

**Банк «СЕРВИС РЕЗЕРВ» (акционерное общество)**

**Финансовая отчетность и заключение независимых аудиторов  
за год, закончившийся 31 декабря 2016 года**

## Содержание

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ.....	3
ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ ПО СОСТОЯНИЮ ЗА 31 ДЕКАБРЯ 2016 ГОДА .....	6
ОТЧЕТ О СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2016 ГОДА.....	7
ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В СОБСТВЕННОМ КАПИТАЛЕ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2016 ГОДА .....	8
ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2016 ГОДА .....	9
ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2016 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.....	15
5. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ .....	24
6. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛЬ ИЛИ УБЫТОК.....	25
7. СРЕДСТВА В ДРУГИХ БАНКАХ .....	25
8. КРЕДИТЫ И АВАНСЫ КЛИЕНТАМ.....	26
9. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА И НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ .....	26
10. ПРОЧИЕ АКТИВЫ .....	27
11. СРЕДСТВА КЛИЕНТОВ.....	28
12. ВЫПУЩЕННЫЕ ДОЛГОВЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ.....	28
13. ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛЬ ИЛИ УБЫТОК.....	28
14. ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА .....	29
15. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ.....	29
16. ДИВИДЕНДЫ.....	30
17. НЕРАСПРЕДЕЛЕННАЯ ПРИБЫЛЬ ПО РОССИЙСКИМ ПРАВИЛАМ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА .....	30
18. ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ.....	30
19. КОМИССИОННЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ.....	31
20. ПРОЧИЕ ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ .....	31
21. АДМИНИСТРАТИВНЫЕ И ПРОЧИЕ ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ.....	31
22. НАЛОГ НА ПРИБЫЛЬ .....	32
23. УПРАВЛЕНИЕ ФИНАНСОВЫМИ РИСКАМИ.....	33
24. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ И УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА .....	51
25. СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ .....	53
26. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ.....	54
27. ОЦЕНКИ И ПРОФЕССИОНАЛЬНЫЕ СУЖДЕНИЯ, ПРИНЯТЫЕ В ПРОЦЕССЕ ПРИМЕНЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ .....	55
28. УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ.....	55
29. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ.....	56

## **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 2016 года, отчета о совокупном доходе, отчета об изменениях в собственном капитале и отчета о движении денежных средств за 2016 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 2016 года, а также финансовые результаты и движение денежных средств за 2016 год в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

### *Отчет о результатах проверки в соответствии с требованиями статьи 42 Федерального закона №395-1 от 02.12.1990г. «О банках и банковской деятельности»*

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

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

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

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

#### *Выполнение Банком обязательных нормативов, установленных Банком России*

Мы установили, что значения обязательных нормативов Банка по состоянию на 1 января 2017г. находились в пределах лимитов, установленных Банком России. Мы не проводили каких-либо процедур в отношении данных бухгалтерского учета Банка, кроме процедур, которые мы сочли необходимыми для целей выражения мнения о достоверности годовой финансовой (бухгалтерской) отчетности Банка.

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

Мы установили, что в соответствии с нормативными актами и рекомендациями Банка России по состоянию на 31 декабря 2016г. служба внутреннего аудита Банка подчинена и подотчетна Совету директоров, а подразделения управления рисками Банка не были подчинены и не были подотчетны подразделениям, принимающим соответствующие риски.

Мы установили, что внутренние документы Банка, действующие на 31 декабря 2016г. и устанавливающие методики выявления значимых для Банка кредитных, рыночных, операционных рисков и рисков потери ликвидности, управления такими рисками и осуществления стресс-тестирования, утверждены уполномоченными органами управления Банка в соответствии с нормативными актами и рекомендациями Банка России. Мы также установили наличие в Банке по состоянию на 31 декабря 2016г. системы отчетности по значимым для Банка кредитным, рыночным, операционным рискам и рискам потери ликвидности и собственным средствам (капиталу) Банка.

Мы установили, что периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделениями управления рисками и службой внутреннего аудита Банка в течение 2016 года, в отношении вопросов управления кредитными, рыночными, операционными рисками и риском потери ликвидности, соответствовали внутренним документам Банка, и что указанные отчеты включали в себя наблюдения, сделанные подразделениями управления рисками и службой внутреннего аудита Банка, в отношении оценки эффективности соответствующих методик Банка по управлению рисками.

Мы установили, что по состоянию на 31 декабря 2016г. к полномочиям Совета директоров и исполнительных органов управления Банка относился контроль за соблюдением Банком установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала). С целью осуществления контроля эффективности применяемых в Банке процедур управления рисками и последовательности их применения, в течение 2016 года Совет директоров и исполнительные органы управления Банка на периодической основе рассматривали отчеты, подготовленные подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита.

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

Руководитель проверки  
Аудитор ООО «Банкс-консалт»  
по доверенности №12 от 01.09.2016г.



Ноздрякова С.А.

Член Саморегулируемой организации аудиторов  
«Российский Союз аудиторов»

Основной регистрационный номер записи в Реестре аудиторов 21003009480; квалификационный аттестат аудитора № 03-000284 от 01.08.2012г., выдан на неограниченный срок.

«28» апреля 2017г.

**Сведения об аудируемом лице**

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

**Сведения об аудиторе**

Общество с ограниченной ответственностью «Банкс-консалт»  
Основной государственный регистрационный номер: ОГРН 1095044000457 от 19.02.2009г.  
Основной регистрационный номер записи в Реестре аудиторов и аудиторских организаций Саморегулируемой организации аудиторов Ассоциация «Содружество» 11606038986 от 08.08.2016г.  
Местонахождение: 141508, Московская область, г.Солнечногорск, ул.Болдинская, д.11  
Дополнительный офис: 125362, г.Москва, Строительный проезд, д.7А, кор.7, офис 6

Отчет о финансовом положении по состоянию за 31 декабря 2016 года

	Примечание	За 31 декабря	
		2016 г.	2015 г.
<b>Активы</b>			
Денежные средства и их эквиваленты	5	549 124	604 961
Обязательные резервы на счетах в Банке России		8 415	5 763
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6	351	20 514
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	6	20 139	-
Средства в других банках	7	535 105	145 686
Кредиты и авансы клиентам	8	338 022	448 882
Основные средства и нематериальные активы	9	7 134	6 469
Текущие требования по налогу на прибыль		2 477	87
Отложенный налоговый актив	22	2 053	955
Прочие активы	10	77 019	145 491
<b>Итого активов</b>		<b>1 539 839</b>	<b>1 378 808</b>
<b>Обязательства</b>			
Средства клиентов	11	1 167 125	977 028
Выпущенные долговые ценные бумаги	12	-	6 601
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	13	4 412	21 917
Текущие обязательства по налогу на прибыль		-	-
Прочие обязательства	14	6 892	5 985
<b>Итого обязательств</b>		<b>1 178 429</b>	<b>1 011 531</b>
<b>Собственный капитал</b>			
Уставный капитал	15	336 537	336 537
Фонд переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		96	
(Накопленный дефицит)/Нераспределенная прибыль		24 777	30 740
<b>Итого собственный капитал</b>		<b>361 410</b>	<b>367 277</b>
<b>Итого обязательств и собственного капитала</b>		<b>1 539 839</b>	<b>1 378 808</b>

Утверждено к выпуску Правлением Банка и подписано от имени Правления Банка  
28 апреля 2017 г.

Председатель Правления



Главный бухгалтер  
Щукова Т.А.

Отчет о совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2016 года

	Примечание	За год, закончившийся 31 декабря	
		2016 г.	2015 г.
Процентные доходы	18	100 788	84 311
Процентные расходы	18	(21 044)	(21 989)
<b>Чистые процентные доходы</b>		<b>79 744</b>	<b>62 322</b>
Комиссионные доходы	19	18 838	15 755
Комиссионные расходы	19	(4 429)	(4 546)
<b>Чистые комиссионные доходы</b>		<b>14 409</b>	<b>11 209</b>
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		53	51
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		129 756	(43 097)
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты		(65 907)	139 587
Изменение резервов под обесценение	8,10	(21 111)	(2 451)
Прочие операционные доходы	20	961	1 771
<b>Чистые операционные доходы</b>		<b>137 905</b>	<b>169 392</b>
Административные и прочие операционные расходы	21	(118 742)	(119 316)
<b>Прибыль до налогообложения</b>		<b>19 163</b>	<b>50 076</b>
(Расходы)/возмещение по налогу на прибыль	22	(5 116)	(10 416)
<b>Прибыль после налогообложения до прочих составляющих совокупного дохода</b>		<b>14 047</b>	<b>39 660</b>
Прочие составляющие совокупного дохода за вычетом налога			-
<b>Статьи, которые могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибылей или убытков</b>			
Прибыль/(убыток) от переоценки ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	6	120	-
<b>Статьи, которые не могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибылей или убытков</b>			
Налог на прибыль, относящийся к прочим составляющим совокупного дохода	6	(24)	-
Прочие составляющие совокупного дохода за вычетом налога на прибыль		96	-
<b>Совокупный доход за период</b>		<b>14 143</b>	<b>39 660</b>

Утверждено к выпуску Правлением Банка и подписано от имени Правления Банка  
28 апреля 2017 г.

Председатель Правления  
Молхлебова 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 2016 года

(в тысячах российских рублей)

Отчет об изменениях в собственном капитале за год, закончившийся 31 декабря 2016 года

	Уставный капитал	Фонд переоценки финансовых активов имеющихся в наличии для продажи	(Накопленный дефицит)/ Нераспределенная прибыль	Итого собственный капитал
Остаток за 31 декабря 2014 г.	336 537	-	11 480	348 017
Совокупный доход за период	-	-	39 660	39 660
Дивиденды (Примечание 16)	-	-	(20 400)	(20 400)
Остаток за 31 декабря 2015 г.	336 537	-	30 740	367 277
Совокупный доход за период	-	96	14 047	14 143
Дивиденды (Примечание 16)	-	-	(20 010)	(20 010)
Остаток за 31 декабря 2016 г.	336 537	96	24 777	361 410

Утверждено к выпуску Правлением Банка и подписано от имени Правления Банка 28 апреля 2017 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 2016 года  
(в тысячах российских рублей)

Отчет о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2016 года

	За год, закончившийся 31 декабря	
	2016 г.	2015 г.
<b>Денежные средства от операционной деятельности</b>		
Проценты полученные	101 640	77 793
Проценты уплаченные	(23 983)	(17 986)
Комиссии полученные	18 838	15 712
Комиссии уплаченные	(4 429)	(4 546)
Чистые доходы (расходы) по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	57	47
Чистые доходы (расходы) по операциям с иностранной валютой	131 430	(47 157)
Прочие полученные операционные доходы	634	961
Уплаченные административные и прочие операционные расходы	(113 471)	(115 865)
Уплаченный налог на прибыль	(8 628)	(7 896)
<b>Денежные средства, полученные от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах</b>	<b>102 088</b>	<b>(98 937)</b>
<b>Изменения в операционных активах и обязательствах:</b>		
- Чистый (прирост)/снижение по обязательным резервам на счетах в Банке России	(2 652)	1 349
- Чистый (прирост)/снижение по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	980	(980)
- Чистый прирост/(снижение) по средствам в других банках	(389 175)	(40 283)
- Чистый (прирост)/снижение по кредитам и авансам клиентам	88 534	47 955
- Чистый (прирост)/снижение по прочим активам	25 619	63 842
- Чистый (прирост)/снижение по выпущенным долговым ценным бумагам	(6 600)	-
- Чистый прирост/(снижение) по средствам клиентов	245 764	35 304
- Чистый прирост/(снижение) по прочим обязательствам	(731)	472
<b>Чистые денежные средства, полученные от операционной деятельности</b>	<b>63 827</b>	<b>8 722</b>
<b>Денежные средства от инвестиционной деятельности</b>		
Приобретение основных средств и НМА (Примечание 9)	(2 089)	(1 204)
Выручка от реализации основных средств	-	315
<b>Чистые денежные средства, полученные от/(использованные в) инвестиционной деятельности</b>	<b>(2 089)</b>	<b>(889)</b>
<b>Денежные средства от финансовой деятельности</b>		
Поступления от выпуска долговых ценных бумаг	-	22 348
Погашение долговых ценных бумаг	-	(45 747)
Приобретение финансовых активов имеющихся в наличии для продажи	(22 231)	-
Выручка от реализации финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	2 212	-
Выплаченные дивиденды (Примечание 16)	(19 987)	(20 400)
<b>Чистые денежные средства, использованные в финансовой деятельности</b>	<b>(40 006)</b>	<b>(43 799)</b>
<b>Влияние изменений официального обменного курса ЦБ РФ на денежные средства и их эквиваленты</b>	<b>(77 569)</b>	<b>94 971</b>
<b>Чистый прирост/(снижение) денежных средств и их эквивалентов</b>	<b>(55 837)</b>	<b>59 005</b>
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	604 961	545 956
<b>Денежные средства и их эквиваленты на конец года (Примечание 5)</b>	<b>549 124</b>	<b>604 961</b>

Утверждено к выпуску Правлением Банка и подписано от имени Правления Банка  
28 апреля 2017 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 2016 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. Банк осуществляет свою деятельность на основании:

- Лицензия на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (без права привлечения во вклады денежных средств физических лиц) от 03.03.2015г. № 2034 выдана Банком России без ограничения срока действия.
- Лицензия на привлечение во вклады денежных средств физических лиц в рублях и иностранной валюте от 03.03.2015г. №2034 выдана Банком России без ограничения срока действия.
- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской деятельности от 21.12.2000г. №077-04015-100000 выдана Федеральной службой по финансовым рынкам без ограничения срока действия;
- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление дилерской деятельности от 21.12.2000г. №077-04062-010000 выдана Федеральной службой по финансовым рынкам без ограничения срока действия;
- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности от 20.12.2000г. №077-04157-000100 выдана Федеральной службой по финансовым рынкам без ограничения срока действия;
- На основании заявления Банка Банком России 01.11.2016г. принято решение об аннулировании лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг по доверительному управлению ценными бумагами от 21.12.2000 №077-04100-001000.

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

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

Банк не имеет филиалов и представительств на территории Российской Федерации и иностранных государств. По состоянию за 31 декабря 2015 года в структуру Банка входили 3 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 2016 года составила 68 человек (2015: 68 человек).

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

Ниже приведен список акционеров, каждый из которых за 31 декабря 2016 и 2015 годов владел более чем 5% голосующих акций Банка:

Акционер	Доля владения, в процентах за 31 декабря 2016 г.	Доля владения, в процентах за 31 декабря 2015 г.
Золотарев Д. Б.	99,764067	99,88203
Прочие (каждый менее 5%)	0,235933	0,11797
Итого	100,0	100,0

## 2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

Банк осуществляет свои операции на территории Российской Федерации, экономика которой характеризуется особенностями, присущими развивающимся рынкам. Экономика страны особенно чувствительна к ценам на нефть и газ. Правовая, налоговая и нормативная система продолжают развиваться и подвержены часто вносимым изменениям, а также допускают возможность разных толкований. Низкие цены на нефть, сохраняющаяся политическая напряженность в регионе, а также продолжающееся действие международных санкций в отношении некоторых российских компаний и граждан по-прежнему оказывали негативное влияние на российскую экономику в 2016 году. Действие указанных факторов способствовало экономическому спаду в стране, характеризующемуся падением показателя валового внутреннего продукта. Финансовые рынки по-прежнему характеризуются отсутствием стабильности, частыми и существенными изменениями цен и увеличением спредов по торговым операциям. Кредитный рейтинг России опустился ниже инвестиционного уровня. Такая экономическая среда оказывает значительное влияние на деятельность и финансовое положение Банка. Руководство принимает все необходимые меры для обеспечения устойчивости деятельности Банка. Однако будущие последствия сложившейся экономической ситуации сложно прогнозировать, и текущие ожидания и оценки руководства Банка могут отличаться от фактических результатов.

Руководство Банка учитывает, что его жизнедеятельность неразрывно связана с процессами в экономике не только Российской Федерации, но и за ее пределами. Современные тенденции мирового развития требуют от российских банков активной роли в реализации курса России на технологическую модернизацию. Банк уделяет большое внимание разработке новых банковских продуктов и старается сделать их полезными, финансово выгодными и гибкими к изменениям экономической среды.

Руководство принимает все необходимые меры для обеспечения устойчивости деятельности Банка. Однако будущие последствия сложившейся экономической ситуации сложно прогнозировать, и текущие ожидания и оценки руководства Банка могут отличаться от фактических результатов.

### 3. Основы составления отчетности

Данная финансовая отчетность Банка подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО) на основе учета по первоначальной стоимости, а также в соответствии с 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 2016 г.	
	Собствен- ный капитал	Прибыль за год
<b>По российским правилам бухгалтерского учета (публикуемая отчетность – бухгалтерский баланс)</b>	<b>360 072</b>	<b>12 487</b>
<i>Резервы под обесценение</i>	(1 048)	(1 579)
<i>Переоценка финансовых активов по справедливой стоимости</i>	5 574	(880)
<i>Начисленные процентные доходы и расходы</i>	(4 061)	(1 674)
<i>Начисленные непроцентные доходы и расходы</i>	(7 625)	647
<i>Амортизация основных средств</i>	5 058	528
<i>Восстановление НДС</i>	-	3 302
<i>Инфляционная переоценка неденежных статей</i>	-	-
<i>Налог на прибыль</i>	101	-
<i>Прочее</i>	3 349	1 225
<b>По международным стандартам финансовой отчетности</b>	<b>361 433</b>	<b>14 123</b>

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

#### **Учет влияния гиперинфляции**

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

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

**Функциональная валюта и валюта представления отчетности.**

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

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

Некоторые поправки к стандартам вступили в силу для отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2016 года, и не были досрочно приняты Банком. Банк начал применение этих поправок, включая вытекающие из них поправки к другим стандартам, с момента их вступления в действие, указанные стандарты не оказали существенного воздействия на Банк:

**МСФО (IFRS) 14 «Счета отложенных тарифных разниц»** (выпущен в январе 2014 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты).

Поправки к МСФО (IFRS) 11 – «Учет приобретения долей участия в совместных операциях» (выпущены 6 мая 2014 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты).

Поправки к МСФО (IAS) 16 и МСФО (IAS) 38 – «Разъяснение допустимых методов амортизации» (выпущены 12 мая 2014 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты).

**Поправки к МСФО (IAS) 16 и МСФО (IAS) 41 – «Сельское хозяйство: плодовые культуры»** (выпущены 30 июня 2014 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года).

**Поправки к МСФО (IAS) 27 – «Метод долевого участия в отдельной финансовой отчетности»** (выпущены в 12 августа 2014 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года).

Ежегодные улучшения МСФО, 2014 г. (выпущены 25 сентября 2014 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты).

**«Инициатива в сфере раскрытия информации» – Поправки к МСФО (IAS) 1** (выпущены в декабре 2014 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты).

**«Инвестиционные организации: применение исключения из требования о консолидации» – Поправки к МСФО (IFRS) 10, МСФО (IFRS) 12 и МСФО (IAS) 28** (выпущены в декабре 2014 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты).

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

Банк не применил досрочно новые стандарты и поправки к существующим стандартам, которые были опубликованы, но вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2017 года или позже. Банк планирует применить эти стандарты и поправки, когда они вступят в силу.

**МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты: Классификация и оценка»** (с изменениями, внесенными в июле 2014 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты).

Основные отличия этого стандарта заключаются в следующем:

- Финансовые активы должны классифицироваться по трем категориям оценки: оцениваемые впоследствии по амортизированной стоимости, оцениваемые впоследствии по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, и оцениваемые впоследствии по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

- Классификация долговых инструментов зависит от бизнес-модели управления финансовыми активами организации и от того, включают ли предусмотренные договором денежные потоки исключительно выплаты основной суммы и процентов. Если долговой инструмент удерживается для получения средств, то он может учитываться по амортизированной стоимости, если он при этом соответствует также требованию о выплате исключительно основной суммы и процентов. Долговые инструменты, отвечающие требованию о выплате исключительно основной суммы и процентов, удерживаемые в портфеле, когда организация одновременно удерживает денежные потоки активов и продает активы, могут быть отнесены к категории оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход. Финансовые активы, которые не содержат денежные потоки, отвечающие требованию о выплате исключительно основной суммы и процентов, должны оцениваться по справедливой стоимости через прибыль или убыток (например, производные

инструменты). Встроенные производные инструменты не отделяются от финансовых активов, а включаются в их состав при оценке соблюдения условия выплаты исключительно основной суммы и процентов.

- Инвестиции в долевые инструменты всегда оцениваются по справедливой стоимости. При этом руководство может принять решение, не подлежащее изменению, о представлении изменений в справедливой стоимости в составе прочего совокупного дохода, если инструмент не предназначен для торговли. Если же долевой инструмент относится к категории «предназначенных для торговли», то изменения в справедливой стоимости представляются в составе прибыли или убытка.

- Большинство требований МСФО (IAS) 39 и в отношении классификации и оценки финансовых обязательств были перенесены в МСФО (IFRS) 9 без изменений. Основным отличием является требование к организации раскрывать эффект изменений собственного кредитного риска финансовых обязательств, отнесенных к категории оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в составе прочего совокупного дохода.

- МСФО (IFRS) 9 вводит новую модель признания убытков от обесценения: модель ожидаемых кредитных убытков. Модель предусматривает «трехэтапный» подход, основанный на изменении кредитного качества финансовых активов с момента их первоначального признания. На практике эти новые правила означают, что организации должны будут учитывать мгновенные убытки, равные ожидаемым кредитным убыткам за 12 месяцев, при первоначальном признании финансовых активов, которые не являются обесцененными кредитными активами (или ожидаемым кредитным убыткам за весь срок действия для торговой дебиторской задолженности). В тех случаях, когда имело место значительное увеличение кредитного риска, обесценение оценивается с использованием ожидаемых кредитных убытков за весь срок действия кредита, а не ожидаемых кредитных убытков за 12 месяцев. Модель предусматривает операционные упрощения для аренды и торговой дебиторской задолженности.

- Пересмотренные требования к учету хеджирования обеспечивают более тесную связь учета с управлением рисками. Данный стандарт предоставляет организациям возможность выбора учетной политики: они могут применять учет хеджирования в соответствии с МСФО (IFRS) 9 или продолжать применять ко всем отношениям хеджирования МСФО (IAS) 39, так как в стандарте в настоящее время не рассматривается учет при макрохеджировании.

Ожидается, что данный стандарт окажет значительное влияние на резервы под обесценение кредитов Банка. В настоящее время Банк проводит оценку того, как данный новый стандарт повлияет на финансовую отчетность.

**МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями»** (выпущен 28 мая 2014 года и вступает силу для периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты). Новый стандарт вводит ключевой принцип, в соответствии с которым выручка должна признаваться, когда товары или услуги передаются покупателю, по цене сделки. Любые отдельные партии товаров или услуг должны признаваться отдельно, а все скидки и ретроспективные скидки с договорной цены, как правило, распределяются на отдельные элементы. Если размер возмещения меняется по какой-либо причине, следует признать минимальные суммы, если они не подвержены существенному риску сторнирования. Затраты, связанные с обеспечением договоров с покупателями, должны капитализироваться и амортизироваться на срок, в течение которого происходит потребление выгод от договора. В настоящее время Банк проводит оценку того, как данный новый стандарт повлияет на финансовую отчетность.

**МСФО (IFRS) 16 «Аренда»** (выпущен в январе 2016 г. и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 г. или после этой даты). Новый стандарт определяет принципы признания, оценки, представления и раскрытия информации в отчетности в отношении операций аренды. Все договоры аренды приводят к получению арендатором права использования актива с момента начала действия договора аренды, а также к получению финансирования, если арендные платежи осуществляются в течение периода времени. В соответствии с этим, МСФО (IFRS) 16 отменяет классификацию аренды в качестве операционной или финансовой, как это предусматривается МСФО (IAS) 17, и вместо этого вводит единую модель учета операций аренды для арендаторов. Арендаторы должны будут признавать: (а) активы и обязательства в отношении

всех договоров аренды со сроком действия более 12 месяцев, за исключением случаев, когда стоимость объекта аренды является незначительной; и (б) амортизацию объектов аренды отдельно от процентов по арендным обязательствам в отчете о прибылях и убытках. В отношении учета аренды у арендодателя МСФО (IFRS) 16, по сути, сохраняет требования к учету, предусмотренные МСФО (IAS) 17. Таким образом, арендодатель продолжает классифицировать договоры аренды в качестве операционной или финансовой аренды и, соответственно, по-разному отражать их в отчетности. В настоящее время Банк проводит оценку того, как данный новый стандарт повлияет на финансовую отчетность.

**«Признание отложенных налоговых активов по нереализованным убыткам» – Поправки к МСФО (IAS) 12 (выпущены в январе 2016 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2017 года или после этой даты).**

Поправка разъясняет требования к признанию отложенных налоговых активов по нереализованным убыткам по долговым инструментам. Организация должна будет признавать налоговый актив по нереализованным убыткам, возникающим в результате дисконтирования денежных потоков по долговым инструментам с применением рыночных процентных ставок, даже если она предполагает удерживать этот инструмент до погашения, и после получения основной суммы уплата налогов не предполагается. Экономические выгоды, связанные с отложенным налоговым активом, возникают в связи с возможностью держателя долгового инструмента получить в будущем прибыль (с учетом эффекта дисконтирования) без уплаты налогов на эту прибыль. В настоящее время Банк проводит оценку влияния этих поправок на ее финансовую отчетность.

**«Инициатива в сфере раскрытия информации» – Поправки к МСФО (IAS) 7 (выпущены 29 января 2016 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2017 года или после этой даты).** Поправки, внесенные в МСФО (IAS) 7, требуют раскрытия информации об изменениях в обязательствах, возникающих в результате финансовой деятельности. В настоящее время Банк оценивает, какое влияние окажет поправка на ее финансовую отчетность.

Если выше не указано иное, ожидается, что данные новые стандарты и разъяснения не повлияют значительно на финансовую отчетность Банка.

#### **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***

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, имеющих 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, имеющих в наличии для продажи.

За 31 декабря 2016 и 2015 годов официальные обменные курсы ЦБ РФ составляли 60,6569 рублей и 72,8827 рублей за 1 доллар США, соответственно, и 63,8111 рублей и 79,6972 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.

***Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи.***

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

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

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи при первоначальном признании оцениваются по справедливой стоимости плюс затраты по сделке, непосредственно связанные с приобретением финансового актива. При этом, как правило, справедливой стоимостью является цена сделки по приобретению финансового актива.

Последующая оценка финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, осуществляется по справедливой стоимости, основанной на котировках на покупку финансовых активов. Некоторые инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи, по которым не имеется котировок из внешних независимых источников, оцениваются Банком по справедливой стоимости, которая основана на результатах недавней продажи аналогичных долевых ценных бумаг несвязанным третьим сторонам, на анализе прочей информации, такой, как дисконтированные денежные потоки и финансовая информация об объекте инвестиций, а также на применении других методик оценки.

В зависимости от обстоятельств могут быть применены различные методы оценки. Оценка по первоначальной стоимости применяется только в отношении инвестиций в долевые инструменты, которые не имеют рыночных котировок, и справедливая стоимость которых не может быть надежно оценена.

Нереализованные доходы и расходы, возникающие в результате изменения справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, отражаются в собственном капитале.

При выбытии финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, соответствующие накопленные нереализованные доходы и расходы включаются в прибыли или убытки по строке «доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи».

Порядок определения обесценения финансовых активов изложен в разделе «Обесценение финансовых активов».

Процентные доходы по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, рассчитываются на основе метода эффективной ставки процента и отражаются в прибылях и убытках как процентные доходы по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи. Дивиденды полученные отражаются по строке «Доходы по дивидендам» в отчете о прибылях и убытках в составе операционных доходов в момент установления права Банка на получение выплаты и при условии существования вероятности получения дивидендов.

#### ***Кредиты и дебиторская задолженность***

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

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

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

Кредиты, выданные по процентным ставкам, существенно отличающимся от рыночных процентных ставок, оцениваются на дату выдачи по справедливой стоимости, которая

представляет собой будущие поступления и выплаты денежных средств, дисконтированные с учетом рыночных процентных ставок для аналогичных кредитов. Разница между справедливой и номинальной стоимостью таких кредитов отражается в отчете о совокупном доходе в том периоде, когда эти кредиты были предоставлены. Впоследствии балансовая стоимость кредитов корректируется с учетом амортизации указанной разницы с использованием метода эффективной процентной ставки, и эта амортизация отражается в составе процентного дохода в отчете о совокупном доходе.

***Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток***

Банк относит к данной категории финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли, и прочие финансовые обязательства, классифицированные как "оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток" 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 закреплённой 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 несения 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 лишить залогодателя права выкупа заложенного имущества. Такая реструктуризация может заключаться в пролонгации действующего кредитного договора или предоставлении нового кредита на погашение существующего. После того, как условия кредита были пересмотрены, он больше не считается просроченным. Реструктурированные кредиты продолжают анализироваться на обесценение с использованием их первоначальной эффективной процентной ставки.

#### ***Основные средства***

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

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

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

транспорт – 16,67%

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*

Там, где это необходимо, сравнительные данные за 2015 год были переклассифицированы для приведения их в соответствие с изменениями в представлении отчетности за 2016 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	
	2016 г.	2015 г.
Наличные средства	376 074	265 141
Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	21 250	122 376
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в банках	147 656	212 404



**Банк «СЕРВИС РЕЗЕРВ» (АО)**

*Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2016 года*

*(в тысячах российских рублей)*

- Российской Федерации	147 656	212 404
- других стран	-	-
Прочие размещения в финансовых учреждениях	4 144	5 040
<b>Итого денежные средства и их эквиваленты</b>	<b>549 124</b>	<b>604 961</b>

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, финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи**

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

	За 31 декабря	
	2016 г.	2015 г.
Финансовые активы, предназначенные для торговли		
Акции	-	984
Требования по производным финансовым инструментам	351	19 530
<b>Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>	<b>351</b>	<b>20 514</b>

За 31 декабря 2015 года акции представлены долевыми ценными бумагами российских компаний.

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

*Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи:*

	За 31 декабря	
	2016 г.	2015 г.
Внутренние обязательства Российской Федерации (ОФЗ)	20 139	-
<b>Итого финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи</b>	<b>20 139</b>	<b>-</b>

Финансовые активы, имеющиеся в наличие для продажи, представлены облигациями федерального займа, эмитированными Министерством финансов Российской федерации в количестве 20 139 штук номинальной стоимостью, равной 1 000 рублей за 1 штуку.

**7. Средства в других банках**

	За 31 декабря	
	2016 г.	2015 г.
Депозиты в Банке России	530 244	140 000
Прочие размещения в других банках	4 861	5 686
<b>Итого денежные средства и их эквиваленты</b>	<b>535 105</b>	<b>145 686</b>

За 31 декабря 2016 и 2015 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	
	2016 г.	2015 г.
Кредиты юридическим лицам	282 507	291 693
Кредиты физическим лицам	109 595	190 230
За вычетом резерва под обесценение	(54 080)	(33 041)
<b>Итого кредиты и авансы клиентам</b>	<b>338 022</b>	<b>448 882</b>

Движение резерва под обесценение кредитов и авансов клиентам было следующим:

	Кредиты юридическим лицам	Кредиты физическим лицам	Дебиторская задолжен ность	Итого
Остаток за 31 декабря 2014 года	(16 251)	(14 338)	-	(30 589)
(Отчисления)/восстановление в резерв в течение года	954	(3 406)	-	(2 452)
Остаток за 31 декабря 2015 года	(15 297)	(17 744)	-	(33 041)
(Отчисления)/восстановление в резерв в течение года	2 137	(23 176)	-	(21 039)
Остаток за 31 декабря 2016 года	(13 160)	(40 920)	-	(54 080)

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
<b>Стоимость основных средств</b>				
Остаток на 1 января 2016 года	25 654	4 358	1 807	31 819
Поступления год	823	1 188	78	2 089
Выбытия за год	(92)	-	(347)	(439)
<b>Остаток за 31 декабря 2016 года</b>	<b>26 385</b>	<b>5 546</b>	<b>1 538</b>	<b>33 469</b>
<b>Накопленная амортизация</b>				
Остаток на 1 января 2016 года	22 447	2 317	586	25 350
Амортизационные отчисления за год (Примечание 21)	523	842	59	1 424

**Банк «СЕРВИС РЕЗЕРВ» (АО)**

*Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2016 года*

*(в тысячах российских рублей)*

Выбытия за год	(92)	-	(347)	(439)
<b>Остаток за 31 декабря 2016 года</b>	<b>22 878</b>	<b>3 159</b>	<b>298</b>	<b>26 335</b>
Остаточная стоимость за 31 декабря 2016 года	4 695	2 387	1 240	7 134

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

## 10. Прочие активы

	За 31 декабря	
	2016 г.	2015 г.
<b>Финансовые активы:</b>	<b>73 911</b>	<b>142 444</b>
Расчеты с валютными и фондовыми биржами	73 911	142 392
Прочее	-	91
Резерв под обесценение	-	(39)
<b>Нефинансовые активы:</b>	<b>3 109</b>	<b>3 047</b>
Предоплата по товарам и услугам	2 638	2 648
Авансовые платежи по налогам, кроме налога на прибыль	406	147
Товарно-материальные ценности	174	252
Резерв под обесценение	(110)	-
<b>Итого прочие активы</b>	<b>77 019</b>	<b>145 491</b>

Движение резерва под обесценение прочих активов было следующим:

	2016 г.	2015 г.
Остаток на 1 января	(39)	(49)
(Отчисления)/восстановление в резерв в течение года	(72)	1
Прочие активы, списанные за счет резерва	1	9
<b>Остаток за 31 декабря</b>	<b>(110)</b>	<b>(39)</b>

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

## 11. Средства клиентов

	За 31 декабря	
	2016 г.	2015 г.
<b>Прочие юридические лица и предприниматели:</b>	<b>738 398</b>	<b>631 185</b>
-Текущие/расчетные счета	738 398	586 107
-Срочные депозиты	-	45 078
<b>Физические лица:</b>	<b>428 727</b>	<b>345 843</b>
-Текущие счета/счета до востребования	212 299	174 741
-Срочные вклады	216 428	171 102
<b>Итого средства клиентов</b>	<b>1 167 125</b>	<b>977 028</b>

Банк не допускал случаев невыполнения обязательств по выплате основной суммы долга и процентов или нарушения других условий в отношении привлеченных средств клиентов в течение 2016 и 2015 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	
	2016 г.	2015 г.
Векселя	-	6 601
<b>Итого выпущенные долговые ценные бумаги</b>	<b>-</b>	<b>6 601</b>

Выпущенные Банком векселя представляли собой долговые ценные бумаги со сроком погашения за 31 декабря 2015 в 2016 году.

Банк не допускал случаев невыполнения обязательств по выплате основной суммы долга и процентов или нарушения других условий в отношении обязательств по выпущенным долговому ценным бумагам в течение 2016 и 2015 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	
	2016 г.	2015 г.
<b>Финансовые обязательства, предназначенные для торговли</b>		
Обязательства по производным финансовым инструментам	4 412	21 917

**Банк «СЕРВИС РЕЗЕРВ» (АО)**

*Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2016 года*

*(в тысячах российских рублей)*

<b>Итого финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>	<b>4 412</b>	<b>21 917</b>
---	--------------	---------------

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	
	2016 г.	2015 г.
<b>Финансовые обязательства:</b>	<b>243</b>	<b>197</b>
Дивиденды к уплате	47	24
Договоры финансовых гарантий	-	-
Прочее	196	173
<b>Нефинансовые обязательства:</b>	<b>6 649</b>	<b>5 788</b>
Наращенные операционные расходы	5 155	4 508
Налоги к уплате, кроме налога на прибыль	931	878
Расчеты с поставщиками	563	402
<b>Итого прочие обязательства</b>	<b>6 892</b>	<b>5 985</b>

Банк не допускал случаев невыполнения финансовых обязательств или нарушения других условий в отношении финансовых обязательств в течение 2016 и 2015 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 2016 г.			За 31 декабря 2015 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
<b>Итого уставный капитал</b>	<b>3 000 000</b>	<b>300 000</b>	<b>336 537</b>	<b>3 000 000</b>	<b>300 000</b>	<b>336 537</b>

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

	2016 г.	2015 г.
	По обыкновенным акциям	По обыкновенным акциям
Дивиденды к выплате на 1 января	-	-
Дивиденды, объявленные в течение года	20 010	20 400
Дивиденды, выплаченные в течение года	(19 987)	(20 376)
Списание не востребоваанных дивидендов	-	-
<b>Дивиденды к выплате за 31 декабря</b>	<b>23</b>	<b>24</b>
<b>Дивиденды на акцию, объявленные в течение года (в рублях на акцию)</b>	<b>6,67</b>	<b>6,80</b>

В 2016 году дивиденды были объявлены и выплачены в российских рублях.

## 17. Нераспределенная прибыль по российским правилам бухгалтерского учета

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

По состоянию за 31 декабря 2016 года нераспределенная прибыль прошлых лет в соответствии с публикуемой отчетностью Банка по российским правилам бухгалтерского учета составила 30 378 тыс. руб. (2015: 21 359 тыс. руб.). Неиспользованная прибыль за 2016 год в соответствии с публикуемой отчетностью Банка по российским правилам бухгалтерского учета составила 12 487 тыс. руб. (2015: 29 429 тыс. руб.).

## 18. Процентные доходы и расходы

	За год, закончившийся 31 декабря	
	2016 г.	2015 г.
<b>Процентные доходы</b>		
Кредиты и авансы клиентам	69 183	77 307
Средства в других банках	31 309	7 004
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	296	-
<b>Итого процентные доходы</b>	<b>100 788</b>	<b>84 311</b>
<b>Процентные расходы</b>		
Вклады физических лиц	(13 581)	(15 658)
Текущие/расчетные счета	(4 489)	(3 882)
Выпущенные долговые ценные бумаги	(167)	(1 929)
Депозиты юридических лиц	(2 807)	(520)
<b>Итого процентные расходы</b>	<b>(21 044)</b>	<b>(21 989)</b>
<b>Чистые процентные доходы</b>	<b>79 744</b>	<b>62 322</b>

## 19. Комиссионные доходы и расходы

	За год, закончившийся 31 декабря	
	2016 г.	2015 г.
<b>Комиссионные доходы</b>		
Комиссия за расчетное и кассовое обслуживание	8 953	13 035
Комиссия за проведение валютного контроля	1 717	1 776
Комиссия по выданным гарантиям	248	612
Комиссия за открытие и ведение счетов	6 457	136
Прочее	1 463	196
<b>Итого комиссионные доходы</b>	<b>18 838</b>	<b>15 755</b>
<b>Комиссионные расходы</b>		
Комиссия за расчетное и кассовое обслуживание	(2 442)	(2 146)
Комиссия за проведение операций с валютными ценностями	(1 398)	(1 903)
Прочее	(589)	(497)
<b>Итого комиссионные расходы</b>	<b>(4 429)</b>	<b>(4 546)</b>
<b>Чистые комиссионные доходы</b>	<b>14 409</b>	<b>11 209</b>

## 20. Прочие операционные доходы

	За год, закончившийся 31 декабря	
	2016г.	2015 г.
Доходы от сдачи имущества в аренду	591	683
Списание невостребованной кредиторской задолженности	310	211
Доходы от выбытия имущества	-	811
Дивиденды полученные	-	22
Прочее	60	44
<b>Итого прочие операционные доходы</b>	<b>961</b>	<b>1 771</b>

## 21. Административные и прочие операционные расходы

	За год, закончившийся 31 декабря	
	2016 г.	2015 г.
Расходы на содержание персонала	(63 365)	(63 001)
Арендная плата по договорам операционной аренды	(18 205)	(26 606)
Профессиональные услуги (охрана, связь)	(14 724)	(13 638)
Прочие налоги за исключением налога на прибыль	(2 173)	(7 360)
Амортизация основных средств и НМА (Примечание 9)	(1 424)	(1 732)
Ремонт и эксплуатация	(1 910)	(1 715)
Страхование	(1 806)	(1 402)
Прочее	(15 202)	(3 862)
<b>Итого административные и прочие операционные расходы</b>	<b>(118 742)</b>	<b>(119 316)</b>

## 22. Налог на прибыль

Расходы по налогу на прибыль за 2016 и 2015 года, отраженные в отчете о совокупном доходе, включают следующие компоненты:

	За год, закончившийся 31 декабря	
	2016 г.	2015 г.
Текущий налог на прибыль	6 238	7 778
Уточненный расчет налога на прибыль за предыдущие годы	-	-
Изменения отложенного налогообложения, связанные с возникновением и списанием временных разниц	(1 122)	2 638
<b>Расходы/(возмещение) по налогу на прибыль за год</b>	<b>5 116</b>	<b>10 416</b>

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли Банка, составляла в 2016 году 20% (2015: 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	
	2016 г.	2015 г.
Прибыль (убыток) по МСФО до налогообложения	19 163	50 076
Теоретические налоговые отчисления по официальной ставке 20% (2014:20%)	3 833	10 015
Доход, от государственных ценных бумаг, облагаемый по иным ставкам	36	-
Расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу	207	143
Прочие постоянные разницы	1 040	258
<b>Расходы/(возмещение) по налогу на прибыль за год</b>	<b>5 116</b>	<b>10 416</b>

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% (2015: 20%).

Ниже представлен анализ балансовой позиции Банка по отложенному налогообложению.

	За 31 декабря 2016 г.	Изменение	За 31 декабря 2015 г.
<b>Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу:</b>			
- Амортизация основных средств	599	(129)	728
- Начисленные непроцентные доходы и расходы	-	(660)	660
- Начисленные процентные доходы и расходы	292	292	-
- Оценка финансовых активов по справедливой стоимости	812	335	477
- Резервы под обесценение	374	116	258
- Прочие	-	-	-
<b>Общая сумма отложенного налогового актива</b>	<b>2 077</b>	<b>(46)</b>	<b>2 123</b>
<b>Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу</b>			
- Оценка финансовых активов по справедливой	24	24	-



стоимости			
- Начисленные процентные доходы и расходы	-	(1 168)	1 168
<b>Общая сумма отложенного налогового обязательства</b>	<b>24</b>	<b>(1 144)</b>	<b>1 168</b>
<b>Чистое отложенное налоговое (обязательство)/актив</b>	<b>2 053</b>	<b>1 098</b>	<b>955</b>
в том числе:			
- Отложенное налоговое (обязательство)/актив, признаваемое в капитале	(24)	(24)	-
- Отложенное налоговое (обязательство)/актив, признаваемое на счетах прибылей и убытков	2 077	1 122	955

## 23. Управление финансовыми рисками

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

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

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

Сведения о структуре 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).

### Правление:

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

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

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

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

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

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

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

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

- утверждает структуру портфелей финансовых инструментов;

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

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

**Служба управления рисками (далее – СУР).**

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

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

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

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

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

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

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

Основными направлениями осуществления внутреннего контроля руководителем Службы являются:

- обеспечение эффективного управления Банком;

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

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

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

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

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

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

Функции Казначейства по управлению рисками:

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

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

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

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

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

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

Правлению представляются следующие аналитические данные, расчеты, отчеты:

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

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

### Географический риск

Ниже представлен географический анализ активов и обязательств Банка.

За 31 декабря 2016 года

	Россия	ОЭСР*	Другие страны	Итого
<b>Активы</b>				
Денежные средства и их эквиваленты	549 124			549 124
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	8 415			8 415
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	351			351
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	20 139			20 139
Средства в других банках	535 105			535 105
Кредиты и авансы клиентам	338 022			338 022
Текущие требования по налогу на прибыль	2 477			2 477
Отложенный налоговый актив	2 053			2 053
Основные средства и НМА	7 134			7 134
Прочие активы	77 019			77 019
<b>Итого активов</b>	<b>1 539 839</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>1 539 839</b>
<b>Обязательства</b>				
Средства клиентов	1 128 957	13 379	24 789	1 167 125
Выпущенные долговые ценные бумаги				0
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4 412			4 412

**Банк «СЕРВИС РЕЗЕРВ» (АО)**

*Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2016 года*

*(в тысячах российских рублей)*

Прочие обязательства	6 892			6 892
<b>Итого обязательств</b>	<b>1 140 261</b>	<b>13 379</b>	<b>24 789</b>	<b>1 178 429</b>
<b>Чистая балансовая позиция</b>				<b>361 410</b>
<b>Обязательства кредитного характера</b>	<b>38 700</b>			<b>38 700</b>

**За 31 декабря 2015 года**

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

- \* ОЭСР – Организация экономического сотрудничества и развития.

**Кредитный риск**

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

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

Банк применяет следующие основные подходы к управлению кредитным риском:

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

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

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

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

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

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

Возможные действия, направленные на снижение уровня кредитных рисков:

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

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

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

Залоговая стоимость обеспечения определяется в момент выдачи кредитов в соответствии с действующим в Банке порядком. В качестве залоговой стоимости обеспечения принимается рыночная стоимость имущества, уменьшенная на залоговый дисконт. При рассмотрении

имущества (активов) в качестве залогового обеспечения проводится обязательный анализ на соблюдение основных требований, удовлетворение которых является необходимым:

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

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

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

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

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

#### Максимальный кредитный риск без учета обеспечения

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

31 декабря 2016 года	Оцениваемые на индивидуальной основе	Реструктурированные	Обесцененные	Не оцененные на индивидуальной основе	Валовая сумма	Индивидуальный резерв	Групповой резерв	Чистая сумма
Кредитный риск в отношении балансовых активов:								
Корреспондентские счета и депозиты овернайт в банках	147 656	-	-	-	147 656	-	-	147 656

**Банк «СЕРВИС РЕЗЕРВ» (АО)**

*Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2016 года*

*(в тысячах российских рублей)*

Прочие размещения в финансовых учреждениях	4 144	-	-	-	4 144	-	-	4 144
Требования по производным финансовым инструментам	351	-	-	-	351	-	-	351
Средства в других банках (кроме депозитов в ЦБ РФ)	4 861	-	-	-	4 861	-	-	4 861
Кредиты юридическим лицам	194 027	80 000	8 480	-	282 507	(9 280)	(3 880)	269 347
Кредиты физическим лицам	36 294	33 075	40 226	-	109 595	(40 226)	(694)	68 675
Прочие финансовые активы	73 911	-	-	-	73 911	0	-	73 911
<b>Кредитный риск в отношении обязательств кредитного характера:</b>								
Финансовые гарантии	0	-	-	-	0	-	-	0
Обязательства по предоставлению кредитов	38 700	-	-	-	38 700	-	-	38 700
<b>Итого</b>	<b>499 944</b>	<b>113 075</b>	<b>48 706</b>	<b>0</b>	<b>661 725</b>	<b>(49 506)</b>	<b>(4 574)</b>	<b>607 645</b>

31 декабря 2015 года	Оцениваемые на индивидуальной основе			Не оцениваемые на индивидуальной основе	Валовая сумма	Индивидуальный резерв	Групповой резерв	Чистая сумма
	Текущие	Реструктурированные	Обесцененные					
<b>Кредитный риск в отношении балансовых активов:</b>								
Корреспондентские счета и депозиты овернайт в банках	212 404	-	-	-	212 404	-	-	212 404
Прочие размещения в финансовых учреждениях	5 040	-	-	-	5 040	-	-	5 040
Требования по производным финансовым инструментам	19 530	-	-	-	19 530	-	-	19 530



**Банк «СЕРВИС РЕЗЕРВ» (АО)**

*Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2016 года*

*(в тысячах российских рублей)*

Средства в других банках (кроме депозитов в ЦБ РФ)	5 686	-	-	-	5 686	-	-	5 686
Кредиты юридическим лицам	188 828	10 400	92 465	-	291 693	(11 312)	(3 985)	276 396
Кредиты физическим лицам	107 012	1 270	81 948	-	190 230	(16 661)	(1 083)	172 486
Прочие финансовые активы	142 444	-	39	-	142 483	(39)	-	142 444
<b>Кредитный риск в отношении обязательств кредитного характера:</b>								
Финансовые гарантии	4 284	-	-	-	4 284	-	-	4 284
Обязательства по предоставлению кредитов	107 154	-	-	-	107 154	-	-	107 154
<b>Итого</b>	<b>792 382</b>	<b>11 670</b>	<b>174 452</b>	<b>-</b>	<b>978 504</b>	<b>(28 012)</b>	<b>(5 068)</b>	<b>945 424</b>

**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 2016 года			За 31 декабря 2015 года		
	Стандартные	Нестандартные	Сомнительные	Стандартные	Нестандартные	Сомнительные
Кредиты юридическим лицам	63 090	94 282	36 655	38 087	104 741	56 400
Кредиты физическим лицам	18	69 230	121	13 320	44 604	50 358
<b>Итого</b>	<b>63 108</b>	<b>163 512</b>	<b>36 776</b>	<b>51 407</b>	<b>149 345</b>	<b>106 758</b>

Ниже приведен анализ индивидуально обесцененных кредитов и авансов клиентам.

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

**Банк «СЕРВИС РЕЗЕРВ» (АО)**

*Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2016 года*

*(в тысячах российских рублей)*

За 31 декабря 2015 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	83 985	-	-	8 480	92 465
Кредиты физическим лицам	73 356	-	-	8 592	81 948
<b>Итого</b>	<b>157 341</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>17 072</b>	<b>174 413</b>

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

За 31 декабря 2016 года			
	Кредиты юридическим лицам	Кредиты физическим лицам	Итого
Необеспеченные кредиты	138 545	5 322	143 867
Кредиты, обеспеченные:			
- недвижимым имуществом	115 122	63 353	178 475
- ценные бумаги (в т.ч. векселя Банка)	-	-	-
- прочее обеспечение (товары в обороте, оборудование и др.)	15 680	-	15 680
<b>Итого кредитов и дебиторской задолженности, за вычетом резерва под обесценение</b>	<b>269 347</b>	<b>68 675</b>	<b>338 022</b>

За 31 декабря 2015 года			
	Кредиты юридическим лицам	Кредиты физическим лицам	Итого
Необеспеченные кредиты	73 999	37 644	111 643
Кредиты, обеспеченные:			
- недвижимым имуществом	186 717	127 417	314 134
- ценные бумаги (в т.ч. векселя Банка)	-	6 534	6 534
- прочее обеспечение (товары в обороте, оборудование и др.)	15 680	891	16 571
<b>Итого кредитов и дебиторской задолженности, за вычетом резерва под обесценение</b>	<b>276 396</b>	<b>172 486</b>	<b>448 882</b>

Структура кредитного портфеля Банка по отраслевой принадлежности имеет вид:

	За 31 декабря 2016 г.	%	За 31 декабря 2015 г.	%
Физические лица	68 675	20%	172 486	39%
Юридические лица:				
Операции с недвижимостью	91 215	27%	176 525	39%

**Банк «СЕРВИС РЕЗЕРВ» (АО)**

**Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2016 года**

(в тысячах российских рублей)

Торговля	136 330	40%	73 999	16%
Производство	26 122	8%	-	-
Транспорт	15 680	5%	15 680	3%
Строительство	-	-	10 192	3%
Итого кредиты клиентам за вычетом резерва под обесценение	<b>338 022</b>	<b>100%</b>	<b>448 882</b>	<b>100%</b>

**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 2016 года составил 22,3% (2015: 21,9%), что ниже лимита в 25%, установленного Банком России. Норматив максимального размера крупных кредитных рисков за 31 декабря 2016 года составил 99,5% (2015: 124,6%), что ниже лимита в 800% капитала, установленного Банком России.

**Риск ликвидности**

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

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

В целях управления риском ликвидности Банк:

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

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

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

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

С целью контроля анализа состояния ликвидности Службой управления рисками ежеквартально проводится стресс-тестирование с использованием сценария дефицита ликвидности Банка. По

**Банк «СЕРВИС РЕЗЕРВ» (АО)**

**Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2016 года**

(в тысячах российских рублей)

результатам стресс-тестирования на 31.12.2016 года угроза непрерывности деятельности Банка отсутствует, общая финансовая устойчивость сохраняется.

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

Значения нормативов ликвидности представлены в следующей таблице.

		За 31 декабря 2016 г.	За 31 декабря 2015 г.
(Н2) - норматив мгновенной ликвидности	min 15	58,8	79,4
(Н3) - норматив текущей ликвидности	min 50	133,6	118,9
(Н4) - норматив долгосрочной ликвидности	max 120	9,3	27,5

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.

**За 31 декабря 2016 г.**

	до востребования и менее 1 месяца				Итого
		от 1 до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	более 1 года	
Средства клиентов	965 184	153 304	44 937	7 752	1 171 177
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	6 770	-	-	6 770
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	351	-	-	-	351
Прочие финансовые обязательства	47	196	-	-	243
Финансовые гарантии	0	-	-	-	0
Обязательства по предоставлению кредитов	38 700	-	-	-	38 700
<b>Итого финансовых обязательств</b>	<b>1 004 282</b>	<b>160 270</b>	<b>44 937</b>	<b>7 752</b>	<b>1 217 241</b>

**За 31 декабря 2015 г.**

	до востребования и менее 1 месяца				Итого
		от 1 до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	более 1 года	
Средства клиентов	806 040	105 284	50 560	21 490	983 374
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	6 770	-	-	6 770
Финансовые обязательства, оцениваемые по	21 917	-	-	-	21 917

**Банк «СЕРВИС РЕЗЕРВ» (АО)**

*Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2016 года*

*(в тысячах российских рублей)*

справедливой стоимости через прибыль или убыток					
Прочие финансовые обязательства	24	173	-	-	197
Финансовые гарантии	4 284	-	-	-	4 284
Обязательства по предоставлению кредитов	107 154	-	-	-	107 154
<b>Итого финансовых обязательств</b>	<b>939 419</b>	<b>112 227</b>	<b>50 560</b>	<b>21 490</b>	<b>1 123 696</b>

Банк не использует представленный выше анализ для управления ликвидностью.

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

**За 31 декабря 2016 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
<b>Активы:</b>						
Денежные средства и их эквиваленты	549 124	-	-	-	-	549 124
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	8 415	-	-	-	-	8 415
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	351	-	-	-	-	351
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	3 045	-	-	17 094	-	20 139
Средства в других банках	535 105	-	-	-	-	535 105
Кредиты и авансы клиентам	-	153 928	148 219	35 875	-	338 022
Текущие требования по налогу на прибыль	-	-	-	-	2477	2477
Отложенный налоговый актив	-	-	-	-	2053	2053
Основные средства и НМА	-	-	-	-	7 134	7 134
Прочие активы	73 911	3 109	-	-	-	77 020
<b>Итого активов</b>	<b>1 169 951</b>	<b>157 037</b>	<b>148 219</b>	<b>52 969</b>	<b>11 664</b>	<b>1 539 839</b>
<b>Обязательства:</b>						
Средства клиентов	965 169	151 115	43 640	7 201	-	1 167 125
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	0	-	-	-	0
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4 412	-	-	-	-	4 412
Прочие обязательства	47	3 554	3 291	-	-	6 892
<b>Итого обязательств</b>	<b>969 628</b>	<b>154 669</b>	<b>46 931</b>	<b>7 201</b>	<b>0</b>	<b>1 178 429</b>
<b>Чистый разрыв</b>	<b>200 323</b>	<b>2 368</b>	<b>101 288</b>	<b>45 768</b>	<b>11 664</b>	<b>361 410</b>

**Банк «СЕРВИС РЕЗЕРВ» (АО)**

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2016 года

(в тысячах российских рублей)

ликвидности							
Совокупный ликвидности	разрыв	200 323	202 691	303 979	349 747	361 410	-
За 31 декабря 2015 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
<b>Активы:</b>							
Денежные средства и их эквиваленты		604 961	-	-	-	-	604 961
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ		5 763	-	-	-	-	5 763
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		20 514	-	-	-	-	20 514
Средства в других банках		145 686	-	-	-	-	145 686
Кредиты и авансы клиентам		-	172 768	159 172	116 942	-	448 882
Текущие требования по налогу на прибыль		-	-	-	-	87	87
Отложенный налоговый актив		-	-	-	-	955	955
Основные средства и НМА		-	-	-	-	6 469	6 469
Прочие активы		142 392	3 099	-	-	-	145 491
<b>Итого активов</b>		<b>919 316</b>	<b>175 867</b>	<b>159 172</b>	<b>116 942</b>	<b>7 511</b>	<b>1 378 808</b>
<b>Обязательства:</b>							
Средства клиентов		805 926	102 949	48 783	19 370	-	977 028
Выпущенные долговые ценные бумаги		-	6 601	-	-	-	6 601
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		21 917	-	-	-	-	21 917
Прочие обязательства		24	3 707	2 254	-	-	5 985
<b>Итого обязательств</b>		<b>827 867</b>	<b>113 257</b>	<b>51 037</b>	<b>19 370</b>	<b>-</b>	<b>1 011 531</b>
<b>Чистый ликвидности</b>	<b>разрыв</b>	<b>91 449</b>	<b>62 610</b>	<b>108 135</b>	<b>97 572</b>	<b>7 511</b>	<b>367 277</b>
<b>Совокупный ликвидности</b>	<b>разрыв</b>	<b>91 449</b>	<b>154 059</b>	<b>262 194</b>	<b>359 766</b>	<b>367 277</b>	<b>-</b>

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

**Рыночный риск**

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

Управление рыночными рисками:

\* Банк идентифицирует возможные рыночные риски на всех уровнях управления и принятия решений при проведении операций на финансовом рынке, а также на уровне рисков,

своих операций Банка в целом (в частности, для валютного риска и процентного риска банковской книги);

- проводится регулярная оценка рыночных рисков с периодичностью, устанавливаемой в соответствии с принятыми методиками, процедурами и решениями коллегиальных органов управления Банком;

- управление рыночными рисками направлено на снижение негативных последствий реализации;

- осуществляется контроль/мониторинг рыночных рисков коллегиальными органами Банка, СУР, Казначейством, бизнес-подразделениями в рамках своей компетенции.

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

Основные источники рыночного риска:

– для валютного риска - неблагоприятное изменение курсов валют;

– для фондового риска - неблагоприятное изменение цен на фондовые ценности в торговом портфеле;

– для процентного риска: неблагоприятное изменение процентных ставок финансовых инструментов; несовпадение сроков погашения и/или сроков изменения процентной ставки активов и пассивов, чувствительных к изменению процентных ставок, а также несовпадение степени изменения процентных ставок по привлекаемым и размещаемым ресурсам.

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

#### **Процентный риск.**

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

Основными источниками процентного риска являются:

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

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

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

В таблице ниже приведен анализ процентного риска Банка. Процентные активы и обязательства Банка отражены в таблице по балансовой стоимости и сгруппированы по договорным срокам

**Банк «СЕРВИС РЕЗЕРВ» (АО)**

*Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2016 года*

*(в тысячах российских рублей)*

пересмотра процентных ставок или срокам погашения, в зависимости от того, какая из указанных дат является более ранней.

**За 31 декабря 2016 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
<b>Процентные активы</b>						
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	3045			17094		20139
Средства в других банках	530 244	-	-	-	-	530 244
Кредиты клиентам	-	153 928	148 219	35 875	-	338 022
<b>Итого процентные активы</b>	<b>533 289</b>	<b>153 928</b>	<b>148 219</b>	<b>52 969</b>	<b>-</b>	<b>888 405</b>
<b>Процентные обязательства</b>						
Средства клиентов	14 472	151 115	43 640	7 201	-	216 428
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	0	-	-	-	0
<b>Итого процентные обязательства</b>	<b>14 472</b>	<b>151 115</b>	<b>43 640</b>	<b>7 201</b>	<b>-</b>	<b>216 428</b>
<b>Процентный разрыв за 31 декабря 2016 года</b>	<b>518 817</b>	<b>2 813</b>	<b>104 579</b>	<b>45 768</b>	<b>-</b>	<b>671 977</b>

**За 31 декабря 2015 г.**

	до востре- бования и менее 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	более 1 года	с неопреде- ленным сроком	Итого
<b>Процентные активы</b>						
Средства в других банках	140 000	-	-	-	-	140 000
Кредиты клиентам	-	172 768	159 172	116 942	-	448 882
<b>Итого процентные активы</b>	<b>140 000</b>	<b>172 768</b>	<b>159 172</b>	<b>116 942</b>	<b>-</b>	<b>588 882</b>
<b>Процентные обязательства</b>						
Средства клиентов	63 262	102 949	48 783	19 370	-	234 364
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	6 601	-	-	-	6 601
<b>Итого процентные обязательства</b>	<b>63 262</b>	<b>109 550</b>	<b>48 783</b>	<b>19 370</b>	<b>-</b>	<b>240 965</b>
<b>Процентный разрыв за 31 декабря 2015 года</b>	<b>79 738</b>	<b>63 218</b>	<b>110 389</b>	<b>97 572</b>	<b>-</b>	<b>347 917</b>

В таблице ниже приведен анализ эффективных средних процентных ставок по основным видам валют для монетарных финансовых инструментов. Анализ подготовлен на основе



**Банк «СЕРВИС РЕЗЕРВ» (АО)***Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2016 года**(в тысячах российских рублей)*

средневзвешенных процентных ставок, применимых к различным финансовым инструментам, с использованием процентных ставок на конец периода.

	За 31 декабря 2016 г.			За 31 декабря 2015 г.		
	Рубли	Доллары США	Евро	Рубли	Доллары США	Евро
<b>Активы</b>						
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	6.78%	-	-	-	-	-
Средства в других банках	9.34%	-	-	10.00%	-	-
Кредиты клиентам	14.38%	15.00%	-	14.79%	8.99%	5.20%
<b>Обязательства</b>						
Срочные средства клиентов – юридических лиц	-	-	-	8.00%	-	-
Срочные средства клиентов – физических лиц	8.00%	1.29%	-	11.13%	2.67%	2.30%
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	-	10.06%	-	-

В течение 2016 и 2015 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.

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

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

В таблице ниже представлен общий анализ валютного риска Банка по состоянию за 31 декабря 2016 и 2015 годов. Банк не использует представленный ниже анализ для управления валютным риском.

Банк «СЕРВИС РЕЗЕРВ» (АО)

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2016 года

(в тысячах российских рублей)

	За 31 декабря 2016 г.				Итого
	В рублях	В долларах США	В евро	В прочих валютах	
<b>Активы</b>					
Денежные средства и их эквиваленты	277 574	159 587	111 338	625	549 124
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	8 415	-	-	-	8 415
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	351	-	-	-	351
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	20 139	-	-	-	20 139
Средства в других банках	534 195	910	0	-	535 105
Кредиты и авансы клиентам	330 871	7 151	0	-	338 022
Текущие требования по налогу на прибыль	2 477	-	-	-	2 477
Отложенный налоговый актив	2 053	-	-	-	2 053
Основные средства и НМА	7 134	-	-	-	7 134
Прочие активы	3 109	73 911	0	-	77 020
<b>Итого активов</b>	<b>1 186 317</b>	<b>241 559</b>	<b>111 338</b>	<b>625</b>	<b>1 539 839</b>
<b>Обязательства</b>					
Средства клиентов	941 343	158 404	67 378	-	1 167 125
Выпущенные долговые ценные бумаги	0	-	-	-	0
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4 412	-	-	-	4 412
Прочие обязательства	24 777	-	-	-	24 777
<b>Итого обязательств</b>	<b>970 532</b>	<b>158 404</b>	<b>67 378</b>	<b>0</b>	<b>1 196 314</b>
<b>Чистая балансовая позиция</b>	<b>215 786</b>	<b>83 155</b>	<b>43 960</b>	<b>625</b>	<b>343 526</b>
<b>Обязательства кредитного характера</b>	<b>38 700</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>-</b>	<b>38 700</b>

	За 31 декабря 2015 г.				Итого
	В рублях	В долларах США	В евро	В прочих валютах	
<b>Активы</b>					
Денежные средства и их эквиваленты	252 730	195 891	155 560	780	604 961
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	5 763	-	-	-	5 763
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	20 514	-	-	-	20 514
Средства в других банках	140 000	1 093	4 593	-	145 686
Кредиты и авансы клиентам	423 898	7 242	17 742	-	448 882

**Банк «СЕРВИС РЕЗЕРВ» (АО)***Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2016 года**(в тысячах российских рублей)*

Текущие требования по налогу на прибыль	87	-	-	-	87
Отложенный налоговый актив	955	-	-	-	955
Основные средства и НМА	6 469	-	-	-	6 469
Прочие активы	3 085	136 255	6 151	-	145 491
<b>Итого активов</b>	<b>853 501</b>	<b>340 481</b>	<b>184 046</b>	<b>780</b>	<b>1 378 808</b>
<b>Обязательства</b>					
Средства клиентов	774 683	147 078	55 267	-	977 028
Выпущенные долговые ценные бумаги	6 601	-	-	-	6 601
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	21 917	-	-	-	21 917
Прочие обязательства	5 985	-	-	-	5 985
<b>Итого обязательств</b>	<b>809 186</b>	<b>147 078</b>	<b>55 267</b>	<b>-</b>	<b>1 011 531</b>
<b>Чистая балансовая позиция</b>	<b>44 315</b>	<b>193 403</b>	<b>128 779</b>	<b>780</b>	<b>367 277</b>
<b>Обязательства кредитного характера</b>	<b>109 948</b>	<b>702</b>	<b>788</b>	<b>-</b>	<b>111 438</b>

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
	% 2016 г.	прибыль за год 2016 г.	% 2015 г.	прибыль за год 2015 г.
Доллары США	10%	8 315	10%	15 472
Евро	10%	4 397	10%	10 302

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

Банк не является объектом судебных исков и претензий. По состоянию за 31 декабря 2016 и 2015 годов Банк не являлся участником в качестве ответчика судебных процессов, связанных с профессиональной деятельностью.

**Налоговое законодательство**

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

**Банк «СЕРВИС РЕЗЕРВ» (АО)**

*Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2016 года*

*(в тысячах российских рублей)*

	За 31 декабря	
	2016 г.	2015 г.
До 1 года	6 858	4 511
От 1 года до 5 лет	-	-
<b>Итого обязательства по операционной аренде</b>	<b>6 858</b>	<b>4 511</b>

Кроме обязательств по арендной плате, указанных выше, у Банк имеется обязательство по оплате аренды двух помещений, на основании договоров, заключенных с одним юридическим лицом. В договорах об аренде этих помещений срок аренды не определен, общая суммы арендной платы в месяц установлена в размере 1 365 тысяч рублей.

**Обязательства кредитного характера**

Выданные Банком гарантии за 31 декабря 2015 года отражались в соответствии с IAS 39 по справедливой стоимости на балансе Банка. За 31 декабря 2016 года Банк не имел выданных гарантий. В таблице ниже приведены общие величины гарантийных обязательств Банка, учитываемые за балансом.

	2016	2015
Финансовые гарантии предоставленные	-	4 284
Обязательства по предоставлению кредитов	38 700	107 154
<b>Итого обязательства кредитного характера</b>	<b>38 700</b>	<b>111 438</b>

В 2016 и 2015 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 2016 и 2015 годов.

За 31 декабря 2016 г.			За 31 декабря 2015 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	388 354	-	(3 331)	106 555	762	-
Продажа евро	426 726	-	(873)	217 175	-	(21 917)
Покупка долларов США	21 230	-	(81)	16 071	113	-
Продажа долларов США	90 601	222	-	237 303	18 655	-

## 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 2016 года	Оценка на основе	Оценка только	Оценка с	Итого
	котировок активного рынка	на основе рыночных данных	использованием нерыночных данных	
	1 уровень	2 уровень	3 уровень	
<b>Финансовые активы</b>				
Предназначенные для торговли	-	351	-	351
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	20 139	-	-	20 139
<b>Финансовые обязательства</b>				
Предназначенные для торговли	-	4 412	-	4 412

**Банк «СЕРВИС РЕЗЕРВ» (АО)**

*Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2016 года*

*(в тысячах российских рублей)*

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

В течение 2016 и 2015 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.

	2016 г.	2015 г.
<b>Ключевой управленческий персонал Банка</b>		
<b>Кредиты клиентам:</b>		
остаток на 1 января	2 222	408
выдано за год	6 383	8 433
погашено за год	(3 455)	(6 573)
курсовые разницы	0	(46)
остаток за 31 декабря	5 150	2 222
процентный доход	127	92
<b>Средства клиентов:</b>		
остаток на 1 января	71 988	39 454
привлечено за год	2 389 299	3 993 235
возвращено за год	(2 356 040)	(3 963 603)
курсовые разницы	(13 293)	2 902
остаток за 31 декабря	91 954	71 988
процентный расход	(6 825)	(3 742)
комиссионный доход	263	270
<b>Обязательства по предоставлению кредитов</b>	1 850	1 704
<b>Полученные гарантии и поручительства</b>		-
<b>Краткосрочные вознаграждения</b>	11 711	19 505
<b>Выплаченные дивиденды</b>	19 963	20 376
<b>Прочие связанные стороны</b>		
<b>Кредиты клиентам:</b>		
остаток на 1 января	62 000	36 000
выдано за год	15 000	97 800
погашено за год	(51 000)	(71 800)
курсовые разницы	-	-

остаток за 31 декабря	26 000	62 000
процентный доход	8 163	8 050
<b>Средства клиентов:</b>		
остаток на 1 января	46 716	70 186
привлечено за год	4 191 821	5 145 269
возвращено за год	(4 135 392)	(5 173 266)
курсовые разницы	(6 684)	4 527
остаток за 31 декабря	96 461	46 716
процентный расход	-	-
комиссионный доход	1 322	1 232
<b>Краткосрочные вознаграждения</b>	<b>1 824</b>	<b>1 408</b>
<b>Обязательства Банка по предоставлению кредитов</b>	<b>16 850</b>	<b>1 704</b>
<b>Операционные расходы (арендная плата с НДС)</b>	<b>(16 381)</b>	<b>(28 377)</b>

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

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

### Обесценение кредитов и дебиторской задолженности

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

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

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

## 28. Управление капиталом

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

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

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

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

Уровень достаточности капитала (собственных средств) Банка в течение 2016 и 2015 годов соответствовал характеру и масштабам деятельности Банка. Банк ежеквартально проводит стресс-тестирование, в том числе с целью оценки достаточности капитала Банка.

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

Нормативные акты Банка России предусматривают три уровня капитала: базовый, основной и общий – и соответствующие нормативы достаточности капитала Н1.1 (минимально допустимое числовое значение норматива 4,5%), Н1.2 (минимально допустимое числовое значение норматива с 1 января 2015 года 5,5%), Н1.0 (минимально допустимое числовое значение норматива 8,0%). В течение 2016 и 2015 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 2016 и 2015 годов представлена ниже:

	2016 г.	2015 г.
Базовый капитал	346 438	338 070
Основной капитал	346 438	338 070
Дополнительный капитал	12 164	28 043
<b>Всего собственных средств (капитала)</b>	<b>358 602</b>	<b>366 113</b>
Коэффициент достаточности базового капитала	39,2%	29,7%
Коэффициент достаточности основного капитала	39,2%	29,7%
Коэффициент достаточности капитала	40,6%	32,2%

## 29. События после отчетной даты

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

Утверждено к выпуску Правлением Банка и подписано от имени Правления Банка  
28 апреля 2017 г.

Председатель Правления  
Банк «СЕРВИС РЕЗЕРВ» (АО)  
Полхлебова Н.И.

Главный бухгалтер  
Щукова Т.А.





Прошнуровано, пронумеровано, скреплено печатью

*57 (Пятидесят семь) листов*

Генеральный директор  
ООО «Банкс-консалт»  Новиков О.В.

*«28» апреля 2017г.*

