оцениваемому финансовому активу, как имеющему, так и не имеющему индивидуальное значение, то он включает такой актив в группу финансовых активов со схожими характеристиками кредитного риска и на совокупной основе оценивает их на предмет обесценения. Индивидуально оцениваемые на предмет обесценения активы, по которым признан или по-прежнему признается убыток от обесценения, не включаются в совокупную оценку обесценения.

При наличии объективных признаков убытка от обесценения финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости, величина убытка определяется как разность между балансовой стоимостью актива и дисконтированной стоимостью предполагаемых будущих потоков денежных средств, рассчитанной по первоначальной для данного финансового актива эффективной процентной ставке. Балансовая стоимость актива уменьшается посредством счета резерва под обесценение, и сумма убытка признается в отчете о совокупном доходе. Если ставка процента по кредиту является переменной, то в качестве ставки дисконтирования, используемой для определения убытка от обесценения, применяется текущая эффективная процентная ставка, установленная договором. На практике Банк может оценить обесценение отражаемого по амортизированной стоимости финансового актива на основе справедливой стоимости инструмента, используя при этом наблюдаемую текущую рыночную цену. Расчет дисконтированной стоимости предполагаемых будущих потоков денежных средств по обеспеченному финансовому активу отражает потоки денежных средств, которые могут

возникнуть вследствие лишения права выкупа заложенного имущества, за вычетом затрат на получение и реализацию залога, вне зависимости от вероятности лишения залогодателя права выкупа.

В целях совокупной оценки обесценения, финансовые активы группируются по схожим характеристикам кредитного риска (с учетом типа актива, отраслевой принадлежности, географического местоположения, вида залогового обеспечения, просроченности и других значимых факторов). Будущие потоки денежных средств в группе финансовых активов, совокупно оцениваемых на предмет обесценения, прогнозируются на основе денежных потоков, установленных договорами, и информации об уже имевших место убытках по аналогичным по своим характеристикам кредитного риска активам. Опыт несения убытков корректируется на основе текущих данных для отражения существующих на данный момент условий, которые не действовали в период, в который понесены прошлые убытки, и исключения воздействия тех условий, которые перестали действовать на текущий момент.

Оценки изменений будущих потоков денежных средств отражают и соответствуют изменениям наблюдаемых данных от периода к периоду (таких, как изменения показателей безработицы, цен на недвижимость, платежного статуса или других факторов, указывающих на изменение вероятности понесения потерь Банком и величину этих потерь). Методики и допущения, используемые при оценке будущих денежных потоков, анализируются на регулярной основе, чтобы сократить расхождения между прогнозируемыми и фактическими убытками.

Изменения резервов под обесценение финансовых активов отражаются в отчете о совокупном доходе за соответствующий период. Если отсутствуют реальные перспективы возмещения актива, а предоставленное обеспечение реализовано или передано Банку, данный финансовый актив списывается за счет соответствующего резерва под обесценение после завершения всех необходимых процедур и определения суммы убытка. Восстановление ранее списанных сумм отражается по кредиту статьи резерва под обесценение финансовых активов в отчете о совокупном доходе.

Реструктурированные кредиты

По возможности Банк ищет возможность реструктурировать проблемные кредиты, прежде чем лишит залогодателя права выкупа заложенного имущества. Такая реструктуризация может заключаться в пролонгации действующего кредитного договора или предоставлении нового кредита на погашение существующего. После того, как условия кредита были пересмотрены, он больше не считается просроченным. Реструктурированные кредиты продолжают анализироваться на обесценение с использованием их первоначальной эффективной процентной ставки.

Основные средства

Основные средства учитываются по первоначальной или пересчитанной стоимости (см. раздел «Учет влияния гиперинфляции» в Примечании 3) за вычетом накопленной амортизации и обесценения (там, где это необходимо). Первоначальная стоимость включает затраты, непосредственно связанные с приобретением объектов. Последующие затраты включаются в балансовую стоимость актива или признаются как отдельный актив, только когда существует высокая вероятность того, что Банк получит связанные с данным объектом будущие экономические выгоды, и первоначальная стоимость данного объекта может быть достоверно оценена. Все прочие затраты на ремонт и обслуживание отражаются в составе прочих операционных расходов по мере их возникновения.

Амортизация начисляется с использованием метода равномерного списания их первоначальной или переоцененной стоимости до их ликвидационной стоимости с использованием следующих норм амортизации:

офисное и компьютерное оборудование – 5,00% - 33,3%

транспорт – 16,67%

Ликвидационные стоимости активов и сроки полезного использования анализируются на каждую отчетную дату и при необходимости корректируются.

Банк «СЕРВИС РЕЗЕРВ» (АО)

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2015 года

(в тысячах российских рублей)

Амортизируемые активы анализируются на предмет обесценения, если произошедшие события или изменившиеся обстоятельства указывают, что их балансовая стоимость может быть не возмещена. Балансовая стоимость актива немедленно уменьшается до его возмещаемой стоимости, если балансовая стоимость актива больше, чем его возмещаемая стоимость, которая определяется как наибольшая из справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу и стоимостью, получаемой в результате их использования. Доходы или расходы, возникающие в результате выбытия основных средств, определяются на основе их балансовой стоимости и учитываются в отчете о совокупном доходе.

Нематериальные активы

К нематериальным активам относятся идентифицируемые неденежные активы, не имеющие физической формы. Нематериальные активы, приобретенные отдельно, первоначально оцениваются по стоимости приобретения. После первоначального признания нематериальные активы отражаются по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Нематериальные активы имеют ограниченные или неограниченные сроки полезного использования.

Нематериальные активы с ограниченным сроком полезного использования амортизируются в течение срока полезного использования и анализируются на предмет обесценения в случае наличия признаков возможного обесценения нематериального актива.

Амортизационные отчисления по нематериальным активам с ограниченным сроком полезного использования отражаются в отчете о совокупном доходе в составе расходов согласно назначению нематериального актива. Нематериальные активы с неограниченным сроком полезного использования не амортизируются. Они ежегодно анализируются на предмет обесценения. Срок полезного использования нематериального актива с неограниченным сроком полезного использования анализируется на предмет наличия обстоятельств, подтверждающих правильность существующей оценки срока полезного использования такого актива. В противном случае срок полезного использования перспективно меняется с неограниченного на ограниченный.

Операционная аренда

Аренда имущества, при которой арендодатель фактически сохраняет за собой риски и выгоды, связанные с правом собственности на объект аренды, классифицируется как операционная аренда.

Выступая в роли арендатора, Банк отражает платежи по договорам операционной аренды в составе прибыли или убытка с использованием метода равномерного списания в течение срока аренды.

Выступая в роли арендодателя, Банк отражает в отчете о финансовом положении активы, предоставляемые в операционную аренду, исходя из характера этих активов. Арендный доход по договорам операционной аренды равномерно отражается в отчете о совокупном доходе в течение срока аренды в составе прочих операционных доходов. Первоначальные прямые затраты, понесенные с целью получения дохода от операционной аренды, относятся на расходы в отчете о совокупном доходе в периоде, в котором они были понесены.

Уставный капитал

Уставный капитал отражается по пересчитанной стоимости (см. раздел «Учет влияния гиперинфляции» в Примечании 3).

Когда Банк выкупает собственные акции, сумма уплаченного возмещения уменьшает собственный капитал и отражается до их реализации как выкупленные собственные акции. Когда впоследствии эти акции реализуются, сумма полученного возмещения включается в собственный капитал.

Дивиденды

Дивиденды отражаются в отчете об изменении собственного капитала как распределение прибыли в том периоде, в котором они утверждены общим собранием акционеров Банка. Объявление дивидендов после отчетной даты раскрывается в примечании о событиях, произошедших после отчетной даты. Выплата дивидендов и прочее распределение прибыли осуществляется на основе бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с российским законодательством.

Оценочные обязательства

Оценочные обязательства признаются в отчетности, если: Банк на отчетную дату имеет существующую обязанность (юридическую или вытекающую из сложившейся деловой практики) в результате прошлых событий; вероятность того, что для исполнения этой обязанности потребуются отток экономических ресурсов, выше, чем вероятность того, что этого не потребуются; и сумма обязанности может быть достоверно оценена.

Сумма оценочного обязательства представляет собой дисконтированную стоимость затрат, которые, как ожидается, будут понесены для исполнения обязанности, с применением доналоговой ставки дисконта, отражающей текущие рыночные оценки временной стоимости денег и риски, характерные для обязанности. Увеличение суммы оценочного обязательства с течением времени признается в качестве процентного расхода.

Договоры финансовых гарантий

Договор финансовых гарантий является договором, обязывающим эмитента производить определенные выплаты в возмещение убытков, понесенных держателем из-за того, что определенный дебитор не производит своевременные платежи в соответствии с условиями долгового инструмента.

Выпущенные финансовые гарантии первоначально отражаются по справедливой стоимости на дату предоставления, и впоследствии оцениваются по наибольшему значению из: (1) первоначально признанной суммы, за вычетом суммы накопленной амортизации, рассчитываемой в целях признания в отчете о совокупном доходе комиссионного дохода на равномерной основе в течение срока гарантии, и (2) наилучшей оценки затрат, которые потребуются для исполнения обязанностей по финансовым гарантиям, имеющимся на отчетную дату. Эти оценки определяются на основе исторического опыта понесенных потерь по аналогичным операциям и сопровождаются профессиональным суждением руководства.

Расходы на содержание персонала и связанные с ними отчисления

Расходы на заработную плату, взносы в государственный пенсионный фонд и фонд социального страхования, оплачиваемые ежегодные отпуска и больничные, премии и неденежные льготы начисляются по мере оказания соответствующих услуг сотрудниками Банка. Взносы в государственный пенсионный фонд и фонд социального страхования рассчитываются в процентном отношении к текущему фонду оплаты труда и отражаются в составе расходов на содержание персонала в том периоде, когда начисляется соответствующая заработная плата.

Банк не имеет дополнительных схем пенсионного обеспечения, кроме участия в государственной пенсионной системе Российской Федерации.

Налог на прибыль

В финансовой отчетности отражены расходы по налогообложению в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации. Налогообложение прибыли и убытков за год включает текущий налог и изменения в отложенном налогообложении. Текущий налог рассчитывается на основе ожидаемой налогооблагаемой прибыли за год на основе ставок налога на прибыль, действующих на отчетную дату. Расходы по налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются в составе операционных расходов.

Отложенное налогообложение по налогу на прибыль рассчитывается по методу балансовых обязательств в отношении всех временных разниц между налогооблагаемой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью в соответствии с финансовой отчетностью. Активы по отложенному налогообложению анализируются на каждую отчетную дату и учитываются только в той степени, в какой существует вероятность получения налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть использованы временные разницы, снижающие налогооблагаемую базу.

Активы и обязательства по отложенному налогообложению определяются с использованием ставок налогообложения, которые, как предполагается, будут применимы в том периоде, когда активы будут реализованы, а обязательства погашены, основываясь на ставках налогообложения, которые были установлены в данном периоде или фактически установлены на отчетную дату.

Банк «СЕРВИС РЕЗЕРВ» (АО)**Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2015 года***(в тысячах российских рублей)***Переклассификации сравнительных данных**

Там, где это необходимо, сравнительные данные за 2014 год были переклассифицированы для приведения их в соответствие с изменениями в представлении отчетности за 2015 год для наилучшего отражения данных в соответствии с МСФО. Эти переклассификации не повлияли на прибыль за год или собственный капитал.

5. Денежные средства и их эквиваленты

	За 31 декабря	
	2015 г.	2014 г.
Наличные средства	265 141	154 763
Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	122 376	285 469
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в банках	212 404	104 875
- Российской Федерации	212 404	83 614
- других стран	-	21 261
Прочие размещения в финансовых учреждениях	5 040	849
Итого денежные средства и их эквиваленты	604 961	545 956

Географический анализ, анализ денежных средств и их эквивалентов в разрезе валют, сроков размещения представлены в примечании 23.

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

	За 31 декабря	
	2015 г.	2014 г.
Финансовые активы, предназначенные для торговли		
Акции	984	-
Требования по производным финансовым инструментам	19 530	11 332
Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	20 514	11 332

Акции представлены долевыми ценными бумагами российских компаний.

Географический анализ, анализ финансовых активов, предназначенных для торговли в разрезе валют, сроков размещения и процентных ставок, информация о чувствительности к рыночным рискам представлены в примечании 23.

7. Средства в других банках

	За 31 декабря	
	2015 г.	2014 г.
Депозиты в Банке России	140 000	100 000
Прочие размещения в других банках	5 686	5 154
Итого денежные средства и их эквиваленты	145 686	105 154

За 31 декабря 2015 и 2014 годов резерв под обесценение средств в других банках не формировался.

Географический анализ, анализ средств в других банках в разрезе валют, сроков размещения и процентных ставок представлены в примечании 23.

8. Кредиты и авансы клиентам

	За 31 декабря	
	2015 г.	2014 г.
Кредиты юридическим лицам	291 693	314 987
Кредиты физическим лицам	190 230	203 407
За вычетом резерва под обесценение	(33 041)	(30 589)
Итого кредиты и авансы клиентам	448 882	487 805

Движение резерва под обесценение кредитов и авансов клиентам было следующим:

	Кредиты юридическим лицам	Кредиты физическим лицам	Дебиторская задолжен ность	Итого
Остаток за 31 декабря 2013 года	(23 394)	(9 090)	-	(32 484)
(Отчисления)/восстановление в резерв в течение года	7 143	(5 248)	-	1 895
Остаток за 31 декабря 2014 года	(16 251)	(14 338)	-	(30 589)
(Отчисления)/восстановление в резерв в течение года	954	(3 406)	-	(2 452)
Остаток за 31 декабря 2015 года	(15 297)	(17 744)	-	(33 041)

Информация о концентрации кредитного риска, анализ кредитов по кредитному качеству, анализ процентных ставок, сроков погашения кредитов представлены в примечании 23.

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в примечании 26.

9. Основные средства и нематериальные активы

	Офисное и компьютерное оборудование, прочие	Транс- портные средства	Нематери- альные активы	Итого
Стоимость основных средств				
Остаток на 1 января 2015 года	26 462	5 998	1 948	34 408
Поступления год	293	550	361	1 204
Выбытия за год	(1 101)	(2 190)	(502)	(3 793)
Остаток за 31 декабря 2015 года	25 654	4 358	1 807	31 819
Накопленная амортизация				
Остаток на 1 января 2015 года	22 931	3 724	742	27 397
Амортизационные отчисления за год (Примечание 21)	612	774	346	1 732
Выбытия за год	(1 096)	(2 181)	(502)	(3 779)
Остаток за 31 декабря 2015 года	22 447	2 317	586	25 350
Остаточная стоимость за 31 декабря 2015 года	3 207	2 041	1 221	6 469

Банк «СЕРВИС РЕЗЕРВ» (АО)**Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2015 года***(в тысячах российских рублей)*

	Офисное и компьютерное оборудование, прочие	Транс- портные средства	Нематери- альные активы	Итого
Стоимость основных средств				
Остаток на 1 января 2014 года	26 462	5 998	1 551	34 011
Поступления год	-	-	487	487
Выбытия за год	-	-	(90)	(90)
Остаток за 31 декабря 2014 года	26 462	5 998	1 948	34 408
Накопленная амортизация				
Остаток на 1 января 2014 года	19 990	2 871	487	23 348
Амортизационные отчисления за год (Примечание 21)	2 941	853	345	4 139
Выбытия за год	-	-	(90)	(90)
Остаток за 31 декабря 2014 года	22 931	3 724	742	27 397
Остаточная стоимость за 31 декабря 2014 года	3 531	2 274	1 206	7 011

10. Прочие активы

	За 31 декабря	
	2015 г.	2014 г.
Финансовые активы:	142 444	134 094
Расчеты с валютными и фондовыми биржами	142 392	134 092
Прочее	91	42
Резерв под обесценение	(39)	(40)
Нефинансовые активы:	3 047	1 494
Предоплата по товарам и услугам	2 648	1 086
Авансовые платежи по налогам, кроме налога на прибыль	147	217
Товарно-материальные ценности	252	200
Резерв под обесценение	-	(9)
Итого прочие активы	145 491	135 588

Движение резерва под обесценение прочих активов было следующим:

	2015 г.	2014 г.
Остаток на 1 января	(49)	(12)
(Отчисления)/восстановление в резерв в течение года	1	(38)
Прочие активы, списанные за счет резерва	9	1
Остаток за 31 декабря	(39)	(49)

Географический анализ, анализ прочих активов в разрезе валют, сроков размещения представлены в примечании 23.

11. Средства клиентов

	За 31 декабря	
	2015 г.	2014 г.
Прочие юридические лица и предприниматели:	631 185	628 359
-Текущие/расчетные счета	586 107	622 872
-Срочные депозиты	45 078	5 487
Физические лица:	345 843	275 006
-Текущие счета/счета до востребования	174 741	135 517
-Срочные вклады	171 102	139 489
Итого средства клиентов	977 028	903 365

Банк не допускал случаев невыполнения обязательств по выплате основной суммы долга и процентов или нарушения других условий в отношении привлеченных средств клиентов в течение 2015 и 2014 годов.

Географический анализ, анализ средств клиентов в разрезе валют, сроков привлечения, процентных ставок представлены в примечании 23. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в примечании 26.

12. Выпущенные долговые ценные бумаги

	За 31 декабря	
	2015 г.	2014 г.
Векселя	6 601	30 013
Итого выпущенные долговые ценные бумаги	6 601	30 013

Выпущенные Банком векселя представляют собой долговые ценные бумаги со сроком погашения за 31 декабря 2015 в 2016 году (2014: в 2015 году).

Банк не допускал случаев невыполнения обязательств по выплате основной суммы долга и процентов или нарушения других условий в отношении обязательств по выпущенным долговым ценным бумагам в течение 2015 и 2014 годов.

Географический анализ, анализ выпущенных долговых ценных бумаг в разрезе валют, сроков привлечения, процентных ставок представлены в примечании 23. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в примечании 26.

13. Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

	За 31 декабря	
	2015 г.	2014 г.
Финансовые обязательства, предназначенные для торговли		
Обязательства по производным финансовым инструментам	21 917	17 779
Итого финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	21 917	17 779

Банк «СЕРВИС РЕЗЕРВ» (АО)**Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2015 года***(в тысячах российских рублей)*

Географический анализ, анализ финансовых обязательств, предназначенных для торговли в разрезе валют, сроков привлечения, информация о чувствительности к рыночным рискам представлены в примечании 23.

14. Прочие обязательства

	За 31 декабря	
	2015 г.	2014 г.
Финансовые обязательства:	197	196
Дивиденды к уплате	24	-
Договоры финансовых гарантий	-	43
Прочее	173	153
Нефинансовые обязательства:	5 788	4 150
Нарощенные операционные расходы	4 508	2 928
Налоги к уплате, кроме налога на прибыль	878	894
Расчеты с поставщиками	402	328
Итого прочие обязательства	5 985	4 346

Банк не допускал случаев невыполнения финансовых обязательств или нарушения других условий в отношении финансовых обязательств в течение 2015 и 2014 годов.

Географический анализ, анализ прочих обязательств в разрезе валют, сроков привлечения представлены в примечании 23.

15. Уставный капитал

Объявленный уставный капитал Банка, выпущенный и полностью оплаченный, включает в себя следующие позиции:

	За 31 декабря 2015 г.			За 31 декабря 2014 г.		
	Количество акций (шт.)	Номинальная стоимость (тыс.руб.)	Сумма, скорректированная с учетом инфляции (тыс.руб.)	Количество акций (шт.)	Номинальная стоимость (тыс.руб.)	Сумма, скорректированная с учетом инфляции (тыс.руб.)
Обыкновенные акции	3 000 000	300 000	336 537	3 000 000	300 000	336 537
Итого уставный капитал	3 000 000	300 000	336 537	3 000 000	300 000	336 537

Все обыкновенные акции Банка имеют номинал 100 руб. за одну акцию. Каждая акция предоставляет право одного голоса. Привилегированные акции Уставом Банка не предусмотрены.

16. Дивиденды

	2015 г.	2014 г.
	По обыкновенным акциям	По обыкновенным акциям
Дивиденды к выплате на 1 января	-	77
Дивиденды, объявленные в течение года	20 400	-
Дивиденды, выплаченные в течение года	(20 376)	-
Списание невостребованных дивидендов	-	(77)
Дивиденды к выплате за 31 декабря	24	-
Дивиденды на акцию, объявленные в течение года (в рублях на акцию)	6,80	-

В 2015 году дивиденды были объявлены и выплачены в российских рублях.

17. Нераспределенная прибыль по российским правилам бухгалтерского учета

В соответствии с российским законодательством Банк распределяет прибыль в качестве дивидендов или переводит прибыль в резервный фонд на основе бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета.

По состоянию за 31 декабря 2015 года нераспределенная прибыль прошлых лет в соответствии с публикуемой отчетностью Банка по российским правилам бухгалтерского учета составила 21 359 тыс. руб. (2014: 21 306 тыс. руб.). Неиспользованная прибыль за 2015 год в соответствии с публикуемой отчетностью Банка по российским правилам бухгалтерского учета составила 29 429 тыс. руб. (2014: 20 852 тыс. руб.).

18. Процентные доходы и расходы

	За год, закончившийся 31 декабря	
	2015 г.	2014 г.
Процентные доходы		
Кредиты и авансы клиентам	77 307	67 220
Средства в других банках	7 004	4 525
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	210
Итого процентные доходы	84 311	71 955
Процентные расходы		
Вклады физических лиц	(15 658)	(7 048)
Текущие/расчетные счета	(3 882)	(3 607)
Выпущенные долговые ценные бумаги	(1 929)	(855)
Депозиты юридических лиц	(520)	(62)
Итого процентные расходы	(21 989)	(11 572)
Чистые процентные доходы	62 322	60 383

19. Комиссионные доходы и расходы

	За год, закончившийся 31 декабря	
	2015 г.	2014 г.
Комиссионные доходы		
Комиссия за расчетное и кассовое обслуживание	13 035	13 114
Комиссия за проведение валютного контроля	1 776	1 979
Комиссия по выданным гарантиям	612	1 828
Комиссия за открытие и ведение счетов	136	158
Прочее	196	188
Итого комиссионные доходы	15 755	17 267
Комиссионные расходы		
Комиссия за расчетное и кассовое обслуживание	(2 146)	(1 647)
Комиссия за проведение операций с валютными ценностями	(1 903)	(2 923)
Прочее	(497)	(402)
Итого комиссионные расходы	(4 546)	(4 972)
Чистые комиссионные доходы	11 209	12 295

20. Прочие операционные доходы

	За год, закончившийся 31 декабря	
	2015 г.	2014 г.
Доходы от сдачи имущества в аренду	683	694
Списание невостребованной кредиторской задолженности	211	493
Доходы от выбытия имущества	811	-
Дивиденды полученные	22	-
Прочее	44	76
Итого прочие операционные доходы	1 771	1 263

21. Административные и прочие операционные расходы

	За год, закончившийся 31 декабря	
	2015 г.	2014 г.
Расходы на содержание персонала	(63 001)	(67 556)
Арендная плата по договорам операционной аренды	(26 606)	(26 178)
Профессиональные услуги (охрана, связь)	(13 638)	(14 495)
Прочие налоги за исключением налога на прибыль	(7 360)	(6 895)
Амортизация основных средств и НМА (Примечание 9)	(1 732)	(4 139)
Ремонт и эксплуатация	(1 715)	(1 405)
Страхование	(1 402)	(1 116)
Прочее	(3 862)	(3 439)
Итого административные и прочие операционные расходы	(119 316)	(125 223)

22. Налог на прибыль

Расходы по налогу на прибыль за 2015 и 2014 года, отраженные в отчете о совокупном доходе, включают следующие компоненты:

	За год, закончившийся 31 декабря	
	2015 г.	2014 г.
Текущий налог на прибыль	7 778	5 414
Уточненный расчет налога на прибыль за предыдущие годы	-	32
Изменения отложенного налогообложения, связанные с возникновением и списанием временных разниц	2 638	(309)
Расходы/(возмещение) по налогу на прибыль за год	10 416	5 137

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли Банка, составляла в 2015 году 20% (2014: 20%).

Ниже представлены результаты приведения теоретического расхода по налогу на прибыль, рассчитанного исходя из официально установленной ставки, к фактическому расходу.

	За год, закончившийся 31 декабря	
	2015 г.	2014 г.
Прибыль (убыток) по МСФО до налогообложения	50 076	23 012
Теоретические налоговые отчисления по официальной ставке 20% (2014:20%)	10 015	4 602
Уточненный расчет налога на прибыль за предыдущие годы	-	32
Расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу	143	196
Прочие постоянные разницы	258	307
Расходы/(возмещение) по налогу на прибыль за год	10 416	5 137

Различия между МСФО и российским налоговым законодательством приводят к возникновению временных разниц между балансовой стоимостью ряда активов и обязательств в целях составления финансовой отчетности и в целях налогообложения. Налоговые последствия движения этих временных разниц отражаются по официальной ставке 20% (2014: 20%).

Ниже представлен анализ балансовой позиции Банка по отложенному налогообложению.

	За 31 декабря 2015 г.	Изменение	За 31 декабря 2014 г.
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу:			
- Амортизация основных средств	728	(214)	942
- Начисленные непроцентные доходы и расходы	660	(39)	699
- Начисленные процентные доходы и расходы	-	(519)	519
- Оценка финансовых активов по справедливой стоимости	477	(812)	1 289
- Резервы под обесценение	258	123	135
- Прочие	-	(9)	9
Общая сумма отложенного налогового актива	2 123	(1 470)	3 593
Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу	-	-	-
- Начисленные процентные доходы и расходы	1 168	1 168	-
Общая сумма отложенного налогового обязательства	1 168	1 168	-

Чистое отложенное налоговое (обязательство)/актив	955	(2 638)	3 593
в том числе:			
- Отложенное налоговое (обязательство)/актив, признаваемое на счетах прибылей и убытков	955	(2 638)	3 593

23. Управление финансовыми рисками

Операции Банка подвержены различным финансовым рискам. Управление рисками имеет основополагающее значение в банковском бизнесе и является существенным элементом деятельности Банка. Цель управления рисками – достичь приемлемого соотношения риска и доходности и минимизировать возможное негативное влияние рисков на финансовые показатели Банка. Политика управления финансовыми рисками, разработанная Банком, направлена на выявление и анализ кредитного и рыночного рисков, а также риска ликвидности, установление надлежащих лимитов и контрольных процедур и мониторинг соблюдения лимитов с использованием надежных и актуальных информационных систем.

В Банке создана система управления финансовыми рисками, отвечающая характеру и масштабам его деятельности.

Банк совершенствует систему управления рисками с учетом рекомендаций Банка России по построению внутренних процедур оценки достаточности капитала (ВПОДК). В процессе организации ВПОДК Банк устанавливает совокупный предельный размер принимаемого риска и обеспечивает контроль его соблюдения, внедряет механизмы стресс-тестирования и обеспечивает предоставление регулярной всеобъемлющей отчетности по рискам на разных уровнях управления.

Сведения о структуре управления рисками:

Совет директоров:

- утверждает Политику управления рисками; стратегию управления рисками и капиталом Банка, в том числе в части обеспечения достаточности собственных средств (капитала) и ликвидности на покрытие рисков как в целом по Банку, так и по отдельным направлениям его деятельности;
- оценивает эффективность системы управления рисками в Банке;
- контролирует деятельность исполнительных органов Банка по управлению рисками, в том числе за своевременностью выявления банковских рисков, адекватностью определения (оценки) их размера, своевременностью внедрения необходимых процедур управления ими;
- осуществляет контроль за достаточностью капитала Банка, организацией разработки и утверждения в Банке внутренних процедур оценки достаточности капитала, контроль за эффективностью их применения и соответствием данных процедур стратегии развития Банка, характеру и масштабу его деятельности, а также за последовательностью их применения;
- утверждает предельно допустимый совокупный уровень и структуру принимаемых Банком рисков (риск-аппетит).

Правление:

- принимает решения по вопросам формирования, функционирования и совершенствования системы управления рисками;
- образует коллегиальные рабочие органы, утверждает положения о них и устанавливает их компетенцию, в том числе по утверждению внутренних документов Банка,

определяющих правила, процедуры, порядок проведения банковских операций и других сделок, порядок взаимодействия структурных подразделений;

- контролирует совершение банковских операций и других сделок при наличии отклонений от предусмотренных внутренними документами порядка и процедур и превышении структурными подразделениями внутрибанковских лимитов совершения банковских операций и других сделок (за исключением банковских операций и других сделок, требующих одобрения общим собранием акционеров или Советом директоров); осуществляет контроль соответствия доходности определенного направления деятельности Банка уровню соответствующих рисков;

- принимает меры к прекращению деятельности, либо ограничению задач и функций подразделений Банка, допустивших чрезмерные банковские риски.

Комитет по управлению активами, пассивами и рисками (далее – КУАПР)

- определяет количественные и качественные критерии оценки рисков и прибыльности банковских операций и сделок;

- принимает решения о проведении операций, связанных с принятием кредитного риска, в рамках своих полномочий в соответствии с положением о КУАПР;

- осуществляет управление банковскими рисками, в том числе ликвидности, рыночными (валютным, процентным, фондовым);

- утверждает структуру портфелей финансовых инструментов;

- устанавливает лимиты, относящиеся к системе управления рыночными рисками, в том числе риском ликвидности;

- является органом, обладающим полномочиями устанавливать ставки привлечения и размещения.

Служба управления рисками (далее – СУР).

- ежедневно управляет рисками в Банке, выполняет функции текущего контроля за установленными лимитами;

- осуществляет контроль и оценку уровня рисков, принимаемых подразделениями Банка, осуществляющими операции (сделки), несущие риски потерь, контроль за формированием, внедрением и применением в Банке единой методологии управления рисками, за обеспечением надлежащего уровня надежности операций, проводимых Банком в интересах клиентов, акционеров и контрагентов;

- формирует процессы идентификации рисков, показатели, характеризующие уровень риска, процедуры оценки рисков Банка. Определяет ключевые индикаторы риска и ключевые контрольные индикаторы и использует их для идентификации и оценки основных рисков. Документирует результаты идентификации рисков;

- формирует процессы и инструменты управления рисками Банка (технологические регламенты, системы распределения полномочий, системы лимитов, инструменты хеджирования и т.п.);

- формирует комплексную систему отчетности по рискам и непосредственную подготовку отчетов по рискам для органов управления Банка, КУАПР в объеме, необходимом для принятия решений; аккумулирует отчетность по рискам.

СУР является самостоятельным структурным подразделением Банка. Непосредственный контроль за деятельностью СУР осуществляет Заместитель Председателя Правления Банка, который по должности одновременно является руководителем СУР.

Руководитель Службы внутреннего аудита (далее – руководитель Службы) осуществляет деятельность в соответствии с требованиями главы 4 Положения Банка России "Об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах" от 16.12.2003 № 242-П, Положением «О Службе внутреннего аудита» и внутренними нормативными документами Банка об организации и осуществлении внутреннего контроля.

Основными направлениями осуществления внутреннего контроля руководителем Службы являются:

- обеспечение эффективного управления Банком;

- поддержка реализации стратегических целей и задач, поставленных органами управления и акционерами Банка;

- выявление, анализ и оптимизация рисков, возникающих при осуществлении банковских операций и иных сделок по всем направлениям деятельности Банка;

Банк «СЕРВИС РЕЗЕРВ» (АО)

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2015 года

(в тысячах российских рублей)

- обеспечение целостной и достоверной бухгалтерской и управленческой отчетности;
- обеспечение эффективного использования ресурсов, сохранности финансовых активов и имущества Банка;
- соблюдение законодательства РФ, внутренних нормативных и технологических документов Банка.

Отдел информационной безопасности. Функции по управлению рисками Отдела информационной безопасности:

- обеспечение защиты от мошенничества в системах дистанционного банковского обслуживания (далее - ДБО) и иных транзакционных системах;
- формирование и развитие комплексной системы обеспечения информационной безопасности Банка;
- управление рисками информационной безопасности;
- предотвращение утечек конфиденциальной информации;
- проведение проверок информационной безопасности;
- обеспечение соблюдения требований информационной безопасности при взаимодействии с контрагентами;
- обеспечение непрерывности бизнес-процессов;
- иные функции, предусмотренные внутренними документами Банка.

Казначейство. Казначейство выполняет функции в области управления риском ликвидности, процентным риском банковской книги и валютным риском и отвечает за разработку политик и управления, идентификацию, оценку и контроль риска ликвидности, процентного риска банковской книги и валютного риска.

Функции Казначейства по управлению рисками:

- управление платежной позицией, обеспечение проведения текущих платежей по обязательствам;
- контроль динамики и оценка состояния активов и пассивов;
- контроль соблюдения лимитов на риск ликвидности;
- анализ текущего, среднесрочного и долгосрочного состояния ликвидности, в т.ч. анализ активов и пассивов по срокам до погашения (гар-анализ);
- выполнение решений Комитета по управлению активами, пассивами и рисками (КУАПР) по вопросам, связанным с управлением ликвидностью;
- контроль соблюдения лимитов на валютный риск;
- анализ и управление состоянием открытых валютных позиций;
- анализ сбалансированности активов и пассивов, чувствительных к изменению процентных ставок;
- анализ процентной маржи Банка;
- выполнение решений КУАПР по вопросам, связанным с управлением процентным риском;
- иные функции, предусмотренные внутренними документами Банка.

В соответствии со стоящими перед Банком задачами по управлению рисками, на подразделения Банка и работников возлагаются функции управления рисками в рамках выполнения своих должностных обязанностей, закрепленных в должностных инструкциях и/или внутренних документах Банка по управлению рисками.

В Банке постоянно совершенствуют все элементы управления рисками, включая информационные системы, процедуры и методики с учетом стратегических задач, изменений во внешней среде, мировой практики управления рисками.

Совет директоров и Правление незамедлительно информируются о всех выявленных критичных ситуациях и недостатках систем внутреннего контроля, управления рисками и корпоративного управления.

Совету Директоров представляются следующие аналитические данные и отчеты: ежеквартально о факторах структурно-стоимостном анализе активов и пассивов, расчете показателей

Банк «СЕРВИС РЕЗЕРВ» (АО)**Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2015 года***(в тысячах российских рублей)*

избытка/дефицита и коэффициентов ликвидности, расчета гэта и кумулятивного гэта; результатах стресс-тестирования.

Правлению представляются следующие аналитические данные, расчеты, отчеты:

- ежемесячно о факторах структурно-стоимостном анализе активов и пассивов, расчете показателей избытка/дефицита и коэффициентов ликвидности, расчета гэта и кумулятивного гэта;
- ежеквартально об управлении операционным риском (включая правовой, репутационный риск и риск интернет-банкинга);
- ежеквартально о результатах стресс-тестирования;
- ежегодно о результатах самооценки управления рисками, в том числе правового и репутационного риска.

Концентрации риска возникают в связи с финансовыми инструментами, обладающими схожими характеристиками и испытывающими схожее воздействие изменений экономических, политических и других условий. Чтобы избежать излишней концентрации риска, политики и процедуры Банка включают специальные положения, направленные на поддержание диверсифицированного портфеля.

Географический риск

Ниже представлен географический анализ активов и обязательств Банка.

За 31 декабря 2015 года

	Россия	ОЭСР*	Другие страны	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	604 961	-	-	604 961
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	5 763	-	-	5 763
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	20 514	-	-	20 514
Средства в других банках	145 686	-	-	145 686
Кредиты и авансы клиентам	446 929	-	1 953	448 882
Текущие требования по налогу на прибыль	87	-	-	87
Отложенный налоговый актив	955	-	-	955
Основные средства и НМА	6 469	-	-	6 469
Прочие активы	145 477	14	-	145 491
Итого активов	1 376 841	14	1 953	1 378 808
Обязательства				
Средства клиентов	975 607	585	836	977 028
Выпущенные долговые ценные бумаги	6 601	-	-	6 601
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	21 917	-	-	21 917
Прочие обязательства	5 985	-	-	5 985
Итого обязательств	1 010 110	585	836	1 011 531
Чистая балансовая позиция	366 731	(571)	1 117	367 277
Обязательства кредитного характера	111 438	-	-	111 438

Банк «СЕРВИС РЕЗЕРВ» (АО)**Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2015 года***(в тысячах российских рублей)*

За 31 декабря 2014 года				
	Россия	ОЭСР*	Другие страны	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	524 695	21 261	-	545 956
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	7 112	-	-	7 112
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	11 332	-	-	11 332
Средства в других банках	105 154	-	-	105 154
Кредиты и авансы клиентам	486 097	-	1 708	487 805
Текущие требования по налогу на прибыль	68	-	-	68
Отложенный налоговый актив	3 593	-	-	3 593
Основные средства и НМА	7 011	-	-	7 011
Прочие активы	135 578	10	-	135 588
Итого активов	1 280 640	21 271	1 708	1 303 619
Обязательства				
Средства клиентов	896 955	4 442	1 968	903 365
Выпущенные долговые ценные бумаги	30 013	-	-	30 013
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	17 779	-	-	17 779
Текущие обязательства по налогу на прибыль	99	-	-	99
Прочие обязательства	4 346	-	-	4 346
Итого обязательств	949 192	4 442	1 968	955 602
Чистая балансовая позиция	331 448	16 829	(260)	348 017
Обязательства кредитного характера	222 223	-	-	222 223

- ОЭСР – Организация экономического сотрудничества и развития.

Кредитный риск

Банк подвержен кредитному риску, который представляет собой риск того, что неисполнение контрагентом своих обязательств по финансовому инструменту в полном объеме и в установленные сроки приведет к возникновению у Банка финансовых потерь. Операции, ведущие к возникновению кредитного риска, включают, в том числе, предоставление кредитов и авансов клиентам и банкам, вложения в долговые ценные бумаги, предоставление финансовых гарантий, принятие обязательств по предоставлению кредитов.

Управление кредитным риском осуществляется в соответствии с действующими законодательными актами РФ, нормативными и методологическими документами Банка России, а также в соответствии с нормами Кредитной политики и других внутренних нормативных документов Банка.

Банк применяет следующие основные подходы к управлению кредитным риском:

- система лимитов и ограничений кредитного риска, система обеспечения исполнения обязательств, а также система мониторинга и контроля финансового состояния заемщиков/ эмитентов/ контрагентов/ групп взаимосвязанных заемщиков и соблюдения условий предоставления кредитных продуктов;
- идентификация, анализ, количественная и качественная оценка кредитного риска;
- ограничение кредитного риска путем установления лимитов;

-
- минимизация кредитного риска при структурировании сделок и принятии обеспечения;
 - разграничение полномочий по принятию решений;
 - мониторинг кредитного риска на уровне отдельных заемщиков и на уровне портфеля;
 - формирование резервов на возможные потери.

Управление кредитным риском осуществляется на всех этапах кредитного процесса с момента поступления в Банк кредитной заявки клиента до момента полного погашения им кредитных обязательств. Основным принципом управления кредитным риском является единый подход к результатам оценки кредитного риска при принятии решений, администрировании, мониторинге и формировании резервов.

В Банке используется система регулярной оценки качества кредитного портфеля, оперативного мониторинга и контроля кредитных рисков, включая определение достаточности сформированных по ним резервов. Проводится подготовка аналитической отчетности по управлению кредитными рисками, независимая текущая оценка процессов управления кредитными рисками, результаты которой доводятся непосредственно до Правления Банка, соответствующих коллегиальных органов управления и высшего руководства Банка.

Все решения по предоставлению кредитных продуктов принимаются коллегиальными органами управления Банком (Правление и КУАПР).

Банк устанавливает лимиты риска для каждого заемщика (группы заемщиков). Соблюдение указанных лимитов ежедневно отслеживается.

Основными инструментами мониторинга кредитного риска являются: контроль исполнения заемщиком предусмотренных решением о принятии кредитного риска отлагательных (факультативных) условий, мониторинг финансового положения заемщика, мониторинг обеспечения.

Возможные действия, направленные на снижение уровня кредитных рисков:

- изменение структуры кредитного портфеля;
- оформление дополнительного обеспечения, приостановление выдачи очередных траншей по потенциально проблемным кредитам, разработка дополнительных мер контроля над деятельностью отдельных заемщиков;
- информирование коллегиальных органов управления Банком и Правления о повышении уровня кредитного риска и внесение СУР предложений по снижению уровня рисков.

Выдача Банком кредитов осуществляется, как правило, при наличии ликвидного и достаточного обеспечения, оформленного в установленном законом порядке. В качестве обеспечения по кредитам, предоставленным юридическим и физическим лицам, может выступать: недвижимость; собственные векселя; высоколиквидные ценные бумаги; автотранспорт; денежные средства и депозиты; оборудование; прочие активы; поручительства.

При обеспечении обязательств заемщиков допускается одновременное использование различных видов обеспечения. Стоимость предоставляемого обеспечения должна быть достаточной для погашения суммы основного долга, процентов и возможных издержек Банка, связанных с исполнением обязательств должника. Расчетные показатели стоимости обеспечения основываются на внутренней экспертной оценке.

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;

Банк «СЕРВИС РЕЗЕРВ» (АО)**Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2015 года***(в тысячах российских рублей)*

– надлежащее оформление.

В отношении внебалансовых финансовых инструментов Банк применяет ту же кредитную политику, что и в отношении балансовых финансовых инструментов, основанную на процедурах утверждения сделок, использования лимитов и залогов, ограничивающих риск, и мониторинга. Внутренние методики, используемые Банком для управления кредитным риском, а также в целях удовлетворения требований банковского надзора, в большей степени сконцентрированы на ожидаемых потерях в момент предоставления кредита или вложений в ценные бумаги. В то же время резерв под обесценение признается в финансовой отчетности только для потерь, которые были понесены по состоянию на отчетную дату на основании объективных признаков, подтверждающих то, что в период после первоначального признания произошло обесценение. Из-за различий в применяемых методологиях сумма понесенных кредитных потерь, рассчитанная для финансовой отчетности, обычно ниже суммы, определенной на основании модели ожидаемых потерь.

В целях определения наличия объективных признаков обесценения Банк использует следующие критерии:

- отказ или задержки уплаты процентов или основной суммы долга;
- значительные финансовые трудности заемщика или эмитента;
- нарушение условий предоставления кредита;
- значительное ухудшение конкурентной позиции заемщика или эмитента;
- значительное снижение справедливой стоимости обеспечения.

Процедура определения величины обесценения, применяемая Банком, подробно описана в Примечании 4.

Максимальный кредитный риск без учета обеспечения

Максимальный кредитный риск (без учета справедливой стоимости обеспечения) равен сумме чистой балансовой стоимости финансовых активов и номинальной величины обязательств кредитного характера, отраженных в приведенной ниже таблице.

31 декабря 2015 года	Оцениваемые на индивидуальной основе			Не оце ни- вае мы е на инд иви ду альн ой осн ове	Валовая сумма	Индивиду альный резерв	Группов ой резерв	Чистая сумма
	Текущие	Реструкт урирован ные	Обесцене нные					
Кредитный риск в отношении балансовых активов:								
Корреспондентские счета и депозиты овернайт в банках	212 404	-	-	-	212 404	-	-	212 404
Прочие размещения в финансовых учреждениях	5 040	-	-	-	5 040	-	-	5 040
Требования по производным финансовым инструментам	19 530	-	-	-	19 530	-	-	19 530
Средства в других банках (кроме депозитов в ЦБ РФ)	5 686	-	-	-	5 686	-	-	5 686

Банк «СЕРВИС РЕЗЕРВ» (АО)

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2015 года

(в тысячах российских рублей)

Кредиты юридическим лицам	188 828	10 400	92 465	-	291 693	(11 312)	(3 985)	276 396
Кредиты физическим лицам	107 012	1 270	81 948	-	190 230	(16 661)	(1 083)	172 486
Прочие финансовые активы	142 444	-	39	-	142 483	(39)	-	142 444
Кредитный риск в отношении обязательств кредитного характера:								
Финансовые гарантии	4 284	-	-	-	4 284	-	-	4 284
Обязательства по предоставлению кредитов	107 154	-	-	-	107 154	-	-	107 154
Итого	792 382	11 670	174 452	-	978 504	(28 012)	(5 068)	945 424

	Оцениваемые на индивидуальной основе			Не оцениваемые на индивидуальной основе	Валовая сумма	Индивидуальный резерв	Групповой резерв	Чистая сумма
	Текущие	Реструктурированные	Обесцененные					
31 декабря 2014 года								
Кредитный риск в отношении балансовых активов:								
Корреспондентские счета и депозиты овернайт в банках	104 875	-	-	-	104 875	-	-	104 875
Прочие размещения в финансовых учреждениях	849	-	-	-	849	-	-	849
Требования по производным финансовым инструментам	11 332	-	-	-	11 332	-	-	11 332
Средства в других банках (кроме депозитов в ЦБ РФ)	5 154	-	-	-	5 154	-	-	5 154
Кредиты юридическим лицам	303 090	-	11 897	-	314 987	(10 189)	(6 062)	298 736
Кредиты физическим лицам	130 465	-	72 942	-	203 407	(13 032)	(1 306)	189 069
Прочие финансовые активы	134 094	-	40	-	134 134	(40)	-	134 094
Кредитный риск в отношении обязательств кредитного характера:								
Финансовые гарантии	24 877	-	-	-	24 877	-	-	24 877

Банк «СЕРВИС РЕЗЕРВ» (АО)**Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2015 года***(в тысячах российских рублей)*

Обязательства по предоставлению кредитов	197 346	-	-	-	197 346	-	-	197 346
Итого	912 082	-	84 879	-	996 961	(23 261)	(7 368)	966 332

Кредиты и авансы клиентам

Качество текущих и реструктурированных кредитов и авансов клиентам, которые не просрочены и не обесценены, оценивается на основе внутренних методик, применяемых Банком, следующим образом:

	За 31 декабря 2015 года			За 31 декабря 2014 года		
	Стандартные	Нестандартные	Сомнительные	Стандартные	Нестандартные	Сомнительные
Кредиты юридическим лицам	38 087	104 741	56 400	-	241 290	61 800
Кредиты физическим лицам	13 320	44 604	50 358	4 431	37 229	88 805
Итого	51 407	149 345	106 758	4 431	278 519	150 605

Ниже приведен анализ индивидуально обесцененных кредитов и авансов клиентам.

За 31 декабря 2015 года	Непросроченные	Просроченные на срок менее 90 дней	Просроченные на срок более 90 дней, но менее 1 года дней	Просроченные на срок более 1 года	Итого обесцененные на индивидуальной основе
Кредиты юридическим лицам	83 985	-	-	8 480	92 465
Кредиты физическим лицам	73 356	-	-	8 592	81 948
Итого	157 341	-	-	17 072	174 413

За 31 декабря 2014 года	Непросроченные	Просроченные на срок менее 90 дней	Просроченные на срок более 90 дней, но менее 1 года дней	Просроченные на срок более 1 года	Итого обесцененные на индивидуальной основе
Кредиты юридическим лицам	3 417	-	-	8 480	11 897
Кредиты физическим лицам	66 310	-	-	6 632	72 942
Итого	69 727	-	-	15 112	84 839

Банк «СЕРВИС РЕЗЕРВ» (АО)**Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2015 года***(в тысячах российских рублей)*

Ниже представлена информация о залоговом обеспечении кредитов и дебиторской задолженности, за вычетом резерва под обесценение.

За 31 декабря 2015 года

	Кредиты юридическим лицам	Кредиты физическим лицам	Итого
Необеспеченные кредиты	73 999	37 644	111 643
Кредиты, обеспеченные:			
- недвижимым имуществом	186 717	127 417	314 134
- ценные бумаги (в т.ч. векселя Банка)	-	6 534	6 534
- прочее обеспечение (товары в обороте, оборудование и др.)	15 680	891	16 571
Итого кредитов и дебиторской задолженности, за вычетом резерва под обесценение	276 396	172 486	448 882

За 31 декабря 2014 года

	Кредиты юридическим лицам	Кредиты физическим лицам	Итого
Необеспеченные кредиты	-	1 157	1 157
Кредиты, обеспеченные:			
- недвижимым имуществом	298 736	142 856	441 592
- ценные бумаги (в т.ч. векселя Банка)	-	38 700	38 700
- прочее обеспечение (товары в обороте, оборудование и др.)	-	5 890	5 890
- поручительствами	-	466	466
Итого кредитов и дебиторской задолженности, за вычетом резерва под обесценение	298 736	189 069	487 805

Структура кредитного портфеля Банка по отраслевой принадлежности имеет вид:

	За 31 декабря 2015 г.	%	За 31 декабря 2014 г.	%
Физические лица	172 486	39%	189 069	39%
Юридические лица:				
Операции с недвижимостью	176 525	39%	145 768	30%
Торговля	73 999	16%	-	-
Производство	-	-	78 400	16%
Транспорт	15 680	3%	60 564	12%
Строительство	10 192	3%	14 004	3%
Итого кредиты клиентам за вычетом резерва под обесценение	448 882	100%	487 805	100%

Средства в других банках и вложения в долговые обязательства

Все средства в других банках и вложения в долговые ценные бумаги относятся к стандартным по внутренним методикам Банка.

Концентрации кредитного риска

Банк управляет концентрациями кредитного риска прежде всего в разрезе контрагентов и групп взаимосвязанных контрагентов.

Банк «СЕРВИС РЕЗЕРВ» (АО)

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2015 года

(в тысячах российских рублей)

Норматив максимального размера риска на одного заемщика (группу связанных заемщиков) за 31 декабря 2015 года составил 21,9% (2014: 22,4%), что ниже лимита в 25%, установленного Банком России. Норматив максимального размера крупных кредитных рисков за 31 декабря 2015 года составил 124,6% (2014: 150,6%), что ниже лимита в 800% капитала, установленного Банком России.

Риск ликвидности

Риск ликвидности – риск возникновения потерь вследствие неспособности Банка обеспечить исполнение своих финансовых обязательств в полном объеме, риск возникновения дефицита ликвидных активов, необходимых для своевременного выполнения обязательств.

Банк подвержен риску потери ликвидности, то есть возможным убыткам в случае неспособности обеспечить исполнение своих обязательств в полном объеме. Риск потери ликвидности в Банке может возникнуть в результате несбалансированности финансовых активов и финансовых обязательств или возникновения непредвиденной необходимости немедленного и единовременного исполнения своих финансовых обязательств.

В целях управления риском ликвидности Банк:

- разрабатывает процедуры и правила для осуществления своевременного исполнения обязательств в случае недостаточности ликвидности в непредвиденных обстоятельствах;
- проводит регулярный мониторинг и оценку ликвидности, необходимой для исполнения обязательств Банка;
- применяет процедуры и правила, обеспечивающие диверсификацию временно свободных денежных средств в рублях и (или) иностранной валюте и клирингового обеспечения;
- проводит оценку финансовой устойчивости раз в полгода;
- предпринимает иные меры, предусмотренные внутренними документами Банка.

Правление Банка осуществляет общее руководство и контроль за состоянием ликвидности. КУАПР осуществляет текущее руководство процессом управления ликвидностью.

Казначейство на ежедневной основе осуществляет оперативное управление ликвидностью и контроль за выполнением установленных нормативов ликвидности.

Банк старается поддерживать устойчивую базу финансирования, состоящую преимущественно из средств на счетах юридических лиц и вкладов физических лиц, а также инвестировать средства в высоколиквидные активы для того, чтобы иметь возможность быстро выполнить непредвиденные требования по ликвидности.

С целью контроля анализа состояния ликвидности Службой управления рисками ежеквартально проводится стресс-тестирование с использованием сценария дефицита ликвидности Банка. По результатам стресс-тестирования на 31.12.2015 года угроза непрерывности деятельности Банка отсутствует, общая финансовая устойчивость сохраняется.

Банк России установил нормативы мгновенной, текущей и долгосрочной ликвидности (Н2, Н3 и Н4), которые российские банки обязаны соблюдать на ежедневной основе.

Значения нормативов ликвидности представлены в следующей таблице.

		За 31 декабря 2015 г.	За 31 декабря 2014 г.
(Н2) - норматив мгновенной ликвидности	min 15	79,4	72,4
(Н3) - норматив текущей ликвидности	min 50	118,9	100,1
(Н4) - норматив долгосрочной ликвидности	max 120	27,5	13,9

Таблица, приведенная ниже, отражает недисконтированные денежные потоки, подлежащие выплате по финансовым обязательствам Банка, в разрезе соответствующих временных диапазонов

Банк «СЕРВИС РЕЗЕРВ» (АО)**Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2015 года***(в тысячах российских рублей)*

на основе оставшегося периода на отчетную дату до контрактного срока погашения. Таблица включает как выплаты основной суммы, так и выплаты процентов.

За 31 декабря 2015 г.

	до востре- бования и менее 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	более 1 года	Итого
Средства клиентов	806 040	105 284	50 560	21 490	983 374
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	6 770	-	-	6 770
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	21 917	-	-	-	21 917
Прочие финансовые обязательства	24	173	-	-	197
Финансовые гарантии	4 284	-	-	-	4 284
Обязательства по предоставлению кредитов	107 154	-	-	-	107 154
Итого финансовых обязательств	939 419	112 227	50 560	21 490	1 123 696

За 31 декабря 2014 г.

	до востре- бования и менее 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	более 1 года	Итого
Средства клиентов	781 450	53 890	69 507	4 473	909 320
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	31 254	-	-	31 254
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	17 779	-	-	-	17 779
Прочие финансовые обязательства	-	154	30	12	196
Финансовые гарантии	24 877	-	-	-	24 877
Обязательства по предоставлению кредитов	197 346	-	-	-	197 346
Итого финансовых обязательств	1 021 452	85 298	69 537	4 485	1 180 772

Банк не использует представленный выше анализ для управления ликвидностью.

В части управления ликвидностью Банк контролирует ожидаемые (или контрактные) сроки погашения с учетом дисконтирования денежных потоков. Балансовая стоимость финансовых инструментов по ожидаемым срокам погашения представлена в таблице ниже.

За 31 декабря 2015 года

Банк «СЕРВИС РЕЗЕРВ» (АО)

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2015 года

(в тысячах российских рублей)

	до востре- бования и менее 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	более 1 года	с неопреде- ленным сроком	Итого
Активы:						
Денежные средства и их эквиваленты	604 961	-	-	-	-	604 961
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	5 763	-	-	-	-	5 763
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	20 514	-	-	-	-	20 514
Средства в других банках	145 686	-	-	-	-	145 686
Кредиты и авансы клиентам	-	172 768	159 172	116 942	-	448 882
Текущие требования по налогу на прибыль	-	-	-	-	87	87
Отложенный налоговый актив	-	-	-	-	955	955
Основные средства и НМА	-	-	-	-	6 469	6 469
Прочие активы	142 392	3 099	-	-	-	145 491
Итого активов	919 316	175 867	159 172	116 942	7 511	1 378 808
Обязательства:						
Средства клиентов	805 926	102 949	48 783	19 370	-	977 028
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	6 601	-	-	-	6 601
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	21 917	-	-	-	-	21 917
Прочие обязательства	24	3 707	2 254	-	-	5 985
Итого обязательств	827 867	113 257	51 037	19 370	-	1 011 531
Чистый разрыв ликвидности	91 449	62 610	108 135	97 572	7 511	367 277
Совокупный разрыв ликвидности	91 449	154 059	262 194	359 766	367 277	-

За 31 декабря 2014 года

	до востре- бования и менее 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	более 1 года	с неопреде- ленным сроком	Итого
Активы:						
Денежные средства и их эквиваленты	545 956	-	-	-	-	545 956
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	7 112	-	-	-	-	7 112
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	11 332	-	-	-	-	11 332
Средства в других банках	105 154	-	-	-	-	105 154
Кредиты и авансы клиентам	-	194 239	244 328	49 238	-	487 805
Текущие требования по налогу на прибыль	-	-	-	-	68	68
Отложенный налоговый актив	-	-	-	-	3 593	3 593

Банк «СЕРВИС РЕЗЕРВ» (АО)**Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2015 года***(в тысячах российских рублей)*

Основные средства и НМА	-	-	-	-	7 011	7 011
Прочие активы	134 092	1 496	-	-	-	135 588
Итого активов	803 646	195 735	244 328	49 238	10 672	1 303 619
Обязательства:						
Средства клиентов	781 349	52 926	65 115	3 975	-	903 365
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	30 013	-	-	-	30 013
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	17 779	-	-	-	-	17 779
Текущие обязательства по налогу на прибыль	-	99	-	-	-	99
Прочие обязательства	-	2 840	1 494	12	-	4 346
Итого обязательств	799 128	85 878	66 609	3 987	-	955 602
Чистый разрыв ликвидности	4 518	109 857	177 719	45 251	10 672	348 017
Совокупный разрыв ликвидности	4 518	114 375	292 094	337 345	348 017	-

Анализ по срокам погашения не отражает исторической стабильности текущих счетов. Остатки по этим счетам включены в приведенную выше таблицу в суммы счетов со сроком погашения «до востребования», но снятие средств с них на практике происходит в течение более длительного периода.

Рыночный риск

Банк принимает на себя рыночный риск, представляющий собой риск того, что справедливая стоимость или будущие потоки денежных средств по финансовому инструменту будут меняться в результате изменений рыночных цен.

Управление рыночными рисками:

- Банк идентифицирует возможные рыночные риски на всех уровнях управления и принятия решений при проведении операций на финансовом рынке, а также на уровне рисков, свойственных операциям Банка в целом (в частности, для валютного риска и процентного риска банковской книги);
- проводится регулярная оценка рыночных рисков с периодичностью, устанавливаемой в соответствии с принятыми методиками, процедурами и решениями коллегиальных органов управления Банком;
- управление рыночными рисками направлено на снижение негативных последствий реализации;
- осуществляется контроль/мониторинг рыночных рисков коллегиальными органами Банка, СУР, Казначейством, бизнес-подразделениями в рамках своей компетенции.

К финансовым инструментам/операциям, несущим рыночный риск, Банк относит все активные, пассивные операции, несущие, соответственно, валютный или процентный риск.

Основные источники рыночного риска:

- для валютного риска - неблагоприятное изменение курсов валют;
- для фондового риска - неблагоприятное изменение цен на фондовые ценности в торговом портфеле;
- для процентного риска: неблагоприятное изменение процентных ставок финансовых инструментов; несовпадение сроков погашения и/или сроков изменения процентной ставки активов и пассивов, чувствительных к изменению процентных ставок, а также несовпадение степени изменения процентных ставок по привлекаемым и размещаемым ресурсам.

Лимиты в отношении всех операций и сделок включаемых в расчет рыночного риска устанавливаются КУАПР. Банк контролирует соблюдение установленных лимитов на ежедневной

Банк «СЕРВИС РЕЗЕРВ» (АО)**Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2015 года***(в тысячах российских рублей)*

основе. Рыночный риск по финансовым инструментам и открытым позициям управляется и контролируется с использованием анализа чувствительности.

Процентный риск.

Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на его финансовое положение и потоки денежных средств. Такие изменения могут повышать уровень процентной маржи, однако в случае неожиданного движения процентных ставок процентная маржа может также снижаться.

Основными источниками процентного риска являются:

- несовпадение сроков погашения активов, пассивов и внебалансовых требований и обязательств по инструментам с фиксированной процентной ставкой;
- несовпадение сроков погашения активов, пассивов и внебалансовых требований и обязательств по инструментам с изменяющейся процентной ставкой (риск пересмотра процентной ставки);
- изменение конфигурации кривой доходности по длинным и коротким позициям по финансовым инструментам одного эмитента, создающие риск потерь в результате превышения потенциальных расходов над доходами при закрытии длинных позиций (риск кривой доходности);
- для финансовых инструментов с фиксированной процентной ставкой при условии совпадения сроков их погашения - несовпадение степени изменения процентных ставок по привлекаемым и размещаемым Банком ресурсам, для финансовых инструментов с плавающей процентной ставкой при условии одинаковой частоты пересмотра плавающей процентной ставки - несовпадение степени изменения процентных ставок (базисный риск).

В течение 2015 года у Банка отсутствовали открытые рыночные позиции по долговым ценным бумагам подверженных процентному риску. Позиции по вложениям в долевые ценные бумаги незначительны и мало подвержены фондовому риску.

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.

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.

В таблице ниже приведен анализ процентного риска Банка. Процентные активы и обязательства Банка отражены в таблице по балансовой стоимости и сгруппированы по договорным срокам пересмотра процентных ставок или срокам погашения, в зависимости от того, какая из указанных дат является более ранней.

За 31 декабря 2015 г.

	до востре- бования и менее 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	более 1 года	с неопреде- ленным сроком	Итого
Процентные активы						
Средства в других банках	140 000	-	-	-	-	140 000
Кредиты клиентам	-	172 768	159 172	116 942	-	448 882
Итого процентные активы	140 000	172 768	159 172	116 942	-	588 882
Процентные обязательства						
Средства клиентов	63 262	102 949	48 783	19 370	-	234 364
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	6 601	-	-	-	6 601

Банк «СЕРВИС РЕЗЕРВ» (АО)**Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2015 года***(в тысячах российских рублей)*

Итого процентные обязательства	63 262	109 550	48 783	19 370	-	240 965
Процентный разрыв за 31 декабря 2015 года	79 738	63 218	110 389	97 572	-	347 917

За 31 декабря 2014 г.

	до востре- бования и менее 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	более 1 года	с неопреде- ленным сроком	Итого
Процентные активы						
Средства в других банках	100 000	-	-	-	-	100 000
Кредиты клиентам	-	194 239	244 328	49 238	-	487 805
Итого процентные активы	100 000	194 239	244 328	49 238	-	587 805
Процентные обязательства						
Средства клиентов	40 152	52 926	65 115	3 975	-	162 168
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	30 013	-	-	-	30 013
Итого процентные обязательства	40 152	82 939	65 115	3 975	-	192 181
Процентный разрыв за 31 декабря 2014 года	59 848	111 300	179 213	45 263	-	395 624

В таблице ниже приведен анализ эффективных средних процентных ставок по основным видам валют для монетарных финансовых инструментов. Анализ подготовлен на основе средневзвешенных процентных ставок, применимых к различным финансовым инструментам, с использованием процентных ставок на конец периода.

	За 31 декабря 2015 г.			За 31 декабря 2014 г.		
	Рубли	Доллары США	Евро	Рубли	Доллары США	Евро
Активы						
Средства в других банках	10.00%	-	-	16.00%	-	-
Кредиты клиентам	14.79%	8.99%	5.20%	14.81%	9.00%	6.00%
Обязательства						
Срочные средства клиентов – юридических лиц	8.00%	-	-	10.00%	0,50%	-
Срочные средства клиентов – физических лиц	11.13%	2.67%	2.30%	10.08%	3.15%	2.27%
Выпущенные долговые ценные бумаги	10.06%	-	-	17.04%	-	-

В течение 2015 и 2014 годов Банк не привлекал и не размещал денежные средства по плавающим ставкам.

Валютный риск

Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний обменных курсов иностранных валют на его финансовое положение и потоки денежных средств. Банк осуществляет ежедневный мониторинг своей открытой валютной позиции.

В качестве инструмента управления валютным риском Банк использует систему обязательных ограничений, установленных ЦБ РФ, включающую лимиты открытой валютной позиции на

Банк «СЕРВИС РЕЗЕРВ» (АО)**Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2015 года***(в тысячах российских рублей)*

каждую отдельную валюту (до 10% от величины собственного капитала, рассчитанного в соответствии с требованиями ЦБ РФ) и лимит суммарной открытой валютной позиции на все иностранные валюты (до 20% от величины собственного капитала, рассчитанного в соответствии с требованиями ЦБ РФ).

Банк придерживается консервативной политики управления валютными рисками, открывая валютную позицию, в основном, в наиболее часто используемых валютах в Российской Федерации (долларах США и евро), и в объемах ниже лимитов открытой валютной позиции, устанавливаемых ЦБ РФ.

Основные подходы к управлению валютным риском. Контроль ОВП, осуществляемый Казначейством по сформированной ежедневной отчетности на конец операционного дня. Контроль ОВП осуществляется через установление лимитов на открытую валютную позицию, в т.ч. в разбивке по валютам и контроль их соблюдения. Величина лимитов устанавливается в соответствии с Инструкцией №124-И «Об установлении размеров (лимитов) открытых валютных позиций, методике их расчета и особенностях осуществления надзора за их соблюдением» и решениями КУАПР.

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).

В таблице ниже представлен общий анализ валютного риска Банка по состоянию за 31 декабря 2015 и 2014 годов. Банк не использует представленный ниже анализ для управления валютным риском.

За 31 декабря 2015 г.					
	В рублях	В долларах США	В евро	В прочих валютах	Итого
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	252 730	195 891	155 560	780	604 961
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	5 763	-	-	-	5 763
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	20 514	-	-	-	20 514
Средства в других банках	140 000	1 093	4 593	-	145 686
Кредиты и авансы клиентам	423 898	7 242	17 742	-	448 882
Текущие требования по налогу на прибыль	87	-	-	-	87
Отложенный налоговый актив	955	-	-	-	955
Основные средства и НМА	6 469	-	-	-	6 469
Прочие активы	3 085	136 255	6 151	-	145 491
Итого активов	853 501	340 481	184 046	780	1 378 808
Обязательства					
Средства клиентов	774 683	147 078	55 267	-	977 028
Выпущенные долговые ценные бумаги	6 601	-	-	-	6 601
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	21 917	-	-	-	21 917
Прочие обязательства	5 985	-	-	-	5 985
Итого обязательств	809 186	147 078	55 267	-	1 011 531
Чистая балансовая позиция	44 315	193 403	128 779	780	367 277
Обязательства кредитного характера	109 948	702	788	-	111 438

За 31 декабря 2014 г.

Банк «СЕРВИС РЕЗЕРВ» (АО)**Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2015 года***(в тысячах российских рублей)*

	В рублях	В долларах США	В евро	В прочих валютах	Итого
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	378 941	108 435	58 406	174	545 956
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	7 112	-	-	-	7 112
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	11 332	-	-	-	11 332
Средства в других банках	100 000	844	4 310	-	105 154
Кредиты и авансы клиентам	480 526	5 571	1 708	-	487 805
Текущие требования по налогу на прибыль	68	-	-	-	68
Отложенный налоговый актив	3 593	-	-	-	3 593
Основные средства и НМА	7 011	-	-	-	7 011
Прочие активы	1 486	134 092	10	-	135 588
Итого активов	990 069	248 942	64 434	174	1 303 619
Обязательства					
Средства клиентов	741 567	123 874	37 924	-	903 365
Выпущенные долговые ценные бумаги	30 013	-	-	-	30 013
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	17 779	-	-	-	17 779
Текущие обязательства по налогу на прибыль	99	-	-	-	99
Прочие обязательства	4 346	-	-	-	4 346
Итого обязательств	793 804	123 874	37 924	-	955 602
Чистая балансовая позиция	196 265	125 068	26 510	174	348 017
Обязательства кредитного характера	220 294	562	1 367	-	222 223

Следующая таблица показывает чувствительность прибыли за год к разумно возможным изменениям обменных курсов основных иностранных валют к рублю по состоянию на отчетную дату при условии, что все остальные переменные факторы риска остаются неизменными. Влияние на прибыль связано с изменением балансовой стоимости монетарных активов и обязательств, номинированных в иностранной валюте. Положительное значение свидетельствует об увеличении прибыли за год в результате укрепления соответствующей иностранной валюты по отношению к рублю.

Валюта	Увеличение	Влияние на	Увеличение	Влияние на
	%	прибыль за год	%	прибыль за год
	2015 г.	2015 г.	2014 г.	2014 г.
Доллары США	10%	15 472	10%	10 005
Евро	10%	10 302	10%	2 121

24. Внебалансовые и условные обязательства**Судебные разбирательства**

Банк не является объектом судебных исков и претензий. По состоянию за 31 декабря 2015 и 2014 годов Банк не являлся участником в качестве ответчика судебных процессов, связанных с профессиональной деятельностью.

Налоговое законодательство

Ввиду наличия в налоговом законодательстве, норм, допускающих неоднозначное толкование, а также учитывая сложившуюся практику произвольной оценки налоговыми органами фактов

Банк «СЕРВИС РЕЗЕРВ» (АО)**Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2015 года***(в тысячах российских рублей)*

хозяйственной деятельности, руководство считает, что используемые Банком налоговые позиции и интерпретации могут быть подтверждены, однако также существует риск того, что эти налоговые позиции и интерпретации законодательства могут быть оспорены налоговыми органами. Возникновение таких спорных ситуаций и их воздействие не может быть оценено с достаточной степенью вероятности, однако оно может быть существенным для финансового положения и/или деятельности Банка в целом. Период, в течение которого налоговые органы могут осуществить проверку, составляет три года.

Обязательства по операционной аренде

Ниже представлена информация о приблизительном размере будущих минимальных арендных платежей по действующим не подлежащим отмене договорам операционной аренды, по которым Банк выступает в качестве арендатора.

	За 31 декабря	
	2015 г.	2014 г.
До 1 года	4 511	6 985
От 1 года до 5 лет	-	11
Итого обязательства по операционной аренде	4 511	6 996

Обязательства кредитного характера

Выданные Банком гарантии за 31 декабря 2015 и 2014 годов отражены в соответствии с IAS 39 по справедливой стоимости на балансе Банка. В таблице ниже приведены общие величины гарантийных обязательств Банка, учитываемые за балансом.

	2015	2014
Финансовые гарантии предоставленные	4 284	24 877
Обязательства по предоставлению кредитов	107 154	197 346
Итого обязательства кредитного характера	111 438	222 223

В 2015 и 2014 годах резерв под обесценение обязательств кредитного характера не формировался.

Производные финансовые инструменты

Производные финансовые инструменты представляют собой финансовые инструменты, удовлетворяющие одновременно следующим требованиям:

- их стоимость меняется в результате изменения базисной переменной, при условии, что, в случае нефинансовой переменной, эта переменная не носит конкретного характера для стороны по договору;
- для их приобретения не требуются или необходимы небольшие первоначальные инвестиции;
- расчеты по ним осуществляются в будущем.

Контрактные суммы по сделкам с некоторыми финансовыми инструментами представляют собой основу для сопоставления с инструментами, учтенными в отчете о финансовом положении, но не обязательно отражают суммы будущих потоков денежных средств или текущую справедливую стоимость инструментов, следовательно, не отражают уровень кредитных или ценовых рисков, которым подвергается Банк. Производные финансовые инструменты имеют либо потенциально выгодные условия (и являются активами Банка), либо потенциально невыгодные условия (и являются обязательствами Банка) в результате колебания процентных ставок на рынке, валютнообменных курсов, связанных с этими инструментами. Общая контрактная или условная сумма по сделкам с производными финансовыми инструментами, их прибыльность или убыточность, следовательно, общая справедливая стоимость производных финансовых инструментов могут существенно изменяться с течением времени.

Таблица, приведенная ниже, представляет собой сравнительный анализ контрактных или согласованных сумм сделок и справедливой стоимости производных финансовых инструментов. В таблицу включены общие суммы по сделкам до взаимозачета позиций по каждому контракту по

Банк «СЕРВИС РЕЗЕРВ» (АО)**Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2015 года***(в тысячах российских рублей)*

видам финансовых инструментов, а также контракты датой валютирования после 31 декабря 2015 и 2014 годов.

	За 31 декабря 2015 г.			За 31 декабря 2014 г.		
	Контрактная или согласованная сумма сделок	Положительная справедливая стоимость	(Отрицательная) справедливая стоимость	Контрактная или согласованная сумма сделок	Положительная справедливая стоимость	(Отрицательная) справедливая стоимость
Контракты с иностранной валютой						
Покупка евро	106 555	762	-	48 318	-	(1 412)
Продажа евро	217 175	-	(21 917)	75 850	673	-
Покупка долларов США	16 071	113	-	478 399	-	(16 367)
Продажа долларов США	237 303	18 655	-	618 250	10 659	-

25. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Справедливая стоимость представляет собой сумму, на которую можно обменять актив или урегулировать обязательство при совершении сделки между хорошо осведомленными, желающими совершить такую сделку и независимыми друг от друга сторонами, за исключением случаев вынужденной продажи или ликвидации организации. Наилучшей основой для определения справедливой стоимости финансового инструмента являются опубликованные котировки активного рынка.

Справедливая стоимость финансовых инструментов Банка определяется следующим образом:

- для финансовых инструментов, которые торгуются на активных ликвидных рынках, - на основе рыночных котировок;
- для других финансовых инструментов - в соответствии с общепринятыми методиками оценки на основе анализа будущих денежных потоков, дисконтированных по средним рыночным ставкам на конец года для каждого вида финансовых инструментов.

Произведенная оценка показала, что балансовая стоимость финансовых инструментов Банка, учитываемых по амортизированной стоимости, не отличается существенно от их справедливой стоимости на отчетную дату. Эти финансовые инструменты включают: денежные средства и их эквиваленты, средства в других банках, кредиты и авансы клиентам, средства клиентов, выпущенные долговые ценные бумаги.

Ниже представлен анализ финансовых инструментов, учитываемых по справедливой стоимости:

За 31 декабря 2015 года	Оценка на основе котировок активного рынка	Оценка только на основе рыночных данных	Оценка с использованием нерыночных данных	Итого
	1 уровень	2 уровень	3 уровень	
Финансовые активы				
Предназначенные для торговли	984	19 530	-	20 514
Финансовые обязательства				
Предназначенные для торговли	-	21 917	-	21 917

Банк «СЕРВИС РЕЗЕРВ» (АО)**Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2015 года***(в тысячах российских рублей)*

За 31 декабря 2014 года	Оценка на основе	Оценка только	Оценка с	Итого
	котировок	на основе	использованием	
	активного рынка	рыночных	нерыночных	
	1 уровень	2 уровень	3 уровень	
Финансовые активы				
Предназначенные для торговли	-	11 332	-	11 332
Финансовые обязательства				
Предназначенные для торговли	-	17 779	-	17 779

В течение 2015 и 2014 годов Банк не переводил инструменты, учитываемые по справедливой стоимости между уровнями иерархии оценки справедливой стоимости.

26. Операции со связанными сторонами

Для целей составления данной финансовой отчетности стороны считаются связанными, если одна из них имеет возможность контролировать другую, находится с ней под общим контролем или может оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений. При рассмотрении взаимоотношений со всеми связанными сторонами принимается во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

В ходе обычной деятельности Банк проводит операции со своими связанными сторонами, данные операции Банк осуществляет преимущественно на рыночных условиях.

	2015 г.	2014 г.
Ключевой управленческий персонал Банка		
Кредиты клиентам:		
остаток на 1 января	408	2 264
выдано за год	8 433	2 866
погашено за год	(6 573)	(4 870)
курсовые разницы	(46)	148
остаток за 31 декабря	2 222	408
процентный доход	92	66
Средства клиентов:		
остаток на 1 января	39 454	33 886
привлечено за год	3 993 235	1 133 409
возвращено за год	(3 963 603)	(1 132 755)
курсовые разницы	2 902	4 914
остаток за 31 декабря	71 988	39 454
процентный расход	(3 742)	(246)
комиссионный доход	270	189
Обязательства по предоставлению кредитов	1 704	1 897
Полученные гарантии и поручительства	-	200
Краткосрочные вознаграждения	19 505	14 987
Выплаченные дивиденды	20 376	-
Прочие связанные стороны		
Кредиты клиентам:		
остаток на 1 января	36 000	42 000
выдано за год	97 800	36 100
погашено за год	(71 800)	(42 100)
курсовые разницы	-	-
остаток за 31 декабря	62 000	36 000

Банк «СЕРВИС РЕЗЕРВ» (АО)**Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2015 года***(в тысячах российских рублей)*

процентный доход	8 050	4 029
Средства клиентов:		
остаток на 1 января	70 186	79 711
привлечено за год	5 145 269	7 126 078
возвращено за год	(5 173 266)	(7 157 137)
курсовые разницы	4 527	21 534
остаток за 31 декабря	46 716	70 186
процентный расход	-	(208)
комиссионный доход	1 232	2 014
Выпущенные Банком долговые ценные бумаги:		
остаток на 1 января	-	101 931
выпущено за год	-	-
погашено за год	-	(101 931)
курсовые разницы	-	-
остаток за 31 декабря	-	-
процентный расход	-	(1 930)
Полученные гарантии и поручительства	-	200
операционные расходы (арендная плата с НДС)	(28 377)	(28 377)

27. Оценки и профессиональные суждения, принятые в процессе применения учетной политики

В процессе применения учетной политики руководство Банка использует профессиональные суждения и оценки. Профессиональные суждения, которые оказывают наиболее существенное воздействие на суммы, отражаемые в финансовой отчетности, и оценки, результатом которых могут быть существенные корректировки балансовой стоимости активов и обязательств в течение следующего финансового года, включают:

Обесценение кредитов и дебиторской задолженности

Банк анализирует свой кредитный портфель на предмет обесценения на регулярной основе. При определении того, следует ли отражать убыток от обесценения в отчете о прибылях и убытках, Банк использует профессиональные суждения о наличии видимых признаков, свидетельствующих о поддающемся измерению снижении расчетных будущих денежных потоков по кредитному портфелю, прежде чем может быть обнаружено снижение по отдельному кредиту в данном портфеле. Таким свидетельством могут служить поддающиеся измерению данные о негативном изменении платежного статуса заемщиков в группе или национальных или местных экономических условий, связанных с невыполнением обязательств по активам в группе. Руководство применяет оценки на основе данных об убытках прошлых лет в отношении активов с характеристиками кредитного риска и объективных признаков обесценения, аналогичных тем активам в портфеле, которые использовались для прогнозирования будущих потоков денежных средств.

Методики и допущения, используемые для оценки сумм и сроков будущих потоков денежных средств, регулярно анализируются для снижения любого расхождения между расчетными и фактическими убытками.

Налог на прибыль. Налоговое законодательство Российской Федерации допускает возможность различных толкований. См. Примечание 22.

28. Управление капиталом

Банк поддерживает необходимую капитальную базу для покрытия рисков, присущих его деятельности, и для развития бизнеса. Основными целями Банка в отношении управления капиталом являются соблюдение внешних требований по капиталу и обеспечение деятельности Банка как непрерывно действующего предприятия, чтобы он продолжал приносить доход своим акционерам. Внешние требования по капиталу банков установлены Базельским Комитетом по банковскому надзору и Банком России.

Банк осуществляет управление уровнем достаточности капитала с целью защиты от рисков, присущих его деятельности, в соответствии с требованиями Банка России.

Политика управления капиталом является одним из элементов системы управления рисками. Банк осуществляет оценку достаточности капитала для покрытия принятых и потенциальных рисков. Внутренние процедуры оценки достаточности капитала (далее - ВПОДК) также включают процедуры планирования капитала, исходя из установленной стратегии развития Банка, ориентиров роста бизнеса и результатов всесторонней текущей оценки значимых рисков, стресс-тестирования устойчивости Банка по отношению к внутренним и внешним факторам рисков.

Для реализации основных целей управления совокупным уровнем риска и капиталом Банк осуществляет постоянный мониторинг достаточности капитала и оценку эффективности деятельности с учетом риска.

Уровень достаточности капитала (собственных средств) Банка в течение 2015 и 2014 годов соответствовал характеру и масштабам деятельности Банка. Банк ежеквартально проводит стресс-тестирование, в том числе с целью оценки достаточности капитала Банка.

Банк контролирует на ежедневной основе соблюдение норматива достаточности собственных средств (капитала). В случае, если значение норматива достаточности собственности средств (капитала) приближается к пороговому значению, установленному требованиями Банка России и внутренними документами Банка, данная информация незамедлительно доводится до сведения Правления Банка.

Нормативные акты Банка России предусматривают три уровня капитала: базовый, основной и общий – и соответствующие нормативы достаточности капитала Н1.1 (минимально допустимое числовое значение норматива 5,0%), Н1.2 (минимально допустимое числовое значение норматива с 1 января 2015 года 6,0%, до 1 января 2015 года 5,5%), Н1.0 (минимально допустимое числовое значение норматива 10,0%). В течение 2015 и 2014 годов Банк не нарушал требований к капиталу, устанавливаемых нормативными документами Банка России.

Информация о величине капитала Банка, рассчитанного в соответствии с требованиями Банка России, и фактическое значение уровня достаточности капитала Банка по состоянию за 31 декабря 2015 и 2014 годов представлена ниже:

	2015 г.	2014 г.
Базовый капитал	338 070	337 617
Основной капитал	338 070	337 617
Дополнительный капитал	28 043	19 410
Всего собственных средств (капитала)	366 113	357 027
Коэффициент достаточности базового капитала	29,7%	32,5%
Коэффициент достаточности основного капитала	29,7%	32,5%
Коэффициент достаточности капитала	32,2%	34,4%

29. События после отчетной даты

Существенных событий, произошедших после отчетной даты, но до даты утверждения финансовой отчетности к выпуску, не было.

Утверждено к выпуску Правлением Банка и подписано от имени Правления Банка 28 апреля 2016 г.

Председатель Правления
Полхлебова Н.И.



Главный бухгалтер
Щукова Т.А.

A handwritten signature in blue ink is written over a horizontal line, corresponding to the name of the Chief Accountant.