

Банк «СЕРВИС РЕЗЕРВ» (акционерное общество)

Промежуточная сокращенная финансовая отчетность, составленная по
состоянию за полугодие, закончившееся 30 июня 2017 года
(непроаудировано)

Содержание

ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ ЗА ПОЛУГОДИЕ, ЗАКОНЧИВШЕЕСЯ 30 ИЮНЯ 2017 ГОДА	3
ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ ОТЧЕТ О СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ ЗА ПОЛУГОДИЕ, ЗАКОНЧИВШЕЕСЯ 30 ИЮНЯ 2017 ГОДА	4
ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В СОБСТВЕННОМ КАПИТАЛЕ ЗА ПОЛУГОДИЕ, ЗАКОНЧИВШЕЕСЯ 30 ИЮНЯ 2017 ГОДА	5
ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ЗА ПОЛУГОДИЕ, ЗАКОНЧИВШЕЕСЯ 30 ИЮНЯ 2017 ГОДА	6
1. ОСНОВНАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ БАНКА	8
2. ЭКОНОМИЧЕСКАЯ СРЕДА, В КОТОРОЙ БАНК ОСУЩЕСТВЛЯЕТ СВОЮ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ	8
3. ОСНОВЫ СОСТАВЛЕНИЯ ОТЧЕТНОСТИ	9
4. КРАТКОЕ ИЗЛОЖЕНИЕ ПРИНЦИПОВ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ	10
5. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ	14
6. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛЬ ИЛИ УБЫТОК, ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ИМЕЮЩИЕСЯ В НАЛИЧИИ ДЛЯ ПРОДАЖИ	15
7. СРЕДСТВА В ДРУГИХ БАНКАХ	15
8. КРЕДИТЫ И АВАНСЫ КЛИЕНТАМ	16
9. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА И НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ	19
10. ПРОЧИЕ АКТИВЫ	21
11. СРЕДСТВА КЛИЕНТОВ	21
12. ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛЬ ИЛИ УБЫТОК	22
13. ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	22
14. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ	22
15. ДИВИДЕНДЫ	23
16. НЕРАСПРЕДЕЛЕННАЯ ПРИБЫЛЬ ПО РОССИЙСКИМ ПРАВИЛАМ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА	23
17. ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ	23
18. КОМИССИОННЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ	24
19. ПРОЧИЕ ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ	24
20. АДМИНИСТРАТИВНЫЕ И ПРОЧИЕ ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ	24
21. НАЛОГ НА ПРИБЫЛЬ	25
22. УПРАВЛЕНИЕ ФИНАНСОВЫМИ РИСКАМИ	26
23. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ И УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	27
24. СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ	29
25. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ	31
26. ОЦЕНКИ И ПРОФЕССИОНАЛЬНЫЕ СУЖДЕНИЯ, ПРИНЯТЫЕ В ПРОЦЕССЕ ПРИМЕНЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ	32
27. УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ	33
28. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ	34

Промежуточный отчет о финансовом положении за полугодие, закончившееся 30 июня 2017 года

		30 июня 2017 г.	31 декабря 2016 г.
	Приме- чание	(Неаудированные данные)	
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	5	813 594	549 124
Обязательные резервы на счетах в Банке России		8 754	8 415
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6	1 822	351
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	6	12 854	20 139
Средства в других банках	7	203 040	535 105
Кредиты и авансы клиентам	8	415 007	338 022
Основные средства и нематериальные активы	9	6 803	7 134
Текущие требования по налогу на прибыль		1 754	2 477
Отложенный налоговый актив	21	1 122	2 053
Прочие активы	10	60 602	77 019
Итого активов		1 525 352	1 539 839
Обязательства			
Средства клиентов	11	1 150 664	1 167 125
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	12	2 481	4 412
Текущие обязательства по налогу на прибыль		-	-
Прочие обязательства	13	8 007	6 892
Итого обязательств		1 161 152	1 178 429
Собственный капитал			
Уставный капитал	14	336 537	336 537
Фонд переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		121	96
(Накопленный дефицит)/Нераспределенная прибыль		27 542	24 777
Итого собственный капитал		364 200	361 410
Итого обязательств и собственного капитала		1 525 352	1 539 839

Утверждено к выпуску Правлением Банка и подписано от имени Правления Банка 29 августа 2017 г.

Председатель Правления
Полхлебова Н.И.

Главный бухгалтер
Щукова Т.А.

Примечания

составляют



часть

данной

финансовой

отчетности.

Промежуточный отчет о совокупном доходе за полугодие, закончившееся 30 июня 2017 года

		30 июня 2017 г.	30 июня 2016 г.
	Приме- чание	(Неаудированные данные)	(Неаудированные данные)
Процентные доходы	17	52 788	47 168
Процентные расходы	17	(10 035)	(12 082)
Чистые процентные доходы		42 753	35 086
Комиссионные доходы	18	9 739	9 084
Комиссионные расходы	18	(1 943)	(2 421)
Чистые комиссионные доходы		7 796	6 663
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		43	51
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		12 865	91 789
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты		6 898	(51 327)
Изменение резервов под обесценение	8,10	(3 122)	(3 687)
Прочие операционные доходы	19	430	306
Чистые операционные доходы		67 663	78 881
Административные и прочие операционные расходы	20	(52 534)	(55 257)
Прибыль до налогообложения		15 129	23 624
(Расходы)/возмещение по налогу на прибыль	21	(2 344)	(2 901)
Прибыль после налогообложения до прочих составляющих совокупного дохода		12 785	20 723
Прочие составляющие совокупного дохода за вычетом налога			-
Статьи, которые могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибылей или убытков			
Прибыль/(убыток) от переоценки ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	6	31	-
Статьи, которые не могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибылей или убытков			
Налог на прибыль, относящийся к прочим составляющим совокупного дохода	6	(6)	-
Прочие составляющие совокупного дохода за вычетом налога на прибыль		25	-
Совокупный доход за период		12 810	20 723

Утверждено к выпуску Правлением Банка и подписано от имени Правления Банка 29 августа 2017 г.

Председатель Правления
Полхлебова Н.И.

Главный бухгалтер
Щукова Т.А.

Примечания составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.



Промежуточный отчет об изменениях в собственном капитале за полугодие, закончившееся 30 июня 2017 года

	Уставный капитал	Фонд переоценки финансовых активов имеющихся в наличии для продажи	(Накопленный дефицит)/ Нераспределенная прибыль	Итого собственный капитал
Остаток за 31 декабря 2015 г.	336 537	-	30 740	367 277
Совокупный доход за период	-	-	20 723	20 723
Дивиденды	-	-	(20 010)	(20 010)
Остаток за 30 июня 2016 г. (Неаудированные данные)	336 537	-	31 453	367 990
Совокупный доход за период	-	96	(6 676)	(6 580)
Остаток за 31 декабря 2016 г.	336 537	96	24 777	361 410
Совокупный доход за период	-	25	12 785	12 810
Дивиденды	-	-	(10 020)	(10 020)
Остаток за 30 июня 2017 г. (Неаудированные данные)	336 537	121	27 542	364 200

Утверждено к выпуску Правлением Банка и подписано от имени Правления Банка 29 августа 2017 г.

Председатель Правления
Полхлебова Н.И.

Главный бухгалтер
Щукова Т.А.

Примечания составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности



Промежуточный отчет о движении денежных средств за полугодие, закончившееся 30 июня 2017 года

	30 июня 2017 г.	30 июня 2016 г.
	(Неаудированные данные)	(Неаудированные данные)
Денежные средства от операционной деятельности		
Проценты полученные	50 684	41 781
Проценты уплаченные	(7 964)	(15 102)
Комиссии полученные	9 739	9 084
Комиссии уплаченные	(1 943)	(2 421)
Чистые доходы (расходы) по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	43	51
Чистые доходы (расходы) по операциям с иностранной валютой	9 463	92 265
Прочие полученные операционные доходы	101	306
Уплаченные административные и прочие операционные расходы	(50 023)	(53 228)
Уплаченный налог на прибыль	(696)	(4 289)
Денежные средства, полученные от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах	9 404	68 447
Изменения в операционных активах и обязательствах:		
- Чистый (прирост)/снижение по обязательным резервам на счетах в Банке России	(339)	(859)
- Чистый (прирост)/снижение по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	984
- Чистый прирост/(снижение) по средствам в других банках	332 065	140 760
- Чистый (прирост)/снижение по кредитам и авансам клиентам	(78 244)	(135 967)
- Чистый (прирост)/снижение по прочим активам	18 345	(32 792)
- Чистый (прирост)/снижение по выпущенным долговым ценным бумагам	-	-
- Чистый прирост/(снижение) по средствам клиентов	(21 120)	(65 504)
- Чистый прирост/(снижение) по прочим обязательствам	(543)	3 710
Чистые денежные средства, полученные от операционной деятельности	259 569	(21 221)
Денежные средства от инвестиционной деятельности		
Приобретение основных средств и НМА (Примечание 9)	(534)	(1 188)
Выручка от реализации основных средств	-	-
Чистые денежные средства, полученные от/(использованные в) инвестиционной деятельности	(534)	(1 188)
Денежные средства от финансовой деятельности		
Поступления от выпуска долговых ценных бумаг	-	169
Погашение долговых ценных бумаг	-	(6 770)
Приобретение финансовых активов имеющихся в наличии для продажи	(24 524)	
Выручка от реализации финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	31 885	
Выплаченные дивиденды (Примечание 15)	(10 008)	(19 987)
Чистые денежные средства, использованные в финансовой деятельности	(2 647)	(26 588)
Влияние изменений официального обменного курса ЦБ РФ на денежные средства и их эквиваленты	8 083	(54 089)
Чистый прирост/(снижение) денежных средств и их эквивалентов	264 470	(103 086)

Банк «СЕРВИС РЕЗЕРВ» (АО)

Финансовая отчетность за полугодие, закончившееся 30 июня 2017 года

(в тысячах российских рублей)

Денежные средства и их эквиваленты на начало года	549 124	604 961
Денежные средства и их эквиваленты на конец года (Примечание 5)	813 594	501 875

Утверждено к выпуску Правлением Банка и подписано от имени Правления Банка
29 августа 2017 г.

Председатель Правления
Полхлебова Н.И.



Главный бухгалтер
Щукова Т.А.



Примечания составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.



ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА 30 ИЮНЯ 2017 ГОДА

Данная сокращенная промежуточная финансовая отчетность Банка «СЕРВИС РЕЗЕРВ» (акционерное общество) (далее – «Банк») подготовлена в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности 34 «Промежуточная финансовая отчетность» за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года.

1. Основная деятельность Банка

Банк «СЕРВИС РЕЗЕРВ» (акционерное общество) зарегистрирован и осуществляет банковскую деятельность в Российской Федерации с 1992 года на основании лицензии №2034. Банк является профессиональным участником рынка ценных бумаг и имеет лицензии на дилерскую, брокерскую и депозитарную деятельность.

По состоянию за 30 июня 2017 года в структуру Банка входили 3 операционные кассы вне кассового узла, расположенные на территории города Москвы и Московской области. Банк не является участником банковской консолидированной группы или банковского холдинга.

Списочная численность персонала Банка за 30 июня 2017 года составила 59 человек (30 июня 2016 года: 64 человека).

Адрес местонахождения Банка: Российская Федерация, 119071, г. Москва, улица Орджоникидзе, 10.

По состоянию на 30 июня 2017 и 31 декабря 2016 акциями Банка владели:

Акционер	Доля владения, в процентах на 30 июня 2017 г.	Доля владения, в процентах на 31 декабря 2016 г.
Золотарев Д. Б.	99,764067	99,764067
Прочие (каждый менее 5%)	0,235933	0,235933
Итого	100,0	100,0

2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

Экономика Российской Федерации и финансовые рынки характеризуются отсутствием стабильности, частыми и существенными изменениями цен, и увеличением спрэдов по торговым операциям.

Экономическая среда оказывает значительное влияние на деятельность и финансовое положение Банка. Будущие последствия сложившейся экономической ситуации сложно прогнозировать, и текущие ожидания и оценки руководства могут отличаться от фактических результатов.

3. Основы составления отчетности

Данная финансовая отчетность Банка подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО) на основе учета по первоначальной стоимости, а также в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности 34 «Промежуточная финансовая отчетность» и IAS 29 «Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции».

Промежуточная сокращенная финансовая отчетность не содержит всех сведений и данных, подлежащих раскрытию в годовой финансовой отчетности, и должна рассматриваться в совокупности с годовой финансовой отчетностью Банка по состоянию на 31 декабря 2016 года.

Приведение российской публикуемой отчетности в соответствие с отчетностью по МСФО.

Банк ведет учетные записи в соответствии с законодательством и нормативными актами Российской Федерации по бухгалтерскому учету и банковской деятельности. Данная финансовая отчетность подготовлена на основе этой учетной документации с корректировками, необходимыми для приведения ее в соответствие с МСФО во всех существенных аспектах.

Результаты сверки собственного капитала и чистой прибыли по российской публикуемой отчетности и по МСФО приведены ниже:

	За 30 июня 2017 г.	
	Собствен- ный капитал	Прибыль
По российским правилам бухгалтерского учета (публикуемая отчетность – бухгалтерский баланс)	357 958	7 864
<i>Резервы под обесценение</i>	(1 065)	(19)
<i>Начисленные процентные доходы и расходы</i>	7 639	2 065
<i>Переоценка финансовых активов по справедливой стоимости</i>	(659)	3 402
<i>Амортизация основных средств</i>	(7 297)	328
<i>Восстановление НДС</i>	5 018	(40)
<i>Инфляционная переоценка неденежных статей</i>	100	-
<i>Налог на прибыль</i>	2 418	(903)
По международным стандартам финансовой отчетности	364 112	12 697

Подготовка финансовой отчетности в соответствии с МСФО требует применения руководством расчетных оценок и профессиональных суждений, которые влияют на суммы, отражаемые в финансовой отчетности. Области, в которых влияние суждений и оценок на финансовую отчетность наиболее значительно, раскрыты в Примечании 26.

Представленная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с принципом непрерывности деятельности, который предполагает реализацию банковских активов и исполнение банковских обязательств в ходе обычной деятельности.

Положения учетной политики и методы расчета, использованные при подготовке данной промежуточной сокращенной финансовой отчетности, полностью соответствуют учетной политике и методам, использованным и описанным в финансовой отчетности Банка за год, закончившийся 31 декабря 2016 года. Данные положения и методы последовательно применялись ко всем представленным периодам.

Профессиональные суждения, допущения и оценки, использованные Банком в процессе применения учетной политики, соответствуют суждениям, описанным в финансовой отчетности Банка за год, закончившийся 31 декабря 2016 года. Руководство не применяло новых оценок и профессиональных суждений.

Новых стандартов или интерпретаций, раскрытых в годовой финансовой отчетности Банка за 2016 год, которые являлись бы обязательными для Банка с 31 декабря 2016 года принято не было.

Учет влияния гиперинфляции

До 1 января 2003 года экономика Российской Федерации характеризовалась наличием признаков гиперинфляции. В связи с этим немонетарные активы и обязательства, возникшие до 31 декабря 2002 года, и вклады в акционерный капитал, внесенные до 31 декабря 2002 года, пересчитаны с использованием соответствующих кумулятивных коэффициентов инфляции к первоначальной стоимости («пересчитанная стоимость») за период по 31 декабря 2002 года включительно. Доходы и расходы от последующих выбытий, а также амортизационные отчисления отчетного периода признаются на основе пересчитанной стоимости этих немонетарных активов и обязательств.

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

Функциональная валюта и валюта представления отчетности.

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

4. Краткое изложение принципов учетной политики

Данная сокращенная промежуточная финансовая отчетность не содержит всех пояснительных примечаний, которые требуются для полного пакета финансовой отчетности, включая некоторую информацию, подлежащую раскрытию в соответствии с МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации».

Изменения в представлении финансовой отчетности. Там, где это необходимо, сравнительные данные были скорректированы для приведения в соответствие с представлением результатов текущего периода.

Важные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики. Банк производит оценки и делает допущения, которые воздействуют на отражаемые в финансовой отчетности суммы и на балансовую стоимость активов и обязательств в следующем финансовом году. Оценки и суждения постоянно анализируются на основе опыта руководства и других факторов, включая ожидания в отношении будущих событий, которые, по мнению руководства, являются обоснованными в свете текущих обстоятельств. В процессе применения учетной политики руководство также использует суждения и оценки. Суждения, которые оказывают наиболее значительное воздействие на суммы, отражаемые в финансовой отчетности, и оценки, результатом которых могут быть значительные корректировки балансовой стоимости активов и обязательств в течение следующего финансового года, включают:

Непрерывность деятельности. Руководство подготовило данную финансовую отчетность на основе допущения о непрерывности деятельности. При вынесении данного суждения руководство учитывало финансовое положение Банка, текущие намерения, достаточность капитала, ликвидность, ожидаемые результаты операций, наличие доступа к финансовым ресурсам, а также воздействие на Банк экономической среды, в которой он осуществляет свою деятельность, и другие факторы. По мнению руководства, принимаемые в настоящее время меры приведут к тому, что у Банка будет достаточно нормативного капитала для соблюдения установленных Банком России обязательных нормативов достаточности капитала в течение следующих 12 месяцев.

Консолидированная финансовая отчетность

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

Переоценка иностранной валюты

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

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

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

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

За 30 июня 2017г. официальный обменный курс, использованный для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 59,0855 рубля за 1 доллар США (31 декабря 2016г.: 60,6569 рубля за 1 доллар США) и 67,4993 за 1 евро (31 декабря 2016г. 63,8111 за 1 евро). На 30 июня 2016 г. официальный обменный курс, использованный для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 64,2575 рубля за 1 доллар США и 71,2102 рубля за 1 евро.

Денежные средства и их эквиваленты

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

Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ

Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ представляют собой средства, депонированные в ЦБ РФ и не предназначенные для финансирования текущих операций Банка. Они исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов для целей составления отчета о движении денежных средств.

Финансовые активы

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

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

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

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи.

Данная категория включает производные финансовые активы, которые определены как имеющиеся в наличии для продажи или не классифицированы как кредиты и дебиторская задолженность, финансовые активы, удерживаемые до погашения, финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Банк классифицирует финансовые активы в соответствующую категорию в момент их приобретения.

Инвестиции, удерживаемые до погашения

Данная категория включает долговые и долевые инвестиционные ценные бумаги, которые Банк намерен удерживать в течение неопределенного времени и которые могут быть проданы (обменены) в зависимости от требований по поддержанию ликвидности или в результате изменения процентных ставок, обменных курсов или цен на финансовые активы.

Кредиты и дебиторская задолженность

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

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

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

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

Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

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

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

Прочие финансовые обязательства, классифицированные как "оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток", включают финансовые обязательства, которые при первоначальном признании были отнесены к этой категории.

Заемные средства

Заемные средства первоначально учитываются по справедливой стоимости, которая представляет собой сумму полученных средств за вычетом понесенных затрат по сделке. Впоследствии заемные средства учитываются по амортизированной стоимости, а разница между суммой полученных средств за

вычетом затрат по сделке и стоимостью погашения отражается в отчете о совокупном доходе в течение периода заимствования с использованием метода эффективной процентной ставки.

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

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

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

Отражение доходов и расходов

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

Реструктурированные кредиты

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

Основные средства

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

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

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

транспорт – 16,67%

Уставный капитал

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

Дивиденды

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

Оценочные обязательства

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

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

Расходы на содержание персонала и связанные с ними отчисления

Расходы на заработную плату, взносы в государственный пенсионный фонд и фонд социального страхования, оплачиваемые ежегодные отпуска и больничные отражаются в составе расходов на содержание персонала в том периоде, когда начисляется соответствующая заработная плата.

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

Налог на прибыль

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

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

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

5. Денежные средства и их эквиваленты

	30 июня 2017г.	31 декабря 2016г.
	(Неаудированные данные)	
Наличные средства	103 319	376 074
Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	65 632	21 250
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в банках	640 689	147 656
- Российской Федерации	640 689	147 656
- других стран	-	-
Прочие размещения в финансовых учреждениях	3 954	4 144
Итого денежные средства и их эквиваленты	813 594	549 124

Банк оценивает кредитные риски по средствам, размещенным в других кредитных организациях на постоянной основе. Банк не создавал резервы на возможные потери по средствам, размещенным в других кредитных организациях в 1 полугодии 2017 года и в 2016 году.

6. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток:

	30 июня 2017г.	31 декабря 2016г.
	(Неаудированные данные)	
Финансовые активы, предназначенные для торговли		
Требования по производным финансовым инструментам	1 822	351
Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 822	351

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи:

	30 июня 2017г.	31 декабря 2016г.
	(Неаудированные данные)	
Внутренние обязательства Российской Федерации (ОФЗ)	12 854	20139
Итого финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	12 854	20139

7. Средства в других банках

	30 июня 2017г.	31 декабря 2016г.
	(Неаудированные данные)	
Депозиты в Банке России	200 098	530 244
Прочие размещения в других банках	2 942	4 861
Итого денежные средства и их эквиваленты	203 040	535 105

За 30 июня 2017 года и 2016 год резерв под обесценение средств в других банках не формировался.

8. Кредиты и авансы клиентам

	30 июня 2017г.	31 декабря 2016г.
	(Неаудированные данные)	
Кредиты юридическим лицам	355 213	282 507
Кредиты индивидуальным предпринимателям	2 072	-
Кредиты физическим лицам	106 439	109 595
За вычетом резерва под обесценение	(48 717)	(54 080)
Итого кредиты и авансы клиентам	415 007	338 022

Движение резерва под обесценение кредитов и авансов клиентам было следующим:

	Кредиты юридическим лицам	Кредиты индивидуальным предпринимателям	Кредиты физическим лицам	Итого
Остаток за 31 декабря 2015 года	(15 297)	-	(17 744)	(33 041)
(Отчисления)/восстановление в резерв в течение года	(11 427)	-	7 811	(3 616)
Остаток за 30 июня 2016 года (Неаудированные данные)	(26 724)	-	(9 933)	(36 657)
(Отчисления)/восстановление в резерв в течение года	13 609	(45)	(30 987)	(17 423)
Остаток за 31 декабря 2016 года	(13 115)	(45)	(40 920)	(54 080)
(Отчисления)/восстановление в резерв в течение года	7 168	24	(1 829)	5 363
Остаток за 30 июня 2017 года (Неаудированные данные)	(5 947)	(21)	(42 749)	(48 717)

Ниже представлен анализ кредитов с точки зрения максимальных кредитных рисков.

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

30 июня 2017 года (Неаудируемые данные)	Оцениваемые на индивидуальной основе		Не оце ни вае мые на инд иви дуа льн ой осн ове	Индивиду альный резерв	Валовая сумма	Группов ой резерв	Чистая сумма	
	Текущие	Реструк турирова нные						Обесцене нные
Кредитный риск в отношении балансовых активов:								
Кредиты юридическим лицам	275 213	-	80 000	-	355 213	(800)	(5 147)	349 266
Кредиты предпринимат елям	2 072	-	-	-	2 072	0	(21)	2 051

Банк «СЕРВИС РЕЗЕРВ» (АО)

Финансовая отчетность за полугодие, закончившееся 30 июня 2017 года

(в тысячах российских рублей)

Кредиты физическим лицам	43 334	21 000	42 105	-	106 439	(42 105)	(644)	63 690
Итого	320 619	21 000	122 105	0	463 724	(42 905)	(5 812)	415 007

31 декабря 2016 года	Оцениваемые на индивидуальной основе			Не оцениваемые на индивидуальной основе	Валовая сумма	Индивидуальный резерв	Групповой резерв	Чистая сумма
	Текущие	Реструктурированные	Обесцененные					
Кредитный риск в отношении балансовых активов:								
Кредиты юридическим лицам	194 027	80 000	8 480	-	282 507	(9 280)	(3 880)	269 347
	-	-	-	-	-	0	-	-
Кредиты физическим лицам	36 294	33 075	40 226	-	109 595	(40 226)	(694)	68 675
	-	-	-	-	-	-	-	-
Итого	230 321	113 075	48 706	-	392102	(49 506)	(4 574)	338 022

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

	30 июня 2017 года (Неаудированные данные)			31 декабря 2016 года		
	Стандартные	Нестандартные	Сомнительные	Стандартные	Нестандартные	Сомнительные
Кредиты юридическим лицам	-	235 813	39 400	63 090	94 282	36 655
Кредиты предпринимателям	-	2 072	-	-	-	-
Кредиты физическим лицам	246	64 003	85	18	69 230	121
Итого	246	301 888	39 485	63 108	163 512	36 776

Ниже приведен анализ индивидуально обесцененных кредитов и авансов клиентам.

30 июня 2017 года (Неаудированные данные)	Непросроченные	Просроченные на срок менее 90 дней	Просроченные на срок более 90 дней, но менее 1 года дней	Просроченные на срок более 1 года	Итого обесцененные на индивидуальной основе

Банк «СЕРВИС РЕЗЕРВ» (АО)

Финансовая отчетность за полугодие, закончившееся 30 июня 2017 года

(в тысячах российских рублей)

Кредиты юридическим лицам	79 822		178	80 000
Кредиты физическим лицам	35 139		6 966	42 105
Итого	114 961	-	-	122 105

31 декабря 2016 года	Непросроченные	Просроченные на срок менее 90 дней	Просроченные на срок более 90 дней, но менее 1 года	Просроченные на срок более 1 года	Итого обесцененные на индивидуальной основе
Кредиты юридическим лицам	-	-	-	8 480	8 480
Кредиты физическим лицам	33 075	-	-	7 151	40 226
Итого	33 075	-	-	15 631	48 706

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

За 30 июня 2017 года
(Неаудированные данные)

	Кредиты юридическим лицам	Кредиты физическим лицам	Итого
Необеспеченные кредиты	226952	7267	234219
Кредиты, обеспеченные:			
- недвижимым имуществом	113667	56423	170090
- ценные бумаги (в т.ч. векселя Банка)	-	-	-
- прочее обеспечение (товары в обороте, оборудование и др.)	10698	-	10698
Итого кредитов и дебиторской задолженности, за вычетом резерва под обесценение	351 317	63 690	415 007

За 31 декабря 2016 года

	Кредиты юридическим лицам	Кредиты физическим лицам	Итого
Необеспеченные кредиты	138 545	5 322	143 867
Кредиты, обеспеченные:			
- недвижимым имуществом	115 122	63 353	178 475
- ценные бумаги (в т.ч. векселя Банка)	-	-	-
- прочее обеспечение (товары в обороте, оборудование и др.)	15 680	-	15 680
Итого кредитов и дебиторской задолженности, за вычетом резерва под обесценение	269 347	68 675	338 022

Структура кредитного портфеля Банка по отраслевой принадлежности имеет вид:

	За 30 июня 2017 года (Неаудированные данные)	%	За 31 декабря 2016 года	%
Физические лица	63 690	15%	68 675	20%
Юридические лица:				
Операции с недвижимостью	82 623	20%	91 215	27%
Торговля	221 630	54%	136 330	40%
Производство	29 700	7%	26 122	8%
Транспорт	7 870	2%	15 680	5%
Строительство	9 494	2%	-	0%
Итого кредиты клиентам за вычетом резерва под обесценение	415 007	100%	338 022	100%

9. Основные средства и нематериальные активы

За 30 июня 2017 года (Неаудированные данные)	Транспортные средства	Офисное и компьютерное оборудование и прочее	Нематери- альные активы	Итого
Стоимость основных средств				
Остаток за 31 декабря 2016 года	5 546	26 385	1 538	33 469
Поступления за первое полугодие 2016 года	-	502	32	534
Выбытия за первое полугодие 2017 года	-	-	-	-
Остаток за 30 июня 2017 года	5 546	26 887	1 570	34 003
Накопленная амортизация				
Остаток за 31 декабря 2016 года	3 159	22 878	298	26 335
Амортизационные отчисления за первое полугодие 2017 года	373	344	148	865
Выбытия за первое полугодие 2017 года	-	-	-	-
Остаток за 30 июня 2017 года	3 532	23 222	446	27 200
Остаточная стоимость за 30 июня 2017 года	2 014	3 665	1 124	6 803

За 31 декабря 2016 года	Транспортные средства	Офисное и компьютерное оборудование и прочее	Нематериальные активы	Итого
Стоимость основных средств				
Остаток за 31 декабря 2015 года	4 358	25 654	1 807	31 819
Поступления за первое полугодие 2016 года	1 188	-	-	1 188
Выбытия за первое полугодие 2016 года	-	-	(347)	(347)
Остаток за 30 июня 2016 года	5 546	25 654	1 460	32 660
Накопленная амортизация				
Остаток за 31 декабря 2015 года	2 317	22 447	586	25 350
Амортизационные отчисления за первое полугодие 2016 года	380	241	27	648
Выбытия за первое полугодие 2016 года	-	-	(347)	(347)
Остаток за 30 июня 2016 года	2 697	22 688	266	25 651
Остаточная стоимость за 30 июня 2016 года	2 849	2 966	1 194	7 009
Стоимость основных средств				
Остаток за 30 июня 2016 года	5 546	25 654	1 460	32 660
Поступления за второе полугодие 2016 года	-	823	78	901
Выбытия за второе полугодие 2016 года	-	(92)	-	(92)
Остаток за 31 декабря 2016 года	5 546	26 385	1 538	33 469
Накопленная амортизация				
Остаток за 30 июня 2016 года	2 697	22 688	266	25 651
Амортизационные отчисления за вторую половину 2016 года	462	282	32	776
Выбытия за вторую половину 2016 года	-	(92)	-	(92)
Остаток за 31 декабря 2016 года	3 159	22 878	298	26 335
Остаточная стоимость за 31 декабря 2016 года	2 387	3 507	1 240	7 134

10. Прочие активы

	30 июня 2017 г.	31 декабря 2016 г.
	(Неаудированные данные)	
Финансовые активы:	59 449	73 911
Расчеты с валютными и фондовыми биржами	59 444	73 911
Прочие незавершенные расчеты	-	-
Прочее	5	-
Резерв под обесценение	-	-
Нефинансовые активы:	1 153	3 109
Предоплата по товарам и услугам	809	2 638
Авансовые платежи по налогам, кроме налога на прибыль	197	406
Товарно-материальные ценности	183	174
Резерв под обесценение	(36)	(110)
Итого прочие активы	60 602	77 019

Движение резерва под обесценение прочих активов было следующим:

	2017 г.	2016 г.
Остаток на 1 января	(110)	(39)
(Отчисления)/восстановление в резерв в течение года	(7)	(71)
Прочие активы, списанные за счет резерва	81	-
Остаток за 30 июня	(36)	(110)

11. Средства клиентов

	30 июня 2017 г.	31 декабря 2016 г.
	(Неаудированные данные)	
Прочие юридические лица и предприниматели:	670 674	738 398
-Текущие/расчетные счета	518 105	738 398
-Срочные депозиты	152 569	-
Физические лица:	479 990	428 727
-Текущие счета/счета до востребования	184 304	212 299
-Срочные вклады	295 686	216 428
Итого средства клиентов	1 150 664	1 167 125

Банк не допускал случаев невыполнения обязательств по выплате основной суммы долга и процентов или нарушения других условий в отношении привлеченных средств клиентов в 1 полугодии 2017 года и в 2016 году.

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

	30 июня 2017 г.	31 декабря 2016 г.
	(Неаудированные данные)	
Финансовые обязательства, предназначенные для торговли		
Обязательства по производным финансовым инструментам	2 481	4 412
Итого финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2 481	4 412

13. Прочие обязательства

	30 июня 2017 г.	31 декабря 2016 г.
	(Неаудированные данные)	
<i>Финансовые обязательства:</i>	321	243
Дивиденды к уплате	59	47
Договоры финансовых гарантий	-	-
Прочее	262	196
<i>Нефинансовые обязательства:</i>	7 686	6 649
Расчеты с поставщиками	38	563
Налоги к уплате, кроме налога на прибыль	1 926	931
Нарощенные операционные расходы	5 722	5 155
Итого прочие обязательства	8 007	6 892

Банк не допускал случаев невыполнения финансовых обязательств или нарушения других условий в отношении финансовых обязательств в 1 полугодии 2017 года и в 2016 году.

14. Уставный капитал

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

	30 июня 2017 г.			31 декабря 2016 г.		
	Количество акций (шт.)	Номинальная стоимость (тыс.руб.)	Сумма, скорректированная с учетом инфляции (тыс.руб.)	Количество акций (шт.)	Номинальная стоимость (тыс.руб.)	Сумма, скорректированная с учетом инфляции (тыс.руб.)
Обыкновенные акции	3 000 000	300 000	336 537	3 000 000	300 000	336 537
Итого уставный капитал	3 000 000	300 000	336 537	3 000 000	300 000	336 537

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

15. Дивиденды

	2017 г.	2016 г.
	По обыкновенным акциям	По обыкновенным акциям
Дивиденды к выплате на 1 января	-	-
Дивиденды, объявленные в течение первого полугодия	10 020	20 010
Дивиденды, выплаченные в течение первого полугодия	(10 008)	(19 987)
Списание невостребованных дивидендов	-	-
Дивиденды к выплате за 30 июня	12	23
Дивиденды на акцию, объявленные в течение года (в рублях на акцию)	3,34	6,67

В 1 полугодии 2017 года (за 2016 год) и в 2016 году (за 2015 год) дивиденды были объявлены и выплачены в российских рублях.

16. Нераспределенная прибыль по российским правилам бухгалтерского учета

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

По состоянию за 30 июня 2017 года нераспределенная прибыль прошлых лет в соответствии с публикуемой отчетностью Банка по российским правилам бухгалтерского учета составила 32 455 тыс. руб. (30.06.2016: 30 378 тыс. руб.). Неиспользованная прибыль за 30 июня 2017 года в соответствии с публикуемой отчетностью Банка по российским правилам бухгалтерского учета составила 7 864 тыс. руб. (30.06.2016: 13 170 тыс. руб.).

17. Процентные доходы и расходы

	За 30 июня	
	2017 г.	2016 г.
Процентные доходы		
Кредиты и авансы клиентам	24 566	33 196
Средства в других банках	26 752	13 972
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 470	-
Итого процентные доходы	52 788	47 168
Процентные расходы		
Вклады физических лиц	(7 300)	(6 934)
Текущие/расчетные счета	(1 918)	(2 499)
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	(167)
Депозиты юридических лиц	(817)	(2 482)
Итого процентные расходы	(10 035)	(12 082)
Чистые процентные доходы	42 753	35 086

18. Комиссионные доходы и расходы

	За 30 июня	
	2017 г.	2016 г.
Комиссионные доходы		
Комиссия за расчетное и кассовое обслуживание	5 575	3 957
Комиссия за открытие и ведение счетов	2 908	3 256
Комиссия по выданным гарантиям	-	184
Комиссия за проведение валютного контроля	1 190	1 564
Прочее	66	123
Итого комиссионные доходы	9 739	9 084
Комиссионные расходы		
Комиссия за расчетное и кассовое обслуживание	(1 062)	(1 392)
Комиссия за проведение операций с валютными ценностями	(554)	(720)
Прочее	(327)	(309)
Итого комиссионные расходы	(1 943)	(2 421)
Чистые комиссионные доходы	7 796	6 663

19. Прочие операционные доходы

	За 30 июня	
	2017 г.	2016 г.
Доходы от сдачи имущества в аренду	281	284
Списание не востребовавшейся кредиторской задолженности	135	17
Доходы от выбытия имущества	-	-
Дивиденды полученные	-	-
Прочее	14	5
Итого прочие операционные доходы	430	306

20. Административные и прочие операционные расходы

	За 30 июня	
	2017 г.	2016 г.
Расходы на содержание персонала	(31 061)	(33 277)
Арендная плата по договорам операционной аренды	(8 782)	(9 233)
Профессиональные услуги (охрана, связь)	(7 151)	(7 593)
Прочие налоги за исключением налога на прибыль	(1 028)	(902)
Амортизация основных средств и НМА (Примечание 9)	(865)	(648)
Ремонт и эксплуатация	(605)	(808)
Страхование	(591)	(434)
Прочее	(2 451)	(2 362)
Итого административные и прочие операционные расходы	(52 534)	(55 257)

21. Налог на прибыль

Расходы по налогу на прибыль за первые полугодия 2017 и 2016 годов, отраженные в отчете о совокупном доходе, включают следующие компоненты:

	За 30 июня	
	2017 г.	2016 г.
Текущий налог на прибыль	1 419	4 289
Уточненный расчет налога на прибыль за предыдущие годы	-	-
Изменения отложенного налогообложения, связанные с возникновением и списанием временных разниц	931	(1 388)
За вычетом изменения отложенного налогообложения, учтенного непосредственно в собственном капитале	(6)	-
Расходы/(возмещение) по налогу на прибыль за полугодие	2 344	2 901

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли Банка, составляла в 2017 году 20% (2016: 20%).

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

	За 30 июня	
	2017 г.	2016 г.
Прибыль (убыток) по МСФО до налогообложения	15 129	23 624
Теоретические налоговые отчисления по официальной ставке 20% (2016:20%)	3 026	4 725
Доход, от государственных ценных бумаг, облагаемый по иным ставкам	171	-
Расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу	112	(103)
Прочие постоянные разницы	(965)	(1 721)
Расходы/(возмещение) по налогу на прибыль за полугодие	2 344	2 901

Различия между МСФО и российским налоговым законодательством приводят к возникновению временных разниц между балансовой стоимостью ряда активов и обязательств в целях составления финансовой отчетности и в целях налогообложения. Налоговые последствия движения этих временных разниц отражаются по официальной ставке 20% (2016: 20%).

Ниже представлен анализ балансовой позиции Банка по отложенному налогообложению.

	30.06.2017	Изменения	31.12.2016	Изменения	30.06.2016	Изменения	31.12.2015
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу:							
- Амортизация основных средств	665	66	599	(25)	624	(104)	728
- Начисленные непроцентные доходы и расходы	-	-	-	-	-	(660)	660
- Начисленные процентные доходы и расходы	-	(292)	292	35	257	257	-
- Оценка финансовых активов по справедливой стоимости	132	(680)	812	239	573	96	477
- Резервы под обесценение	355	(19)	374	(515)	889	631	258
- Прочие	-	-	-	-	-	-	-
Общая сумма отложенного налогового актива	1 152	(925)	2 077	(266)	2 343	220	2 123
Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу							
- Оценка финансовых активов по справедливой стоимости	30	6	24	24	-	-	-
- Начисленные процентные доходы и расходы	-	-	-	-	-	(1 168)	1168
Общая сумма отложенного налогового обязательства	30	6	24	24	-	(1 168)	1168
Чистое отложенное налоговое (обязательство)/актив	1 122	(931)	2053	(290)	2 343	1 388	955
в том числе:							
- Отложенное налоговое (обязательство)/актив, признаваемое в капитале	(30)	(6)	(24)	(24)	-	-	-
- Отложенное налоговое (обязательство)/актив, признаваемое на счетах прибылей и убытков	1 152	(925)	2 077	(266)	2 343	1 388	955

22. Управление финансовыми рисками

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

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

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

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

23. Внебалансовые и условные обязательства

Судебные разбирательства

Банк не является объектом судебных исков и претензий. По состоянию за 30 июня 2017 и 2016 годов Банк не являлся участником в качестве ответчика судебных процессов, связанных с профессиональной деятельностью.

Налоговое законодательство

Налоговое законодательство Российской Федерации, действующее или по существу принятое на конец отчетного периода, допускает возможность разных толкований в применении к операциям и деятельности Банка.

Налоговые обязательства, возникающие в результате операций между контрагентам, определяются на основе фактических цен, использовавшихся в таких операциях.

Обязательства по операционной аренде

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

	За 30 июня	
	2017 г.	2016 г.
До 1 года	349	399
От 1 года до 5 лет	-	-
Итого обязательства по операционной аренде	349	399

Кроме обязательств по арендной плате, указанных выше, у Банка имеется обязательство по оплате арендной платы в сумме 1 365 тысяч рублей в месяц по договорам аренды, срок аренды в которых не определен.

Обязательства кредитного характера

Выданные Банком гарантии отражались в соответствии с IAS 39 по справедливой стоимости на балансе Банка. За 30 июня 2017 года Банк не имел выданных гарантий. В таблице ниже приведены общие величины гарантийных обязательств Банка, учитываемые за балансом.

	За 30 июня	
	2017	2016
Финансовые гарантии предоставленные	-	126
Обязательства по предоставлению кредитов	23 795	38 420

Итого обязательства кредитного характера	23 795	38 546
---	---------------	---------------

В I полугодии 2017 года и в 2016 году резерв под обесценение обязательств кредитного характера не формировался.

Общая сумма задолженности по неиспользованным кредитным линиям и гарантиям в соответствии с договорами не обязательно представляет собой будущие денежные требования, поскольку возможны истечение срока действия или отмена указанных обязательств без предоставления заемщику средств. Справедливая стоимость обязательств кредитного характера приблизительно равна нулю, так как эти обязательства не являются безусловными и зависят от способности контрагентов выполнить определенные требования в отношении кредитного качества.

Гарантии исполнения обязательств.

Гарантии исполнения обязательств – это договоры, предусматривающие получение компенсации, если вторая сторона по договору не выполнит предусмотренную договором обязанность. Такие договоры не передают кредитный риск. Риск по договору гарантии исполнения обязательств представляет собой возможность возникновения страхового случая (т.е. невыполнения предусмотренного договором обязательства второй стороной по договору). Основными рисками, с которыми сталкивается Банк, заключаются в значительных колебаниях регулярности и размера платежей по таким договорам в сравнении с ожиданиями. Чтобы спрогнозировать уровень таких платежей Банк использует данные предыдущих периодов и статистические методы. Претензии должны быть предъявлены до истечения срока действия договора, при этом урегулирование большей части претензий осуществляется в короткие сроки. Это позволяет Банку достичь высокой степени уверенности в отношении расчетных платежей и, соответственно, будущих потоков денежных средств. Банк управляет этими рисками с помощью постоянного отслеживания уровня выплат по претензиям, и имеет возможность корректировать размер своего вознаграждения в будущем для отражения изменений в выплате возмещения по претензиям. В Банке существует специальный процесс по работе с требованиями об оплате претензий, включающий право проведения анализа претензии и отклонения мошеннических требований или требований, не отвечающих установленным правилам.

Активы, находящиеся в залоге.

На отчетные даты 30 июня 2016, 2017 годов Банк не передавал активы в залог.

Активы, находящиеся на хранении.

На отчетные даты 30 июня 2017, 2016 годов Банк не имел активов, находящихся на хранении.

Производные финансовые инструменты

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

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

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

Таблица, приведенная ниже, представляет собой сравнительный анализ контрактных или согласованных сумм сделок и справедливой стоимости производных финансовых инструментов. В таблицу включены

общие суммы по сделкам до взаимозачета позиций по каждому контракту по видам финансовых инструментов, а также контракты датой валютирования после 30 июня 2017 и 2016 годов.

	За 30 июня 2017 г.			За 30 июня 2016 г.		
	Контрактная или согласованная сумма сделок	Положительная справедливая стоимость	(Отрицательная) справедливая стоимость	Контрактная или согласованная сумма сделок	Положительная справедливая стоимость	(Отрицательная) справедливая стоимость
Контракты с иностранной валютой						
Покупка евро	136 821	-	(526)	-	-	-
Продажа евро	283 836	879	-	510 915	453 947	-
Покупка долларов США	502 227	-	(1 953)	332 340	495	-
Продажа долларов США	522 610	944	-	510 915	-	(3 145)

24. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Результаты оценки справедливой стоимости анализируются и распределяются по уровням иерархии справедливой стоимости следующим образом:

к 1 Уровню относятся оценки по котироваемым ценам (некорректируемым) на активных рынках для идентичных активов или обязательств,

ко 2 Уровню относятся полученные с помощью методов оценки, в которых все используемые существенные исходные данные, являются наблюдаемыми для актива или обязательства прямо (т. е., например, цены) или косвенно (т. е., например, производные от цены),

к 3 Уровню относятся оценки, которые являются оценками, не основанными на наблюдаемых рыночных данных (т. е. основаны на ненаблюдаемых исходных данных).

Для распределения финансовых инструментов по категориям иерархии справедливой стоимости Банк использует суждения. Если для оценки справедливой стоимости используются наблюдаемые исходные данные, требующие значительных корректировок, эта оценка относится к 3 Уровню. Значимость используемых исходных данных оценивается для всей совокупности оценки справедливой стоимости.

В следующей таблице представлен анализ финансовых активов и обязательств в разрезе уровней иерархии источников справедливой стоимости за 30 июня 2017 года. В таблице не приводятся значения справедливой стоимости нефинансовых активов и нефинансовых обязательств.

30.06.2017	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого
Финансовые активы				
Активы, справедливая стоимость которых раскрывается				
Денежные средства и их эквиваленты	813 594	-	-	813 594
Средства в других банках	-	203 040	-	203 040
Кредиты и дебиторская задолженность	-	-	415 007	415 007
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	12 854	-	-	12 854
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	1 822	-	1 822
Итого финансовых активов	826 448	-	415 007	1 241 455
Финансовые обязательства				
Обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается				
Средства других банков	-	-	-	-

Банк «СЕРВИС РЕЗЕРВ» (АО)

Финансовая отчетность за полугодие, закончившееся 30 июня 2017 года

(в тысячах российских рублей)

Средства клиентов	-	-	1 150 664	1 150 664
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	2 481	2 481
Итого финансовых обязательств	-	-	1 153 145	1 153 145

В следующей таблице представлен анализ финансовых активов и обязательств в разрезе уровней иерархии источников справедливой стоимости за 30 июня 2016 года. В таблице не приводятся значения справедливой стоимости нефинансовых активов и нефинансовых обязательств.

30.06.2016	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого
Финансовые активы				
Активы, справедливая стоимость которых раскрывается				
Денежные средства и их эквиваленты	501 875	-	-	501 875
Средства в других банках	-	4 926	-	4 926
Кредиты и дебиторская задолженность	-	-	586 709	586 709
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	495	-	495
Итого финансовых активов	501 875	-	586 709	1 094 005
Финансовые обязательства				
Обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается				
Средства других банков	-	-	-	-
Средства клиентов	-	-	871 743	871 743
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	3 358	3 358
Итого финансовых обязательств	-	-	875 101	875 101

Справедливая стоимость финансовых инструментов

– это цена, которая может быть получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства при проведении обычной сделки между участниками рынка на дату оценки. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котированная цена на активном рынке. Активный рынок – это рынок, на котором операции с активом или обязательством проводятся с достаточной частотой и в достаточном объеме, позволяющем получать информацию об оценках на постоянной основе. Если котировки на активном рынке отсутствуют, то используются различные методы оценки. Справедливая стоимость производных инструментов с плавающей процентной ставкой, не имеющих котировок на активном рынке, принимается равной балансовой стоимости. Справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой, не имеющих котировок на активном рынке, оценивается на основе расчетных будущих денежных потоков, дисконтированных с применением действующих процентных ставок на рынке заимствований для новых инструментов, предполагающих аналогичный кредитный риск и аналогичный срок погашения. Используемые ставки дисконтирования зависят от валюты, срока погашения инструмента и кредитного риска контрагента.

Финансовые инструменты, отраженные по справедливой стоимости.

Денежные средства и их эквиваленты.

Для данных краткосрочных финансовых инструментов балансовая стоимость в достаточной степени отражает их справедливую стоимость.

Средства в других банках.

По мнению Банка, справедливая стоимость кредитов, предоставленных банкам на отчетную дату 30 июня 2017 года и 30 июня 2016 года существенно не отличалась от их балансовой стоимости. Это объясняется существующей практикой пересмотра процентных ставок с целью отражения текущих рыночных условий, в результате чего проценты по большинству остатков начисляются по ставкам, приблизительно равным рыночным процентным ставкам.

Кредиты и дебиторская задолженность.

По мнению Банка, справедливая стоимость кредитов на отчетную дату 30 июня 2017 года и 30 июня 2016 года незначительно отличается от их балансовой стоимости. Это объясняется существующей практикой пересмотра процентных ставок с целью отражения текущих рыночных условий, в результате чего проценты по большинству остатков начисляются по ставкам, приблизительно равным рыночным процентным ставкам, а оплачиваются заемщиками ежемесячно.

Финансовые активы и обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости.

Справедливая стоимость инструментов, имеющих рыночную цену, основана на рыночных котировках. Оценочная справедливая стоимость инструментов с неопределенным сроком погашения представляет собой сумму к выплате по требованию. Оценочная справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой, не имеющих рыночной цены, основывается на дисконтированных денежных потоках с применением процентных ставок для новых инструментов с аналогичным кредитным риском и аналогичным сроком до погашения.

25. Операции со связанными сторонами

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

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

Далее указаны остатки по операциям со связанными сторонами:

	За 30 июня 2017 года	За 30 июня 2016 года
Ключевой управленческий персонал Банка		
Кредиты клиентам:		
остаток на 1 января	5 150	2 222
выдано за полугодие	2 060	617
погашено за полугодие	(201)	2 768
курсовые разницы	1	(3)
остаток за 30 июня	7 010	67
процентный доход	402	120
Средства клиентов:		
остаток на 1 января	91 954	71 988
привлечено за полугодие	509 705	1 540 987
возвращено за полугодие	(486 699)	(1 619 614)
курсовые разницы	154	(11 743)
остаток за 30 июня	115 115	119 051

процентный расход	(3 681)	(1 803)
комиссионный доход	191	131
Обязательства по предоставлению кредитов	2 515	1 588
Полученные гарантии и поручительства	-	-
Краткосрочные вознаграждения	4 300	4 202
Выплаченные дивиденды	10 008	19 963
Прочие связанные стороны		
Кредиты клиентам:		
остаток на 1 января	26 000	62 000
выдано за полугодие	11 440	-
погашено за полугодие	(28 040)	-
курсовые разницы	0	-
остаток за 30 июня	9 400	62 000
процентный доход	1 725	4 088
Средства клиентов:		
остаток на 1 января	96 462	46 716
привлечено за полугодие	3 507 397	81 873
возвращено за полугодие	(3 491 112)	(88 094)
курсовые разницы	667	(708)
остаток за 30 июня	113 414	41 024
процентный расход	60	-
комиссионный доход	607	58
Краткосрочные вознаграждения	144	124
Обязательства Банка по предоставлению кредитов	15 000	1 704
Доходы по аренде	27	16
Операционные расходы (арендная плата с НДС)	(8 237)	(8 190)

Просроченной задолженности по операциям со связанными сторонами не было.

Нормативы, ограничивающие размер кредитных требований и кредитного риска по условным обязательствам кредитного характера к инсайдерам банка (Н10.1) и участникам банка (Н9.1), в течение первого полугодия 2017 и 2016 годов соблюдались.

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

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

Обесценение кредитов и дебиторской задолженности

Банк анализирует свой кредитный портфель на предмет обесценения на регулярной основе. При определении того, следует ли отражать убыток от обесценения в отчете о прибылях и убытках, Банк использует профессиональные суждения о наличии видимых признаков, свидетельствующих о поддающемся измерению снижении расчетных будущих денежных потоков по кредитному портфелю, прежде чем может быть обнаружено снижение по отдельному кредиту в данном портфеле. Таким свидетельством могут служить поддающиеся измерению данные о негативном изменении платежного

статуса заемщиков в группе или национальных или местных экономических условий, связанных с невыполнением обязательств по активам в группе. Руководство применяет оценки на основе данных об убытках прошлых лет в отношении активов с характеристиками кредитного риска и объективных признаков обесценения, аналогичных тем активам в портфеле, которые использовались для прогнозирования будущих потоков денежных средств.

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

Определение рыночных процентных ставок

Справедливая стоимость финансовых инструментов, котирующихся на активных рынках и учитываемых по амортизированной стоимости, оценивается как текущая стоимость всех будущих поступлений (выплат) денежных средств, дисконтированная с использованием преобладающей рыночной ставки процента для аналогичного инструмента. Банк оценивает по каждому финансовому инструменту существенность отклонений его балансовой стоимости от справедливой стоимости. В том случае, если данное отклонение незначительно, справедливой стоимостью финансового инструмента признается его балансовая стоимость. Если данное отклонение существенно, то финансовый инструмент признается в отчетности по амортизированной стоимости, рассчитанной на основе рыночных процентных ставок.

Сведения о рыночных процентных ставках, используемые Банком, представляют собой средневзвешенные процентные ставки по инструментам со сходными характеристиками, публикуемые Центральным банком Российской Федерации.

Налог на прибыль

Банк является налогоплательщиком в Российской Федерации. Налог на прибыль рассчитывается по положениям налогового законодательства Российской Федерации. Основным методом расчета налога на прибыль является метод начисления, который полностью соответствует требованиям действующих МСФО.

27. Управление капиталом

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

Уровень достаточности капитала (собственных средств) Банка в течение 1 полугодия 2017 и в 2016 году соответствовал характеру и масштабам деятельности Банка. Банк ежеквартально проводит стресс-тестирование, в том числе с целью оценки достаточности капитала Банка.

Банк не нарушал требований к капиталу, устанавливаемых нормативными документами Банка России.

Информация о величине капитала Банка, рассчитанного в соответствии с требованиями Банка России, и фактическое значение уровня достаточности капитала Банка по состоянию за 30 июня 2017 и 2016 годов представлена ниже:

	За июнь 2017 г.	За июнь 2016 г.
Базовый капитал	349 013	346 386
Основной капитал	349 013	346 386
Дополнительный капитал	7 464	12 826
Всего собственных средств (капитала)	356 477	359 212
Коэффициент достаточности базового капитала	29,1%	28,6%
Коэффициент достаточности основного капитала	29,1%	28,6%
Коэффициент достаточности капитала	29,7%	29,6%

Банк «СЕРВИС РЕЗЕРВ» (АО)

Финансовая отчетность за полугодие, закончившееся 30 июня 2017 года

(в тысячах российских рублей)

28. События после отчетной даты

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

Утверждено к выпуску Правлением Банка и подписано от имени Правления Банка
29 августа 2017 г.

Председатель Правления
Полхлебова Н.И.



Главный бухгалтер
Щукова Т.А.

