

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
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»
- Основной государственный регистрационный номер - 1027739875635 от 25.12.2002г.;
- Член саморегулируемой организации аудиторов Некоммерческое партнерство «Московская аудиторская палата» (НП «МоАП»), основной регистрационный номер записи (ОРНЗ) - 11203056696 от 24.07.2012г.
- Местонахождение: 105082, г.Москва, Спартаковская пл., д.14, стр.1;
- Дополнительный офис: 125362, г.Москва, Строительный проезд, д.7А, кор.7, офис 6

Мы провели аудит прилагаемой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации Банк «СЕРВИС РЕЗЕРВ» (акционерное общество) (далее – «Банк») за период с 01 января по 31 декабря 2015г. включительно.

Бухгалтерская (финансовая) отчетность Банка состоит из:

- бухгалтерского баланса (публикуемая форма) на 01 января 2016г.,
- отчета о финансовых результатах (публикуемая форма) за 2015г.,
- отчета об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам (публикуемая форма) на 01 января 2016г.,
- сведений об обязательных нормативах и о показателе финансового рычага (публикуемая форма) на 01 января 2016г.,
- отчета о движении денежных средств (публикуемая форма) на 01 января 2016г.,
- пояснительной информации к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2015 год.

Ответственность аудируемого лица за бухгалтерскую (финансовую) отчетность

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

Ответственность аудитора

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

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

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

Мнение

По нашему мнению, годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Банка по состоянию на 31 декабря 2015 года, результаты его финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2015 год в соответствии с установленными в Российской Федерации правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности.

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

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

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

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

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

Выполнение Банком обязательных нормативов, установленных Банком России

Мы установили, что значения обязательных нормативов Банка по состоянию на 1 января 2016г. находились в пределах лимитов, установленных Банком России.

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

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

Мы установили, что в соответствии с нормативными актами и рекомендациями Банка России по состоянию на 31 декабря 2015г. служба внутреннего аудита Банка подчинена и подотчетна Совету директоров, а подразделения управления рисками Банка не были подчинены и не были подотчетны подразделениям, принимающим соответствующие риски.

Мы установили, что внутренние документы Банка, действующие на 31 декабря 2015г. и устанавливающие методики выявления значимых для Банка кредитных, рыночных, операционных рисков и рисков потери ликвидности, управления такими рисками и осуществления стресс-тестирования, утверждены уполномоченными органами управления Банка в соответствии с нормативными актами и рекомендациями Банка России. Мы также установили наличие в Банке по состоянию на 31 декабря 2015г. системы отчетности по значимым для Банка кредитным, рыночным, операционным рискам и рискам потери ликвидности и собственным средствам (капиталу) Банка.

Мы установили, что периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделениями управления рисками и службой внутреннего аудита Банка в течение 2015 года, в отношении вопросов управления кредитными, рыночными, операционными рисками и риском потери ликвидности, соответствовали внутренним документам Банка, и что указанные отчеты включали в себя наблюдения, сделанные подразделениями управления рисками и службой внутреннего аудита Банка, в отношении оценки эффективности соответствующих методик Банка по управлению рисками.

Мы установили, что по состоянию на 31 декабря 2015г. к полномочиям Совета директоров и исполнительных органов управления Банка относился контроль за соблюдением Банком установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала). С целью осуществления контроля эффективности применяемых в Банке процедур управления рисками и последовательности их применения, в течение 2015 года Совет директоров и исполнительные органы управления Банка на периодической основе рассматривали отчеты, подготовленные подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита.

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

Важные обстоятельства

Не изменяя мнения о достоверности годовой бухгалтерской отчетности, обращаем внимание на то, что годовая бухгалтерская отчетность за 2015 год составлена руководством Банка исходя из допущения непрерывности деятельности, в соответствии с которым, предполагается, что Банк будет продолжать осуществлять свою финансово-хозяйственную деятельность в течение двенадцати месяцев года, следующего за отчетным, и не имеет потребности в ликвидации, прекращении финансово-хозяйственной деятельности и сможет выполнять обязательства и реализовывать активы в ходе своей обычной деятельности.

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



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

«28» апреля 2016г.

F806 2015
Банковская отчетность

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

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС (публикуемая форма)
на 01.01.2016 года

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

Код формы по ОК04 0409806
Квартальная (Годовая)
тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
I. АКТИВЫ				
1	Денежные средства		265141	154763
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации		128139	292581
2.1	Обязательные резервы		5763	7112
3	Средства в кредитных организациях		222037	110034
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		984	0
5	Чистая ссудная задолженность		584486	589055
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		92	0
9	Отложенный налоговый актив		0	0
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы		9141	10714
11	Прочие активы		146624	137904
12	Всего активов		1356644	1295051
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		971210	901647
15.1	Вклады (средства) физических лиц в том числе индивидуальных предпринимателей		361860	285066
16	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
17	Выпущенные долговые обязательства		6770	31254
18	Обязательство по текущему налогу на прибыль		0	99
19	Отложенное налоговое обязательство		1168	0
20	Прочие обязательства		8501	2526
21	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон		1496	1056
22	Всего обязательств		989145	936582
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				
23	Средства акционеров (участников)		300000	300000
24	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0
25	Эмиссионный доход		0	0
26	Резервный фонд		16711	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		21359	21306
30	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период		29429	20852
31	Всего источников собственных средств		367499	358469
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
32	Безотзывные обязательства кредитной организации		686645	1424610
33	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства		4284	24877
34	Условные обязательства некредитного характера		0	0

Председатель Правления



Полкхебова Н.И.

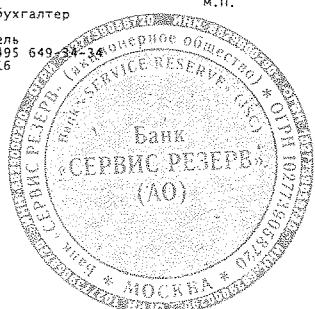
М.П.

Главный бухгалтер



Жукова Т.А.

Исполнитель
Телефон: 495 649-34-34
31.03.2016



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

Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма)

за 2015 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:		77857	72191
1.1	от размещения средств в кредитных организациях		7004	4735
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		70853	67456
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	0
1.4	от вложений в ценные бумаги		0	0
2	Процентные расходы, всего, в том числе:		21989	11572
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		0	0
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями		20060	10717
2.3	по выпущенным долговым обязательствам		1929	855
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		55868	60619
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:		-1893	753
4.1	изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам		-65	24
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		53975	61372
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		51	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		-47157	-20873
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты		139587	94958
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		22	0
12	Комиссионные доходы		15712	16998
13	Комиссионные расходы		4546	4972
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		-440	2319
17	Прочие операционные доходы		1253	1188
18	Чистые доходы (расходы)		158457	150990
19	Операционные расходы		113094	117797
20	Прибыль (убыток) до налогообложения		45363	33193
21	возмещение (расход) по налогам		15934	12341
22	прибыль (убыток) после налогообложения		29429	20852
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		29429	20852

Председатель Правления

Полхлебова Н.И.

М.П.

Главный бухгалтер

Щукова Т.А.

Исполнитель
Телефон: 495 649-34134
31.03.2016



Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (фирмала) по ОКПО	Код регистрации по ОКПО	Код регистрации по ОКПО
45296461000	12391945	2034	

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

по состоянию на 01.01.2016 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 отчетную дату	Прирост (+) / снижение (-) за отчетный период	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5	6
1	Собственные средства (капитал), (гмс. руб.), итого, в том числе:		366113.0	9086.6	357027.0
1.1	Источники базового капитала:		338070.0	453.0	337617.0
1.1.1	Уставный капитал, всего, в том числе, сформированный:		300000.0	0.0	300000.0
1.1.1.1	выпущенными акциями (долями)		300000.0	0.0	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		16711.0	400.0	16311.0
1.1.4	Нераспределенная прибыль:		21359.0	53.0	21306.0
1.1.4.1	прошлых лет		21359.0	53.0	21306.0
1.1.4.2	отчетного года		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		338070.0	453.0	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 государственными ценными бумагами 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		338070.0	453.0	337617.0
1.8	Источники дополнительного капитала:		28043.0	8633.0	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:		28043.0	8633.0	19410.0
1.8.3.1	текущего года		28043.0	8633.0	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	субординированные 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
1.10.1	просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней		0.0		0.0
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		0.0		0.0

	и поручительства, предоставленных своим участниками (акционером и инсайдером, над все максимальными размерами в соответствии федеральными законами и нормативными актами Банка России							
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		28043,0	8633,0			19410,0	
2	Активы, взвешенные по уровню риска (тмс.руб.):	X	X	X			X	
2.1	Необходимые для определения достаточности базового капитала		1138781,0	100194,0			1038587,0	
2.2	Необходимые для определения достаточности основного капитала		1138781,0	100194,0			1038587,0	
2.3	Необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)		1138781,0	100194,0			1038587,0	
3	Достаточность капитала (процент):	X	X	X			X	
3.1	Достаточность базового капитала		29,7	X			32,5	
3.2	Достаточность основного капитала		29,7	X			32,5	
3.3	Достаточность собственных средств (капитала)		32,7	X			34,4	

<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).

<2> Федеральный закон от 27 октября 2008 года № 173-ФЗ "О дополнительных мерах по поддержке финансовой системы Российской Федерации" (Собрание законодательства Российской Федерации, 2008, № 42, ст.4898; 2009, № 29, ст.3603; № 48, ст.5729; № 52, ст.6437; 2010, № 8, ст. 776; № 21, ст.2539; № 31, ст. 4175).

<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, № 24, ст.3636; 2011, № 49, ст.7059; 2013, № 19, ст.2308).

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

Подраздел 2.1. Кредитный риск

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	данные на отчетную дату			данные на начало отчетного 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		1106548	1099751	444272	835445	835396	138065
1.1	Активы с коэффициентом риска <1> 0 процентов, всего, из них:		539880	539880	0	577344	577344	0
1.1.1	денежные средства и обязательные резервы, депонированные в Банке России		533280	533280	0	547344	547344	0
1.1.2	кредитные требования и другие требования, обеспеченные гарантиями Российской Федерации, Минфина России и Банка России и залогом государственных долговых ценных бумаг Российской Федерации, минфина России и Банка России		0	0	0	0	0	0
1.1.3	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "0", "1" <2>, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран и так далее		0	0	0	0	0	0
1.2	Активы с коэффициентом риска 20 процентов, всего, из них:		144499	144499	28900	136696	136696	27339
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 "1", имеющих рейтинг долгосрочной кредитоспособности <3>, в том числе обеспеченные их гарантиями		0	0	0	0	0	0
1.3	Активы с коэффициентом риска 50 процентов, всего, из них:		0	0	0	21261	21261	10631
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 имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности, и к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "2", в том числе обеспеченные их гарантиями		0	0	0	21261	21261	10631
1.4	Активы с коэффициентом риска 100%, всего, из них:		422469	415372	415372	100144	100095	100095
1.4.1	Кредиты, предоставленные физическим и юридическим лицам		189025	182267	182267	0	0	0
1.4.2	Средства на к/сч в банках-резидентах в иностранной валюте		215192	215192	215192	86169	86169	86169
1.4.3	Основные средства (за вычетом амортизации)		8889	8889	8889	10514	10514	10514
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 иными коэффициентами риска:	X	X	X	X	X	X	X
2.1	с пониженными коэффициентами риска, всего, в том числе:		0	0	0	0	0	0
2.1.1	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 70 процентов		0	0	0	0	0	0
2.1.2	требования участников ипотечного		0	0	0	0	0	0
2.2	с повышенными коэффициентами риска, всего, в том числе:		299867	274708	344334	524396	494213	574762
2.2.1	с коэффициентом риска 110 процентов		149546	136592	150250	404570	385664	424230
2.2.2	с коэффициентом риска 130 процентов		65455	65455	85092	63971	61456	79892
2.2.3	с коэффициентом риска 150 процентов		84866	72661	10892	55851	47093	70640
2.2.4	с коэффициентом риска 250 процентов		0	0	0	0	0	0
2.2.5	с коэффициентом риска 1000 процентов		0	0	0	0	0	0
3	Кредиты на потребительские цели всего, в том числе:		15975	15816	47448	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		15975	15816	47448	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:		111438	109942	24718	222223	221168	63011
4.1	по финансовым инструментам с высоким риском		4284	4284	4284	24877	24835	24835
4.2	по финансовым инструментам со средним риском		0	0	0	0	0	0
4.3	по финансовым инструментам с низким риском		103154	101658	20434	191804	190791	381761
4.4	по финансовым инструментам без риска		4000	4000	0	5542	5542	0
15	Кредитный риск по производным финансовым инструментам		0	0	0	0	0	0

<1> классификация активов по группам риска производится в соответствии с пунктом 2.3 инструкции Банка России в 139-и
 <2> Страновые оценки указаны в соответствии с классификацией Экспортных Кредитных Агентств, участвующих в Соглашении стран - членов Организации экономического сотрудничества и развития (ОЭСР) "Об основных принципах предоставления и использования экспортных кредитов, имеющих официальную поддержку" (информация о странах оценки 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	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
6	Операционный риск, всего, в том числе:		24931,0	24764,0
6.1	Доход для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:		168298,0	165440,0
6.1.1	Чистые процентные доходы		60619,0	64654,0
6.1.2	Чистые непроцентные доходы		107679,0	100786,0
6.2	Количество лет, предшествующих дате расчета величин операционного риска		3,0	3,0

Подраздел 7.3 Рыночный риск

тыс. руб.				
Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
7	Совокупный рыночный риск, всего, в том числе:		13171,0	0,0
7.1	Процентный риск, всего, в том числе:		62,0	0,0
7.1.1	Общий		4,0	0,0
7.1.2	Специальный		58,0	0,0
7.2	Финансовый риск, всего, в том числе:		80,0	0,0
7.2.1	Общий		40,0	0,0
7.2.2	Специальный		40,0	0,0
7.3	Кредитный риск		11396,0	0,0

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

тыс. руб.					
Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на отчетную дату	Прирост (+) / снижение (-) за отчетный период	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5	6
1	Фактически сформированные резервы на возможные потери, всего, в том числе:		33611	2374	31287
1.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности		32076	1894	30182
1.2	по иным балансовым активам, по которым существует риск понижения потерь и прочие потери		30	-11	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		1496	441	1055
1.4	под операции с резидентами офшорных зон		0	0	0

Раздел 4. Информация о показателе финансового рычага

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Значение на отчетную дату	Значение на дату, отстоящую на один квартал от отчетной	Значение на дату, отстоящую на два квартала от отчетной	Значение на дату, отстоящую на три квартала от отчетной
1	2	3	4	5	6	7
1	Основной капитал, тыс.руб.		338070,0	338069,0	338069,0	337617,0
2	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, тыс.руб.		1374613,0	1363152,0	1262775,0	1351230,0
3	Показатель финансового рычага по Базелю III, процент		24,6	24,8	26,8	25,0

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

- Формирование (доначисление) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 93661, в том числе вследствие:
 - выдачи ссуд 62152;
 - изменения качества ссуд 11156;
 - изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 3792;
 - иных причин 16361.
- Восстановление (уменьшение) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 93768, в том числе вследствие:
 - списания безнадежных ссуд 0;
 - погашения ссуд 56485;
 - изменения качества ссуд 3098;
 - изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 2843;
 - иных причин 31242.

Председатель Правления

Главный бухгалтер

исполнитель

Телефон 3493 64

03.2016

Полхлебова И.И.

Шукова Т.А.



Банковская отчетность

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

СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ И
О ПОКАЗАТЕЛЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА
(публикуемая форма)
на 01.01.2016 года

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

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

Код формы по ОКУД 0409813
Квартальная(Годовая)

Раздел 1. Сведения об обязательных нормативах

Номер п/п	Наименование показателя	Номер пояснения	Нормативное значение	Фактическое значение	
				на отчетную дату	на начало отчетного года
1	2	3	4	5	6
1	Норматив достаточности базового капитала (Н1.1)		5.0	29.7	32.5
2	Норматив достаточности основного капитала Банка (Н1.2)		6.0	29.7	32.5
3	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (норматив Н1.0)		10.0	32.2	34.4
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	79.4	72.4
6	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)		50.0	118.9	100.1
7	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)		120.0	27.5	13.9
8	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)		25.0	Максимальное 21.9 Минимальное 0.0	Максимальное 22.4 Минимальное 0.0
9	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)		800.0	124.6	150.6
10	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)		50.0	0.5	0.0
11	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)		3.0	0.7	0.1
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 ближайшем 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)				

Раздел 2. Информация о расчете показателя финансового рычага

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

номер п/п	Наименование показателя	Номер пояснения	тыс. руб.
			Сумма
1	2	3	4
1	Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего		1356644
2	Поправка в части вложений в капитал кредитных, финансовых, страховых или иных организаций, отчетные данные которых включаются в консолидированную финансовую отчетность, но не включаются в расчет величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковской группы		не применимо для отчетности кредитной организации как юридического лица
3	Поправка в части фидуциарных активов, отраженных в соответствии с правилами бухгалтерского учета, но не включаемых в расчет показателя финансового рычага		0
4	Поправка в части производных финансовых инструментов (ПФИ)		0
5	Поправка в части операций кредитования ценными бумагами		0
6	Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера		25118
7	Прочие поправки		7149
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага, итого:		1374613

Раздел 2.2 Расчет показателя финансового рычага

номер п/п	Наименование показателя	Номер пояснения	тыс. руб.
			Сумма

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

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ (публикуемая форма)
на 01.01.2016 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.

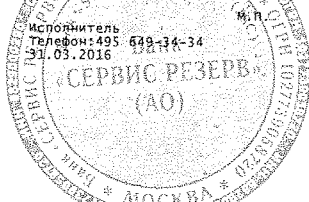
Номер п/п	Наименование статей	Номер пояснения	Денежные потоки за отчетный период	Денежные потоки за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4	5
1	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности			
1.1	денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:		-98937	-72151
1.1.1	проценты полученные		77793	73097
1.1.2	проценты уплаченные		-17986	-12180
1.1.3	комиссии полученные		15712	16998
1.1.4	комиссии уплаченные		-4546	-4972
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		47	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		-47157	-20873
1.1.8	прочие операционные доходы		961	1193
1.1.9	операционные расходы		-107694	-113691
1.1.10	расход (возмещение) по налогам		-16067	-11723
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:		85342	-112885
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России		1349	6555
1.2.2	чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-980	0
1.2.3	чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности		7891	75399
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам		63947	48339
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		35393	-155338
1.2.8	чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
1.2.9	чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам		-23400	-86001
1.2.10	чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		1142	-1839
1.3	итого по разделу 1 (ст. 1.1 + ст. 1.2)		-13595	-185036
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		-2035	-1400
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		322	0
2.7	Дивиденды полученные		0	0
2.8	итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)		-1713	-1400
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		-20375	0
3.5	итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)		-20375	0
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты		94971	103964
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов		59288	-82472
5.1	денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года		550266	632738
5.2	денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода		609554	550266

Председатель Правления

Полхлебова Н.И.

Главный бухгалтер

Шукова Т.А.



Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка «СЕРВИС РЕЗЕРВ» (акционерное общество) за 2015 год

Настоящая Пояснительная информация является неотъемлемой частью Годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка «СЕРВИС РЕЗЕРВ» (АО) по состоянию на 01 января 2016 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 2015 года по 31 декабря 2015 года в тысячах российских рублей.

1. Информация о Банке.

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 31.12.2015 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 2015 году Банк осуществлял деятельность в соответствии со следующими лицензиями:

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

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

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

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

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

Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление деятельности по управлению ценными бумагами от 21.12.2000г. №077-04100-001000.

В 1 квартале 2015 года организационно-правовая форма Банка была приведена в соответствие с требованиями законодательства Российской Федерации, изменено наименование Банка на Банк «СЕРВИС РЕЗЕРВ» (АО). Соответствующие изменения были внесены в Единый государственный реестр юридических лиц и Справочник БИК.

Банк является:

- ассоциированным членом Международной платежной системы MasterCard,
- участником Системы обязательного страхования вкладов (свидетельство о включении в реестр банков-участников системы страхования вкладов от 3 марта 2005 года номер 740);
- членом Ассоциации российских банков (АРБ);
- участником торгов валютного рынка ПАО Московская Биржа, Фондовой биржи ММВБ ;
- членом Саморегулируемой организации «Национальная фондовая ассоциация» (СРО НФА).

Банк «СЕРВИС РЕЗЕРВ» (акционерное общество)

2. Краткая характеристика деятельности Банка.

В 2015 году Банк предоставлял своим клиентам полный спектр банковских услуг в российских рублях и иностранной валюте. В качестве основных направлений бизнеса Банка можно выделить следующие:

Розничный бизнес

- Привлечение денежных средств физических лиц в депозиты .
- Открытие и ведение текущих счетов физических лиц.
- Выпуск банковских и кредитных карт (в том числе в рамках зарплатных проектов).
- Продукты потребительского кредитования.
- Валютно-обменные операции.
- Аренда индивидуальных сейфовых ячеек.

Корпоративный бизнес

- Кредитные продукты для корпоративных клиентов.
- Привлечение депозитов юридических лиц.
- Корпоративные банковские карты.
- Гарантии и аккредитивы.
- Расчетно-кассовое обслуживание.
- Операции с иностранной валютой.

Операции на финансовых рынках

- Вложения в ценные бумаги на принципах портфельных инвестиций для обеспечения поддержания ликвидности Банка путем их продажи;
- Конверсионные операции;
- Размещение временно свободных ресурсов;
- Осуществление сделок типа СВОП .

По спектру оказываемых банковских услуг Банк является универсальным. Наиболее приоритетными направлениями деятельности Банка являются обслуживание организаций малого и среднего бизнеса, их владельцев, сотрудников, а также состоятельных частных клиентов.

Изменения внешней среды, в которой функционировал Банк в 2015 году

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

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

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

По итогам 2015 г.:

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

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

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

Банк «СЕРВИС РЕЗЕРВ» (акционерное общество)

лицам увеличился с 5,9 до 8,1%;

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

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

Существенное влияние на деятельность Банка в 2015 году оказала нестабильность на финансовых рынках, вызванная ухудшением основных индикаторов экономики России на фоне макроэкономических и политических событий. В таких условиях объемы банковского кредитования оставались умеренными. При этом Банк существенно ужесточил требования к заемщикам по сравнению с предыдущим годом и отдавал предпочтение менее рискованным направлениям вложения средств, снижая в большей степени объемы необеспеченного потребительского кредитования и кредитования малого и среднего бизнеса.

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

Основные показатели деятельности Банка

По форме 0409806 «Бухгалтерский баланс» (публикуемая форма) на 1 января 2016

Активы Банка составили 1 356 644 тыс. руб. По сравнению со значением на 1 января 2015 года активы Банка увеличились на 61 593 тыс. руб., или на 4,8%, в том числе:

- денежные средства, включая средства кредитных организаций в Центральном Банке Российской Федерации уменьшились на 54 064 тыс. руб. или на 12,1%;
- средства в кредитных организациях увеличились на 112 003 тыс. руб. или на 101,8%;
- чистая ссудная задолженность уменьшилась на 4 569 тыс. руб. или на 0,8%;
- основные средства, нематериальные активы и материальные запасы снизились на 1 573 тыс. руб. или на 14,7%;
- прочие активы увеличились на 8 720 тыс. руб. или на 6,3%.

Обязательства Банка составили 989 145 тыс. руб., что на 52 563 тыс. руб. или на 5,6% выше показателя на 1 января 2015 года, в том числе:

- средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, составили 971 210 тыс. руб., что на 69 563 тыс. руб. или на 7,7% выше показателя на 1 января 2015 года;
- выпущенные долговые обязательства составили 6 770 тыс. руб., что на 24 484 тыс.руб. или на 78,3% ниже показателя на 1 января 2015 года;
- прочие обязательства составили 8 501 тыс.руб., что на 5 975 тыс.руб выше показателя на 01 января 2015 года.

По форме 0409807 «Отчет о финансовых результатах» (публикуемая форма) за 2015 год

Процентные доходы составили 77 857 тыс.руб., что на 5 666 тыс.руб. или на 7,8% больше чем за 2014 год.

Процентные расходы составили 21 989 тыс.руб., или на 10 417 тыс.руб. больше чем за 2014 год. Чистые процентные доходы Банка до создания резерва на возможные потери составили 55 868 тыс. руб., что на 4 751 тыс. руб. ниже аналогичного показателя за 2014 год.

Чистые процентные доходы после создания резерва на возможные потери составили 53 975 тыс.руб., что на 7 397 тыс.руб. меньше чем за 2014 год.

Совокупный доход от операций с иностранной валютой и от переоценки иностранной валюты за 2015 год составил 92 430 тыс. руб., что на 18 345 тыс.руб. или на 24,8% выше аналогичного показателя за 2014 год.

Комиссионные доходы составили 15 712 тыс. руб., что на 1 286 тыс.руб. или на 7,5% ниже аналогичного показателя за 2014 год.

Комиссионные расходы составили 4 546 тыс.руб., что на 426 тыс.руб. или на 8,6% меньше, чем за 2014 год.

Чистые доходы составили 158 457 тыс.руб., что на 7 467 тыс.руб. или на 4,9% выше аналогичного показателя за 2014 год.

Операционные расходы составили 113 094 тыс. руб., что на 4 703 тыс. руб. или на 4,0% ниже чем за 2014 год.

Банк «СЕРВИС РЕЗЕРВ» (акционерное общество)

Прибыль до налогообложения составила 45 363 тыс.руб., что на 12 170 тыс.руб. или на 36,7% больше, чем за 2014 год.

Чистая прибыль составила 29 429 тыс. руб., что на 8 577 тыс. руб. или на 41,1% выше аналогичного показателя за 2014 год.

По итогам 2014 года общим собранием акционеров от 27 мая 2015 г. (протокол № 71) было принято решение распределить чистую прибыль в сумме 20 852 тыс. рублей следующим образом: направить на выплату дивидендов 20 400 тыс. рублей, направить в резервный фонд 400 тыс. рублей, 52 тыс. рублей оставить нераспределенной.

По итогам 2015 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 (<http://www.srbank.ru>).

Перспективы развития Банка.

В своей деятельности Банк продолжит руководствоваться утвержденной Советом директоров Стратегией развития Банка на 2015-2016 годы.

Основными стратегическими задачами Банка являются:

- рост процентных и комиссионных доходов, сокращение административных расходов;
- увеличение ресурсной базы и оптимизация ее использования путем вложения в финансовые инструменты, приносящие больший маржинальный доход;
- увеличение объемов краткосрочного кредитования клиентов путем предоставления овердрафта;
- дальнейшее улучшение управления рисками, оптимизация бизнес-процессов, управленческого учета, используемых ИТ-технологий.

Деятельность Банка в 2016 году будет зависеть от ситуации в экономике, темпов девальвации и инфляции.

Основными направлениями развития клиентской базы являются: удешевление ресурсной базы, повышение качества обслуживания клиентов и качества предоставляемых продуктов и услуг, применение комплексного обслуживания клиентов и повышение уровня диверсификации пассивных операций. 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 его 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 при условии предоставления надлежащего обеспечения.

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

Система корпоративного управления

Органами управления Банка являются:

Общее собрание акционеров Банка;

Совет Директоров Банка;

Правление Банка;

Председатель Правления Банка.

Банк «СЕРВИС РЕЗЕРВ» (акционерное общество)

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

Состав акционеров по состоянию на 01.01.2016 года:

Золотарев Дмитрий Борисович - 99,88203% уставного капитала,

Акционеры-миноритарии - 0,11797% уставного капитала.

Совет директоров Банка осуществляет общее руководство деятельностью Банка, за исключением решения вопросов, отнесенных к компетенции Общего собрания акционеров Банка. На годовом Общем собрании акционеров Банка 27.05.2015 избран следующий состав Совета директоров (протокол №71 от 27.05.2015):

	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	–

По состоянию на 01.01.2016 года состав Совета Директоров не изменился.

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

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

По состоянию на 01.01.2016 года состав Правления Банка не изменился.

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

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

Службы внутреннего контроля, аудита, управления рисками обеспечивают стабильность развития и гарантируют защиту интересов акционеров и вкладчиков. 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

Банк «СЕРВИС РЕЗЕРВ» (акционерное общество)

руководителем Службы внутреннего контроля соответственно.

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

Иная существенная информация, характеризующая деятельность Банка, отсутствует.

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

Банк в 2015 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 от 16.07.2012 № 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 Российской Федерации. Средства в клиринговых организациях, предназначенные для исполнения обязательств, допущенных к клирингу, также средства, предназначенные для коллективного клирингового обеспечения (гарантийный фонд).

Чистая ссудная задолженность. Учетная политика Банка в отношении операций по размещению

Банк «СЕРВИС РЕЗЕРВ» (акционерное общество)

денежных средств основывалась на Правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации от 16 июля 2012 года № 385-П.

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» (далее – Положение №254-П). Расчет резерва, определение кредитного риска, классификация и оценка ссуд производились при возникновении оснований, предусмотренных Положением № 254-П, но не реже одного раза в месяц на отчетную дату.

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

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.

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

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 определялись нарастающим итогом в течение отчетного года. В отношении ссуд, активов (требований), отнесенных к III категории качества и ниже, получение доходов признавалось неопределенным и доходы учитывались 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.

Банк «СЕРВИС РЕЗЕРВ» (акционерное общество)

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.

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

В 2015 году в Учетную политику Банка были внесены изменения в соответствии с изменениями в Положении о Правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях от 16.07.2002 № 385-П, не влияющие на сопоставимость показателей деятельности Банка. Источник неопределенности в оценках на конец отчетного периода отсутствует. Сопоставимость данных обеспечивается тем, что в пояснительной информации приводятся аналогичные показатели за отчетный и предшествующий год.

Для подготовки годового отчета Банком проведены:

по состоянию на 01.12.2015 инвентаризации имущества, требований и обязательств;

по состоянию на 01.01.2016 инвентаризация денежных средств.

Данные аналитического учета полностью соответствуют данным синтетического учета. Проведена сверка наличия счетов, открытых в операционной системе в соответствии с Указанием Банка России от 04.09.2013 № 3054-У "О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности".

В Учетную политику Банка на 2016 год внесены существенные изменения в соответствии с вступившими в силу с 01.01.2016 нормативными документами Банка России:

Положением о порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций от 22.12.2014 №446-П;

Положением о порядке бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, в кредитных организациях от 22.12.2014 №448-П;

Положение "Отраслевой стандарт бухгалтерского учета вознаграждений работникам в кредитных организациях" от 15.04.2015 №465-П;

Указанием от 21.10.2015 №3827-У "О внесении изменений в Указание Банка России от 4 сентября 2013 года №3054-У "О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности";

Указанием от 03.12.2015 №3879-У "О внесении изменений в Указание Банка России от 25 октября 2013 года №3081-У "О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности".

Банк продолжит применение основополагающего принципа непрерывности деятельности.

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 отражены следующие корректирующие события после отчетной даты:

начисление доходов в виде дивидендов по принадлежащим Банку акциям в сумме 3 тысячи рублей;

уменьшение суммы начисленных страховых взносов за 2015 год на 25 тысяч рублей;

начисление расходов по страховым взносам в Фонд обязательного страхования вкладов в сумме 336 тысяч рублей;

Банк «СЕРВИС РЕЗЕРВ» (акционерное общество)

доначисление налога на прибыль по расчету за 2015 год в сумме 5 тысяч рублей;
начисление отложенного налогового обязательства за 2015 год в сумме 1 168 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 2015 году отсутствовали.

Величина корректировки по данным о базовой прибыли (убытке) на акцию

Расчет базовой прибыли на одну обыкновенную акцию, составленный в соответствии с Приказом Минфина РФ от 21.03.2000 № 29н "Об утверждении Методических рекомендаций по раскрытию информации о прибыли, приходящейся на одну акцию"

	На 01.01.2016	На 01.01.2015
Прибыль (убыток), тыс.руб.	29 429	20 852
Средневзвешенное количество обыкновенных акций, находящихся в обращении	3 000 000	3 000 000
Базовая прибыль (убыток) на акцию, руб.	10	7

Величина корректировки по данным о разводненной прибыли (убытке) на акцию

Неприменимо, поскольку у Банка нет конвертируемых акций

4. Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса

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

	2015	2014
Денежные средства	265 141	154 763
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	122 376	285 469
Средства в кредитных организациях:		
- Российской Федерации	217 444	88 773
- странах Евросоюза	0	21 261
Итого денежные средства и их эквиваленты	604 961	550 266

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 (за исключением неснижаемого остатка по специальному корреспондентскому счету для расчетов по международным банковским картам)

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

	2015	2014
Эмиссионные ценные бумаги, в т.ч. (акции обыкновенные и привилегированные российских эмитентов, не являющихся кредитными организациями)	984	0

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

Банк «СЕРВИС РЕЗЕРВ» (акционерное общество)

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

4.3. Чистая ссудная задолженность

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

	2015	2014
ссуды кредитным организациям, в том числе:		
депозит в Банке России	141 093	100 844
страховой депозит в российском банке для обеспечения расчетов по банковским картам	140 000	100 000
	1 093	844

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

	2015	2014
Ссуды, предоставленные юридическим лицам, в том числе:		
на пополнение оборотных средств	291 694	314 988
на участие в аукционах	183 870	313 897
овердрафтное кредитование	0	1 091
на приобретение имущества	75 509	0
	32 315	0
Ссуды, предоставленные физическим лицам, в том числе:		
на потребительские цели	183 491	203 186
жилищные кредиты	163 491	203 186
Итого предоставленных кредитов	20 000	0
	475 185	518 174

В 2014-2015 гг. Банк не проводил операции с учтенными векселями.

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

	2015	2014
Транспорт и связь	16 000	61 800
Строительство	10 400	14 291
Оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	75 509	0
Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	181 305	150 417
Обрабатывающие производства	0	80 000
Прочие виды деятельности	8 480	8 480
Итого предоставленных кредитов	291 694	314 988

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)

	2015	2014
До востребования и на 1 день	0	0
от 2 до 5 дней	0	0
от 6 до 10 дней	0	0
от 11 до 20 дней	17	0
от 21 до 30 дней	75 543	159
от 31 до 90 дней	26 741	72 335
от 91 до 180 дней	148 742	127 271
от 181 до 270 дней	21 442	144 197
от 271 дня до 1 года	77 403	109 118
от 1 года до 3 лет	108 508	50 200
Итого предоставленных кредитов	458 396	503 280

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

	2015	2014
Неиспользованные лимиты по овердрафтам и кредитным линиям с лимитом задолженности	107 154	180 525
Неиспользованные кредитные линии с лимитом выдачи	0	16 821
Гарантии	4 284	24 877
Итого условных обязательств кредитного характера	111 438	222 223

Распределение активов по типам контрагентов (в тысячах российских рублей)

Состав активов	2015			2014		
	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:	365 522	0	365 522	244 972	2	244 970
корреспондентские счета	222 037	0	222 037	110 034	0	110 034
межбанковские кредиты и депозиты	1 093	0	1 093	844	0	844
учтенные векселя	0	0	0	0	0	0
вложения в ценные бумаги	0	0	0	0	0	0
прочие активы	142 392	0	142 392	134 094	2	134 092
требования по получению процентных доходов по требованиям к кредитным организациям	0	0	0	0	0	0
Требования к корпоративным клиентам, всего, в том числе:	291 695	10 887	280 808	314 999	13 864	301 135

Банк «СЕРВИС РЕЗЕРВ» (акционерное общество)

предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	291 694	10 886	280 808	314 988	13 854	301 134
учтенные векселя	0	0	0	0	0	0
вложения в ценные бумаги	0	0	0	0	0	0
прочие активы	1	1	0	11	10	1
требования по получ. проц. доходов по треб. к корпоративным клиентам	0	0	0	0	0	0
3. Предоставленные физическим лицам ссуды(займы) и прочие треб. к физ. лицам, всего, в том числе:	183 813	21 228	162 585	203 444	16 366	187 078
потребительские ссуды	163 491	19 906	143 585	203 186	16 109	187 077
жилищные ссуды	20 000	1 000	19 000	0	0	0
прочие активы	38	38	0	38	38	0
требования по получению процентных доходов по требованиям к физическим лицам	284	284	0	220	219	1
Активы, итого	841 030	32 115	808 915	763 415	30 232	733 183
ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность, всего	476 278	31 792	444 486	519 018	29 963	489 055

Кредитные средства предоставлялись в 2015 году юридическим и физическим лицам, являющимся резидентами Российской Федерации.

4.4. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы (в тысячах российских рублей) по состоянию на 01.01.2016г.

Наименование статьи	Балансовая стоимость	Накопленная амортизация	Остаточная стоимость
Остаток на начало отчетного периода	27 448	16 935	10 513
Приобретение ОС	714	X	714
Балансовая стоимость и накопленная амортизация по выбывшим ОС	2 781	2 768	13
Переоценка ОС	0	0	0
Амортизационные отчисления в течение периода	X	2 325	2 324
Остаток на конец отчетного периода	25 381	16 492	8 889
Материальные запасы:			
• на начало отчетного периода	201	X	X
• на конец отчетного периода	252	X	X

Банк «СЕРВИС РЕЗЕРВ» (акционерное общество)

4.5. Прочие активы

Прочие финансовые активы (в тысячах российских рублей)

	2015	2014
<i>расчеты по конверсионным операциям</i>	142 392	134 092
<i>дисконты по выпущенным ценным бумагам</i>	169	1 241
<i>требования по получению процентов, начисленные процентные доходы и прочие</i>	0	1
итого	142 564	135 334

Прочие нефинансовые активы (в тысячах российских рублей)

	2015	2014
<i>расходы будущих периодов</i>	1 386	1 442
<i>дебиторская задолженность по хозяйственным операциям</i>	702	850
<i>авансы по налогам</i>	95	244
<i>прочие дебиторская задолженность</i>	1 916	83
<i>резерв на возможные потери по прочим активам</i>	-39	-49
итого	4 060	2 570

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

4.6. 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. 2015	на 31.12.2014
<i>текущие и расчетные счета</i>	742 664	742 197
<i>срочные депозиты</i>	228 546	159 450
итого	971 210	901 647

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

	на 31.12. 2015	на 31.12.2014
<i>физические лица</i>	340 103	273 294
<i>индивидуальные предприниматели</i>	21 757	11 772
<i>юридические лица</i>	609 350	616 581
итого	971 210	901 647

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

	на 01.01.2016	на 01.01.2015
Торговля	332 515	420 632
Транспорт, экспед.услуги	42 750	66 868
Промышленность (в т.ч. легкая)	15 273	23 755
Строительство	311	789
Прочие	87 158	104 537
Деятельность с недвижимым имуществом	81 708	0
Сельское хозяйство	3 349	0
Гостиничный, ресторанный, зрелищно-развлекательный бизнес	28 732	0
Рекламный бизнес	16 750	0
Туристический бизнес	804	0
итого	609 350	616 581

Банк «СЕРВИС РЕЗЕРВ» (акционерное общество)

4.7. Выпущенные долговые обязательства

По состоянию на 01.01.2016г. Банком выпущены дисконтные векселя на общую сумму по номиналу 6 770 тыс. руб. по предъявлению но не ранее 01 апреля 2016г., эффективная ставка 9,943% годовых.

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.

4.8. Прочие обязательства

Прочие финансовые и нефинансовые обязательства (в тысячах российских рублей)

	2015	2014
<i>начисленные и неуплаченные проценты по вкладам и депозитам</i>	5818	1718
<i>расчеты с акционерами по дивидендам</i>	24	0
<i>кредиторская задолженность по хозяйственным операциям</i>	402	328
<i>обязательства по налогам (кроме налога на прибыль)</i>	203	227
<i>обязательства по прочим операциям</i>	156	153
<i>обязательства по расчетам с персоналом</i>	1881	100
<i>суммы поступившие на корреспондентские счета, до выяснения</i>	17	0
итого	8501	2526

4.9. 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.

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

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

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

У Банка нет конвертируемых акций и акций, принадлежащих Банку.

5. Сопроводительная информация к статьям отчета о финансовых результатах

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

	2015		2014	
	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	95 661	55 511	62 285	20 641
Восстановление	93 768	55 072	63 039	22 959

Банк «СЕРВИС РЕЗЕРВ» (акционерное общество)

Информация о выплатах сотрудникам Банка в 2014-2015 гг. (в тысячах российских рублей) представлена в таблице:

	2015	2014
расходы на оплату труда	36 659	40 806
премии	13 403	14 142
взносы на социальное обеспечение	12 767	12 837
Итого	62 829	67 785

Списочная численность сотрудников Банка на 31.12.2015 составила 65 человек.

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

	2015	2014
Налоги и сборы, относимые на расходы в соответствии с законодательством Российской Федерации	6 988	6 895
Налог на прибыль	7 778	5 446
Отложенный налог на прибыль	1 168	0
Итого	15 934	12 341

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

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

Банк уплачивает следующие налоги (сборы):

- налог на прибыль организаций;
- налог на добавленную стоимость;
- транспортный налог;
- налога на имущество организаций;
- страховые взносы.

Банк как налоговый агент уплачивает налог на доходы физических лиц

Основные существенные изменения налогового законодательства в 2016 году:

Налог на прибыль организаций

С 1 января 2016 г. вступили в силу изменения и дополнения, внесенные в 25 главу Налогового Кодекса РФ следующими Федеральными законами: от 02.05.2015 N 110-ФЗ; от 08.06.2015 N 150-ФЗ; от 29.06.2015 N 178-ФЗ; от 13.07.2015 N 214-ФЗ; от 23.11.2015 N 321-ФЗ; от 23.11.2015 N 322-ФЗ; от 28.11.2015 N 326-ФЗ; от 28.11.2015 N 327-ФЗ; от 28.11.2015 N 328-ФЗ; от 29.12.2015 N 386-ФЗ; от 29.12.2015 N 396-ФЗ, - в том числе в части: увеличения стоимостного лимита амортизируемого имущества, доходов и расходов по долговым обязательствам; порядка определения налоговой базы по доходам, полученным от долевого участия в других организациях. Уточнен порядок удержания налоговым агентом налога с доходов иностранных компаний. Соответствующие изменения в п. 2 ст. 310 НК РФ внесены Федеральным законом от 28.11.2015 № 327-ФЗ. Данной нормой определены случаи, при которых налоговым агентом не производится исчисление и удержание налога с доходов, выплачиваемых иностранным организациям.

Транспортный налог

С 1 января 2016 года скорректирован порядок расчета коэффициента, который применяется при исчислении транспортного налога, если транспортное средство поставлено или снято с учета в течение года (п. 3 ст. 362 НК РФ).

Налог на имущество организаций

С 1 января 2016 года уточнен порядок расчета коэффициента, используемого для исчисления налога на имущество организаций, когда в течение года меняется собственник объекта (п. 5 ст. 382 НК РФ). Это

Банк «СЕРВИС РЕЗЕРВ» (акционерное общество)

касается имущества, в отношении которого налог определяется исходя из кадастровой стоимости.

Налог на доходы физических лиц (НДФЛ)

С 1 января 2016 г. для налоговых агентов вводится обязанность представлять в налоговые органы по месту своего учета принципиально новый документ отчетности - расчет сумм НДФЛ, исчисленных и удержанных налоговым агентом (далее также - расчет сумм НДФЛ) (соответствующие изменения вносятся в п. 1 ст. 80, п. 2 ст. 230 НК РФ). Названный расчет сумм НДФЛ будет представлять собой документ, содержащий обобщенную налоговым агентом информацию в целом по всем физическим лицам, получившим доходы от налогового агента (обособленного подразделения налогового агента), о суммах начисленных и выплаченных им доходов, предоставленных налоговых вычетах, об исчисленных и удержанных суммах НДФЛ, а также других данных, служащих основанием для исчисления НДФЛ.

С 1 января 2016 г. вступил в силу Приказ ФНС России от 30.10.2015 N ММВ-7-11/485@ "Об утверждении формы сведений о доходах физического лица, Порядка заполнения и формата ее представления в электронной форме" (далее - Приказ ФНС России от 30.10.2015 N ММВ-7-11/485@), который отменил Приказ ФНС России от 17.11.2010 N ММВ-7-3/611@ "Об утверждении формы сведений о доходах физических лиц и рекомендаций по ее заполнению, формата сведений о доходах физических лиц в электронном виде, справочников".

С 1 января 2016 года изменен порядок определения даты фактического получения дохода в виде материальной выгоды, полученной от экономии на процентах при получении заемных (кредитных) средств.

Федеральным законом от 2 мая 2015 г. N 113-ФЗ "О внесении изменений в части первую и вторую Налогового кодекса Российской Федерации в целях повышения ответственности налоговых агентов за несоблюдение требований законодательства о налогах и сборах" вносятся изменения, касающиеся порядка удержания и перечисления налога налоговыми агентами, вступающие в силу с 1 января 2016 г.

Обязательное пенсионное страхование.

Изменения вносятся в Федеральный закон от 01.04.1996 N 27-ФЗ "Об индивидуальном (персонифицированном) учете в системе обязательного пенсионного страхования". Представляться отчетность будет ежемесячно не позднее 10-го числа месяца, следующего за отчетным месяцем. За непредставление страхователем в установленный срок либо представление им неполных и (или) недостоверных сведений в ПФР к такому страхователю применяются финансовые санкции в размере 500 руб. в отношении каждого застрахованного лица. Взыскание указанной суммы производится органами ПФР в порядке, аналогичном порядку, установленному ст. ст. 19 и 20 Федерального закона от 24.07.2009 N 212-ФЗ "О страховых взносах в Пенсионный фонд Российской Федерации, Фонд социального страхования Российской Федерации, Федеральный фонд обязательного медицинского страхования".

6. Сопроводительная информация к статьям отчета об уровне достаточности капитала

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

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

В течение 2015 года Банк соблюдал нормативы достаточности капитала всех уровней: базового, основного и общего (Н1.1, Н1.2, Н1.0). При расчете нормативов достаточности капитала Банк применяет подход, установленный пунктом 2.3 Инструкции Банка России № 139-И.

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)». Банк определяет в качестве капитала те статьи, которые определены в соответствии с законодательством Российской Федерации в качестве статей, составляющих собственные средства (капитал) кредитных организаций.

Банк «СЕРВИС РЕЗЕРВ» (акционерное общество)

Капитал Банка в разрезе инструментов основного (базового и добавочного) и дополнительного капитала представлен в таблице (в тысячах российских рублей)

	на 31.12.2015 г.	на 31.12.2014 г.
Собственные средства (капитал) (в тысячах российских рублей), итого,	366 113	357 027
в том числе:		
<i>базовый капитал</i>	338 070	337 617
<i>дополнительный капитал</i>	28 043	19 410
Активы, взвешенные с учетом риска для определения достаточности базового капитала банка (в тысячах российских рублей)	1 138 781	1 038 587
Норматив достаточности базового капитала Н 1.1	29,7	32,5
Активы, взвешенные с учетом риска для определения достаточности основного капитала банка	1 138 781	1 038 587
Норматив достаточности основного капитала Н 1.2	29,7	32,5
Активы, взвешенные с учетом риска для определения достаточности собственных средств (капитала) банка	1 138 781	1 038 58
Норматив достаточности собственных средств (капитала) Н 1.0	32,2	34,4

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

	2015	2014
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)	28 900	27 339
3 группа (риск 50)	0	10 631
4 группа (риск 100)	415 372	100 095
Активы, взвешенные на повышенные коэффициенты риска	391 782	574 762
Рыночный риск (РР)	13 171	0
Операционный риск (ОР*12,5)	24 931	24 764
Величина кредитного риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ)	24 718	63 011
Величина кредитного риска по срочным сделкам и производным финансовым инструментам (КРС)	0	0
Активы, взвешенные по уровню риска	1 138 781	1 038 587

Источником роста капитала в отчетном году послужила прибыль по итогам 2014 года и текущая прибыль 2015 года.

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

7. Сведения об обязательных нормативах, о показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности

В течение отчетного периода Банк соблюдал обязательные нормативы, установленные Банком России.

Банк на ежедневной основе предоставляет в территориальные учреждения Банка России, осуществляющее надзор за его деятельностью, сведения о расчете обязательных нормативов по установленной форме.

Банк «СЕРВИС РЕЗЕРВ» (акционерное общество)

По данным отчетности на 01.01.2016 года значение показателя финансового рычага составило 24,6 %. По сравнению со значением, сложившимся на 01.04.2015 года 25%, изменение (уменьшение) показателя финансового рычага на отчетную дату незначительно - 0,4%.

Наименование показателя	Значение на отчетную дату	Значение на дату, отстоящую на один квартал от отчетной	Значение на дату, отстоящую на два квартала от отчетной	Значение на дату, отстоящую на три квартала от отчетной
2	4	5	6	7
Основной капитал, тыс. руб.	338 070	338 069	338 069	337 617
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, тыс. руб.	1 374 613	1 363 152	1 262 775	1 351 230
Показатель финансового рычага по Базелю III, процент	24,6	24,8	26,8	25,0

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

8. Информация о принимаемых кредитной организацией рисках, процедурах их оценки и управления

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

В качестве значимых видов рисков Банк выделяет:

- кредитный риск;
- риск ликвидности;
- рыночный риск, в том числе: фондовый; валютный; процентный;
- операционный риск, включая правовой риск, репутационный риск и риск интернет-банкинга;
- стратегический риск;
- регуляторный риск.

По каждому значимому виду риска Банк обеспечивает адекватную оценку риска, включающую меры по его ограничению. Банк сопоставляет объем принимаемых на себя рисков с размером собственного капитала, обеспечивая его достаточность на необходимом уровне согласно требованиям Банка России.

Банк постоянно совершенствует систему управления значимыми видами рисков, применяет меры по выявлению клиентов-иностранных налогоплательщиков, а также совершенствует процедуры противодействия легализации доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

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

Сведения о структуре и организации работы подразделений, осуществляющих управление рисками

Подразделения Банка, участвующие в реализации политики управления рисками:

- Служба управления рисками (далее – СУР);
- Казначейство;
- Юридический отдел;

Банк «СЕРВИС РЕЗЕРВ» (акционерное общество)

- Руководитель Службы внутреннего аудита;
- Руководитель Службы внутреннего контроля;
- Контролер;
- Отдел финансового мониторинга и Ответственный сотрудник по ПОД/ФТ;
- Отдел информационной безопасности;
- подразделения Банка, генерирующие риск.

Ключевыми подразделениями по управлению и контролю за рисками являются: Служба управления рисками, Служба внутреннего аудита, Отдел информационной безопасности и Казначейство.

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

Организация управления Службой строится на следующих принципах: постоянства; независимости; подконтрольности; разграничения полномочий; адекватности; комплексности анализа; единства методологических подходов; ответственности; информированности; документирования.

Базовыми принципами, обеспечивающими решение основных задач Службы являются:

- принцип целевой направленности, заключающийся в подчинении всех задач Службы и способов их решения в целях обеспечения соблюдения банковского законодательства Российской Федерации;
- принцип целостности, заключающийся в разработке и использовании структурными подразделениями Банка функциональных подсистем управления рисками как элементов единой системы управления рисками в Банке;
- принцип информационного единства, заключающийся в совместимости информационных источников и единых подходов к процедурам их обработки и анализа, а также взаимосвязи информации как по вертикали, так и по горизонтали, на всех уровнях администрирования (Совет директоров, Правление, Председатель Правления, структурные подразделения);
- принцип законности, заключающийся в соответствии принимаемых мер по предотвращению или минимизации рисков действующему законодательству Российской Федерации;
- принцип единства управления рисками, заключающийся в определении единых подходов к принятию управленческих решений по принимаемым мерам по предотвращению или минимизации рисков.

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

Основными направлениями осуществления внутреннего контроля руководителем Службы являются:

- обеспечение эффективного управления Банком;
- поддержка реализации стратегических целей и задач, поставленных органами управления и акционерами Банка;
- выявление, анализ и оптимизация рисков, возникающих при осуществлении банковских операций и иных сделок по всем направлениям деятельности Банка;
- обеспечение целостной и достоверной бухгалтерской и управленческой отчетности;
- обеспечение эффективного использования ресурсов, сохранности финансовых активов и имущества Банка;
- соблюдение законодательства РФ, внутренних нормативных и технологических документов Банка.

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

- обеспечение защиты от мошенничества в системах дистанционного банковского обслуживания (далее - ДБО) и иных транзакционных системах:

Банк «СЕРВИС РЕЗЕРВ» (акционерное общество)

- формирование и развитие комплексной системы обеспечения информационной безопасности Банка;
- управление рисками информационной безопасности;
- предотвращение утечек конфиденциальной информации;
- проведение проверок информационной безопасности;
- обеспечение соблюдения требований информационной безопасности при взаимодействии с контрагентами;
- обеспечение непрерывности бизнес-процессов;
- иные функции, предусмотренные внутренними документами Банка.

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

Функции Казначейства по управлению рисками:

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

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

Состав и периодичность внутренней отчетности Банка по рискам:

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

Совету Директоров ежеквартально о факторах структурно-стоимостном анализе активов и пассивов, расчете показателей избытка/дефицита и коэффициентов ликвидности, расчета гэпа и кумулятивного гэпа; результатах стресс-тестирования;

Правлению представляются следующие аналитические данные, расчеты, отчеты:

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

Политика управления капиталом

Политика управления капиталом является одним из элементов системы управления рисками. Банк

Банк «СЕРВИС РЕЗЕРВ» (акционерное общество)

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

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

Информация о достаточности капитала приведена в разделе 6 настоящей Пояснительной записки.

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.

Источником дополнительного капитала на 31.12.2015 года является нераспределенная прибыль текущего года.

В течение 2015 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 2015 год составляло:

Норматив	Максимальное значение	Минимальное значение	Среднегодовое значение
Н1.0	32,3	27,1	29,5
Н1.1.	30,5	25,2	27,6
Н1.2.	30,5	25,2	27,6

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 2015 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 таблице на странице 29 настоящей пояснительной записки.

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.

Банк «СЕРВИС РЕЗЕРВ» (акционерное общество)

Кредитный риск

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

Банк применяет следующие основные подходы к управлению кредитным риском:

- система лимитов и ограничений кредитного риска, система обеспечения исполнения обязательств, а также система мониторинга и контроля финансового состояния заемщиков/ эмитентов/ контрагентов/ групп взаимосвязанных заемщиков и соблюдения условий предоставления кредитных продуктов;
- идентификация, анализ, количественная и качественная оценка кредитного риска;
- ограничение кредитного риска путем установления лимитов;
- минимизация кредитного риска при структурировании сделок и принятии обеспечения;
- разграничение полномочий по принятию решений;
- формирование резервов на возможные потери.

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

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

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

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

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

Возможные действия, направленные на снижение уровня кредитных рисков:

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

Ниже приводится информация об объемах и сроках просроченной задолженности

	Кредиты кредитным организациям		Кредиты юридическим лицам		Кредиты физическим лицам		Прочие активы	
	31.12.15	31.12.14	31.12.15	31.12.14	31.12.15	31.12.14	31.12.15	31.12.14
<i>(в тыс. российских рублей)</i>								
Просроченные активы сроком:								
- от 31 до 90 дней	-	-	-	-	-	-	-	-
- свыше 180 дней	-	-	8 480	8 480	8 309	6 413	323	267
Итого просроченные активы	-	-	8 480	8 480	8 309	6 413	323	267
Итого до вычета резерва на возможные потери	-	-	8 480	8 480	8 309	6 413	323	267

Банк «СЕРВИС РЕЗЕРВ» (акционерное общество)

Удельный вес просроченных ссуд в общем объеме активов, оцениваемых в целях создания резервов на возможные потери, составил 2,0% (на 31.12.2014: 2,0%).

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>	2015	2014
Реструктурированная ссудная задолженность с перспективой погашения:		
- до 30 дней	-	-
- от 31 до 90 дней	100	-
- от 91 до 180 дней	8 750	2 310
- свыше 180 дней	126 206	67 417
Итого:	135 056	69 727

Удельный вес реструктурированных ссуд в общем объеме активов, оцениваемых в целях создания резервов на возможные потери, составил 16,1% (на 31.12.2014: 9,1%).

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; 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 31.12.2015 года:

<i>(в тыс. российских рублей)</i>	Кредиты кредитным организациям	Кредиты юридическим лицам	Кредиты физическим лицам
Необеспеченные кредиты	141 093	8 480	38 022
Кредиты обеспеченные:		283 214	145 469
- объектами недвижимости	-	191 704	129 660
- автотранспортными средствами	-	16 000	9 209
- ценными бумагами	-	-	6 600
- оборудованием, прочими активами	-	75 510	-
- поручительствами третьих лиц	-	-	-
Итого ссудная задолженность до вычета резерва на возможные потери	141 093	291 694	183 491

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	100 844	11 897	11 980
Кредиты обеспеченные:		303 091	191 206
- объектами недвижимости	-	263 000	147 006
- автотранспортными средствами	-	25 800	1 030
- ценными бумагами	-	-	38 000
- оборудованием, прочими активами	-	-	4 700
- поручительствами третьих лиц	-	14 291	470
Итого ссудная задолженность до вычета резерва на возможные потери	100 844	314 988	203 186

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

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

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

	2015	2014
1 категория качества	416 927	253 580
2 категория качества	-	278 520
3 категория качества	173 659	213 843
4 категория качества	83 985	0
5 категория качества	17 112	17 472
Итого активов	841 030	763 415

Банк «СЕРВИС РЕЗЕРВ» (акционерное общество)

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

	2015	2014
Резерв расчетный	102 620	76 087
Резерв сформированный, в т.ч.:	32 115	30 232
<i>Резерв по категории качества 2</i>	<i>1 541</i>	<i>1 245</i>
<i>Резерв по категории качества 3</i>	<i>11 430</i>	<i>13 825</i>
<i>Резерв по категории качества 4</i>	<i>2 032</i>	<i>0</i>
<i>Резерв по категории качества 5</i>	<i>17 112</i>	<i>15 162</i>
Величина резервов, сформированных за отчетный год	95 661	62 324
Величина резервов, восстановленных за отчетный год	93 778	63 039

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

	2015	2014
Поручительства	85 034	232 567
Залог ценных бумаг, в т.ч.:	6 600	36 905
признаваемый обеспечением 1 категории качества	6 600	30 000
признаваемый обеспечением 2 категории качества	0	6 905
Залог имущества (кроме ценных бумаг), в т.ч.:	933 507	775 934
признаваемый обеспечением 1 категории качества	0	0
признаваемый обеспечением 2 категории качества	616 792	692 123
Средства на залоговых счетах	12 637	7 505
признаваемый обеспечением 1 категории качества	0	0
признаваемый обеспечением 2 категории качества	0	0
Итого полученного обеспечения, в т.ч.:	1 037 778	1 052 911
признаваемого обеспечением 1 категории качества	6 600	30 000
признаваемого обеспечением 2 категории качества	616 792	699 028

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

Банк «СЕРВИС РЕЗЕРВ» (акционерное общество)

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.

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

Показатели избытка/дефицита ликвидности по состоянию на 01.01.2016г. (в тысячах российских рублей)

Наименование показателя	до 30 дней	до 6 месяцев	до 1 года	свыше 1 года
АКТИВЫ				
Денежные средства	599 921	604 514	604 514	604 514
Финансовые активы оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	984	984	984	984
Ссудная и приравненная к ней задолженность	215 649	262 002	277 889	340 388
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	0	0	0	0
Вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0	0
Прочие активы	719 809	719 809	719 809	719 809
ИТОГО ЛИКВИДНЫХ АКТИВОВ	1 536 363	1 587 309	1 603 196	1 665 695
ПАССИВЫ				
Средства кредитных организаций	0	0	0	0
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	793 402	903 165	966 002	985 273
Выпущенные долговые обязательства	0	6 770	6 770	6 770
Прочие обязательства	579 880	579 880	579 880	579 880
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	1 373 282	1 489 815	1 552 652	1 571 923
ПОКАЗАТЕЛИ ЛИКВИДНОСТИ				
Избыток (дефицит) ликвидности	163 081	97 494	50 544	93 772

Банк «СЕРВИС РЕЗЕРВ» (акционерное общество)

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

Наименование показателя	до 30 дней	до 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

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 31.12.2015 года угроза непрерывности деятельности Банка отсутствует, общая финансовая устойчивость сохраняется.

Рыночный риск

Управление рыночными рисками:

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

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

Банк «СЕРВИС РЕЗЕРВ» (акционерное общество)

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

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

Валютный риск

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

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

Процентный риск

В течение 2015 года у Банка отсутствовали открытые рыночные позиции по долговым ценным бумагам подверженных процентному риску. Позиции по вложениям в долевые ценные бумаги незначительны (на 31.12.15г.: 980 тыс.руб) и мало подвержены фондовому риску. Портфель полностью представлен вложениями в акции российских компаний.

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

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

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.

Банк «СЕРВИС РЕЗЕРВ» (акционерное общество)

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

АКТИВЫ	2015					2014				
	Россий- ский рубль	Дол- лары США	ЕВРО	Про- чие валю- ты	Итого	Россий- ский рубль	Дол- лары США	ЕВРО	Прочие валюты	Итого
Денежные средства	128 246	43 003	93 892	-	265 141	90 867	34 892	29 004	-	154 763
Средства кредитных организаций в ЦБ РФ из них:	128 139	-	-	-	128 139	292 581	-	-	-	292 581
<i>обязательные резервы</i>	5 763	-	-	-	5 763	7 112	-	-	-	7 112
Средства в кредитных организациях	2 108	152 888	66 261	780	222 037	2 604	73 543	33 713	174	110 034
Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	984	-	-	-	984	-	-	-	-	-
Чистая ссудная задолженность	550 606	16 137	17 743	-	584 486	582 057	5 289	1 709	-	589 055
Требования по текущему налогу на прибыль	92	-	-	-	92	-	-	-	-	-
Основные средства, нематериальные активы и материальные	9 141	-	-	-	9 141	10 714	-	-	-	10 714
Прочие активы	4 219	136 254	6 151	-	146 624	3 582	134 311	11	-	137 904
Всего активов	823 535	348 282	184 047	780	1 356 644	982 405	248 035	64 437	174	1 295 051
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	769 324	146 624	55 262	-	971 210	- 740 567	123 166	37 914	-	901 647
Выпущенные долговые обязательства	187 052	142 334	32 474	-	361 860	163 316	86 048	35 702	-	285 066
Отложенное налоговое обязательство	6 770	-	-	-	6 770	31 254	-	-	-	31 254
Прочие обязательства	1 168	-	-	-	1 168	-	-	-	-	-
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	8 043	454	4	-	8 501	1 907	708	10	-	2 625
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	1 496	-	-	-	1 496	1 056	-	-	-	1 056
Всего обязательств	786 801	147 078	55 266	-	989 145	774 784	123 874	37 924	-	936 582
Всего источников собственных средств	367 499	-	-	-	367 499	358 469	-	-	-	358 469

Операционный риск

Система управления операционными рисками строится на основании требований акционеров с учетом потребностей и масштабов деятельности Банка. Организационная структура Банка построена с учетом принципа разделения полномочий и подчинения между подразделениями, обеспечивающими управление рисками, ведение бизнеса и поддержка бизнеса. Руководители подразделений несут ответственность за контроль операционных рисков, присущих функциям, которые выполняет их

Банк «СЕРВИС РЕЗЕРВ» (акционерное общество)

подразделение. Мероприятия по выявлению операционных рисков осуществляются по всем процессам, продуктам, услугам, системам и технологиям.

Основные компоненты системы управления операционным риском:

- идентификация (классификация) источников операционного риска;
- выявление и регулирование концентрации операционного риска в разрезе подразделений, процессов Банка;
- качественная и количественная оценка операционного риска;
- создание систем контроля и мониторинга;
- постоянное совершенствование системы управления операционным риском с учетом характера и масштабов деятельности Банка.

Методы ограничения и контроля:

- регламентация бизнес-процессов, стандартизация нормативной и документационной базы;
- система согласования и контроля доступа к информационным системам и информационным ресурсам;
- использование лицензионного программного обеспечения и оборудования;
- повышение квалификации персонала и рыночная мотивация персонала;
- развитие адекватной характеру и масштабам деятельности банка системы внутреннего контроля;
- система полномочий должностных лиц;
- безопасность информационных систем, автоматизация, внутренняя безопасность, в том числе оперативное управление по противодействию фактам внешнего и внутреннего мошенничества;
- контроль за уровнем операционного риска.

Величина операционного риска рассчитывается в соответствии Положением Банка России от 03.11.2009 г. №346-П "О порядке расчета размера операционного риска". На 31.12.2015 г. величина операционного риска составила 24 931 тыс.руб. (на 31.12.2014г.: 24 764 тыс.руб.).

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

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) ежемесячно предоставляется Правлению Банка в составе отчета о факторах риска и ежеквартально - Совету директоров Банка.

Правовой риск

Управление правовым риском является неотъемлемой частью управления операционным риском Банка. Управление правовым риском осуществляется путем унификации нормативной и договорной базы Банка, выработки рекомендаций правового характера по вопросам деятельности Банка, обязательного проведения анализа любых нетиповых для Банка договоров и иной документации, проверкой правоспособности контрагентов и полномочий их представителей.

Оперативное управление правовыми рисками осуществляет Юридический отдел Банка. Основные методы управления правовым риском:

- унификация договорной базы Банка;
- разработка рекомендаций правового характера по вопросам текущей деятельности Банка;
- обязательное проведение правового анализа любых нетиповых для Банка договоров и иной документации;
- проверка правоспособности контрагентов Банка и полномочий их представителей;
- привлечение сторонних юридических компаний и/или частных лиц для проработки и решения отдельных вопросов правового характера;
- повышение общей юридической подготовки сотрудников Банка;
- разработка внутренних нормативных документов в целях осуществления деятельности Банка с соблюдением норм правового регулирования, действующего законодательства;

Банк «СЕРВИС РЕЗЕРВ» (акционерное общество)

- контроль исполнения внутренних документов;
- контроль соблюдения разграничения полномочий должностных лиц;
- контроль за своевременным уведомлением государственных органов в случаях, предусмотренных законодательством.

С целью минимизации правового риска Банком принимаются следующие меры:

- стандартизация банковских операций и других сделок (использование единых унифицированных форм (бланков) документов, процедур, технологий при осуществлении операций и заключении сделок и договоров);
- установление внутреннего порядка согласования (визирования) Юридическим отделом заключаемых Банком договоров и проводимых банковских операций и других сделок, отличных от стандартизированных;
- регулярный мониторинг изменений законодательства Российской Федерации.
- оптимизация нагрузки на сотрудников Юридического управления Банка, обеспечивающая постоянное повышение их квалификации;
- обеспечение доступа максимального количества служащих Банка к актуальной информации по законодательству, посредством реализованной системы доступа к информационно-справочной системе;
- ведение аналитической базы данных случаев реализации операционного риска, в том числе правового риска, отражающую сведения о размере убытков, причинах их возникновения и методах возмещения, а также сведения о факторах увеличения правового риска;
- обеспечение контроля за выполнением Банком обязательств по заключенным договорам и выполнением договорных обязательств клиентов и контрагентов перед Банком.

Репутационный риск

Основные методы управления репутационным риском:

- обеспечение своевременного исполнения обязательств перед клиентами и контрагентами Банка;
- ограничение вовлечения Банка в противоправную деятельность;
- предварительная оценка уровня риска клиентов, до установления с ними деловых отношений;
- регулярный анализ операций, проводимых клиентами, принятыми на банковское обслуживание;
- отказ в приеме на банковское обслуживание либо в проведении банковских операций по основаниям, предусмотренным действующим законодательством РФ;
- оценка риска использования банковского продукта в целях противоправной деятельности и минимизация такого риска;
- повышение надежности системы оценки рисков противодействия легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, финансирования терроризма ;
- принятие адекватных мер при возникновении жалоб и обращений клиентов, связанных с организацией работы Банка и другими факторами риска.

С целью минимизации риска потери деловой репутации Банком принимаются следующие меры:

- контроль соблюдения законодательства Российской Федерации, в том числе о банковской тайне и организации внутреннего контроля в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем;
- контроль соответствия деятельности Банка обычаям делового оборота и принципам профессиональной этики, обеспечение своевременности расчетов по поручению клиентов и контрагентов, выплаты сумм вкладов, процентов по счетам (вкладам), а также расчетов по иным обязательствам Банка;
- мониторинг деловой репутации акционеров, аффилированных лиц, дочерних и зависимых организаций;
- контроль за достоверностью бухгалтерской отчетности и иной публикуемой информации, представляемой участникам, клиентам и контрагентам, органам регулирования и надзора и другим заинтересованным лицам;
- мониторинг СМИ на предмет выявления негативных и позитивных отзывов и сообщений о Банке; своевременное рассмотрение, анализ полноты, достоверности и

Банк «СЕРВИС РЕЗЕРВ» (акционерное общество)

объективности публикуемой информации; своевременное реагирование на имеющуюся информацию, наносящую ущерб репутации Банка;

- совершенствование системы информационного обеспечения, исключающей возможность использования служебной информации в личных интересах, несанкционированного предоставления ее третьим лицам;
- разработка мер защиты, направленных на предотвращение действий третьих лиц по вовлечению служащих Банка в противоправные действия;
- обеспечение контроля за совершением банковских операций и других сделок, относящихся к операциям повышенной степени (уровня) риска, в том числе в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма, а также с клиентами и контрагентами, находящимися под юрисдикцией различных государств.
- соблюдение принципа " Знай своего служащего".

Стратегический риск

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

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

Выполнение основных показателей Стратегии развития Банка в 2015 году

Наименование показателя	план на 01.01.2016 тыс.руб.	факт на 01.01.2016 тыс.руб.	выполнение плана (%)
Чистая ссудная задолженность	600 000	584 486	97
Средства клиентов (не являющихся кредитными организациями), в т.ч. вклады физических лиц	1 200 000	971 210	81
Чистые доходы (расходы)	300 000	361 860	121
Операционные расходы	160 000	158 457	99
Начисленные (уплаченные) налоги	118 000	113 094	96
Прибыль после налогообложения	15 000	15 934	106
	27 000	29 429	109

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

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

Процентный риск банковского портфеля

Процентный риск - это риск изменения справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту вследствие изменения рыночных процентных ставок.

Основными источниками процентного риска являются:

- несовпадение сроков погашения активов, пассивов и внебалансовых требований и обязательств по инструментам с фиксированной процентной ставкой;
- несовпадение сроков погашения активов, пассивов и внебалансовых требований и

Банк «СЕРВИС РЕЗЕРВ» (акционерное общество)

обязательств по инструментам с изменяющейся процентной ставкой (риск пересмотра процентной ставки);

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

Анализ чувствительности к изменению процентных ставок.

Показатель (по данным 127 формы)	Сумма, тыс. руб. на 01.01.16	Сумма, тыс. руб. на 01.01.15
Чувствительность процентного дохода к росту процентных ставок на 400 б.п.	- 9 956	-8 584
Чувствительность процентного дохода к снижению процентных ставок на 400 б.п.	9 956	8 584
В т.ч. чувствительность процентного дохода к росту процентных ставок на 400 б.п. по требованиям/обязательствам в руб.	- 10 041	-5 727
В т.ч. чувствительность процентного дохода к снижению процентных ставок на 400 б.п. по требованиям/обязательствам в руб.	10 041	5 727
В т.ч. чувствительность процентного дохода к росту процентных ставок на 400 б.п. по требованиям/обязательствам в USD.	- 438	-
В т.ч. чувствительность процентного дохода к снижению процентных ставок на 400 б.п. по требованиям/обязательствам в USD.	438	-
В т.ч. чувствительность процентного дохода к росту процентных ставок на 400 б.п. по требованиям/обязательствам в EUR.	523	-
В т.ч. чувствительность процентного дохода к снижению процентных ставок на 400 б.п. по требованиям/обязательствам в EUR.	-523	-

Управление риском изменения процентных ставок, основанное на анализе сроков пересмотра процентных ставок, дополняется мониторингом чувствительности финансовых активов и обязательств.

Регуляторный риск (комплаенс-риск)

Регуляторный риск – риск применения юридических санкций или санкций регулирующих органов, существенного финансового убытка или потери репутации Банком в результате несоблюдения им законов, инструкций, правил, стандартов саморегулирующих организаций или кодексов поведения, касающихся профессиональной деятельности на финансовых рынках, неправомерного использования инсайдерской информации и манипулирования рынком, противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма (далее – ПОД/ФТ), профилактики коррупционных правонарушений.

Функции комплаенс-контроля в Банке распределены между подразделениями и сотрудниками Банка, в том числе: Службой управления рисками (в части операционного риска), Контролером (в части деятельности на рынке ценных бумаг), Руководителем Службы внутреннего контроля (в части координации деятельности подразделений и сотрудников, исполняющих комплаенс-функции) и др.

В рамках управления регуляторным риском (комплаенс-риском) в функции руководителя Службы внутреннего контроля входит:

- содействие исполнительным органам в эффективном управлении комплаенс-рисками;
- консультирование исполнительных органов о законах, правилах и стандартах, имеющих отношение к управлению комплаенс-рисками, включая информирование о последних изменениях в этой сфере;
- координация выявления и управления комплаенс-рисков в Банке;
- выявление, документирование и анализ комплаенс-рисков, связанных с деятельностью Банка;

Банк «СЕРВИС РЕЗЕРВ» (акционерное общество)

- мониторинг соблюдения Банком всех применимых к его деятельности законов, правил и стандартов;
- подготовка и предоставление единоличному исполнительному органу отчетов по вопросам управления комплаенс-рисками.

9. Операции со связанными сторонами

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

	2015	2014
Ссудная задолженность	65 492	63 971
Резервы, сформированные под ссудную задолженность	0	2 515
Неиспользованные лимиты кредитных линий	1 704	1 545
Резервы, сформированные под неиспользованные лимиты кредитных линий	0	0
Гарантии	0	0
Резервы, сформированные под гарантии	0	0

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

	2015	2014
Проценты по ссудам	8 324	4 924
Комиссии за выдачу кредита и открытие/использование кредитной линии	10	15
Доходы по гарантиям	0	97
Итого	8 334	5 036

В 2015 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.

Операции (сделки) со связанными сторонами заключались на рыночных условиях и по тарифам Банка. В отчетном году Банк не осуществлял операций (сделок) со связанными сторонами на условиях, отличных от условий проведения операций (сделок) с другими контрагентами

10. Информация о системе оплаты труда в Банке.

Банк уделяет большое внимание совершенствованию системы оплаты труда и стимулирования работников. Банк стремится создать такую систему оплаты труда, которая обеспечит повышение заинтересованности работников в успешном решении задач, стоящих перед Банком и позволит адекватно оценить достижение работниками индивидуальных результатов, влияющих на общий результат деятельности Банка.

Система оплаты труда и стимулирования базируется на сочетании индивидуальных показателей деятельности подразделений, конкретных работников и результатов деятельности Банка в целом. При оценке деятельности работников учитываются полученные Банком результаты и принимаемые риски, что позволяет увязать оценку эффективности деятельности работников с размером выплачиваемого им вознаграждения и удержать квалифицированных специалистов.

Рассмотрение вопросов организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда относится к компетенции Совета директоров. Для обеспечения контроля за соответствием системы оплаты труда работников Банка характеру и масштабу совершаемых операций, результатам его деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков, на одного из членов Совета директоров (Золотарева Д.Б.) возложены функции по подготовке решений Совета директоров по вопросам организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда, оценки ее соответствия стратегии Банка. Золотарев Д.Б. не является членом исполнительного органа и обладает достаточным опытом и квалификацией (имеет опыт работы в области управления банковскими рисками и организации системы оплаты труда), позволяющими ему принимать решения по указанным вопросам.

В течение 2015 года вопросы системы оплаты труда работников Банка на заседаниях

Банк «СЕРВИС РЕЗЕРВ» (акционерное общество)

Совета директоров рассматривались один раз. В течение отчетного года все решения исполнительных органов управления, связанные с оплатой труда работников, согласовываются с уполномоченным членом Совета директоров.

По состоянию на 1 января 2016 года численность основного управленческого персонала Банка составляла 12 человек (по состоянию на 1 января 2015 года – 5 человек).

Численность работников, осуществляющих функции принятия рисков:

члены исполнительных органов Банка и КУАПР – 6 чел.;

иные работники, осуществляющие функции принятия рисков (руководители и иные работники подразделений (направлений деятельности), принимающие самостоятельные решения о существенных условиях проводимых Банком операций и иных сделок, в том числе: привлечение/ размещение денежных средств, покупка/продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах, доверительное управление имуществом, брокерская деятельность) – 6 чел.

В течение 2015 года Советом директоров Банка не вносились изменения в систему оплаты труда.

За 12 месяцев 2015 года вознаграждение членам Совета директоров Банка не выплачивалось.

Вознаграждения, выплаченные в отчетном году управленческому персоналу¹, включали оплату труда за отчетный период, начисленные на нее налоги и иные обязательные платежи, ежегодный оплачиваемый отпуск за работу в отчетном периоде и составили 19 505 тысяч рублей (в течение 2014 года – 14 987 тысяч рублей). Долгосрочные вознаграждения управленческому персоналу, подлежащие выплате по истечении 12 месяцев после отчетной даты, в т.ч. вознаграждения по окончании трудовой деятельности в Банке, не были предусмотрены.

Процедуры и правила выплат фиксированной и нефиксированной частей оплаты труда в 2015 году соблюдены и не изменились по сравнению с 2014 годом.

Выплаты управленческому персоналу

Виды вознаграждений	2015
Краткосрочные вознаграждения, подлежащие выплате в течение отчетного периода и 12 месяцев после отчетной даты, всего, в т.ч.:	19 505
Фиксированная часть оплаты труда за отчетный период	9 808
Переменная часть оплаты труда за отчетный период	3 833
Начисленные на оплату труда налоги и иные обязательные платежи за отчетный период	3 509
Ежегодный оплачиваемый отпуск за работу в отчетном периоде	2 355
Иные краткосрочные вознаграждения	0
Долгосрочные вознаграждения	0

Данные в таблице выше по состоянию за 2015 год несопоставимы с соответствующими данными по состоянию за 2014 год в связи с расширением состава лиц, включаемых в состав основного управленческого персонала согласно Указанию Банка России от 25.10.2013 N 3081-У.

Председатель Правления

Главный бухгалтер

31 марта 2016 года



И – Н.И. Полхлебова

Т.А. Щукова

¹ Состав управленческого персонала определен в соответствии с п.1.1 приложения к Указанию Банка России от 25.10.2013 г. №3081-У «О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности» в редакции, действующей на 01.01.2016 г.

Прошнуровано, пронумеровано, скреплено печатью

44 (Банк-эксперт) листы

Директор
ООО «Банк-эксперт» *[Подпись]* Новиков О.В.
«23» апреля 2016г.

