

Банк «СЕРВИС РЕЗЕРВ» (акционерное общество)

**Финансовая отчетность и заключение независимых аудиторов
за год, закончившийся 31 декабря 2014 года**

Содержание

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ.....	3
ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ ПО СОСТОЯНИЮ ЗА 31 ДЕКАБРЯ 2014 ГОДА	6
ОТЧЕТ О СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2014 ГОДА.....	7
ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В СОБСТВЕННОМ КАПИТАЛЕ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2014 ГОДА	8
ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2014 ГОДА	9
ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2014 ГОДА	10
1. ОСНОВНАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ БАНКА	10
2. ЭКОНОМИЧЕСКАЯ СРЕДА, В КОТОРОЙ БАНК ОСУЩЕСТВЛЯЕТ СВОЮ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ	11
3. ОСНОВЫ СОСТАВЛЕНИЯ ОТЧЕТНОСТИ.....	12
4. ПРИНЦИПЫ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ.....	13
5. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ	22
6. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛЬ ИЛИ УБЫТОК.....	22
7. СРЕДСТВА В ДРУГИХ БАНКАХ	23
8. КРЕДИТЫ И АВАНСЫ КЛИЕНТАМ.....	23
9. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА И НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ	24
10. ПРОЧИЕ АКТИВЫ	25
11. СРЕДСТВА КЛИЕНТОВ.....	25
12. ВЫПУЩЕННЫЕ ДОЛГОВЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ.....	26
13. ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛЬ ИЛИ УБЫТОК.....	26
14. ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА.....	26
15. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ.....	27
16. ДИВИДЕНДЫ.....	27
17. НЕРАСПРЕДЕЛЕННАЯ ПРИБЫЛЬ ПО РОССИЙСКИМ ПРАВИЛАМ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА	27
18. ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ.....	28
19. КОМИССИОННЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ.....	28
20. ПРОЧИЕ ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ	29
21. АДМИНИСТРАТИВНЫЕ И ПРОЧИЕ ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ.....	29
22. НАЛОГ НА ПРИБЫЛЬ	30
23. УПРАВЛЕНИЕ ФИНАНСОВЫМИ РИСКАМИ.....	31
24. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ И УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	46
25. СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ	48
26. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ.....	49
27. ОЦЕНКИ И ПРОФЕССИОНАЛЬНЫЕ СУЖДЕНИЯ, ПРИНЯТЫЕ В ПРОЦЕССЕ ПРИМЕНЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ	50
28. УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ.....	50
29. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ.....	51

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

Дополнительный офис: 125362, г. Москва, Строительный проезд, д. 7А, кор. 7, офис 6
тел./факс (495) 363-56-53 E-mail: banksexpert@mail.ru

Аудиторское заключение независимого аудитора

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

Заключение о финансовой отчетности

Мы провели аудит прилагаемой финансовой отчетности Банка «СЕРВИС РЕЗЕРВ» (акционерное общество) (далее – «Банк»), состоящей из отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2014 года, отчета о совокупном доходе, отчета об изменениях в собственном капитале и отчета о движении денежных средств за 2014 год, а также информации о существенных аспектах учетной политики и прочей пояснительной информации.

Ответственность руководства Банка за подготовку финансовой отчетности

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

Ответственность аудиторов

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

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

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

Мнение

По нашему мнению, прилагаемая финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Банка по состоянию на 31 декабря 2014 года, а также финансовые результаты и движение денежных средств за 2014 год в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

Отчет по результатам проведения процедур в соответствии с требованиями статьи 42 Федерального закона от 2 декабря 1990г. №395-1 «О банках и банковской деятельности»

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

В соответствии со статьей 42 Федерального закона от 2 декабря 1990г. №395-1 «О банках и банковской деятельности» (далее – Федеральный закон) дополнительно мы провели процедуры для целей проверки:

- выполнения Банком по состоянию на 1 января 2015 г. обязательных нормативов, установленных Банком России;

- соответствия определенных элементов внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, установленным Банком России.

Указанные дополнительные процедуры были выбраны на основе нашего суждения и включали запросы, анализ, изучение документов, сравнение внутренних требований, порядков и методологий Банка с требованиями, установленными Банком России, а также пересчет, сравнение и сверку цифровых значений и иной информации.

Результаты указанных проведенных нами дополнительных процедур изложены ниже.

Обязательные нормативы

Мы установили, что значения обязательных нормативов Банка по состоянию на 1 января 2015г. 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 том, отражает ли финансовая отчетность Банка достоверно во всех существенных отношениях его финансовое положение по состоянию на 1 января 2015г., финансовые результаты и движение денежных средств за 2014 год в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

Внутренний контроль и организация управления рисками

Мы установили, что в соответствии с рекомендациями, выпущенными Банком России, по состоянию на 31 декабря 2014г. подразделения управления рисками Банка, не были подотчетны подразделениям, принимающим соответствующие риски.

Мы установили, что внутренние документы Банка, действующие на 31 декабря 2014г. и устанавливающие порядок и методики оценки и управления кредитным, рыночным, операционным рисками и риском потери ликвидности и собственными средствами (капиталом) Банка, в том числе порядок и методики выявления и оценки, стресс-тестирования и формирования отчетности по указанным рискам и собственным средствам (капиталу) Банка, были утверждены уполномоченными органами управления Банка в соответствии с нормативными актами и рекомендациями, выпущенными Банком России.

Мы установили, что периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в течение года, закончившегося 31 декабря 2014г., в отношении вопросов управления кредитным, рыночным, операционным рисками и риском потери ликвидности Банка соответствовали внутренним требованиям Банка, и что указанные отчеты последовательно включали наблюдения, сделанные подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в отношении оценки эффективности соответствующих процедур и методик Банка по управлению рисками.

Мы установили, что по состоянию на 31 декабря 2014г., в компетенции Совета директоров и исполнительных органов управления Банка включен контроль за соблюдением Банком установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала).

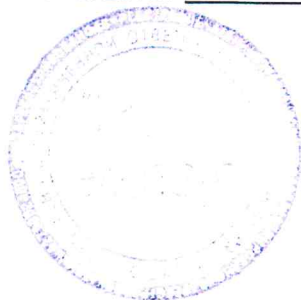
Мы также установили, что в течение года, закончившегося 31 декабря 2014г., Совет директоров и исполнительные органы управления Банка на периодической основе рассматривали отчеты, подготовленные подразделениями управления рисками Банка.

Наши дополнительные процедуры в части внутреннего контроля и организации систем управления рисками были проведены нами исключительно для целей проверки соответствия, указанных в Федеральном законе и описанных выше определенных элементов внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, установленным Банком России.

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



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



«25» июня 2015г.

Сведения об аудируемом лице

Полное наименование Банка:	Банк «СЕРВИС РЕЗЕРВ» (акционерное общество)
Сокращенное наименование Банка:	Банк «СЕРВИС РЕЗЕРВ» БАНК (АО)
Зарегистрировано Банком России:	28 августа 1992г. № 2034
ОГРН:	1027739058720 от 12.08.2002г.
Местонахождение кредитной организации:	119071, г.Москва, ул.Орджоникидзе, д.10

Сведения об аудиторе

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

Отчет о финансовом положении по состоянию за 31 декабря 2014 года

	Примечание	За 31 декабря	
		2014 г.	2013 г.
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	5	545 956	629 489
Обязательные резервы на счетах в Банке России		7 112	13 667
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6	11 332	51 078
Средства в других банках	7	105 154	3 740
Кредиты и авансы клиентам	8	487 805	596 688
Основные средства и нематериальные активы	9	7 011	10 663
Текущие требования по налогу на прибыль		68	718
Отложенный налоговый актив	22	3 593	3 284
Прочие активы	10	135 588	142 910
Итого активов		1 303 619	1 452 237
Обязательства			
Средства клиентов	11	903 365	991 696
Выпущенные долговые ценные бумаги	12	30 013	117 156
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	13	17 779	6 086
Текущие обязательства по налогу на прибыль		99	-
Прочие обязательства	14	4 346	7 157
Итого обязательств		955 602	1 122 095
Собственный капитал			
Уставный капитал	15	336 537	336 537
(Накопленный дефицит)/Нераспределенная прибыль		11 480	(6 395)
Итого собственный капитал		348 017	330 142
Итого обязательств и собственного капитала		1 303 619	1 452 237

Утверждено к выпуску Правлением Банка и подписано от имени Правления Банка
21 мая 2015 г.

Председатель Правления
Полхлебова Н.И.



Главный бухгалтер
Щукова Т.А.



Примечания составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.



Отчет о совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2014 года

	Примечание	За год, закончившийся 31 декабря	
		2014 г.	2013 г.
Процентные доходы	18	71 955	79 979
Процентные расходы	18	(11 572)	(15 234)
Чистые процентные доходы		60 383	64 745
Комиссионные доходы	19	17 267	19 339
Комиссионные расходы	19	(4 972)	(6 517)
Чистые комиссионные доходы		12 295	12 822
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		(22 521)	4 264
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты		94 958	71 234
Изменение резервов под обесценение	8,10	1 857	(18 791)
Прочие операционные доходы	20	1 263	1 187
Чистые операционные доходы		148 235	135 461
Административные и прочие операционные расходы	21	(125 223)	(128 841)
Прибыль до налогообложения		23 012	6 620
(Расходы)/возмещение по налогу на прибыль	22	(5 137)	(840)
Прибыль после налогообложения до прочих составляющих совокупного дохода		17 875	5 780
Прочие составляющие совокупного дохода за вычетом налога		-	-
Совокупный доход за период		17 875	5 780

Утверждено к выпуску Правлением Банка и подписано от имени Правления Банка 21 мая 2015 г.

Председатель Правления
Полхлебова Н.И.



Главный бухгалтер
Щукова Т.А.



Примечания составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.



Банк «СЕРВИС РЕЗЕРВ» (АО)

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2014 года

(в тысячах российских рублей)

Отчет об изменениях в собственном капитале за год, закончившийся 31 декабря 2014 года

	Уставный капитал	(Накопленный дефицит)/ Нераспределенная прибыль	Итого собственный капитал
Остаток за 31 декабря 2012 г.	336 537	12 696	349 233
Совокупный доход за период	-	5 780	5 780
Выплаченные дивиденды (примечание 16)	-	(24 871)	(24 871)
Остаток за 31 декабря 2013 г.	336 537	(6 395)	330 142
Совокупный доход за период	-	17 875	17 875
Остаток за 31 декабря 2014 г.	336 537	11 480	348 017

Утверждено к выпуску Правлением Банка и подписано от имени Правления Банка
21 мая 2015 г.

Председатель Правления
Полхлебова Н.И.

Главный бухгалтер
Щукова Т.А.

Примечания составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.



Отчет о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2014 года

	За год, закончившийся 31 декабря	
	2014 г.	2013 г.
Денежные средства от операционной деятельности		
Проценты полученные	73 097	79 135
Проценты уплаченные	(12 180)	(14 819)
Комиссии полученные	16 998	19 651
Комиссии уплаченные	(4 972)	(6 517)
Чистые доходы (расходы) по операциям с иностранной валютой	(20 873)	9 014
Прочие полученные операционные доходы	1 193	860
Уплаченные административные и прочие операционные расходы	(121 618)	(120 982)
Уплаченный налог на прибыль	(4 697)	(4 651)
Денежные средства, полученные от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах	(73 052)	(38 309)
Изменения в операционных активах и обязательствах:		
- Чистый (прирост)/снижение по обязательным резервам на счетах в Банке России	6 555	4 665
- Чистый (прирост)/снижение по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	49 258	(9 618)
- Чистый прирост/(снижение) по средствам в других банках	(101 061)	(3 249)
- Чистый (прирост)/снижение по кредитам и авансам клиентам	126 234	24 363
- Чистый (прирост)/снижение по прочим активам	48 422	(132 104)
- Чистый прирост/(снижение) по средствам клиентов	(155 561)	(362 690)
- Чистый прирост/(снижение) по прочим обязательствам	(1 786)	16
Чистые денежные средства, полученные от операционной деятельности	(100 991)	(516 926)
Денежные средства от инвестиционной деятельности		
Приобретение основных средств и НМА (Примечание 9)	(487)	(2 162)
Выручка от реализации основных средств	-	25
Чистые денежные средства, полученные от/(использованные в) инвестиционной деятельности	(487)	(2 137)
Денежные средства от финансовой деятельности		
Поступления от выпуска долговых ценных бумаг	51 184	170 979
Погашение долговых ценных бумаг	(136 909)	(68 516)
Выплаченные дивиденды (Примечание 16)	-	(24 871)
Чистые денежные средства, использованные в финансовой деятельности	(85 725)	77 592
Влияние изменений официального обменного курса ЦБ РФ на денежные средства и их эквиваленты	103 670	61 886
Чистый прирост/(снижение) денежных средств и их эквивалентов	(83 533)	(379 585)
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	629 489	1 009 074
Денежные средства и их эквиваленты на конец года (Примечание 5)	545 956	629 489

Утверждено к выпуску Правлением Банка и подписано от имени Правления Банка 21 мая 2015 г.

Председатель Правления
Полхлебова Н.И.




Главный бухгалтер
Щукова Т.А.



Примечания составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2014 года

1. Основная деятельность Банка

Банк «СЕРВИС РЕЗЕРВ» (акционерное общество) (далее - Банк) - это кредитная организация, зарегистрированная и осуществляющая деятельность в Российской Федерации с 1992 года. В соответствии с решением общего собрания акционеров от 19 декабря 2014 года наименование организационно-правовой формы Банка приведено в соответствие с действующим законодательством Российской Федерации (прежнее наименование Банка: полное – Акционерный коммерческий банк «СЕРВИС-РЕЗЕРВ» БАНК (закрытое акционерное общество), сокращенное - АКБ «СЕРВИС-РЕЗЕРВ» БАНК (ЗАО)).

Банк осуществляет свою деятельность на основании:

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

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

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

Банк не имеет филиалов и представительств на территории Российской Федерации и иностранных государств. По состоянию за 31 декабря 2014 года в структуру Банка входили 4 операционных касс вне кассового узла, расположенных на территории города Москвы и Московской области. Банк не является участником банковской консолидированной группы или банковского холдинга.

Списочная численность персонала Банка за 31 декабря 2014 года составила 68 человек (2013: 77 человек).

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

Ниже приведен список акционеров, каждый из которых за 31 декабря 2014 и 2013 годов владел более чем 5% голосующих акций Банка:

Акционер	Доля владения, в процентах за 31 декабря 2014 г.	Доля владения, в процентах за 31 декабря 2013 г.
Золотарев Д. Б.	99,88203	39,995
Голованов О. Г.	-	19,992
Родионов К. В.	-	19,908
Тарло Д. Г.	-	19,908
Прочие (каждый менее 5%)	0,11797	0,197
Итого	100,0	100,0

2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

Банк осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации.

Вследствие этого в первую очередь подвержен экономическим и финансовым рискам на рынках Российской Федерации. Макроэкономическая ситуация в России в 2014 году характеризовалась постепенным ослаблением динамики развития. Темпы роста экономики в 2014 году стали минимальными с 2009 года. Некоторое повышение экономической активности в декабре 2014 года было обусловлено действием временных факторов, в том числе ростом спроса на товары длительного пользования на фоне увеличения инфляционных ожиданий, и сопровождалось более быстрым переносом изменения валютного курса на цены.

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

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

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

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

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

3. Основы составления отчетности

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

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

	За 31 декабря 2014 г.	
	Собствен- ный капитал	Прибыль за год
По российским правилам бухгалтерского учета (публикуемая отчетность – бухгалтерский баланс)	358 469	20 852
<i>Резервы под обесценение</i>	649	(1 216)
<i>Переоценка финансовых активов по справедливой стоимости</i>	(6 447)	(1 648)
<i>Начисленные процентные доходы и расходы</i>	-	(236)
<i>Начисленные непроцентные доходы и расходы</i>	(3 538)	707
<i>Амортизация основных средств</i>	(9 720)	(968)
<i>Восстановление НДС</i>	4 902	-
<i>Инфляционная переоценка неденежных статей</i>	168	-
<i>Налог на прибыль</i>	3 593	309
<i>Прочее</i>	(59)	75
По международным стандартам финансовой отчетности	348 017	17 875

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

Учет влияния гиперинфляции

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

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

Функциональная валюта и валюта представления отчетности.

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

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

С 1 января 2014 года вступили в силу некоторые поправки и интерпретации к стандартам. Банк начал применение этих поправок и интерпретаций, включая вытекающие из них поправки к другим стандартам, с момента их вступления в действие.

«Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств» - Изменения к МСФО (IAS) 32 «Финансовые инструменты: представление» (опубликованы в декабре 2011 года; вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2014 года или после этой даты, с ретроспективным применением). Эти поправки разъясняют понятие «имеют в настоящий момент законодательно возможное право взаимозачета», а также разъясняют применение критерия взаимозачета, используемого в IAS 32 для расчетных систем (таких как системы клиринговых домов), которые применяют механизм одновременных валовых расчетов.

Интерпретация IFRIC 21 «Обязательные платежи» (вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2014 года или после этой даты). Интерпретация разъясняет, что компания должна признавать обязательство в отношении сборов и иных обязательных платежей, если имеет место деятельность, обуславливающая необходимость выплаты, которая определена соответствующим законодательством. В случае обязательного платежа, необходимость выплаты которого возникает вследствие достижения некоторого минимального порогового значения, Интерпретация разъясняет, что обязательство не признается до достижения определенного минимального порогового значения.

Вышеперечисленные и прочие изменения к МСФО, которые стали обязательными для Банка с 1 января 2014 года, не оказали существенного влияния на отчетность Банка.

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

Банк не применил досрочно новые стандарты, а также поправки и интерпретации к существующим стандартам, которые были опубликованы, но вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2015 года или позже. Банк планирует применить эти стандарты и интерпретации, когда они вступят в силу.

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

Также опубликованы другие новые стандарты, изменения к стандартам и различные усовершенствования МСФО. Банк еще не анализировал вероятное влияние этих изменений к МСФО на его финансовое положение и результаты деятельности.

4. Принципы учетной политики

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

Консолидированная финансовая отчетность

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

Переоценка иностранной валюты

Банк «СЕРВИС РЕЗЕРВ» (АО)

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2014 года

(в тысячах российских рублей)

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

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

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

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

За 31 декабря 2014 и 2013 годов официальные обменные курсы ЦБ РФ составляли 56,2584 рублей и 32,7292 рублей за 1 доллар США, соответственно, и 68,3427 рублей и 44,9699 рублей за 1 Евро, соответственно.

Денежные средства и их эквиваленты

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

Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ

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

Финансовые активы

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

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

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

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Кредиты и дебиторская задолженность

Кредиты и дебиторская задолженность представляют собой производные финансовые активы с установленными или определяемыми платежами, которые не котируются на активном рынке, за

исключением: тех, которые Банк намерен продать немедленно или в ближайшем будущем, и которые классифицируются как предназначенные для торговли; которые при первоначальном признании классифицированы Банком как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток; которые при первоначальном признании классифицированы Банком как имеющиеся в наличии для продажи.

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

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

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

Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

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

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

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

- если такая классификация устраняет или существенно уменьшает несоответствия в учете, которые в противном случае возникли бы в результате оценки обязательств или признания соответствующих доходов и расходов с использованием разных методов;
- управление группой финансовых обязательств, а также оценка их эффективности осуществляются на основе справедливой стоимости в соответствии с документально закрепленной стратегией управления рисками или инвестиционной стратегией, и информация об этой основе регулярно раскрывается и пересматривается Банком;
- финансовое обязательство включает встроенный производный финансовый инструмент, который должен учитываться отдельно. Первоначально и впоследствии финансовые обязательства,

оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, учитываются по справедливой стоимости, которая рассчитывается либо на основе рыночных котировок, либо с применением различных методик оценки.

Заемные средства

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

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

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

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

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

Взаимозачет финансовых инструментов

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

Отражение доходов и расходов

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

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

После того как стоимость финансового актива или группы схожих финансовых активов была частично списана в связи с обесценением, процентный доход начисляется на уменьшенную

балансовую стоимость с использованием процентной ставки, применяемой для дисконтирования будущих потоков денежных средств в целях определения величины убытка от обесценения.

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

Обесценение финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости

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

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

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

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

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

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

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

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

Реструктурированные кредиты

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

Основные средства

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

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

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

транспорт – 16,67%

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

Амортизируемые активы анализируются на предмет обесценения, если произошедшие события или изменившиеся обстоятельства указывают, что их балансовая стоимость может быть не возмещена. Балансовая стоимость актива немедленно уменьшается до его возмещаемой стоимости, если балансовая стоимость актива больше, чем его возмещаемая стоимость, которая

определяется как наибольшая из справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу и стоимостью, получаемой в результате их использования. Доходы или расходы, возникающие в результате выбытия основных средств, определяются на основе их балансовой стоимости и учитываются в отчете о совокупном доходе.

Нематериальные активы

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

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

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

Операционная аренда

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

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

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

Уставный капитал

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

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

Дивиденды

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

Оценочные обязательства

Оценочные обязательства признаются в отчетности, если: Банк на отчетную дату имеет существующую обязанность (юридическую или вытекающую из сложившейся деловой практики)

в результате прошлых событий; вероятность того, что для исполнения этой обязанности 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.

Договоры финансовых гарантий

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

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

Расходы на содержание персонала и связанные с ними отчисления

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

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

Налог на прибыль

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

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

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

Переклассификации сравнительных данных

Банк «СЕРВИС РЕЗЕРВ» (АО)

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2014 года

(в тысячах российских рублей)

Там, где это необходимо, сравнительные данные за 2013 год были переклассифицированы для приведения их в соответствие с изменениями в представлении отчетности за 2014 год для наилучшего отражения данных в соответствии с МСФО. Эти переклассификации не повлияли на прибыль за год или собственный капитал.

5. Денежные средства и их эквиваленты

	За 31 декабря	
	2014 г.	2013 г.
Наличные средства	154 763	146 254
Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	285 469	158 475
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в банках	104 875	304 247
- Российской Федерации	83 614	213 309
- других стран	21 261	90 938
Прочие размещения в финансовых учреждениях	849	20 513
Итого денежные средства и их эквиваленты	545 956	629 489

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

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

	За 31 декабря	
	2014 г.	2013 г.
Финансовые активы, предназначенные для торговли		
Векселя	-	49 791
Требования по производным финансовым инструментам	11 332	1 287
Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	11 332	51 078

Векселя представляют собой неэмиссионные долговые ценные бумаги, выпущенные крупными российскими банками, и обращающиеся на внебиржевом рынке. За 31 декабря 2013 года срок погашения данных ценных бумаг 2014 год, эффективная процентная ставка на отчетную дату 7,3%.

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

7. Средства в других банках

	За 31 декабря	
	2014 г.	2013 г.
Текущие кредиты и депозиты в других банках	-	491
Депозиты в Банке России	100 000	-
Прочие размещения в других банках	5 154	3 249
Итого денежные средства и их эквиваленты	105 154	3 740

За 31 декабря 2014 и 2013 годов резерв под обесценение средств в других банках не формировался.

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

8. Кредиты и авансы клиентам

	За 31 декабря	
	2014 г.	2013 г.
Кредиты юридическим лицам	314 987	387 893
Кредиты физическим лицам	203 407	241 279
За вычетом резерва под обесценение	(30 589)	(32 484)
Итого кредиты и авансы клиентам	487 805	596 688

Движение резерва под обесценение кредитов и авансов клиентам было следующим:

	Кредиты юридическим лицам	Кредиты физическим лицам	Дебиторская задолжен ность	Итого
Остаток за 31 декабря 2012 года	(7 657)	(5 854)	(1)	(13 512)
(Отчисления)/восстановление в резерв в течение года	(15 737)	(3 236)	1	(18 972)
Остаток за 31 декабря 2013 года	(23 394)	(9 090)	-	(32 484)
(Отчисления)/восстановление в резерв в течение года	7 143	(5 248)	-	1 895
Остаток за 31 декабря 2014 года	(16 251)	(14 338)	-	(30 589)

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

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в примечании 26.

9. Основные средства и нематериальные активы

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

	Офисное и компьютерное оборудование, прочие	Транс- портные средства	Нематери- альные активы	Итого
Стоимость основных средств				
Остаток на 1 января 2013 года	32 981	-	1 374	34 355
Переклассификация внутри групп	(5 038)	5 038	-	-
Поступления год	52	1 606	504	2 162
Выбытия за год	(1 533)	(646)	(327)	(2 506)
Остаток за 31 декабря 2013 года	26 462	5 998	1 551	34 011
Накопленная амортизация				
Остаток на 1 января 2013 года	20 022	-	535	20 557
Переклассификация внутри групп	(2 842)	2 842	-	-
Амортизационные отчисления за год (Примечание 21)	4 321	675	278	5 274
Выбытия за год	(1 511)	(646)	(326)	(2 483)
Остаток за 31 декабря 2013 года	19 990	2 871	487	23 348
Остаточная стоимость за 31 декабря 2013 года	6 472	3 127	1 064	10 663

10. Прочие активы

	За 31 декабря	
	2014 г.	2013 г.
Финансовые активы:	134 094	139 552
Расчеты с валютными и фондовыми биржами	134 092	139 538
Прочее	42	16
Резерв под обесценение	(40)	(2)
Нефинансовые активы:	1 494	3 358
Предоплата по товарам и услугам	1 086	2 992
Авансовые платежи по налогам, кроме налога на прибыль	217	199
Товарно-материальные ценности	200	177
Резерв под обесценение	(9)	(10)
Итого прочие активы	135 588	142 910

Движение резерва под обесценение прочих активов было следующим:

	2014 г.	2013 г.
Остаток на 1 января	(12)	(75)
(Отчисления)/восстановление в резерв в течение года	(38)	63
Прочие активы, списанные за счет резерва	1	-
Остаток за 31 декабря	(49)	(12)

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

11. Средства клиентов

	За 31 декабря	
	2014 г.	2013 г.
Прочие юридические лица и предприниматели:	628 359	806 172
-Текущие/расчетные счета	622 872	802 731
-Срочные депозиты	5 487	3 441
Физические лица:	275 006	185 524
-Текущие счета/счета до востребования	135 517	100 693
-Срочные вклады	139 489	84 831
Итого средства клиентов	903 365	991 696

Банк не допускал случаев невыполнения обязательств по выплате основной суммы долга и процентов или нарушения других условий в отношении привлеченных средств клиентов в течение 2014 и 2013 годов.

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

12. Выпущенные долговые ценные бумаги

	За 31 декабря	
	2014 г.	2013 г.
Векселя	30 013	117 156
Итого выпущенные долговые ценные бумаги	30 013	117 156

Выпущенные Банком векселя представляют собой долговые ценные бумаги со сроком погашения за 31 декабря 2014 в 2015 году (2013: в 2014 году).

Банк не допускал случаев невыполнения обязательств по выплате основной суммы долга и процентов или нарушения других условий в отношении обязательств по выпущенным долговым ценным бумагам в течение 2014 и 2013 годов.

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

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

	За 31 декабря	
	2014 г.	2013 г.
Финансовые обязательства, предназначенные для торговли		
Обязательства по производным финансовым инструментам	17 779	6 086
Итого финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	17 779	6 086

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

14. Прочие обязательства

	За 31 декабря	
	2014 г.	2013 г.
Финансовые обязательства:	196	564
Договоры финансовых гарантий	43	312
Дивиденды к уплате	-	77
Прочие незавершенные расчеты	-	24
Прочее	153	151
Нефинансовые обязательства:	4 150	6 593
Нарощенные операционные расходы	2 928	5 304
Налоги к уплате, кроме налога на прибыль	894	1 029
Расчеты с поставщиками	328	249
Прочее	-	11
Итого прочие обязательства	4 346	7 157

Банк «СЕРВИС РЕЗЕРВ» (АО)**Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2014 года***(в тысячах российских рублей)*

Банк не допускал случаев невыполнения финансовых обязательств или нарушения других условий в отношении финансовых обязательств в течение 2014 и 2013 годов.

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

15. Уставный капитал

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

	За 31 декабря 2014 г.			За 31 декабря 2013 г.		
	Количество акций (шт.)	Номинальная стоимость (тыс.руб.)	Сумма, скорректированная с учетом инфляции (тыс.руб.)	Количество акций (шт.)	Номинальная стоимость (тыс.руб.)	Сумма, скорректированная с учетом инфляции (тыс.руб.)
Обыкновенные акции	3 000 000	300 000	336 537	3 000 000	300 000	336 537
Итого уставный капитал	3 000 000	300 000	336 537	3 000 000	300 000	336 537

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

16. Дивиденды

	2014 г.	2013 г.
	По обыкновенным акциям	По обыкновенным акциям
Дивиденды к выплате на 1 января	77	132
Дивиденды, объявленные в течение года	-	24 871
Дивиденды, выплаченные в течение года	-	(24 926)
Списание невостребованных дивидендов	(77)	-
Дивиденды к выплате за 31 декабря	-	77
Дивиденды на акцию, объявленные в течение года (в рублях на акцию)	-	8,29

В 2013 году дивиденды были объявлены и выплачены в российских рублях.

17. Нераспределенная прибыль по российским правилам бухгалтерского учета

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

Банк «СЕРВИС РЕЗЕРВ» (АО)**Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2014 года***(в тысячах российских рублей)*

По состоянию за 31 декабря 2014 года нераспределенная прибыль прошлых лет в соответствии с публикуемой отчетностью Банка по российским правилам бухгалтерского учета составила 21 306 тыс. руб. (2013: 12 488 тыс. руб.). Неиспользованная прибыль за 2014 год в соответствии с публикуемой отчетностью Банка по российским правилам бухгалтерского учета составила 20 852 тыс. руб. (2013: 8 742 тыс. руб.).

18. Процентные доходы и расходы

	За год, закончившийся 31 декабря	
	2014 г.	2013 г.
Процентные доходы		
Кредиты и авансы клиентам	67 220	74 198
Средства в других банках	4 525	2 273
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	210	3 508
Итого процентные доходы	71 955	79 979
Процентные расходы		
Вклады физических лиц	(7 048)	(5 497)
Текущие/расчетные счета	(3 607)	(8 247)
Выпущенные долговые ценные бумаги	(855)	(1 407)
Депозиты юридических лиц	(62)	(83)
Итого процентные расходы	(11 572)	(15 234)
Чистые процентные доходы	60 383	64 745

19. Комиссионные доходы и расходы

	За год, закончившийся 31 декабря	
	2014 г.	2013 г.
Комиссионные доходы		
Комиссия за расчетное и кассовое обслуживание	13 114	13 927
Комиссия за проведение валютного контроля	1 979	2 229
Комиссия по выданным гарантиям	1 828	2 899
Комиссия за открытие и ведение счетов	158	121
Прочее	188	163
Итого комиссионные доходы	17 267	19 339
Комиссионные расходы		
Комиссия за проведение операций с валютными ценностями	(2 923)	(4 655)
Комиссия за расчетное и кассовое обслуживание	(1 647)	(1 407)
Прочее	(402)	(455)
Итого комиссионные расходы	(4 972)	(6 517)
Чистые комиссионные доходы	12 295	12 822

20. Прочие операционные доходы

	За год, закончившийся 31 декабря	
	2014 г.	2013 г.
Доходы от сдачи имущества в аренду	694	757
Списание не востребованной кредиторской задолженности	493	24
Доходы от выбытия имущества	-	325
Прочее	76	81
Итого прочие операционные доходы	1 263	1 187

21. Административные и прочие операционные расходы

	За год, закончившийся 31 декабря	
	2014 г.	2013 г.
Расходы на содержание персонала	(67 556)	(68 346)
Арендная плата по договорам операционной аренды	(26 178)	(26 522)
Профессиональные услуги (охрана, связь)	(14 495)	(14 804)
Прочие налоги за исключением налога на прибыль	(6 895)	(7 509)
Амортизация основных средств и НМА (Примечание 9)	(4 139)	(5 274)
Ремонт и эксплуатация	(1 405)	(1 626)
Страхование	(1 116)	(653)
Прочее	(3 439)	(4 107)
Итого административные и прочие операционные расходы	(125 223)	(128 841)

22. Налог на прибыль

Расходы по налогу на прибыль за 2014 и 2013 года, отраженные в отчете о совокупном доходе, включают следующие компоненты:

	За год, закончившийся 31 декабря	
	2014 г.	2013 г.
Текущий налог на прибыль	5 414	3 797
Уточненный расчет налога на прибыль за предыдущие годы	32	-
Изменения отложенного налогообложения, связанные с возникновением и списанием временных разниц	(309)	(2 957)
Расходы/(возмещение) по налогу на прибыль за год	5 137	840

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли Банка, составляла в 2014 году 20% (2013: 20%).

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

	За год, закончившийся 31 декабря	
	2014 г.	2013 г.
Прибыль (убыток) по МСФО до налогообложения	23 012	6 620
Теоретические налоговые отчисления по официальной ставке 20% (2013:20%)	4 602	1 324
Уточненный расчет налога на прибыль за предыдущие годы	32	-
Расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу	196	132
Прочие постоянные разницы	307	(616)
Расходы/(возмещение) по налогу на прибыль за год	5 137	840

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% (2013: 20%).

Ниже представлен анализ балансовой позиции Банка по отложенному налогообложению.

	За 31 декабря 2014 г.	Изменение	За 31 декабря 2013 г.
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу:			
- Амортизация основных средств	942	194	748
- Начисленные непроцентные доходы и расходы	699	(88)	787
- Начисленные процентные доходы и расходы	519	153	366
- Оценка финансовых активов по справедливой стоимости	1 289	329	960
- Резервы под обесценение	135	(226)	361
- Прочие	9	(53)	62
Общая сумма отложенного налогового актива	3 593	309	3 284
Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу	-	-	-
Общая сумма отложенного налогового обязательства	-	-	-
Чистое отложенное налоговое (обязательство)/актив	3 593	309	3 284

в том числе:

- Отложенное налоговое (обязательство)/актив,
признаваемое на счетах прибылей и убытков

3 593

309

3 284

23. Управление финансовыми рисками

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

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

Сведения о структуре и организации работы подразделений Банка, осуществляющих управление рисками:

Совет директоров:

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

Председатель Правления:

- распределяет полномочия и ответственность по управлению рисками между руководителями подразделений;
- утверждает внутренние документы, определяющие подходы к управлению отдельными видами рисков.

Правление:

- принимает решения по вопросам формирования, функционирования и совершенствования системы управления рисками;
- образует коллегиальные рабочие органы, утверждает положения о них и устанавливает их компетенцию, в том числе по утверждению внутренних документов Банка, определяющих правила, процедуры, порядок проведения банковских операций и других сделок, порядок взаимодействия структурных подразделений;
- контролирует совершение банковских операций и других сделок при наличии отклонений от предусмотренных внутренними документами порядка и процедур и превышении структурными подразделениями внутрибанковских лимитов совершения банковских операций и других сделок (за исключением банковских операций и других сделок, требующих одобрения общим собранием акционеров или Советом директоров); осуществляет контроль соответствия доходности определенного направления деятельности Банка уровню соответствующих рисков;

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

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

- определяет количественные и качественные критерии оценки рисков и прибыльности банковских операций и сделок;
- принимает решения о проведении операций, связанных с принятием кредитного риска, в рамках своих полномочий в соответствии с положением о КУАПР;
- осуществляет управление банковскими рисками, в том числе ликвидности, рыночными (валютным, процентным, фондовым);
- утверждает структуру портфелей финансовых инструментов;
- устанавливает лимиты, относящиеся к системе управления рыночными рисками, в том числе риском ликвидности;
- является органом, обладающим полномочиями устанавливать ставки привлечения и размещения.

Служба управления рисками (далее – СУР)

- ежедневно управляет рисками в Банке, выполняет функции текущего контроля за установленными лимитами;
- осуществляет контроль и оценку уровня рисков, принимаемых подразделениями Банка, осуществляющими операции (сделки), несущие риски потерь, контроль за формированием, внедрением и применением в Банке единой методологии управления рисками, за обеспечением надлежащего уровня надежности операций, проводимых Банком в интересах клиентов, акционеров и контрагентов;
- формирует процессы идентификации рисков, показатели, характеризующие уровень риска, процедуры оценки рисков Банка. Определяет ключевые индикаторы риска и ключевые контрольные индикаторы и использует их для идентификации и оценки основных рисков. Документирует результаты идентификации рисков;
- формирует процессы и инструменты управления рисками Банка (технологические регламенты, системы распределения полномочий, системы лимитов, инструменты хеджирования и т.п.);
- формирует комплексную систему отчетности по рискам и непосредственную подготовку отчетов по рискам для органов управления Банка, КУАПР в объеме, необходимом для принятия решений; аккумулирует отчетность по рискам.

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

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

Задачей Службы внутреннего аудита является независимая оценка полноты и эффективности применения процедур управления банковскими рисками в ходе проведения плановых и внеплановых проверок.

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.

Банк «СЕРВИС РЕЗЕРВ» (АО)**Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2014 года***(в тысячах российских рублей)***Географический риск**

Ниже представлен географический анализ активов и обязательств Банка.

За 31 декабря 2014 года

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

За 31 декабря 2013 года

	Россия	ОЭСР*	Другие страны	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	538 551	90 938	-	629 489
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	13 667	-	-	13 667
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	51 078	-	-	51 078
Средства в других банках	3 740	-	-	3 740
Кредиты и авансы клиентам	578 656	-	18 032	596 688
Текущие требования по налогу на прибыль	718	-	-	718
Отложенный налоговый актив	3 284	-	-	3 284
Основные средства и НМА	10 663	-	-	10 663
Прочие активы	142 903	7	-	142 910
Итого активов	1 343 260	90 945	18 032	1 452 237
Обязательства				
Средства клиентов	981 172	10 137	387	991 696
Выпущенные долговые ценные бумаги	117 156	-	-	117 156

Банк «СЕРВИС РЕЗЕРВ» (АО)

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2014 года

(в тысячах российских рублей)

Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6 086	-	-	6 086
Прочие обязательства	7 157	-	-	7 157
Итого обязательств	1 111 571	10 137	387	1 122 095
Чистая балансовая позиция	231 689	80 808	17 645	330 142
Обязательства кредитного характера	184 178	-	-	184 178

- ОЭСР – Организация экономического сотрудничества и развития.

Кредитный риск

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

Банк применяет следующие основные подходы к управлению кредитным риском:

- идентификация, анализ, количественная и качественная оценка кредитного риска;
- ограничение кредитного риска путем установления лимитов;
- минимизация кредитного риска при структурировании сделок и принятии обеспечения;
- разграничение полномочий по принятию решений;
- мониторинг кредитного риска на уровне отдельных заемщиков и на уровне портфеля;
- формирование резервов на возможные потери.

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

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

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

Управление кредитным риском осуществляется также посредством регулярного анализа способности существующих и потенциальных заемщиков погасить процентные платежи и основную сумму задолженности и изменением кредитных лимитов в случае необходимости. Снижение кредитного риска осуществляется за счет залогового обеспечения и иных мер принимаемых Банком для улучшения качества кредитов. В качестве обеспечения по кредитам могут выступать: объекты недвижимости, транспортные средства, оборудование, товары в обороте, собственные векселя Банка, ликвидные ценные бумаги. Денежные средства, размещенные в других кредитных организациях, не имеют обеспечения.

В отношении внебалансовых финансовых инструментов Банк применяет ту же кредитную политику, что и в отношении балансовых финансовых инструментов, основанную на процедурах утверждения сделок, использования лимитов и залогов, ограничивающих риск, и мониторинга. Внутренние методики, используемые Банком для управления кредитным риском, а также в целях удовлетворения требований банковского надзора, в большей степени сконцентрированы на

Банк «СЕРВИС РЕЗЕРВ» (АО)**Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2014 года***(в тысячах российских рублей)*

ожидаемых потерях в момент предоставления кредита или вложений в ценные бумаги. В то же время резерв под обесценение признается в финансовой отчетности только для потерь, которые были понесены по состоянию на отчетную дату на основании объективных признаков, подтверждающих то, что в период после первоначального признания произошло обесценение. Из-за различий в применяемых методологиях сумма понесенных кредитных потерь, рассчитанная для финансовой отчетности, обычно ниже суммы, определенной на основании модели ожидаемых потерь.

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

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

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

Максимальный кредитный риск без учета обеспечения

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

31 декабря 2014 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:								
Корреспондентские счета и депозиты овернайт в банках	104 875	-	-	-	104 875	-	-	104 875
Прочие размещения в финансовых учреждениях	849	-	-	-	849	-	-	849
Требования по производным финансовым инструментам	11 332	-	-	-	11 332	-	-	11 332
Средства в других банках (кроме депозитов в ЦБ РФ)	5 154	-	-	-	5 154	-	-	5 154
Кредиты юридическим лицам	303 090	-	11 897	-	314 987	(10 189)	(6 062)	298 736
Кредиты физическим лицам	130 465	-	72 942	-	203 407	(13 032)	(1 306)	189 069

Банк «СЕРВИС РЕЗЕРВ» (АО)

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2014 года

(в тысячах российских рублей)

Прочие финансовые активы	134 094	-	40	-	134 134	(40)	-	134 094
Кредитный риск в отношении обязательств кредитного характера:								
Финансовые гарантии	24 877	-	-	-	24 877	-	-	24 877
Обязательства по предоставлению кредитов	197 346	-	-	-	197 346	-	-	197 346
Итого	912 082	-	84 879	-	996 961	(23 261)	(7 368)	966 332

31 декабря 2013 года	Оцениваемые на индивидуальной основе			Не оце- ни- вае- мы е на инд иви дуа льн ой осн ове	Валовая сумма	Индивиду альный резерв	Группов ой резерв	Чистая сумма
	Текущие	Реструкт урирован ные	Обесцен енные					
Кредитный риск в отношении балансовых активов:								
Корреспондентс кие счета и депозиты овернайт в банках	304 247	-	-	-	304 247	-	-	304 247
Прочие размещения в финансовых учреждениях	20 513	-	-	-	20 513	-	-	20 513
Торговые долговые обязательства	49 791	-	-	-	49 791	-	-	49 791
Требования по производным финансовым инструментам	1 287	-	-	-	1 287	-	-	1 287
Средства в других банках	3 740	-	-	-	3 740	-	-	3 740
Кредиты юридическим лицам	266 943	85 000	35 950	-	387 893	(16 356)	(7 038)	364 499
Кредиты физическим лицам	171 289	63 245	6 745	-	241 279	(6 745)	(2 345)	232 189
Прочие финансовые активы	139 552	-	2	-	139 554	(2)	-	139 552
Кредитный риск в отношении обязательств кредитного характера:								
Финансовые гарантии	83 846	-	-	-	83 846	-	-	83 846
Обязательства по предоставлению кредитов	100 332	-	-	-	100 332	-	-	100 332
Итого	1 141 540	148 245	42 697	-	1 332 482	(23 103)	(9 383)	1 299 996

Банк «СЕРВИС РЕЗЕРВ» (АО)

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2014 года

(в тысячах российских рублей)

Кредиты и авансы клиентам

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

	За 31 декабря 2014 года			За 31 декабря 2013 года		
	Стандартные	Нестандартные	Сомнительные	Стандартные	Нестандартные	Сомнительные
Кредиты юридическим лицам	-	241 290	61 800	-	275 943	76 000
Кредиты физическим лицам	4 431	37 229	88 805	64 027	151 822	18 685
Итого	4 431	278 519	150 605	64 027	427 765	94 685

Ниже приведен анализ индивидуально обесцененных кредитов и авансов клиентам.

За 31 декабря 2014 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	3 417	-	-	8 480	11 897
Кредиты физическим лицам	66 310	-	-	6 632	72 942
Итого	69 727	-	-	15 112	84 839

За 31 декабря 2013 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	25 950	-	10 000	-	35 950
Кредиты физическим лицам	-	-	3 858	2 887	6 745
Итого	25 950	-	13 858	2 887	42 695

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

	За 31 декабря 2014 года		
	Кредиты юридическим лицам	Кредиты физическим лицам	Итого
Необеспеченные кредиты	-	1 157	1 157
Кредиты, обеспеченные:			
- недвижимым имуществом	298 736	142 856	441 592
- ценные бумаги (в т.ч. векселя Банка)	-	38 700	38 700

Банк «СЕРВИС РЕЗЕРВ» (АО)**Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2014 года***(в тысячах российских рублей)*

- прочее обеспечение (товары в обороте, оборудование и др.)	-	5 890	5 890
- поручительствами	-	466	466
Итого кредитов и дебиторской задолженности, за вычетом резерва под обесценение	298 736	189 069	487 805

За 31 декабря 2013 года

	Кредиты юридическим лицам	Кредиты физическим лицам	Итого
Необеспеченные кредиты	6 713	19 394	26 107
Кредиты, обеспеченные:			
- недвижимым имуществом	226 207	187 773	413 980
- ценные бумаги (в т.ч. векселя Банка)	118 090	-	118 090
- прочее обеспечение (товары в обороте, оборудование и др.)	7 609	24 847	32 456
- поручительствами	5 880	175	6 055
Итого кредитов и дебиторской задолженности, за вычетом резерва под обесценение	364 499	232 189	596 688

Структура кредитного портфеля Банка по отраслевой принадлежности имеет вид:

	За 31 декабря 2014 г.	%	За 31 декабря 2013 г.	%
Физические лица	189 069	39%	232 189	39%
Юридические лица:				
Операции с недвижимостью	145 768	30%	150 136	25%
Торговля	-	-	106 604	18%
Производство	78 400	16%	42 252	7%
Транспорт	60 564	12%	41 160	7%
Строительство	14 004	3%	24 347	4%
Итого кредиты клиентам за вычетом резерва под обесценение	487 805	100%	596 688	100%

Средства в других банках и вложения в долговые обязательства

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

Концентрации кредитного риска

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

Норматив максимального размера риска на одного заемщика (группу связанных заемщиков) за 31 декабря 2014 года составил 22,4% (2013: 23,8%), что ниже лимита в 25%, установленного Банком России. Норматив максимального размера крупных кредитных рисков за 31 декабря 2014 года составил 150,6% (2013: 192,0%), что ниже лимита в 800% капитала, установленного Банком России.

Риск ликвидности

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

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

В целях управления риском ликвидности Банк:

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

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

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

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

Банк России установил нормативы мгновенной, текущей и долгосрочной ликвидности (Н2, Н3 и Н4), которые российские банки обязаны соблюдать на ежедневной основе. Ниже представлена информация о соблюдении Банком указанных нормативов.

	<i>Н2</i>	<i>Н2</i>	<i>Н3</i>	<i>Н3</i>	<i>Н4</i>	<i>Н4</i>
	<i>2014</i>	<i>2013</i>	<i>2014</i>	<i>2013</i>	<i>2014</i>	<i>2013</i>
	%	%	%	%	%	%
<i>31 декабря</i>	72,4	67,7	100,1	90,2	13,9	49,4
<i>Среднее</i>	68,1	80,8	98,6	87,4	29,5	26,0
<i>Максимум</i>	100,7	90,3	115,7	92,4	51,1	49,4
<i>Минимум</i>	46,4	58,3	87,4	75,4	11,3	13,9
	<i>min</i>	<i>min</i>	<i>min</i>	<i>min</i>	<i>max</i>	<i>max</i>
<i>Лимит</i>	<i>15%</i>	<i>15%</i>	<i>50%</i>	<i>50%</i>	<i>120%</i>	<i>120%</i>

Таблица, приведенная ниже, отражает недисконтированные денежные потоки, подлежащие выплате по финансовым обязательствам Банка, в разрезе соответствующих временных диапазонов на основе оставшегося периода на отчетную дату до контрактного срока погашения. Таблица включает как выплаты основной суммы, так и выплаты процентов.

Банк «СЕРВИС РЕЗЕРВ» (АО)**Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2014 года***(в тысячах российских рублей)***За 31 декабря 2014 г.**

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

За 31 декабря 2013 г.

	до востре- бования и менее 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	более 1 года	Итого
Средства клиентов	909 250	49 744	35 202	-	994 196
Выпущенные долговые ценные бумаги	16 363	101 930	-	-	118 293
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6 086	-	-	-	6 086
Прочие финансовые обязательства	102	251	107	104	564
Финансовые гарантии	83 846	-	-	-	83 846
Обязательства по предоставлению кредитов	100 332	-	-	-	100 332
Итого финансовых обязательств	1 115 979	151 925	35 309	104	1 303 317

Банк не использует представленный выше анализ для управления ликвидностью.

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

Банк «СЕРВИС РЕЗЕРВ» (АО)

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2014 года

(в тысячах российских рублей)

За 31 декабря 2014 года						
	до востре- бования и менее 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	более 1 года	с неопреде- ленным сроком	Итого
Активы:						
Денежные средства и их эквиваленты	545 956	-	-	-	-	545 956
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	7 112	-	-	-	-	7 112
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	11 332	-	-	-	-	11 332
Средства в других банках	105 154	-	-	-	-	105 154
Кредиты и авансы клиентам	-	194 239	244 328	49 238	-	487 805
Текущие требования по налогу на прибыль	-	-	-	-	68	68
Отложенный налоговый актив	-	-	-	-	3 593	3 593
Основные средства и НМА	-	-	-	-	7 011	7 011
Прочие активы	134 092	1 496	-	-	-	135 588
Итого активов	803 646	195 735	244 328	49 238	10 672	1 303 619
Обязательства:						
Средства клиентов	781 349	52 926	65 115	3 975	-	903 365
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	30 013	-	-	-	30 013
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	17 779	-	-	-	-	17 779
Текущие обязательства по налогу на прибыль	-	99	-	-	-	99
Прочие обязательства	-	2 840	1 494	12	-	4 346
Итого обязательств	799 128	85 878	66 609	3 987	-	955 602
Чистый разрыв ликвидности	4 518	109 857	177 719	45 251	10 672	348 017
Совокупный разрыв ликвидности	4 518	114 375	292 094	337 345	348 017	-

За 31 декабря 2013 года						
	до востре- бования и менее 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	более 1 года	с неопреде- ленным сроком	Итого
Активы:						
Денежные средства и их эквиваленты	629 489	-	-	-	-	629 489
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	13 667	-	-	-	-	13 667
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	51 078	-	-	-	-	51 078
Средства в других банках	3 740	-	-	-	-	3 740

Банк «СЕРВИС РЕЗЕРВ» (АО)**Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2014 года***(в тысячах российских рублей)*

Кредиты и авансы клиентам	9 165	283 754	141 415	162 354	-	596 688
Текущие требования по налогу на прибыль	-	-	-	-	718	718
Отложенный налоговый актив	-	-	-	-	3 284	3 284
Основные средства и НМА	-	-	-	-	10 663	10 663
Прочие активы	139 538	3 372	-	-	-	142 910
Итого активов	846 677	287 126	141 415	162 354	14 665	1 452 237
Обязательства:						
Средства клиентов	909 242	48 848	33 606	-	-	991 696
Выпущенные долговые ценные бумаги	16 234	100 922	-	-	-	117 156
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6 086	-	-	-	-	6 086
Прочие обязательства	102	4 192	2 759	104	-	7 157
Итого обязательств	931 664	153 962	36 365	104	-	1 122 095
Чистый разрыв ликвидности	(84 987)	133 164	105 050	162 250	14 665	330 142
Совокупный разрыв ликвидности	(84 987)	48 177	153 227	315 477	330 142	-

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

Рыночный риск

Банк принимает на себя рыночный риск, представляющий собой риск того, что справедливая стоимость или будущие потоки денежных средств по финансовому инструменту будут меняться в результате изменений рыночных цен. Рыночный риск возникает в связи с открытыми позициями по процентным, валютным и долевым инструментам, которые подвержены общим и специфическим колебаниям рынка и изменениям степени волатильности рыночных ставок и курсов. Банк управляет рыночным риском путем периодической оценки потенциальных убытков в результате негативных изменений конъюнктуры рынка и установления адекватных лимитов на величину допустимых убытков.

Основной задачей управления рыночным риском является быстрое и адекватное реагирование, направленное на предотвращение достижения рыночным риском критически значительных для Банка размеров (минимизацию риска), при этом обеспечивая оптимизацию доходности, получаемой за принятый риск.

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

Система управления рыночными рисками включает в себя:

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

Процентный риск.

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

Банк «СЕРВИС РЕЗЕРВ» (АО)

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2014 года

(в тысячах российских рублей)

анализа структуры процентных активов и процентных обязательств методом гэлп-анализа и методом оценки дюрации активов и обязательств Банка.

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

За 31 декабря 2014 г.

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

За 31 декабря 2013 г.

	до востре- бования и менее 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	более 1 года	с неопреде- ленным сроком	Итого
Процентные активы						
Торговые долговые обязательства	49 791	-	-	-	-	49 791
Кредиты клиентам	9 165	283 754	141 415	162 354	-	596 688
Итого процентные активы	58 956	283 754	141 415	162 354	-	646 479
Процентные обязательства						
Средства клиентов	24 499	48 848	33 606	-	-	106 953
Выпущенные долговые ценные бумаги	16 234	100 922	-	-	-	117 156
Итого процентные обязательства	40 733	149 770	33 606	-	-	224 109
Процентный разрыв за 31 декабря 2013 года	18 223	133 984	107 809	162 354	-	422 370

Банк «СЕРВИС РЕЗЕРВ» (АО)

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2014 года

(в тысячах российских рублей)

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

	За 31 декабря 2014 г.			За 31 декабря 2013 г.		
	Рубли	Доллары США	Евро	Рубли	Доллары США	Евро
Активы						
Средства в других банках	16.00%	-	-	-	2.00%	-
Кредиты клиентам	14.81%	9.00%	6.00%	14.47%	9.00%	6.93%
Обязательства						
Срочные средства клиентов – юридических лиц	10.00%	0,50%	-	1.00%	-	-
Срочные средства клиентов – физических лиц	10.08%	3.15%	2.27%	6.96%	3.97%	3.66%
Выпущенные долговые ценные бумаги	17.04%	-	-	15.71%	-	-

В течение 2014 и 2013 годов Банк не привлекал и не размещал денежные средства по плавающим ставкам.

Валютный риск

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

В качестве инструмента управления валютным риском Банк использует систему обязательных ограничений, установленных ЦБ РФ, включающую лимиты открытой валютной позиции на каждую отдельную валюту (до 10% от величины собственного капитала, рассчитанного в соответствии с требованиями ЦБ РФ) и лимит суммарной открытой валютной позиции на все иностранные валюты (до 20% от величины собственного капитала, рассчитанного в соответствии с требованиями ЦБ РФ).

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

Управление открытой валютной позицией Банка осуществляется в соответствии с решениями КУАПР и требованиями Банка России. Банк не открывает существенные валютные позиции с целью получения спекулятивной прибыли. Для количественной оценки возможных потерь от реализации валютного риска Банк использует метод анализа чувствительности Value-at-risk (VaR).

В таблице ниже представлен общий анализ валютного риска Банка по состоянию за 31 декабря 2014 и 2013 годов. Банк не использует представленный ниже анализ для управления валютным риском.

Банк «СЕРВИС РЕЗЕРВ» (АО)

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2014 года

(в тысячах российских рублей)

	За 31 декабря 2014 г.				
	В рублях	В долларах США	В евро	В прочих валютах	Итого
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	378 941	108 435	58 406	174	545 956
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	7 112	-	-	-	7 112
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	11 332	-	-	-	11 332
Средства в других банках	100 000	844	4 310	-	105 154
Кредиты и авансы клиентам	480 526	5 571	1 708	-	487 805
Текущие требования по налогу на прибыль	68	-	-	-	68
Отложенный налоговый актив	3 593	-	-	-	3 593
Основные средства и НМА	7 011	-	-	-	7 011
Прочие активы	1 486	134 092	10	-	135 588
Итого активов	990 069	248 942	64 434	174	1 303 619
Обязательства					
Средства клиентов	741 567	123 874	37 924	-	903 365
Выпущенные долговые ценные бумаги	30 013	-	-	-	30 013
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	17 779	-	-	-	17 779
Текущие обязательства по налогу на прибыль	99	-	-	-	99
Прочие обязательства	4 346	-	-	-	4 346
Итого обязательств	793 804	123 874	37 924	-	955 602
Чистая балансовая позиция	196 265	125 068	26 510	174	348 017
Обязательства кредитного характера	220 294	562	1 367	-	222 223

	За 31 декабря 2013 г.				
	В рублях	В долларах США	В евро	В прочих валютах	Итого
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	262 254	247 744	119 303	188	629 489
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	13 667	-	-	-	13 667
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	51 078	-	-	-	51 078
Средства в других банках	170	491	3 079	-	3 740
Кредиты и авансы клиентам	466 675	76 105	53 908	-	596 688
Текущие требования по налогу на прибыль	718	-	-	-	718
Отложенный налоговый актив	3 284	-	-	-	3 284
Основные средства и НМА	10 663	-	-	-	10 663
Прочие активы	3 365	139 538	7	-	142 910
Итого активов	811 874	463 878	176 297	188	1 452 237
Обязательства					
Средства клиентов	863 869	108 206	19 621	-	991 696

Банк «СЕРВИС РЕЗЕРВ» (АО)**Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2014 года***(в тысячах российских рублей)*

Выпущенные долговые ценные бумаги	117 156	-	-	-	117 156
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6 086	-	-	-	6 086
Прочие обязательства	7 157	-	-	-	7 157
Итого обязательств	994 268	108 206	19 621	-	1 122 095
Чистая балансовая позиция	(182 394)	355 672	156 676	188	330 142
Обязательства кредитного характера	183 579	188	411	-	184 178

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

Валюта	Увеличение	Влияние на	Увеличение	Влияние на
	%	прибыль за год	%	прибыль за год
	2014 г.	2014 г.	2013 г.	2013 г.
Доллары США	10%	10 005	10%	28 454
Евро	10%	2 121	10%	12 534

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

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

Налоговое законодательство

Ввиду наличия в налоговом законодательстве, норм, допускающих неоднозначное толкование, а также учитывая сложившуюся практику произвольной оценки налоговыми органами фактов хозяйственной деятельности, руководство считает, что используемые Банком налоговые позиции и интерпретации могут быть подтверждены, однако также существует риск того, что эти налоговые позиции и интерпретации законодательства могут быть оспорены налоговыми органами. Возникновение таких спорных ситуаций и их воздействие не может быть оценено с достаточной степенью вероятности, однако оно может быть существенным для финансового положения и/или деятельности Банка в целом. Период, в течение которого налоговые органы могут осуществить проверку, составляет три года.

Обязательства по операционной аренде

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

	За 31 декабря	
	2014 г.	2013 г.
До 1 года	6 985	7 026
От 1 года до 5 лет	11	11
Итого обязательства по операционной аренде	6 996	7 037

Банк «СЕРВИС РЕЗЕРВ» (АО)**Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2014 года***(в тысячах российских рублей)***Обязательства кредитного характера**

Выданные Банком гарантии за 31 декабря 2014 и 2013 годов отражены в соответствии с IAS 39 по справедливой стоимости на балансе Банка. В таблице ниже приведены общие величины гарантийных обязательств Банка, учитываемые за балансом.

	2014	2013
Финансовые гарантии предоставленные	24 877	83 846
Обязательства по предоставлению кредитов	197 346	100 332
Итого обязательства кредитного характера	222 223	184 178

В 2014 и 2013 годах резерв под обесценение обязательств кредитного характера не формировался.

Производные финансовые инструменты

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

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

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

Таблица, приведенная ниже, представляет собой сравнительный анализ контрактных или согласованных сумм сделок и справедливой стоимости производных финансовых инструментов. В таблицу включены общие суммы по сделкам до взаимозачета позиций по каждому контракту по видам финансовых инструментов, а также контракты датой валютирования после 31 декабря 2014 и 2013 годов.

	За 31 декабря 2014 г.			За 31 декабря 2013 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	48 318	-	(1 412)	155 551	-	(498)
Продажа евро	75 850	673	-	323 775	1 071	-
Покупка долларов США	478 399	-	(16 367)	1 633 875	189	(36)
Продажа долларов США	618 250	10 659	-	1 990 957	27	(5 552)

25. Справедливая стоимость финансовых инструментов

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

Справедливая стоимость финансовых инструментов Банка определяется следующим образом:

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

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

Ниже представлен анализ финансовых инструментов, учитываемых по справедливой стоимости:

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

За 31 декабря 2013 года	Оценка на основе котировок активного рынка	Оценка только на основе рыночных данных	Оценка с использованием нерыночных данных	Итого	
		1 уровень	2 уровень		3 уровень
		Финансовые активы			
Предназначенные для торговли	-	51 078	-	51 078	
Финансовые обязательства					
Предназначенные для торговли	-	6 086	-	6 086	

В течение 2014 и 2013 годов Банк не переводил инструменты, учитываемые по справедливой стоимости между уровнями иерархии оценки справедливой стоимости.

26. Операции со связанными сторонами

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

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

	2014 г.	2013 г.
Ключевой управленческий персонал Банка		
Кредиты клиентам:		
остаток на 1 января	2 264	2 744
выдано за год	2 866	13 302
погашено за год	(4 870)	(13 780)
курсовые разницы	148	(2)
остаток за 31 декабря	408	2 264
процентный доход	66	516
Средства клиентов:		
остаток на 1 января	33 886	11 968
привлечено за год	1 133 409	731 663
возвращено за год	(1 132 755)	(710 884)
курсовые разницы	4 914	1 139
остаток за 31 декабря	39 454	33 886
процентный расход	(246)	(151)
комиссионный доход	189	170
Выпущенные Банком долговые ценные бумаги:		
остаток на 1 января	-	13 000
выпущено за год	-	14 504
погашено за год	-	(27 551)
курсовые разницы	-	47
остаток за 31 декабря	-	-
процентный расход	-	-
Обязательства по предоставлению кредитов	1 897	550
Полученные гарантии и поручительства	200	1 363
Краткосрочные вознаграждения	14 987	10 726
Выплаченные дивиденды	-	18 085
Прочие связанные стороны		
Кредиты клиентам:		
остаток на 1 января	42 000	58 000
выдано за год	36 100	194 480
погашено за год	(42 100)	(210 480)
курсовые разницы	-	-
остаток за 31 декабря	36 000	42 000
процентный доход	4 029	6 739
Средства клиентов:		
остаток на 1 января	79 711	93 090
привлечено за год	7 126 078	14 668 323
возвращено за год	(7 157 137)	(14 682 720)

Банк «СЕРВИС РЕЗЕРВ» (АО)**Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2014 года***(в тысячах российских рублей)*

курсовые разницы	21 534	1 018
остаток за 31 декабря	70 186	79 711
процентный расход	(208)	-
комиссионный доход	2 014	259
Выпущенные Банком долговые ценные бумаги:		
остаток на 1 января	101 931	-
выпущено за год	-	121 749
погашено за год	(101 931)	(19 819)
курсовые разницы	-	1
остаток за 31 декабря	-	101 931
процентный расход	(1 930)	(210)
Полученные гарантии и поручительства	200	3 743
операционные расходы (арендная плата с НДС)	(28 377)	-

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

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

Обесценение кредитов и дебиторской задолженности

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

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

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

28. Управление капиталом

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

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

С этой целью разработаны внутренние процедуры оценки достаточности капитала, включающие планирование капитала исходя из установленной стратегии развития банка, ориентиров роста бизнеса и результатов всесторонней текущей оценки рисков, стресс-тестирование устойчивости банка по отношению к внутренним и внешним факторам рисков. Основной целью процедур оценки является обеспечение достаточности капитала для покрытия принятых рисков на постоянной основе. В качестве базового подхода к определению совокупного объема необходимого капитала Банк использует стандартную методику Банка России, установленную Инструкцией №139-И для оценки достаточности собственных средств (капитала) кредитной организации.

Совет директоров Банка осуществляет постоянный контроль за эффективностью применяемых в Банке процедур управления рисками и капиталом, соответствием данных процедур стратегии развития, характеру и масштабу деятельности Банка, а также последовательностью их применения.

С 1 января 2014 года вступили в силу изменения в расчете капитала и его достаточности: Положение Банка России №395-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций (Базель III)» и Инструкция Банка России №139-И «Об обязательных нормативах банков». Новый подход предусматривает три уровня капитала: базовый, основной и общий – и соответствующие нормативы достаточности капитала Н1.1 (минимально допустимое числовое значение норматива 5,0%), Н1.2 (минимально допустимое числовое значение норматива 5,5%), Н1.0 (минимально допустимое числовое значение норматива 10,0%). Банк обновил все внутренние документы, регламентирующие порядок расчета значений капитала и его достаточности, а также алгоритм расчета в соответствии с измененными требованиями Банка России. В течение 2014 и 2013 годов Банк не нарушал требований к капиталу, устанавливаемых нормативными документами Банка России.

Информация о величине капитала Банка, рассчитанного в соответствии с требованиями Банка России, и фактическое значение уровня достаточности капитала Банка по состоянию за 31 декабря 2014 и 2013 годов представлена ниже:

	2014 г.	2013 г.
Базовый капитал	337 617	328 799
Основной капитал	337 617	328 799
Дополнительный капитал	19 410	5 210
Всего собственных средств (капитала)	357 027	334 009
Коэффициент достаточности базового капитала	32,5%	22,7%
Коэффициент достаточности основного капитала	32,5%	22,7%
Коэффициент достаточности капитала	34,4%	23,1%

29. События после отчетной даты

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

Утверждено к выпуску Правлением Банка и подписано от имени Правления Банка 21 мая 2015 г.

Председатель Правления
Полхлебова Н.И.





Главный бухгалтер
Щукова Т.А.

