

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

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

Сведения об аудируемом лице

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

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

Зарегистрировано Банком России: 28 августа 1992г. № 2034

ОГРН: 1027739058720 от 12.08.2002г.

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

Сведения об аудиторе

- Общество с ограниченной ответственностью «Банкс-эксперт»
- Свидетельство о государственной регистрации Московской регистрационной палаты от 17 мая 1999г. № 611.037;
- ОГРН 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
- Телефон/факс: (495) 363-56-53

Мы провели аудит прилагаемой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации Банк «СЕРВИС РЕЗЕРВ» (акционерное общество) (далее – «Банк») за период с 01 января по 31 декабря 2014г. включительно.

Бухгалтерская (финансовая) отчетность Банка состоит из:

- бухгалтерского баланса (публикуемая форма) на 01 января 2015г.,
- отчета о финансовых результатах (публикуемая форма) за 2014г.,
- отчета об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, возможные потери по ссудам и иным активам (публикуемая форма) на 01 января 2015г.,
- сведений об обязательных нормативах (публикуемая форма) на 01 января 2015г.,
- отчета о движении денежных средств (публикуемая форма) на 01 января 2015г.,
- пояснительной информации к годовой отчетности за 2014 год.

Ответственность аудируемого лица за бухгалтерскую (финансовую) отчетность

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

Ответственность аудитора

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

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

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

Мнение

По нашему мнению, бухгалтерская (финансовая) отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение кредитной организации Банк «СЕРВИС РЕЗЕРВ» (акционерное общество) по состоянию на 31 декабря 2014 года, результаты его финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2014 год в соответствии с российскими правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности.

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

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

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

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

В соответствии с требованиями статьи 42 Федерального закона от 2 декабря 1990 года №395-1 «О банках и банковской деятельности», в ходе аудита прилагаемой бухгалтерской (финансовой) отчетности нами выполнены дополнительные процедуры, и ниже представлены результаты проверки выполнения Банком по состоянию на отчетную дату обязательных нормативов, установленных Банком России.

По нашему мнению, обязательные нормативы, установленные Банком России, были выполнены Банком во всех существенных отношениях по состоянию на 1 января 2015г.

В соответствии с требованиями статьи 42 Федерального закона от 2 декабря 1990 года №395-1 «О банках и банковской деятельности», в ходе аудита прилагаемой бухгалтерской (финансовой) отчетности нами выполнены дополнительные процедуры, и ниже представлены результаты проверки выполнения Банком по состоянию на отчетную дату требований, установленных Банком России к определенным элементам внутреннего контроля и организации систем управления рисками.

Мы установили, что по состоянию на 1 января 2015г. внутренние документы Банка, регламентирующие подчиненность подразделений управления рисками, включали требование, что подразделения управления рисками не подчинены и не подотчетны подразделениям, принимающим соответствующие риски.

По состоянию на 1 января 2015г. мы установили, что внутренние документы Банка, устанавливающие методики выявления и управления кредитным, рыночным, операционным рисками и риском потери ликвидности, в том числе методики осуществления стресс-тестирования и формирования отчетности по указанным рискам и собственным средствам (капиталу) Банка, должным образом утверждены уполномоченными органами управления Банка.

Мы установили, что периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделениями управления рисками и службой внутреннего аудита в течение 2014 года в отношении применения методик управления кредитным, рыночным, операционным рисками и риском потери ликвидности, соответствует внутренним требованиям Банка, и что указанные отчеты последовательно включают в себя наблюдения, сделанные подразделениями управления рисками и службой внутреннего аудита в отношении оценки эффективности соответствующих методик Банка по управлению рисками.

Мы рассмотрели вопросы компетенции Совета директоров и исполнительных органов управления по состоянию на 1 января 2015г. и установили, что Совет директоров и исполнительные органы осуществляют контроль за соблюдением процедур по управлению рисками, установленных внутренними документами Банка, в том числе за соблюдением установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств, а также за эффективностью применяемых в Банке процедур управления рисками и последовательности их применения.

Руководитель проверки
Аудитор ООО «Банкс-эксперт»
по доверенности №07 от 02.03.2015г.



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.

«05» мая 2015г.

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

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
на 01.01.2015 года

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

Код формы по ОКД 0409806
Квартальная (Годовая)
тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года
1	2	3	4	5
I. АКТИВЫ				
1	Денежные средства	3.1	154763	146254
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	3.1	292581	172142
2.1	Обязательные резервы		7112	13667
3	Средства в кредитных организациях	3.1	110034	328009
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
5	Чистая ссудная задолженность	3.3, 7.5	589055	647399
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи		0	0
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации		0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения		0	0
8	Требования по текущему налогу на прибыль		0	0
9	Отложенный налоговый актив		0	0
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	3.4	10714	13516
11	Прочие активы	3.5	137904	146537
12	Всего активов		1295051	1453857
II. ПАССИВЫ				
13	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		0	0
14	Средства кредитных организаций		0	0
15	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	3.6	901647	990494
15.1	Вклады (средства) физических лиц и индивидуальных предпринимателей		285066	184331
16	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
17	Выпущенные долговые обязательства	3.7	31254	118294
18	Обязательство по текущему налогу на прибыль		99	0
19	Отложенное налоговое обязательство		0	0
20	Прочие обязательства	3.8	2526	4114
21	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон		1056	3414
22	Всего обязательств		936582	1116316
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				
23	Средства акционеров (участников)	3.9	300000	300000
24	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0
25	Эмиссионный доход		0	0
26	Резервный фонд		16311	16311
27	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)		0	0
28	Переоценка основных средств, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		0	0
29	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет		21306	12488
30	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период		20852	8742
31	Всего источников собственных средств		358469	337541
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
32	Безотзывные обязательства кредитной организации		1424610	4209289
33	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства		24877	83846
34	Условные обязательства некредитного характера		0	0

Председатель Правления

М.П.

Полхлебова Н.И.

Главный бухгалтер

Щукова Т.А.

Исполнитель

Телефон: 495 649-34-34

05.05.2015



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

Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма)

за 2014 год

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

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

Код формы по ОКУД 0409807
Квартальная(Годовая)
тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего, в том числе:		72191	79888
1.1	от размещения средств в кредитных организациях		4735	5096
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимися кредитными организациями		67456	74107
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	0
1.4	от вложений в ценные бумаги		0	685
2	Процентные расходы, всего, в том числе:		11572	15234
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		0	0
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющимися кредитными организациями		10717	13827
2.3	по выпущенным долговым обязательствам		855	1407
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		60619	64654
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	4	753	-17342
4.1	изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам		24	-159
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		61372	47312
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
7	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		0	0
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой		-20873	9014
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты		94958	71234
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		0	0
12	Комиссионные доходы		16998	19651
13	Комиссионные расходы		4972	6517
14	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи		0	0
15	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения		0	0
16	Изменение резерва по прочим потерям	4	2319	-3165
17	Прочие операционные доходы		1188	887
18	Чистые доходы (расходы)		150990	138416
19	Операционные расходы	4	117797	118437
20	Прибыль (убыток) до налогообложения		33193	19979
21	Возмещение (расход) по налогам	4	12341	11237
22	Прибыль (убыток) после налогообложения		20852	8742
23	Выплаты из прибыли после налогообложения, всего, в том числе:		0	0
23.1	распределение между акционерами (участниками) в виде дивидендов		0	0
23.2	отчисления на формирование и пополнение резервного фонда		0	0
24	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период		20852	8742

Председатель Правления _____ м.п.

Полхлебова Н.И.

Главный бухгалтер _____

Щукова Т.А.

Исполнитель _____

Телефон: 495 649-34-34

05.05.2015



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

ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ,
ВОЗМОЖНЫЕ ПОТЕРИ ПО ССУДАМ И ИНЫМ АКТИВАМ

по состоянию на 01.01.2015 года

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

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

Код формы по ОКУД 0409808
квартальная (Годовая)

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на начало отчетного года	Прирост (+) / Снижение (-) за отчетный период	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6
1	Собственные средства (капитал), (тмс. руб.), итого, в том числе:		334009.0	23018.0	357027.0
1.1	Источники базового капитала:		328799.0	8818.0	337617.0
1.1.1	Уставный капитал, всего, в том числе, сформированный:		300000.0		300000.0
1.1.1.1	обыкновенными акциями (долями)		300000.0		300000.0
1.1.1.2	привилегированными акциями		0.0		0.0
1.1.2	Эмиссионный доход		0.0		0.0
1.1.3	Резервный фонд		16311.0	0.0	16311.0
1.1.4	Нераспределенная прибыль:		12488.0	8818.0	21306.0
1.1.4.1	прошлых лет		12488.0	8818.0	21306.0
1.1.4.2	отчетного года		0.0	0.0	0.0
1.2	Показатели, уменьшающие источники базового капитала:		0.0		0.0
1.2.1	Нематериальные активы		0.0		0.0
1.2.2	Отложенные налоговые активы		0.0		0.0
1.2.3	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0.0		0.0
1.2.4	Убытки:		0.0		0.0
1.2.4.1	прошлых лет		0.0		0.0
1.2.4.2	отчетного года		0.0		0.0
1.2.5	Инвестиции в капитал финансовых организаций:		0.0		0.0
1.2.5.1	несущественные		0.0		0.0
1.2.5.2	существенные		0.0		0.0
1.2.5.3	совокупная сумма существенных вложений и совокупная сумма отложенных налоговых активов		0.0		0.0
1.2.6	Отрицательная величина добавочного капитала		0.0		0.0
1.2.7	Обязательства по приобретению источников базового капитала		0.0		0.0
1.2.8	Средства, поступившие в оплату акций (долей), включаемые в состав базового капитала		0.0		0.0
1.3	Базовый капитал		328799.0	8818.0	337617.0
1.4	Источники добавочного капитала:		0.0		0.0
1.4.1	Уставный капитал, сформированный привилегированными акциями, всего, в том числе:		0.0		0.0
1.4.1.1	выпущенные в соответствии с федеральным законом от 18 июля 2009 года № 181-ФЗ "Об использовании государственных ценных бумаг Российской Федерации для повышения капитализации банков" <1>		0.0		0.0
1.4.2	Эмиссионный доход		0.0		0.0
1.4.3	Субординированный заем с дополнительными условиями		0.0		0.0
1.4.4	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем) без ограничения срока привлечения		0.0		0.0
1.5	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала		0.0		0.0
1.5.1	Вложения в собственные привилегированные акции		0.0		0.0
1.5.2	Инвестиции в капитал финансовых организаций:		0.0		0.0
1.5.2.1	несущественные		0.0		0.0
1.5.2.2	существенные		0.0		0.0
1.5.3	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем), предоставленный финансовым организациям		0.0		0.0
1.5.3.1	несущественные		0.0		0.0
1.5.3.2	существенные		0.0		0.0
1.5.4	Отрицательная величина дополнительного капитала		0.0		0.0
1.5.5	Обязательства по приобретению источников добавочного капитала		0.0		0.0
1.5.6	Средства, поступившие в оплату акций (долей), включаемые в состав добавочного капитала		0.0		0.0
1.6	Добавочный капитал		0.0		0.0
1.7	Основной капитал		328799.0	8818.0	337617.0
1.8	Источники дополнительного капитала:		5210.0	14200.0	19410.0
1.8.1	Уставный капитал, сформированный привилегированными акциями, всего, в том числе:		0.0		0.0
1.8.1.1	после 1 марта 2013 года		0.0		0.0
1.8.2	Уставный капитал, сформированный за счет капитализации прироста стоимости имущества		0.0		0.0
1.8.3	Прибыль:		5210.0	14200.0	19410.0
1.8.3.1	текущего года		5210.0	14200.0	19410.0
1.8.3.2	прошлых лет		0.0		0.0
1.8.4	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем), всего, в том числе:		0.0		0.0
1.8.4.1	привлеченный (размещенный) до 1 марта 2013 года		0.0		0.0
1.8.4.2	предоставленный в соответствии с федеральным законом от 13 октября 2008 года № 173-ФЗ "О дополнительных мерах по поддержке финансовой системы Российской Федерации" <2> и федеральным законом от 27 октября 2008 года № 175-ФЗ "О дополнительных мерах для укрепления стабильности банковской системы в период до 31 декабря 2014 года" <3>		0.0		0.0
1.8.5	Прирост стоимости имущества		0.0		0.0
1.9	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала:		0.0		0.0
1.9.1	Вложения в собственные привилегированные акции		0.0		0.0
1.9.2	Инвестиции в капитал финансовых организаций:		0.0		0.0
1.9.2.1	несущественные		0.0		0.0
1.9.2.2	существенные		0.0		0.0
1.9.3	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем), предоставленный финансовым организациям		0.0		0.0
1.9.3.1	несущественный		0.0		0.0
1.9.3.2	существенный		0.0		0.0
1.9.4	Обязательства по приобретению источников дополнительного капитала		0.0		0.0
1.9.5	Средства, поступившие в оплату акций (долей), включаемые в состав дополнительного капитала		0.0		0.0
1.10	Показатели, уменьшающие сумму основного и дополнительного капитала:		0.0		0.0

		РБУ8		0.0	0.0
1.10.1	Просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней				
1.10.2	Субординированные кредиты, стоимость которых не превышает 1 процента от величины уставного капитала кредитной организации-заемщика			0.0	0.0
1.10.3	Превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительства, предоставленных своим участникам (акционерами) и инсайдерами, над ее максимальным размером в соответствии федеральными законами и нормативными актами Банка России			0.0	0.0
1.10.4	Превышение вложений в строительство, изготовление и приобретение основных средств над суммой источников основного и дополнительного капитала			0.0	0.0
1.10.5	Превышение действительной стоимости доли вышедшего участника общества с ограниченной ответственностью над стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику общества с ограниченной ответственностью			0.0	0.0
1.11	Дополнительный капитал			5210.0	14200.0
2	Активы, взвешенные по уровню риска (тыс.руб.):	X	X	X	X
2.1	Необходимые для определения достаточности базового капитала			1445825.0	-407238.0
2.2	Необходимые для определения достаточности основного капитала			1445825.0	-407238.0
3	Достаточность капитала (процент):	X	X	X	X
3.1	Достаточность базового капитала			22.7	32.5
3.2	Достаточность основного капитала			22.7	32.5
3.3	Достаточность собственных средств (капитала)			23.1	34.4
<p><1> Федеральный закон от 18 июля 2009 года № 181-ФЗ "Об использовании государственных ценных бумаг Российской Федерации для повышения капитализации банков" (Собрание законодательства Российской Федерации, 2009, № 29, ст. 3618; 2014, № 31, ст. 4334).</p> <p><2> Федеральный закон от 13 октября 2008 года № 173-ФЗ "О дополнительных мерах по поддержке финансовой системы Российской Федерации" (Собрание законодательства Российской Федерации, 2008, № 42, ст. 4698; 2009, № 29, ст. 3605; № 48, ст. 5729; № 52, ст. 6437; 2010, № 8, ст. 776; № 21, ст. 339; № 31, ст. 4172).</p> <p><3> Федеральный закон от 27 октября 2008 года № 175-ФЗ "О дополнительных мерах для укрепления стабильности банковской системы в период до 31 декабря 2014 года" (Собрание законодательства Российской Федерации, 2008, № 44, ст. 4981; 2009, № 29, ст. 3630; 2011, № 49, ст. 7059; 2013, № 19, ст. 2308).</p>					

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

Подраздел 2.1. Кредитный риск

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на отчетную дату			Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года		
			Стоимость активов (инструментов)	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска	Стоимость активов (инструментов)	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах		835445	835396	138065	871936	869037	319307
1.1	Активы с коэффициентом риска <1> 0 процентов, всего, из них:		577344	577344	0	334396	334396	0
1.1.1	денежные средства и обязательные резервы, депонированные в Банке России		547344	547344	0	318396	318396	0
1.1.2	кредитные требования и другие требования, обеспеченные гарантиями Российской Федерации, Минфина России и Банка России и залогом государственных долговых ценных бумаг Российской Федерации, Минфина России и Банка России		0	0	0	0	0	0
1.1.3	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценки "0", "1" <2>, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран и так далее		0	0	0	0	0	0
1.2	Активы с коэффициентом риска 20 процентов, всего, из них:		136696	136696	27339	212331	212331	42466
1.2.1	кредитные требования и другие требования к субъектам Российской Федерации, муниципальным образованиям, к иным организациям, обеспеченные гарантиями и залогом ценных бумаг субъектов Российской Федерации и муниципальных образований		0	0	0	0	0	0
1.2.2	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "2", в том числе обеспеченные их гарантиями (залогом ценных бумаг)		0	0	0	0	0	0
1.2.3	кредитные требования и другие требования к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "0", "1", имеющим рейтинг долгосрочной кредитоспособности <3>, в том числе обеспеченные их гарантиями		0	0	0	0	0	0
1.3	Активы с коэффициентом риска 50 процентов, всего, из них:		21261	21261	10631	90938	90938	45469
1.3.1	кредитные требования и другие требования в иностранной валюте, обеспеченные гарантиями Российской Федерации, Минфина России и Банка России и залогом государственных долговых ценных бумаг Российской Федерации, Минфина России и Банка России, номинированных в иностранной валюте		0	0	0	0	0	0
1.3.2	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "3", в том числе обеспеченные их гарантиями (залогом ценных бумаг)		0	0	0	0	0	0
1.3.3	кредитные требования и другие требования к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "0", "1", не имеющим рейтингов долгосрочной кредитоспособности, и к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "2", в том числе обеспеченные их гарантиями		21261	21261	10631	90938	90938	45469
1.4	Активы с коэффициентом риска 100%, всего, из них:		100144	100095	100095	234271	231372	231372
1.4.1	Средства на корреспондентских счетах в банках-резидентах в иностранной валюте		86169	86169	86169	214069	214069	214069
1.4.2	Основные средства за вычетом амортизации		10514	10514	10514	13339	13339	13339
1.5	Активы с коэффициентом риска 150 процент - кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "7"		0	0	0	0	0	0
2	Активы с повышенными коэффициентами риска всего, в том числе:		524396	494213	574762	625963	597756	740017
2.1	с коэффициентом риска 110 процентов		404570	385664	424230	376517	362329	398562
2.2	с коэффициентом риска 150 процентов		55855	47093	70640	189598	176997	265496
3	Кредиты на потребительские цели всего, в том числе:		0	0	0	0	0	0
3.1	с коэффициентом риска 110 процентов		0	0	0	0	0	0
3.2	с коэффициентом риска 140 процентов		0	0	0	0	0	0
3.3	с коэффициентом риска 170 процентов		0	0	0	0	0	0
3.4	с коэффициентом риска 200 процентов		0	0	0	0	0	0
3.5	с коэффициентом риска 300 процентов		0	0	0	0	0	0
3.6	с коэффициентом риска 600 процентов		0	0	0	0	0	0
4	Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего, в том числе:		222223	221168	63011	184178	180765	82508
4.1	по финансовым инструментам с высоким риском		24877	24835	24835	83846	81176	79049
4.2	по финансовым инструментам со средним риском		0	0	0	6800	6800	3400
4.3	по финансовым инструментам с низким риском		191804	190791	38176	228	228	59
4.4	по финансовым инструментам без риска		5542	5542	0	93304	92561	0
5	Кредитный риск по производным финансовым инструментам		0	0	0	0	0	0

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

Подраздел 2.2 операционный риск

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	тыс. руб. (кол-во)	
			Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года
1	2	3	4	5
6	Операционный риск, всего, в том числе:		24764.0	25019.0
6.1	Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:		165440.0	182713.0
6.1.1	чистые процентные доходы		64654.0	68754.0

4

16.1.2	Чистые непроцентные доходы	100786.0	113959.0
6.2	Количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска	3.0	3.0

Подраздел 2.3 Рыночный риск

тыс. руб.				
Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года
1	2	3	4	5
7	Совокупный рыночный риск, всего, в том числе:		0.0	11738.0
7.1	процентный риск, всего, в том числе:		0.0	0.0
7.1.1	общий		0.0	0.0
7.1.2	специальный		0.0	0.0
7.2	фондовый риск, всего, в том числе:		0.0	0.0
7.2.1	общий		0.0	0.0
7.2.2	специальный		0.0	0.0
7.3	валютный риск		0.0	11738.0

Раздел 3. Информация о величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов

тыс. руб.					
Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на начало отчетного года	Прирост (+)/снижение (-) за отчетный период	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6
1	фактически сформированные резервы на возможные потери, всего, в том числе:		34361	-3074	31287
1.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности		30936	-754	30182
1.2	по иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочие потери		12	38	50
1.3	по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитариями, не удовлетворяющими критериям Банка России, отраженным на внебалансовых счетах		3413	-2358	1055
1.4	под операции с резидентами офшорных зон		0		0

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

1. Формирование (доначисление) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 62285, в том числе вследствие:
- 1.1. выдачи ссуд 26362;
 - 1.2. изменения качества ссуд 15572;
 - 1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 4748;
 - 1.4. иных причин 15603.
2. Восстановление (уменьшение) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 63039, в том числе вследствие:
- 2.1. списания безнадежных ссуд 0;
 - 2.2. погашения ссуд 37132;
 - 2.3. изменения качества ссуд 6808;
 - 2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 772;
 - 2.5. иных причин 18327.

Председатель Правления
Главный бухгалтер

Поллелова Н.И.
Щукова Т.А.

Исполнитель
Телефон: 495 649-34-34
05.05.2015



Банковская отчетность

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

СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ
(публикуемая форма)
на 01.01.2015 года

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

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

Код формы по ОКУД 0409813
Квартальная/Годовая
в процентах

Номер п/п	Наименование показателя	Номер пояснения	Нормативное значение	Фактическое значение	
				на отчетную дату	на соответствующую отчетную дату прошлого года
1	2	3	4	5	6
1	Норматив достаточности базового капитала (Н1.1)		5.0	32.5	22.7
2	Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2)		5.5	32.5	22.7
3	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (норматив Н1.0)		10.0	34.4	23.1
4	Норматив достаточности собственных средств (капитала) небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н1.3)				
5	Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)		15.0	72.4	67.7
6	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)		50.0	100.1	90.2
7	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)		120.0	13.9	49.4
8	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)		25.0	Максимальное 22.4 Минимальное 0.0	Максимальное 23.8 Минимальное 0.0
9	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)		800.0	150.6	192.0
10	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)		50.0	0.0	5.2
11	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)		3.0	0.1	0.6
12	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12)		25.0	0.0	0.0
13	Норматив соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (Н15)				
14	Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н15.1)				
15	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов (Н16)				
16	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов (Н16.1)				
17	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (Н18)				

Председатель Правления

Полхлебова Н.И.

Главный бухгалтер

Щукова Т.А.

Исполнитель
Телефон: 495 649-34-34
05.05.2015



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

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
(публикуемая форма)
на 01.01.2015 года

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

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

Код формы по ОКУД 0409814
Квартальная/Годовая
тыс.руб.

Номер п/п	Наименование статей	Номер пояснения	Денежные потоки за отчетный период	Денежные потоки за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4	5
1	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности			
1.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:		-72151	-38299
1.1.1	проценты полученные		73097	79135
1.1.2	проценты уплаченные		-12180	-14819
1.1.3	комиссии полученные		16998	19651
1.1.4	комиссии уплаченные		-4972	-6517
1.1.5	доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющимися в наличии для продажи		0	0
1.1.6	доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0
1.1.7	доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		-20873	9014
1.1.8	прочие операционные доходы		1193	871
1.1.9	операционные расходы		-113691	-113528
1.1.10	расход (возмещение) по налогам		-11723	-12106
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:		-112885	-377521
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России		6555	4665
1.2.2	чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
1.2.3	чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности		75399	-59396
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам		48339	-57691
1.2.5	чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России		0	0
1.2.6	чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций		0	0
1.2.7	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		-155338	-367795
1.2.8	чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
1.2.9	чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам		-86001	103001
1.2.10	чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		-1839	307
1.3	Итого по разделу 1 (ст. 1.1 + ст. 1.2)		-185036	-415820
2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности			
2.1	Приобретение ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"		0	0
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"		0	0
2.3	Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"		0	0
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"		0	0
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		-1400	-3313
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		0	24
2.7	Дивиденды полученные		0	0
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)		-1400	-3289
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности			
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал		0	0
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
3.4	Выплаченные дивиденды		0	-24871
3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)		0	-24871
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты		103964	67644
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов		-82472	-376336
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного периода		632738	1009074
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода		550266	632738

Председатель Правления

Полхлебова Н.И.

Главный бухгалтер

Щукова Т.А.

Исполнитель
Телефон: 495 649-34-34

05.05.2015

Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка «СЕРВИС РЕЗЕРВ» (акционерное общество) за 2014 год

Оглавление

1.	Информация о Банке. Внешняя среда, в которой функционировал Банк в 2014 году. Основные показатели деятельности Банка	1
2.	Краткий обзор подготовки годовой отчетности и основных положений учетной политики Банка	5
3.	Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса	7
4.	Сопроводительная информация к статьям отчета о финансовых результатах	11
5.	Сопроводительная информация к статьям отчета об уровне достаточности капитала	12
6.	Сопроводительная информация к статьям отчета о движении денежных средств	13
7.	Система внутреннего контроля. Информация о принимаемых кредитной организацией рисках, процедурах их оценки и управления	13
8.	Операции со связанными сторонами	25

Настоящая Пояснительная информация является неотъемлемой частью Годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка «СЕРВИС РЕЗЕРВ» (АО) по состоянию на 01 января 2015 года. Составлена в соответствии с требованиями Указания Банка России от 25 октября 2013 года №3081 –У «О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности», Указания Банка России от 12 ноября 2009 года №2332-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный Банк Российской Федерации», Положения Банка России от 16 июля 2012 года №385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации».

Годовая отчетность составлена за период с 01 января 2014 года по 31 декабря 2014 года в тысячах российских рублей.

1. Информация о Банке. Внешняя среда, в которой функционировал Банк в 2014 году. Основные показатели деятельности Банка

Банк осуществляет свою деятельность с 1992 года. В соответствии с решением общего собрания акционеров от 19 декабря 2014 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)).

Полное фирменное наименование - Банк «СЕРВИС РЕЗЕРВ» (акционерное общество).

Сокращенное фирменное наименование – Банк «СЕРВИС РЕЗЕРВ» (АО).

Адрес места нахождения Банка: Российская Федерация, 119071, г. Москва, улица Орджоникидзе, 10. По сравнению с предыдущим отчетным периодом адрес местонахождения Банка не изменился.

По состоянию на 31.12.2014 г. в структуру Банка входили 4 операционных кассы вне кассового узла, расположенные на территории города Москвы и Московской области.

Банк не имеет филиалов, представительств, дочерних и зависимых организаций, не является ни дочерней, ни зависимой организацией, ни участником банковской группы (банковского холдинга).

В течение 2014 года Банк оказывал юридическим и физическим лицам услуги и осуществлял операции по следующим направлениям:

- открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц в рублях и иностранной валюте;
- осуществление переводов денежных средств по поручению физических и юридических лиц по банковским счетам в рублях и иностранной валюте, а также без открытия счета;

Банк «СЕРВИС РЕЗЕРВ» (акционерное общество)

- привлечение денежных средств физических и юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок);
- инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов, кассовое обслуживание физических и юридических лиц;
- покупка и продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах;
- выдача банковских гарантий;
- размещение привлеченных во вклады денежных средств физических и юридических лиц от своего имени и за свой счет;
- предоставление в аренду физическим и юридическим лицам индивидуальных сейфовых ячеек.

По спектру оказываемых банковских услуг Банк является универсальным. В 2014 году Банк стремился оптимально диверсифицировать бизнес. Реагируя на изменяющиеся в соответствии с экономической ситуацией потребности клиентов, Банк предлагал им новые и усовершенствованные банковские продукты.

Наиболее приоритетными направлениями деятельности, оказывающими наибольшее влияние на изменение финансового результата Банка, являются:

- расчетно-кассовое обслуживание;
- кредитование юридических и физических лиц;
- конверсионные операции;
- привлечение денежных средств физических и юридических лиц во вклады (депозиты) до востребования и на определенный срок.

По состоянию на 1 января 2015 Банк имел следующие лицензии, в соответствии с которыми осуществлялась деятельность:

- Лицензия на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (без права привлечения во вклады денежных средств физических лиц) от 10.12.2002 № 2034;
- Лицензия на привлечение во вклады денежных средств физических лиц в рублях и иностранной валюте от 10.12.2002 №2034;
- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской деятельности от 21.12.2000г. №077-04015-100000;
- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление дилерской деятельности от 21.12.2000г. №077-04062-010000;
- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности от 20.12.2000г. №077-04157-000100;
- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление деятельности по управлению ценными бумагами от 21.12.2000г. №077-04100-001000.

Банк является:

- ассоциированным членом Международной платежной системы MasterCard,
- участником Системы обязательного страхования вкладов (свидетельство о включении в реестр банков-участников системы страхования вкладов от 3 марта 2005 года номер 740);
- членом Негосударственной некоммерческой организации «Ассоциация Российских банков» и ОАО Московская Биржа.

Перспективы развития Банка.

В ближайшей перспективе основные усилия будут направлены на:

- обеспечение деятельности Банка собственными средствами, позволяющими осуществлять развитие Банка в соответствии с принятой Стратегией при одновременном обеспечении покрытия принятых на себя рисков и создания, соответствующих уровню принятых рисков, резервов;
- сохранение и поддержку значимых активов и клиентов;
- сохранение конкурентных преимуществ.

Для достижения указанных стратегических целей предусматривается:

- диверсификация и повышение качества предоставляемых услуг;
- увеличение капитала Банка;
- дальнейшее совершенствование системы управления рисками;
- совершенствование механизмов управления качеством активов;

Банк «СЕРВИС РЕЗЕРВ» (акционерное общество)

- повышение эффективности деятельности всех структурных подразделений Банка и сотрудников.
- внедрение новых информационных технологий с целью увеличения эффективности работы Банка;

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

Величина кредитного портфеля и темпы расширения объемов кредитования будут соответствовать темпам роста источников денежных средств (как собственных, так и привлеченных). При проведении активных операций Банк будет поддерживать достаточный уровень процентной маржи с учетом принимаемых рисков и не ожидает существенного ее увеличения.

Банк продолжит кредитование субъектов малого и среднего предпринимательства. При принятии решений о предоставлении кредитов основное внимание по-прежнему будет уделяться качеству и надежности заемщика и предоставляемого обеспечения. При кредитовании приоритетными направлениями в условиях экономической нестабильности и увеличения рисков ведения бизнеса будут являться организации и сферы экономики, устойчивые к внешнему воздействию. Банк будет предлагать кредитные продукты с приемлемым уровнем риска, стабильной доходностью и надлежащим обеспечением.

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

Информация о составе органов управления Банка по состоянию на 01.01.2015г.

Совет директоров избран 30.06.2014 на годовом Общем собрании акционеров Банка (Протокол №68 от 30.06.2014)

Фамилия Имя Отчество	Сведения о владении акциями Банка
Золотарев Дмитрий Борисович – Председатель Совета директоров	99,88203%
Гольцова Галина Васильевна – член Совета директоров	–
Полхлебова Надежда Ивановна – член Совета директоров	–
Жильченко Николай Иванович – член Совета директоров	–
Голованов Олег Георгиевич – член Совета директоров	–

Фамилия Имя Отчество	Сведения о владении акциями Банка в течение отчетного года
Единоличный исполнительный орган – Председатель Правления - Полхлебова Надежда Ивановна	0,0%
Коллегиальный исполнительный орган - Правление Члены Правления:	
Косяков Василий Васильевич	0,0%
Оника Аурика Николаевна	0,0%
Щукова Татьяна Анатольевна	0,0%

Иная существенная информация, характеризующая деятельность Банка, отсутствует.

Изменения внешней среды, в которой функционировал Банк в 2014 году

Банк осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации. Вследствие этого в первую очередь подвержен экономическим и финансовым рискам на рынках Российской Федерации. Макроэкономическая ситуация в России в 2014 году характеризовалась постепенным ослаблением динамики развития. Темпы роста экономики в 2014 году стали минимальными с 2009 года. Некоторое повышение экономической активности в декабре 2014 года было обусловлено действием временных факторов, в том числе ростом спроса на товары длительного пользования на

Банк «СЕРВИС РЕЗЕРВ» (акционерное общество)

фоне увеличения инфляционных ожиданий, и сопровождалось более быстрым переносом изменения валютного курса на цены.

2014 год отличался высокими ценами на импортируемые товары инвестиционного назначения, ухудшением финансовых показателей компаний, сохранением ограниченной доступности долгосрочных финансовых ресурсов и ужесточением условий кредитования. Снижение реальной заработной платы и замедление роста розничного кредитования обусловило снижение потребительской активности.

В 2014 году произошло значительное ослабление валют стран с формирующимися рынками, включая российский рубль, по отношению к основным мировым валютам. Снижение курса российской национальной валюты было обусловлено высокими геополитическими рисками, существенным снижением мировых цен на нефть и возросшим спросом кредитных организаций на валютную ликвидность, в том числе для целей обслуживания внешней задолженности. По итогам 2014 года официальный курс доллара США к рублю повысился на 72%, курс евро к рублю – на 52%, стоимость бивалютной корзины возросла на 61%.

В августе-сентябре 2014 г. существенно возросший спрос кредитных организаций на долларовую ликвидность привел к снижению рублевых ставок по однодневным операциям «валютный своп» до уровня нижней границы процентного коридора Банка России. В этих условиях краткосрочные процентные ставки на рынке рублевых МБК также снижались, стабилизовавшись на уровне ключевой ставки Банка России.

Повышение ключевой ставки Банка России с 5,5% годовых до 17% годовых привело к увеличению процентных ставок в рублях на денежном рынке. Объем кредитования снизился в связи с тем, что кредитные организации пересматривали схемы кредитования своих заемщиков с учетом возможности погашения ими задолженности в связи с увеличением процентных ставок и нестабильностью валютного курса.

Финансовые рынки характеризовались отсутствием стабильности, частыми и существенными изменениями цен и увеличением спредов по торговым операциям.

Основные показатели деятельности Банка.

Денежные средства в кассе и на корреспондентском счете в Банке России и в других кредитных организациях составили 550 266 тыс. руб., или 42,5% всех активов (2013г.: 632 738 тыс. руб. и 43,5%).

Основным направлением размещения ресурсов являются кредитные операции. За 2014 год чистая ссудная задолженность составила 589 055 тыс. руб. или 45,5% активов (2013г.: 647 399 тыс.руб. и 44,5%).

В структуре активов Банка как по состоянию на 31.12.2014 г., так и по состоянию на 31.12.2013г. отсутствуют вложения в эмиссионные ценные бумаги.

Основные средства и материальные запасы составили 10 714 тыс. руб. или 0,8% активов (2013г.: 13 516 тыс. руб. и 0,9%).

Активы за 2014 год уменьшились на 158 806 тыс. руб. и составили 1 295 051 тыс.руб. (2013 г.: 1 453 857 тыс. руб.).

Обязательства Банка уменьшились за год на 179 734 тыс. руб. и составили 936 582 тыс. руб. или 72,3% валюты баланса (2013г.: 1 116 316 тыс. руб. и 76,8%).

Основным источником формирования ресурсной базы Банка являлись денежные средства на расчетных и текущих счетах клиентов, которые по состоянию на 31.12.2014г. составили 901 647 тыс.руб.

По итогам работы за 2014 год полученные доходы Банка составили 167 558 тыс. руб., расходы – 146 706 тыс. руб., в т.ч. начисленные (уплаченные) налоги 12 341 тыс. руб. (2013г.: соответственно 180 833 тыс. руб. и 172 091тыс. руб., в т.ч. начисленные (уплаченные) налоги 11 237 тыс.руб.).

Чистые доходы от операций с иностранной валютой за 2014 год составили 74 085 тыс. руб. или 44,2% всех доходов (2013 г.: 80 248 тыс. руб. и 44,4%).

Процентные доходы за 2014 год составили 72 191 тыс. руб. или 43,1% всех доходов (2013 г.: 79 888 тыс. руб. и 44,2%).

Процентные расходы составили 11 572 тыс. руб. или 7,9% всех расходов (2013 г.: 15 234 тыс. руб. и 8,9%).

Операционные расходы за 2014 год составили 117 797 тыс. руб. или 80,3% всех расходов (2013 г.: 118 437 тыс. руб. и 68,8%).

Прибыль после налогообложения составила 20 852 тыс. руб., (2013 г.: прибыль 8 742 тыс. руб.).

Банк «СЕРВИС РЕЗЕРВ» (акционерное общество)

2. Краткий обзор основ подготовки годовой отчетности и основных положений учетной политики.

Банк в 2014 году руководствовался следующими принципами бухгалтерского учета: имущественная обособленность, означающая, что учет имущества других юридических лиц осуществляется обособленно от материальных ценностей, являющихся собственностью Банка;

непрерывность деятельности, предполагающая, что Банк будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем и у него отсутствуют намерения и необходимость ликвидации;

последовательность применения учетной политики, предусматривающей, что выбранная Банком учетная политика будет применяться последовательно, от одного отчетного года к другому;

отражение доходов и расходов по методу «начисления». Этот принцип означает, что финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов). Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся;

преемственность входящего баланса, то есть остатки на балансовых и внебалансовых счетах на начало текущего отчетного периода должны соответствовать остаткам на конец предшествующего периода;

полнота и своевременность отражения в бухгалтерском учете всех фактов хозяйственной деятельности;

осмотрительность, то есть готовность в большей степени к учету потерь (расходов) и пассивов, чем возможных доходов и активов, при недопущении создания скрытых резервов;

приоритет содержания над формой, то есть отражение в бухгалтерском учете фактов хозяйственной деятельности, исходя не только из правовой нормы, но и из экономического содержания фактов и условий хозяйствования;

рациональность, то есть рациональное и экономное ведение бухгалтерского учета, исходя из условий хозяйственной деятельности и величины Банка;

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

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

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

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

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

Средства в кредитных организациях. К средствам в кредитных организациях относятся остатки, сложившиеся на корреспондентских счетах, открытых Банком в банках-корреспондентах, являющихся резидентами или нерезидентами Российской Федерации.

Чистая ссудная задолженность. Учетная политика Банка в отношении операций по размещению денежных средств основывалась на Правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации от 16 июля 2012 года № 385-П; Положении Банка России от 31 августа 1998 года № 54-П «Порядок предоставления (размещения) кредитными организациями денежных средств и их возврата (погашения)»; Положении Банка России от 26 июня 1998 года № 39-П «О порядке начисления процентов по операциям, связанным с привлечением и размещением денежных средств банками».

В отчетности Банк отразил чистую ссудную задолженность за минусом сформированного резерва на возможные потери по ссудам.

По ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, Банк создавал резервы на возможные потери по ссудам в соответствии с требованиями Положения Банка России от 26 марта 2004 года № 254-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности». Расчет резерва, определение кредитного

Банк «СЕРВИС РЕЗЕРВ» (акционерное общество)

риска, классификация и оценка ссуд производились при возникновении оснований, предусмотренных Положением № 254-П, но не реже одного раза в месяц на отчетную дату.

Резервы под обесценение. Банк создавал резервы на возможные потери в соответствии с требованиями Положения Банка России от 20 марта 2006 года № 283-П.

К основным средствам относилось имущество со сроком полезного использования, превышающим 12 месяцев и стоимостью свыше 40 тысяч рублей за единицу. Основные средства учитывались по первоначальной стоимости, включающей сумму первоначальных затрат на приобретение, доставку, сооружение, создание и доведения до состояния в котором они пригодны для использования без учета налога на добавленную стоимость.

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

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

Средства клиентов. В соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и в пределах, установленных лицензией Банка России, Банк открывал и вел банковские счета, привлекал денежные средства от юридических и физических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок).

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

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

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

Отражение доходов и расходов осуществлялось по методу начисления, если иное не предусмотрено нормативными документами Банка России. Прибыль или убыток определяется нарастающим итогом в течение отчетного года. В отношении ссуд, активов (требований), отнесенных к III категории качества и ниже, получение доходов признается неопределенным и доходы учитываются на соответствующих внебалансовых счетах.

По ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности формируется резерв. Резервы формируются при предоставлении ссуды в пределах суммы основного долга (балансовой стоимости ссуды) в валюте Российской Федерации.

Резерв на возможные потери по ссудам формируется по ссудам в связи с кредитным риском, обусловленным деятельностью заемщиков. Оценка кредитного риска, классификация ссуды и определение расчетной базы для формирования резерва производится на постоянной основе: при предоставлении ссуды и при уточнении резерва на основе профессионального суждения о появлении (изменении) кредитного риска и/или качества обеспечения ссуды.

Резерв формируется в пределах суммы основного долга (балансовой стоимости ссуды). Резерв формируется в валюте Российской Федерации независимо от валюты ссуды. Уточнение размера резерва по ссудам, выданным в иностранной валюте, в связи с изменением официального курса иностранной валюты, в которой номинирована ссуда, по отношению к рублю, установленного Банком России, осуществляется по состоянию на первое число месяца, следующего за отчетным.

Резерв под прочие потери формируется в целях покрытия возможных потерь, связанных с: неисполнением (ненадлежащим исполнением) обязательств контрагентом по совершенным Банком операциям (заключенным сделкам) или вследствие неисполнения обязательств лицом, надлежащее исполнение обязательств которого обеспечивается принятым на себя Банком обязательством;

обесценением (снижением стоимости) активов Банка;

увеличением объема обязательств и (или) расходов Банка по сравнению с ранее отраженными в бухгалтерском учете.

Банк «СЕРВИС РЕЗЕРВ» (акционерное общество)

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

В 2014 году в Учетную политику Банка были внесены следующие изменения:

Скорректированы отдельные положения Учетной политики в связи с утверждением новых нормативных документов, в частности Указания Банка России от 30 июля 2014 года № 3352-У «О формах документов, применяемых кредитными организациями на территории Российской Федерации при осуществлении кассовых операций с банкнотами и монетой Банка России, банкнотами и монетой иностранных государств (группы иностранных государств), операций со слитками драгоценных металлов, и порядке их заполнения и оформления».

В соответствии с Положением Банка России от 25 ноября 2013 года № 409-П «О порядке бухгалтерского учета отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов» установлен порядок отражения в бухгалтерском учете отложенных налогов.

В Учетную политику Банка на 2015 год внесены следующие изменения:

Направление прибыли на выплату дивидендов и формирование (пополнение) резервного фонда по итогам года отражается в бухгалтерском учете при реформации баланса в соответствии с Указанием Банка России от 4 сентября 2013 года № 3054-У в сроки, установленные п.5 ст. 42 Федерального закона «Об акционерных обществах» № 208-ФЗ (не позднее десяти рабочих дней после даты, на которую в соответствии с решением годового собрания акционеров о выплате (объявлении) дивидендов определяются лица, имеющие право на их получение).

В соответствии с требованиями Указания Банка России от 4 сентября 2013 года № 3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» актуализирован порядок проведения инвентаризации имущества и расчетов и оформления ее результатов.

События после отчетной даты

К событиям после отчетной даты относятся:

события, подтверждающие существовавшие на отчетную дату условия, в которых Банк вел свою деятельность (корректирующие события);

события, свидетельствующие о возникших после отчетной даты условиях, в которых Банк ведет свою деятельность (некорректирующие события).

Банком было отражено следующее корректирующее событие после отчетной даты - начисление расходов по страховым взносам в Фонд обязательного страхования вкладов в сумме 277 тысяч рублей.

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

Факты неприменения правил бухгалтерского учета в случаях, когда они не позволяют достоверно отразить имущественное состояние и финансовые результаты деятельности Банка, в 2014 году отсутствовали.

3. Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса

3.1. Денежные средства и их эквиваленты (в тысячах российских рублей)

	2014	2013
Денежные средства	154 763	146 254
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	285 469	158 475
Средства в кредитных организациях:		
- Российской Федерации	88 773	237 071
- странах Евросоюза	21 261	90 938
Итого денежные средства и их эквиваленты	550 266	632 738

Средства в кредитных организациях классифицированы в соответствии со страной нахождения контрагента и представляют собой остатки на корреспондентских счетах российских и иностранных банков. Ограничения на использование денежных средств отсутствовали.

Банк «СЕРВИС РЕЗЕРВ» (акционерное общество)

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

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

3.3. Чистая ссудная задолженность

Данные по предоставленным кредитам кредитным организациям (в тысячах российских рублей)

	2014	2013
ссуды кредитным организациям, в том числе:	100 844	491
депозит в Банке России	100 000	0
страховой депозит в российском банке для обеспечения расчетов по банковским картам	844	491

Данные по предоставленным кредитам в разрезе видов заемщиков и целей предоставления (в тысячах российских рублей)

	2014	2013
Ссуды, предоставленные юридическим лицам, в том числе:	314 988	387 324
на пополнение оборотных средств	313 897	379 435
на участие в аукционах	1 091	125
овердрафтное кредитование	0	7 764
Ссуды, предоставленные физическим лицам, в том числе:	203 186	241 019
на потребительские цели	203 186	241 019
Итого предоставленных кредитов	518 174	628 343

Информация об учтенных векселях (в тысячах российских рублей)

	2014	2013
Векселя кредитных организаций	0	49
		258

Данные по кредитам, предоставленным юридическим лицам в разрезе видов экономической деятельности заемщиков (в тысячах российских рублей)

	2014	2013
Транспорт и связь	61 800	42 000
Строительство	14 291	26 375
Оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	0	14 150
Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	150 417	175 685
Обрабатывающие производства	80 000	119 114
Прочие виды деятельности	8 480	10 000
Итого предоставленных кредитов	314 988	387 324

Банк «СЕРВИС РЕЗЕРВ» (акционерное общество)

Данные по предоставленным кредитам юридических и физических лиц, за исключением просроченной задолженности, в разрезе сроков оставшихся до погашения (в тысячах российских рублей)

	2014	2013
До востребования и на 1 день	0	0
от 2 до 5 дней	0	0
от 6 до 10 дней	0	256
от 11 до 20 дней	0	209
от 21 до 30 дней	159	9 285
от 31 до 90 дней	72 335	156 535
от 91 до 180 дней	127 271	131 972
от 181 до 270 дней	144 197	70 456
от 271 дня до 1 года	109 118	77 694
от 1 года до 3 лет	50 200	165 400
Итого предоставленных кредитов	503 280	611 807

Сведения по условным обязательствам кредитного характера (в тысячах российских рублей)

	2014	2013
Неиспользованные лимиты по овердрафтам и кредитным линиям с лимитом задолженности	180 525	92 282
Неиспользованные кредитные линии с лимитом выдачи	16 821	8 050
Гарантии	24 877	83 846
Итого условных обязательств кредитного характера	222 223	184 178

Распределение активов по типам контрагентов (в тысячах российских рублей)

Состав активов	2014			2013		
	Стоимость активов	Резерв сформированный, итого	Активы за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов	Резерв сформированный, итого	Активы за вычетом сформированных резервов на возможные потери
Требования к кредитным организациям, всего, в том числе:	244 972	2	244 970	517 830	1	517 829
корреспондентские счета	110 034	0	110 034	328 009	0	328 009
межбанковские кредиты и депозиты	844	0	844	491	0	491
учтенные векселя	0	0	0	49 258	0	49 258
вложения в ценные бумаги	0	0	0	0	0	0
прочие активы	134 094	2	134 092	139 539	1	139 538
требования по получению процентных доходов по требованиям к кредитным организациям	0	0	0	533	0	533
Требования к корпоративным клиентам, всего, в том числе:	314 999	13 864	301 135	387 722	20 009	367 713
предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	314 988	13 854	301 134	387 324	19 964	367 360
учтенные векселя	0	0	0	0	0	0

Банк «СЕРВИС РЕЗЕРВ» (акционерное общество)

вложения в ценные бумаги	0	0	0	0	0	0
прочие активы	11	10	1	25	11	14
требования по получ. проц. доходов по треб. к корпоративным клиентам	0	0	0	373	34	339
3. Предоставленные физическим лицам ссуды(займы) и прочие треб. к физ. лицам, всего, в том числе:						
потребительские ссуды	203 444	16 366	187 078	241 239	10 938	230 301
прочие активы	203 186	16 109	187 077	241 019	10 729	230 290
требования по получению процентных доходов по требованиям к физическим лицам	38	38	0	0	0	0
Активы, итого	220	219	1	220	209	11
ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность, всего	763 415	30 232	733 183	1 146 791	30 948	1 115 843
	519 018	29 963	489 055	678 092	30 693	647 399

Кредитные средства предоставлялись в 2014 году в основном юридическим и физическим лицам, являющимся резидентами Российской Федерации.

3.4. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы (в тысячах российских рублей) по состоянию на 01.01.2015г.

Наименование статьи	Балансовая стоимость	Накопленная амортизация	Остаточная стоимость
Остаток на начало отчетного периода	27 448	14 109	13 339
Приобретение ОС	0	X	0
Балансовая стоимость и накопленная амортизация по выбывшим ОС	0	0	0
Переоценка ОС	0	0	0
Амортизационные отчисления в течение периода	X	2 826	2 826
Остаток на конец отчетного периода	27 448	16 935	10 513
Материальные запасы:			
• на начало отчетного периода	177	X	X
• на конец отчетного периода	201	X	X

3.5. Прочие активы

Прочие финансовые активы (в тысячах российских рублей)

	2014	2013
расчеты по конверсионным операциям	134 092	139 538
дисконты по выпущенным ценным бумагам	1 241	1 138
требования по получению процентов, начисленные процентные доходы и дисконт по приобретенным (учтенным) векселям	1	917
итого	135 334	141 593

Банк «СЕРВИС РЕЗЕРВ» (акционерное общество)

Прочие нефинансовые активы (в тысячах российских рублей)

	2014	2013
<i>расходы будущих периодов</i>	1 442	1 373
<i>дебиторская задолженность по хозяйственным операциям</i>	850	655
<i>авансы по налогам</i>	244	882
<i>прочие дебиторская задолженность</i>	83	2 079
<i>резерв на возможные потери по прочим активам</i>	-49	-45
итого	2 570	4 944

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

3.6. Информацию об остатках средств на счетах клиентов в разрезе видов привлечения (средства на текущих и расчетных счетах, срочные депозиты), секторов экономики и видов экономической деятельности клиентов.

Средства клиентов на текущих и расчетных счетах, срочные депозиты) (в тысячах российских рублей)

	на 31.12. 2014	на 31.12.2013
<i>текущие и расчетные счета</i>	742 197	884 743
<i>срочные депозиты</i>	159 450	105 751
итого	901 647	990 494

Средства клиентов в разрезе видов привлечения (средства на текущих и расчетных счетах, срочные депозиты) (в тысячах российских рублей)

	на 31.12. 2014	на 31.12.2013
<i>физические лица</i>	273 294	184 331
<i>индивидуальные предприниматели</i>	11 772	30 038
<i>юридические лица</i>	616 581	776 125
итого	901 647	990 494

Средства клиентов по видам их экономической деятельности (в тысячах российских рублей)

	на 31.12. 2014	на 31.12.2013
<i>торговля</i>	420 632	509 713
<i>промышленность</i>	23 755	53 228
<i>транспорт и телекоммуникации</i>	66 868	85 929
<i>строительство</i>	789	3 805
<i>прочие</i>	104 537	123 450
итого	616 581	776 125

3.7. Выпущенные долговые обязательства

По состоянию на 01.01.2015г. Банком выпущены дисконтные векселя на общую сумму по номиналу 31 254 тыс. руб., дата размещения 26.12.2014г. по предъявлению но не ранее 31 марта 2015г., эффективная ставка 16% годовых.

3.8. Прочие обязательства

Прочие финансовые и нефинансовые обязательства (в тысячах российских рублей)

	2014	2013
<i>начисленные и неуплаченные проценты по вкладам и депозитам</i>	1718	1202
<i>расчеты с акционерами по дивидендам</i>	0	77
<i>кредиторская задолженность по хозяйственным операциям</i>	328	249
<i>обязательства по налогам (кроме налога на прибыль)</i>	227	263
<i>обязательства по прочим операциям</i>	153	186
<i>обязательства по расчетам с персоналом</i>	100	2 137
итого	2526	4114

Банк «СЕРВИС РЕЗЕРВ» (акционерное общество)

3.9. Акционерный капитал

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

Все размещенные акции оплачены акционерами.

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

Практически все акции Банка консолидированы в руках одного акционера (физического лица), владеющего 99,88203% уставного капитала. Остальные 0,11797% акций принадлежат акционерам-миноритариям.

4. Сопроводительная информация к статьям отчета о финансовых результатах

Данные о суммах отчисления и восстановления резервов на возможные потери (в тысячах российских рублей):

	2014		2013	
	Ссудная и приравненная к ней задолженность	Прочие активы и условные обязательства кредитного характера	Ссудная и приравненная к ней задолженность	Прочие активы и условные обязательства кредитного характера
Отчисление	62 285	20 641	Отчисление	38 346 , 11 558
Восстановление	63 039	22 959	Восстановление	21 004 8 393

Выплаты сотрудникам в 2014 году (в тысячах российских рублей)

Сотрудникам		В том числе управленческому персоналу	
расходы на оплату труда	40 806	расходы на оплату труда	9 511
премии	14 142	премии	3 460
взносы на социальное обеспечение	12 837	взносы на социальное обеспечение	2 016
Итого	67 785	Итого выплаты	14 987

Списочная численность сотрудников Банка на 31.12.2014 составила 68 человек. Вознаграждения членам Совета директоров и членам Правления не выплачивались. Правила и процедуры, предусмотренные внутренними документами, устанавливающие систему оплаты труда, соблюдались.

Информацию об основных компонентах расхода по налогам (в тысячах российских рублей)

	2014	2013
Налоги и сборы, относимые на расходы, относимые на расходы в соответствии с законодательством Российской Федерации	6 895	7 440
Налог на прибыль	5 446	3 797
Итого	12 341	11 237

5. Сопроводительная информация к статьям отчета об уровне достаточности капитала

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

Основная цель управления капиталом Банка состоит в обеспечении соблюдения нормативных требований достаточности капитала, необходимых для осуществления деятельности, покрытия возможных убытков, сохранения и увеличения акционерной стоимости Банка.

Банк «СЕРВИС РЕЗЕРВ» (акционерное общество)

Банк управляет структурой своего капитала и корректирует ее в свете изменений в экономических условиях и характеристиках риска осуществляемых видов деятельности. В целях поддержания или изменения структуры капитала Банк может скорректировать сумму дивидендов выплачиваемых акционерам.

Банком соблюдаются значения нормативов, установленных Банком России, в том числе: норматива достаточности собственных средств (капитала) банков Н1.0., норматива достаточности базового капитала Н1.1., норматива достаточности основного капитала Н1.2.

Информация об акционерном капитале представлена в пункте 4.9. настоящей пояснительной информации.

Информация об инструментах капитала в разрезе основного (базового и добавочного) и дополнительного капитала представлена в форме 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов (публикуемая форма)».

Информация об уровне достаточности капитала (в тысячах российских рублей)
на **31.12.2014 г.** на **31.12.2013 г.**

Собственные средства (капитал) (в тысячах российских рублей), итого,	357 027	334 009
в том числе:		
<i>базовый капитал</i>	337 617	328 799
<i>дополнительный капитал</i>	19 410	5 210
Активы, взвешенные с учетом риска для определения достаточности базового капитала банка (в тысячах российских рублей)	1 038 587	1 445 825
Норматив достаточности базового капитала Н 1.1	32,5	22,7
Активы, взвешенные с учетом риска для определения достаточности основного капитала банка	1 038 587	1 445 825
Норматив достаточности основного капитала Н 1.2	32,5	22,7
Активы, взвешенные с учетом риска для определения достаточности собственных средств (капитала) банка	1 038 587	1 445 825
Норматив достаточности собственных средств (капитала) Н 1.0	34,4	23,1

В отчетном периоде в составе капитала отсутствовали убытки от обесценения и восстановление убытков от обесценения активов.

Активы Банка взвешенные с учетом риска (в тысячах российских рублей):

	2014	2013
Активы, взвешенные на коэффициенты риска по группам кредитного риска в соответствии с Инструкцией 139-И:		
1 группа (риск 0)	0	0
2 группа (риск 20)	27 339	42 466
3 группа (риск 50)	10 631	45 469
4 группа (риск 100)	100 095	231 372
Активы, взвешенные на повышенные коэффициенты риска	574 762	740 017
Рыночный риск (РР)	0	11 738
Операционный риск (ОР*12,5)	24 764	25 019
Величина кредитного риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ)	63 011	82 508
Величина кредитного риска по срочным сделкам и производным финансовым инструментам (КРС)	0	0
Активы, взвешенные по уровню риска	1 038 587	1 445 825

Источником роста капитала в отчетном году послужила прибыль по итогам 2013 года и текущая прибыль 2014 года.

По сравнению с предыдущим годам, в целях, политике и процедурах управления капиталом изменений не произошло.

В течение 2014 года Банк полностью соблюдал все установленные нормативные требования в отношении капитала.

По итогам отчетного года, решение о выплате (объявлении) дивидендов будет принято общим собранием акционеров Банка с учетом рекомендаций Совета директоров. После принятия соответствующего решения информация будет размещена на официальном сайте Банка в сети Интернет (www.srbank.ru).

Банк «СЕРВИС РЕЗЕРВ» (акционерное общество)

Общим собранием акционеров от 30 июня 2014 г. (протокол № 68) было принято решение чистую прибыль, полученную по итогам 2013 года в сумме 8 742 тыс. рублей не распределять. Решение о распределении чистой прибыли Банка за 2014 г. будет принято Общим собранием акционеров после утверждения Годовой отчетности Банка 27.05.2015г

6. Сопроводительная информация к статьям отчета о движении денежных средств

По состоянию на 01.01.2015г. отсутствовали ограничения по использованию денежных средств и их эквивалентов.

7. Система внутреннего контроля. Информация о принимаемых кредитной организацией рисках, процедурах их оценки и управления

Созданная в Банке система внутреннего контроля соответствует характеру и масштабам деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков.

Банк проводит мероприятия по повышению эффективности системы внутреннего контроля на всех уровнях управления, по всем направлениям деятельности и во всех структурных подразделениях Банка, а также по поддержанию соответствия уровня развития системы внутреннего контроля характеру и масштабам деятельности Банка.

Система органов внутреннего контроля представляет собой совокупность органов управления Банка, структурных подразделений, должностных лиц и работников Банка, осуществляющих внутренний контроль в соответствии с предоставленными им настоящим Уставом и внутренними документами Банка полномочиями.

В соответствии с полномочиями, определенными настоящим Уставом и внутренними документами Банка, органами внутреннего контроля являются:

- Общее собрание акционеров;
- Совет директоров;
- Ревизионная комиссия;
- Правление Банка;
- Председатель Правления (заместители Председателя Правления) Банка;
- Главный бухгалтер (его заместители) Банка;
- подразделения и работники, осуществляющие внутренний контроль в соответствии с полномочиями, определяемыми внутренними документами Банка, включая:

Службу внутреннего аудита;

Службу внутреннего контроля;

Ответственного сотрудника и структурное подразделение по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, осуществляющих свою деятельность в соответствии с пунктом 2 статьи 7 Федерального закона «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»;

Структурное подразделение Банка, отвечающее за банковские риски – Служба управления рисками;

Структурное подразделение Банка, отвечающее за информационную безопасность;

Контролера, осуществляющего контроль за соответствием деятельности Банка как профессионального участника рынка ценных бумаг требованиям законодательства Российской Федерации о рынке ценных бумаг, в том числе нормативных актов Банка России, законодательства Российской Федерации о защите прав и законных интересов инвесторов на рынке ценных бумаг, законодательства Российской Федерации о рекламе, а также соблюдением внутренних документов Банка, связанных с его деятельностью на рынке ценных бумаг.

Полномочия органов внутреннего контроля, в том числе Общего собрания акционеров Банка, Совета директоров Банка, Правления Банка, Председателя Правления Банка, Ревизионной комиссии Банка определяются настоящим Уставом, а также внутренними документами Банка.

Внутренний контроль и аудит Банка — неотъемлемая часть системы корпоративного управления и один из важнейших факторов эффективной работы. Службы внутреннего контроля, аудита, управления рисками обеспечивают стабильность развития и гарантируют защиту интересов акционеров и вкладчиков.

В соответствии с решением Совета директоров Банка (протокол №12 от 30.09.2014 г.) в

Банк «СЕРВИС РЕЗЕРВ» (акционерное общество)

структуре Банка созданы Служба внутреннего аудита, Служба внутреннего контроля, Служба управления рисками и утверждены Положения о данных службах.

Создание Службы внутреннего аудита позволит Банку обеспечить более глубокую предварительную проработку вопросов оценки аудиторского заключения, эффективности процедур внутреннего контроля Банка, а также разработки предложений по их совершенствованию.

Банк не создает отдельных структурных подразделений по внутреннему аудиту и внутреннему контролю, если иное не установлено законодательством Российской Федерации.

Функции (права и обязанности) Службы внутреннего аудита и Службы внутреннего контроля в Банке выполняются руководителем Службы внутреннего аудита и руководителем Службы внутреннего контроля соответственно.

Все члены руководящих органов и органов управления Банком (члены Совета директоров, Правления), а также ключевые руководящие работники (руководители Службы внутреннего аудита, Службы внутреннего контроля, Службы управления рисками и прочие руководящие работники) соответствуют требованиям, предъявляемым к ним законодательством Российской Федерации, в том числе Федеральным законом «О банках и банковской деятельности», нормативными документами Банка России.

Действующая в Банке система управления рисками и система внутреннего контроля соответствуют предъявляемым к ним требованиям, а также масштабу, характеру и сложности осуществляемых Банком операций.

7.1. Информация о видах значимых рисков, которым подвержена кредитная организация, и источниках их возникновения

Значимыми рисками, управлению которыми Банк уделяет основное внимание являются:

- Рыночный (включая валютный, процентный, фондовый)
- Операционный
- Кредитный
- Стратегический
- Потери деловой репутации
- Потери ликвидности

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

1) 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).

2) Председатель Правления:

- распределяет полномочия и ответственность по управлению рисками между руководителями подразделений;

- утверждает внутренние документы, определяющие подходы к управлению отдельными видами рисков.

3) 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,

Банк «СЕРВИС РЕЗЕРВ» (акционерное общество)

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.

4) 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.

5) 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.

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.

Отчеты по управлению банковскими рисками представляются участниками системы с периодичностью, предусмотренной внутренними документами Банка.

7.3. Политика управления капиталом

Политика управления капиталом – элемент системы управления рисками.

Главная цель управления капиталом заключается в обеспечении объема капитала достаточного для расширения деятельности Банка и создания защиты от рисков. Величина капитала определяет объемы активных операций Банка, размер депозитной базы, возможности заимствования средств на финансовых рынках, максимальные размеры предоставленных кредитов, величину открытой валютной позиции и другие важные показатели, которые существенным образом влияют на деятельность Банка.

Усилия Банка будут направлены на использование внутренних источников пополнения капитала, путем определения оптимального соотношения между величиной прибыли, которая

Банк «СЕРВИС РЕЗЕРВ» (акционерное общество)

направляется на пополнение капитала, и размером дивидендных выплат акционерам Банка.

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

Структура капитала

Структура собственных средств (капитала) Банка рассчитана на основе подходов, установленных Положением Банка России от 28 декабря 2012 года № 395-П «О методике определения величины и оценке достаточности собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»). В соответствии с данным Положением капитал Банка состоит из базового капитала и дополнительного капитала.

Информация об уровне достаточности капитала представлена в разделе 5.

Источником дополнительного капитала на 31.12.2014 года является нераспределенная прибыль текущего года.

В течение 2014 г. обязательные нормативы достаточности капитала Н1.0., Н1.1. и Н1.2. выполнялись при минимально допустимых значениях по Н1.0. - 10, по Н1.1. - 5,0 и по Н1.2. - 5,5.

Фактическое значение нормативов достаточности капитала за отчетный 2014 год составляло:

Норматив	Максимальное	Минимальное	Среднее
Н1.0	34,4	23,7	29,1
Н1.1.	32,5	23,1	27,7
Н1.2.	32,5	23,1	27,7

7.4. Информация о видах и степени концентрации рисков

Концентрации риска возникают в случае, когда ряд контрагентов осуществляет схожие виды деятельности, или их деятельность ведется в одном географическом регионе, или контрагенты обладают аналогичными экономическими характеристиками, и в результате изменения в экономических, политических и других условиях оказывают схожее влияние на способность этих контрагентов выполнить договорные обязательства. Концентрации риска отражают относительную чувствительность результатов деятельности Банка к изменениям в условиях, которые оказывают влияние на определенную отрасль или географический регион.

Для того, чтобы избежать чрезмерных концентраций риска, политика и процедуры Банка включают в себя специальные принципы, направленные на поддержание диверсифицированного портфеля, в т.ч. систему лимитов, позволяющую диверсифицировать риски. Осуществляется управление установленными концентрациями риска. Степень концентрации рисков по активам Банка в разрезе географических зон, видов валют, заемщиков и видов их деятельности, а также по максимальному размеру риска на одного заемщика, совокупной суммы крупных кредитных рисков, кредитных рисков на акционеров и кредитных рисков на инсайдеров приемлема. Обязательные экономические нормативы: Н6, Н7, Н9 и Н10.1 в течение 2014 года выполнялись.

Географический риск

Банк осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации. Подавляющее большинство активов и обязательств Банка сконцентрированы на территории Российской Федерации за исключением корреспондентского счета в банке-нерезиденте, расположенном на территории ЕС. Информация о концентрации денежных средств и эквивалентов в разрезе стран нахождения представлена в подразделе 3.1.

Информация по сегментам деятельности Банка

Банк не раскрывает информацию по сегментам деятельности кредитной организации в связи с тем, что не работает с долговыми и долевыми инструментами, которые обращаются на открытом рынке. Банк не имеет крупных клиентов, доход от сделок с которыми составляет не менее 10 процентов общих доходов.

7.5. Кредитный риск

Банк применяет следующие основные подходы к управлению кредитным риском:

- 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;

Банк «СЕРВИС РЕЗЕРВ» (акционерное общество)

- 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.

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.

Ниже приводится информация об объемах и сроках просроченной задолженности по состоянию на 31.12.2014 года.

	Кредиты кредитным организациям	Кредиты юридическим лицам	Кредиты физическим лицам	Прочие активы
<i>(в тыс. российских рублей)</i>				
Просроченные активы сроком:				
- от 31 до 90 дней	-	-	-	-
- свыше 180 дней	-	8 480	6 413	267
Итого просроченные активы	-	8 480	6 413	267
Итого до вычета резерва на возможные потери	-	8 480	6 413	267

Ниже приводится информация об объемах и сроках просроченной задолженности по состоянию на 31.12.2013 года:

	Кредиты кредитным организациям	Кредиты юридическим лицам	Кредиты физическим лицам	Прочие активы
<i>(в тыс. российских рублей)</i>				
Просроченные активы сроком:				
- от 91 до 180 дней	-	-	3 731	136
- свыше 180 дней	-	10 000	2 805	84
Итого просроченные активы	-	10 000	6 536	220
Итого до вычета резерва на возможные потери	-	10 000	6 536	220

Удельный вес просроченных ссуд в общем объеме активов, оцениваемых в целях создания резервов на возможные потери, составил 2,0% (на 31.12.2013: 1,5%).

Ниже приводится информация о ссудной задолженности, реструктурированной (непросроченной) в связи с изменением срока погашения, а также о ее контрактных сроках погашения:

<i>в тыс. российских рублей</i>	2014	2013
Реструктурированная ссудная задолженность с перспективой погашения:		
- до 30 дней	-	9 195
- от 31 до 90 дней	-	101 000
- от 91 до 180 дней	2 310	31 479
- свыше 180 дней	67 417	29 016
Итого:	69 727	170 690

Банк «СЕРВИС РЕЗЕРВ» (акционерное общество)

Удельный вес реструктурированных ссуд в общем объеме активов, оцениваемых в целях создания резервов на возможные потери, составил 9,1% (на 31.12.2013: 14,9%).

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

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.

Ниже представлена информация о распределении кредитов по наличию обеспечения по состоянию на 31.12.2014 года:

	Кредиты кредитным организациям	Кредиты юридическим лицам	Кредиты физическим лицам
<i>(в тыс. российских рублей)</i>			
Необеспеченные кредиты	100 844	11 897	11 980
Кредиты обеспеченные:			
- объектами недвижимости	-	263 000	147 006
- автотранспортными средствами	-	25 800	1 030
- ценными бумагами	-	-	38 000
- денежными средствами и депозитами	-	-	4 700
- поручительствами третьих лиц	-	14 291	470
Итого ссудная задолженность до вычета резерва на возможные потери	100 844	314 988	203 186

Банк «СЕРВИС РЕЗЕРВ» (акционерное общество)

Ниже представлена информация о распределении кредитов по наличию обеспечения по состоянию на 31.12.2014 года:

<i>(в тыс. российских рублей)</i>	Кредиты кредитным организациям	Кредиты юридическим лицам	Кредиты физическим лицам
Необеспеченные кредиты	491	45 335	55 009
Кредиты обеспеченные:			
- объектами недвижимости	-	200 225	158 442
- автотранспортными средствами	-		2 660
- ценными бумагами	-	134 000	-
- оборудованием, прочими активами	-	7 764	24 733
- поручительствами третьих лиц	-	-	175
Итого ссудная задолженность до вычета резерва на возможные потери	491	387 324	241 019

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

Классификация активов, оцениваемых в целях создания резервов на возможные потери, по категориям качества (в тысячах российских рублей)

	2014	2013
1 категория качества	253 580	581 854
2 категория качества	278 520	427 781
3 категория качества	213 843	108 404
4 категория качества	0	11 995
5 категория качества	17 472	16 757
Итого активов	763 415	1 146 791

Данные о резервах на возможные потери, создаваемых под активы (в тысячах российских рублей)

	2014	2013
Резерв расчетный	76 087	71 117
Резерв сформированный, в т.ч.:	30 232	30 948
<i>Резерв по категории качества 2</i>	<i>1 245</i>	<i>3 386</i>
<i>Резерв по категории качества 3</i>	<i>13 825</i>	<i>10 805</i>
<i>Резерв по категории качества 4</i>	<i>0</i>	<i>0</i>
<i>Резерв по категории качества 5</i>	<i>15 162</i>	<i>16 757</i>
Величина резервов, сформированных за отчетный год	62 285	38 346
Величина резервов, восстановленных за отчетный год	63 039	21 004

Банк «СЕРВИС РЕЗЕРВ» (акционерное общество)

Сведения по обеспечению, принятому по кредитам и гарантиям (залоговая стоимость)
(в тысячах российских рублей)

	2014	2013
Поручительства	232 567	376 205
Залог ценных бумаг, в т.ч.:	36 905	210 556
признаваемый обеспечением 1 категории качества	30 000	16 000
признаваемый обеспечением 2 категории качества	6 905	149 556
Залог имущества (кроме ценных бумаг), в т.ч.:	775 934	841 276
признаваемый обеспечением 1 категории качества	0	0
признаваемый обеспечением 2 категории качества	692 123	715 362
Гарантийный депозит	7 505	3 432
признаваемый обеспечением 1 категории качества	0	3 432
признаваемый обеспечением 2 категории качества	0	0
Итого полученного обеспечения, в т.ч.:	1 052 911	1 431 469
признаваемого обеспечением 1 категории качества	30 000	19 432
признаваемого обеспечением 2 категории качества	699 028	864 918

7.6. Риск ликвидности

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.

Банк рассчитывает нормативы ликвидности на ежедневной основе. Значения нормативов ликвидности представлены в следующей таблице.

		2014	2013
(Н2) - норматив мгновенной ликвидности	min 15	72,4	67,7
(Н3) - норматив текущей ликвидности	min 50	100,1	90,2
(Н4) - норматив долгосрочной ликвидности	max 120	13,9	49,4

Банк «СЕРВИС РЕЗЕРВ» (акционерное общество)

Показатели избытка/дефицита ликвидности по состоянию на 01.01.2015г. (в тысячах российских рублей)

Наименование показателя	до востребовани я и менее 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	свыше 1 года
АКТИВЫ				
Денежные средства	549 417	549 417	549 417	549 417
Финансовые активы оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0
Ссудная и приравненная к ней задолженность	103 716	245 210	389 067	401 854
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	0	0	0	0
Вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0	0
Прочие активы	1 355 769	1 355 769	1 355 769	1 355 769
ИТОГО ЛИКВИДНЫХ АКТИВОВ	2 008 902	2 150 396	2 294 253	2 307 040
ПАССИВЫ				
Средства кредитных организаций	0	0	0	0
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	781 450	835 772	904 847	909 321
Выпущенные долговые обязательства	0	31 254	31 254	31 254
Прочие обязательства	1 227 642	1 227 894	1 227 894	1 227 894
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	2 009 092	2 094 920	2 163 995	2 168 469
ПОКАЗАТЕЛИ ЛИКВИДНОСТИ				
Избыток (дефицит) ликвидности	-190	55 476	130 258	138 571

Показатели избытка/дефицита ликвидности по состоянию на 01.01.2014г. (в тысячах российских рублей)

Наименование показателя	до востребова- ния и менее 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	свыше 1 года
АКТИВЫ				
Денежные средства	612 225	612 225	612 225	612 225
Финансовые активы оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0
Ссудная и приравненная к ней задолженность	50 439	267 140	414 007	577 320
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	0	0	0	0
Вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0	0
Прочие активы	4 264 219	4 264 227	4 264 233	4 264 233
ИТОГО ЛИКВИДНЫХ АКТИВОВ	4 926 883	5 143 592	5 290 465	5 453 778
ПАССИВЫ				
Средства кредитных организаций	0	0	0	0
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	909 249	958 803	994 190	994 190
Выпущенные долговые обязательства	0	118 294	118 294	118 294
Прочие обязательства	4 109 455	4 109 638	4 109 638	4 109 638
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	5 018 704	5 186 735	5 222 122	5 222 122
ПОКАЗАТЕЛИ ЛИКВИДНОСТИ				
Избыток (дефицит) ликвидности	-275 999	-227 321	-115 835	47 478

Банк «СЕРВИС РЕЗЕРВ» (акционерное общество)

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

С целью контроля анализа состояния ликвидности Службой управления рисками ежеквартально проводится стресс-тестирование с использованием сценария дефицита ликвидности Банка. По результатам стресс-тестирования на 31.12.2014 года угроза непрерывности деятельности Банка отсутствует, общая финансовая устойчивость сохраняется.

7.7. Рыночный риск

Финансовый результат деятельности Банка зависит от изменения рыночных факторов (рыночных рисков), в том числе валютных курсов, процентных ставок и котировок ценных бумаг. Основной задачей управления рыночным риском является быстрое и адекватное реагирование, направленное на предотвращение достижения рыночным риском критически значительных для Банка размеров (минимизацию риска), при этом обеспечивая оптимизацию доходности, получаемой за принятый риск.

Лимиты в отношении всех операций и сделок включаемых в расчет рыночного риска устанавливаются КУАПР. Банк контролирует соблюдение установленных лимитов на ежедневной основе. Рыночный риск по финансовым инструментам и открытым позициям управляется и контролируется с использованием анализа чувствительности.

Система управления рыночными рисками включает в себя:

- идентификацию и оценку принимаемых Банком рисков;
- ограничение их уровня;
- оптимизацию портфелей Банка, подверженных рыночным рискам.

Валютный риск

В процессе управления валютным риском Банк стремится к достижению максимально возможного соответствия между валютой активов и валютой обязательств в рамках установленных открытых позиций. Управление открытой валютной позицией Банка осуществляется в соответствии с решениями КУАПР и требованиями Банка России. 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).

Процентный риск

В течение 2014 года у банка отсутствовали открытые рыночные позиции по долговым ценным бумагам подверженных процентному риску и позиции по вложениям в долевые ценные бумаги подверженные 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.

Риск изменения процентной ставки

Служба управления рисками представляет на рассмотрение КУАПР регулярную информацию о размере риска, связанного с изменением процентных ставок, а также анализ чувствительности.

Информация о видах и степени концентрации рисков, связанных с различными банковскими операциями в разрезе видов валют (в тысячах российских рублей)

АКТИВЫ	2014					2013				
	Российский рубль	Доллары США	ЕВРО	Прочие валюты	Итого	Российский рубль	Доллары США	ЕВРО	Прочие валюты	Итого
Денежные средства	90 867	34 892	29 004	-	154 763	80 946	37 027	28 281	-	146 254
Средства кредитных организаций в ЦБ РФ из них: обязательные резервы	292 581	-	-	-	292 581	172 142	-	-	-	172 142
	7 112	-	-	-	7 112	13 667	-	-	-	13 667
Средства в кредитных организациях	2 604	73 543	33 713	174	110 034	23 003	210 717	94 101	188	328 009
Чистая ссудная задолженность	582 057	5 289	1 709	-	589 055	594 247	491	52 661	-	647 399
Основные средства, нематериальные активы и материальные	10 714	-	-	-	10 714	13 516	-	-	-	13 516
Прочие активы	3 582	134 311	11	-	137 904	6 718	139 666	153	-	146 537
Всего активов	982 405	248 035	64 437	174	1 295 051	890 572	387 901	175 196	188	1 453 857

Банк «СЕРВИС РЕЗЕРВ» (акционерное общество)

ПАССИВЫ	Россий- ский рубль	Дол- лары США	ЕВРО	Прочие валю- ты	Итого	Россий- ский рубль	Доллары США	ЕВРО	Прочие валюты	Итого
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, из них вклады (средства) физических лиц и индивидуальных предпринимателей	740 567	123 166	37 914	-	901 647	863 410	107 668	19 416	-	990 494
	163 316	86 048	35 702	-	285 066	111 107	58 813	14 411	-	184 331
Выпущенные долговые обязательства	31 254	-	-	-	31 254	118 294	-	-	-	118 294
Прочие обязательства	1 907	708	10	-	2 625	3 370	537	207	-	4 114
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	1 056	-	-	-	1 056	3 414	-	-	-	3 414
Всего источников собственных средств	358 469	-	-	-	358 469	337 541	-	-	-	337 541
Всего обязательств	774 784	123 874	37 924	-	936 582	988 488	108 205	19 963	-	1 116 316

7.8. Операционный риск

Величина операционного риска рассчитывается в соответствии Положением Банка России от 03.11.2009 г. N 346-П "О порядке расчета размера операционного риска". На 31.12.2014 г. величина операционного риска составила 24 764 тыс.руб. (на 31.12.2013г.: 25 019 тыс.руб.).

Величина доходов (чистых процентных и непроцентных) за три последних отчетных года, используемых для целей расчета требований капитала на покрытие операционного риска на 31.12.2014 г. составила 24 764 тыс.руб. (на 31.12.2013 г.: 25 019 тыс. руб.).

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

С 31.12.2013 г. Банк рассчитывает нормативы достаточности базового капитала (Н 1.1), основного капитала (Н 1.2) и собственных средств (капитала) (Н 1.0) с учетом размера операционного риска.

Значения нормативов Н1.0, Н 1.1 и Н 1.2 с учетом размера операционного риска находятся в допустимых пределах, что свидетельствует об удовлетворительном уровне операционного риска в Банке.

Отчет по операционным рискам (включая правовой и репутационный риск, а также риск интернет-банкинга) ежеквартально предоставляется на рассмотрение Совету директоров Банка в составе отчета о факторах рисков.

Снижение операционного риска осуществляется путем использования проверенных технологических решений и внедрения тщательно проанализированных технологий; дублирования основных информационных систем; разграничения прав доступа и контроля доступа пользователей информационной системы к защищаемым программным и информационным ресурсам; разработки эффективных планов восстановления бесперебойного функционирования указанных систем в случае негативного воздействия на них внешних факторов.

Процентный риск банковского портфеля:

Риск досрочного погашения - это риск того, что Банк понесет финансовый убыток вследствие того, что его клиенты и контрагенты погасят или потребуют погашения обязательств раньше или позже, чем предполагалось, например, кредиты и авансы клиентам. Однако Банк не чувствителен к данному риску, так как доля досрочно погашаемых кредитов в общем объеме кредитных операций является незначительной.

Банк «СЕРВИС РЕЗЕРВ» (акционерное общество)

8. Операции со связанными сторонами

Данные по кредитам, неиспользованным лимитам кредитных линий и гарантиям, предоставленным связанным с Банком лицам (в тысячах российских рублей)

	2014	2013
Ссудная задолженность	63 971	59 848
Резервы, сформированные под ссудную задолженность	2 515	1 418
Неиспользованные лимиты кредитных линий	1 545	550
Резервы, сформированные под неиспользованные лимиты кредитных линий	0	0
Гарантии	0	3 743
Резервы, сформированные под гарантии	0	37

Данные по доходам, полученным по кредитам, неиспользованным лимитам кредитных линий и гарантиям, предоставленным связанным с Банком лицам (в тысячах российских рублей)

	2014	2013
Проценты по ссудам	4 924	8 854
Комиссии за выдачу кредита и открытие/использование кредитной линии	15	99
Доходы по гарантиям	97	214
Итого	5 036	9 167

В 2014 году отсутствовали доходы и расходы от операций (от сделок) со связанными с Банком сторонами в части вложений в ценные бумаги и по выпущенным долговым обязательствам.

Председатель Правления

Главный бухгалтер

05 мая 2015 года



Handwritten signature in blue ink.

Н.И. Полхлебова

Т.А. Щукова

Прошнуровано, пронумеровано, скреплено печатью

36 (Тридцать шесть) листов

Директор

ООО «Банкс-эксперт»

«05» МАЯ 2015г.

Новиков О.В.

