

Банк «СЕРВИС РЕЗЕРВ» (акционерное общество)

Финансовая отчетность и заключение независимых аудиторов
за год, закончившийся 31 декабря 2017 года

Содержание

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ.....	3
ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ ПО СОСТОЯНИЮ ЗА 31 ДЕКАБРЯ 2017 ГОДА	7
ОТЧЕТ О СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2017 ГОДА.....	8
ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В СОБСТВЕННОМ КАПИТАЛЕ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2017 ГОДА	9
ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2017 ГОДА	10
ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2017 ГОДА	12
1. ОСНОВНАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ БАНКА	12
2. ЭКОНОМИЧЕСКАЯ СРЕДА, В КОТОРОЙ БАНК ОСУЩЕСТВЛЯЕТ СВОЮ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ	13
4. ПРИНЦИПЫ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ.....	19
5. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ	29
6. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛЬ ИЛИ УБЫТОК, ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ИМЕЮЩИЕСЯ В НАЛИЧИИ ДЛЯ ПРОДАЖИ	29
7. СРЕДСТВА В ДРУГИХ БАНКАХ	30
8. КРЕДИТЫ И АВАНСЫ КЛИЕНТАМ	30
9. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА И НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ	31
10. ПРОЧИЕ АКТИВЫ	32
11. СРЕДСТВА КЛИЕНТОВ.....	32
12. ВЫПУЩЕННЫЕ ДОЛГОВЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ.....	33
13. ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛЬ ИЛИ УБЫТОК.....	33
14. ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	33
15. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ.....	34
16. ДИВИДЕНДЫ	34
17. НЕРАСПРЕДЕЛЕННАЯ ПРИБЫЛЬ ПО РОССИЙСКИМ ПРАВИЛАМ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА	34
18. ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ.....	35
19. КОМИССИОННЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ.....	35
21. АДМИНИСТРАТИВНЫЕ И ПРОЧИЕ ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ	36
22. НАЛОГ НА ПРИБЫЛЬ	36
23. УПРАВЛЕНИЕ ФИНАНСОВЫМИ РИСКАМИ	37
24. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ И УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	58
25. СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ	60
26. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ.....	61
27. ОЦЕНКИ И ПРОФЕССИОНАЛЬНЫЕ СУЖДЕНИЯ, ПРИНЯТЫЕ В ПРОЦЕССЕ ПРИМЕНЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ	63
28. УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ.....	63
29. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ.....	64

Аудиторское заключение независимого аудитора

Акционерам Банка «СЕРВИС РЕЗЕРВ»
(акционерное общество)

Мнение

Мы провели аудит прилагаемой финансовой отчетности Банка «СЕРВИС РЕЗЕРВ» (акционерное общество) (ОГРН 1027739058720, дом №10, улица Орджоникидзе, г. Москва, 119071) (далее – «Банк»), состоящей из отчета о финансовом положении за год, закончившийся 31 декабря 2017 года, отчета о совокупном доходе, отчета об изменениях в собственном капитале и отчета о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2017 года, а также примечаний к финансовой отчетности, включая краткий обзор основных положений учетной политики.

По нашему мнению, прилагаемая финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Банка по состоянию на 31 декабря 2017 года, а также его финансовые результаты и движение денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности («МСФО»).

Основание для выражения мнения

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита (МСА). Наша ответственность в соответствии с этими стандартами описана в разделе «Ответственность аудитора за аудит годовой финансовой отчетности» настоящего заключения. Мы являемся независимыми по отношению к аудируемому лицу в соответствии с Правилами независимости аудиторов и аудиторских организаций и Кодексом профессиональной этики аудиторов, соответствующими Кодексу этики профессиональных бухгалтеров, разработанному Советом по международным стандартам этики для профессиональных бухгалтеров, и нами выполнены прочие иные обязанности в соответствии с этими требованиями профессиональной этики. Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.

Ответственность руководства и Совета директоров Банка за годовую финансовую отчетность

Руководство несет ответственность за подготовку и достоверное представление указанной годовой финансовой отчетности в соответствии с МСФО и за систему внутреннего контроля, которую руководство считает необходимой для подготовки годовой финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

При подготовке годовой финансовой отчетности руководство несет ответственность за оценку способности Банка продолжать непрерывно свою деятельность, за раскрытие в соответствующих случаях сведений, относящихся к непрерывности деятельности, и за составление отчетности на основе допущения о непрерывности деятельности, за исключением случаев, когда руководство намеревается ликвидировать Банк, прекратить его деятельность или когда у него отсутствует какая-либо иная реальная альтернатива, кроме ликвидации или прекращения деятельности.

Совет директоров Банка несет ответственность за надзор за процессом подготовки годовой финансовой отчетности.

Ответственность аудитора за аудит годовой финансовой отчетности

Наша цель состоит в получении разумной уверенности в том, что годовая финансовая отчетность в целом не содержит существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок, и в составлении аудиторского заключения, содержащего наше мнение. Разумная уверенность представляет собой высокую степень уверенности, но не является гарантией того, что аудит, проведенный в соответствии с МСА, всегда выявляет существенные искажения при их наличии. Искажения могут быть результатом недобросовестных действий или ошибок и считаются существенными, если можно обоснованно предположить, что в отдельности или в совокупности они могут повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые на основе этой годовой финансовой отчетности.

В рамках аудита, проводимого в соответствии с МСА, мы применяем профессиональное суждение и сохраняем профессиональный скептицизм на протяжении всего аудита. Кроме того, мы выполняем следующее:

а) выявляем и оцениваем риски существенного искажения годовой финансовой отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения. Риск необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения существенного искажения в результате ошибки, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля;

б) получаем понимание системы внутреннего контроля, имеющей значение для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля Банка;

в) оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики, обоснованность бухгалтерских оценок и соответствующего раскрытия информации, подготовленного руководством Банка;

г) делаем вывод о правомерности применения руководством Банка допущения о непрерывности деятельности, а на основании полученных аудиторских доказательств – вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности Банка продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны привлечь внимание в нашем аудиторском заключении к соответствующему раскрытию информации в годовой финансовой отчетности или, если такое раскрытие информации является ненадлежащим, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского заключения. Однако будущие события или условия могут привести к тому, что аудируемое лицо утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;

д) проводим оценку представления годовой финансовой отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли годовая финансовая отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление.

Мы осуществляем информационное взаимодействие с Советом директоров Банка, доводя до их сведения, помимо прочего, информацию о запланированном объеме и сроках аудита, а также о существенных замечаниях по результатам аудита, в том числе о значительных недостатках системы внутреннего контроля, которые мы выявляем в процессе аудита.

Мы также предоставляем Совету директоров Банка заявление о том, что мы соблюдали все соответствующие этические требования в отношении независимости и информировали этих лиц обо всех взаимоотношениях и прочих вопросах, которые можно обоснованно считать оказывающими влияние на независимость аудитора, а в необходимых случаях – о соответствующих мерах предосторожности.

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, а также 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», в ходе проведения аудита финансовой отчетности за 2017 год мы провели проверку выполнения Банком по состоянию на 1 января 2018г. 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.

Результаты проведенной нами проверки изложены ниже.

Выполнение Банком обязательных нормативов, установленных Банком России

Мы установили, что значения обязательных нормативов Банка по состоянию на 1 января 2018г. 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 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 2017г. служба внутреннего аудита Банка подчинена и подотчетна Совету директоров, а подразделение управления рисками Банка не было подчинено и подотчетно подразделениям, принимающим соответствующие риски.

Мы установили, что внутренние документы Банка, действующие на 31 декабря 2017г. и устанавливающие методики выявления значимых для Банка кредитного, рыночного, процентного, операционного рисков, риска ликвидности и концентрации, 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 2017г. системы отчетности по значимым для Банка кредитному, рыночному, процентному, операционному рискам, риску ликвидности и концентрации и собственным средствам (капиталу) Банка.

Мы установили, что периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделением управления рисками и службой внутреннего аудита Банка в течение 2017 года, в отношении вопросов управления кредитным, рыночным, процентным, операционными рисками, риском ликвидности и концентрации, 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, а также рекомендации по их совершенствованию.

Мы установили, что по состоянию на 31 декабря 2017г. 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 2017 года Совет директоров и исполнительные органы управления Банка на периодической основе

рассматривали отчеты, подготовленные подразделением управления рисками Банка и службой внутреннего аудита и предлагаемые меры по устранению недостатков.

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 задания по аудиту,
по результатам которого составлено
аудиторское заключение



Ноздрякова С.А.
(квалификационный аттестат аудитора № 03-000284)

«28» апреля 2018 года



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

Наименование:	Общество с ограниченной ответственностью «Банк-консалт»
ОГРН	1095044000457,
Местонахождение:	141508, Московская область, г.Солнечногорск, ул. Болдинская, дом 11,

ООО «Банк-консалт» является членом саморегулируемой организации аудиторов Ассоциация «Содружество»,
ОРНЗ 11606038986

Отчет о финансовом положении по состоянию за 31 декабря 2017 года

	Примечание	За 31 декабря	
		2017 г.	2016 г.
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	5	877 084	549 124
Обязательные резервы на счетах в Банке России		9 765	8 415
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6	159	351
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	6	43 097	20 139
Средства в других банках	7	403 475	535 105
Кредиты и авансы клиентам	8	263 160	338 022
Основные средства и нематериальные активы	9	8 009	7 134
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи		81 487	-
Текущие требования по налогу на прибыль		42	2 477
Отложенный налоговый актив	22	300	2 053
Прочие активы	10	35 921	77 019
Итого активов		1 722 499	1 539 839
Обязательства			
Средства клиентов	11	1 332 613	1 167 125
Выпущенные долговые ценные бумаги	12	-	-
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	13	3 437	4 412
Текущие обязательства по налогу на прибыль		723	-
Прочие обязательства	14	7 336	6 892
Итого обязательств		1 344 109	1 178 429
Собственный капитал			
Уставный капитал	15	336 537	336 537
Фонд переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		298	96
(Накопленный дефицит)/Нераспределенная прибыль		41 555	24 777
Итого собственный капитал		378 390	361 410
Итого обязательств и собственного капитала		1 722 499	1 539 839

Утверждено к выпуску Правлением Банка и подписано от имени Правления Банка
28 апреля 2018 г.

Председатель Правления
Полхлебова Н.И.



Главный бухгалтер
Щукова Т.А.

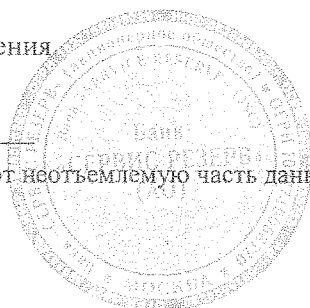
Примечания составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.

Отчет о совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2017 года

	Примечание	За год, закончившийся 31 декабря	
		2017 г.	2016 г.
Процентные доходы	18	103 162	100 788
Процентные расходы	18	(17 805)	(21 044)
Чистые процентные доходы		85 357	79 744
Комиссионные доходы	19	21 227	18 838
Комиссионные расходы	19	(4 028)	(4 429)
Чистые комиссионные доходы		17 199	14 409
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		43	53
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		23 158	129 756
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты		13 545	(65 907)
Изменение резервов под обесценение	8,10	(2 253)	(21 111)
Прочие операционные доходы	20	2 039	961
Чистые операционные доходы		139 088	137 905
Административные и прочие операционные расходы	21	(103 825)	(118 742)
Прибыль до налогообложения		35 263	19 163
(Расходы)/возмещение по налогу на прибыль	22	(8 465)	(5 116)
Прибыль после налогообложения до прочих составляющих совокупного дохода		26 798	14 047
Прочие составляющие совокупного дохода за вычетом налога			-
Статьи, которые могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытков			
Прибыль/(убыток) от переоценки ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	6	253	120
Статьи, которые не могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытков			
Налог на прибыль, относящийся к прочим составляющим совокупного дохода	6	(51)	(24)
Прочие составляющие совокупного дохода за вычетом налога на прибыль		202	96
Совокупный доход за период		27 000	14 143

Утверждено к выпуску Правлением Банка и подписано от имени Правления Банка 28 апреля 2018 г.

Председатель Правления
Полхлебова Н.И.

Главный бухгалтер
Щукова Т.А.



Примечания составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.

Отчет об изменениях в собственном капитале за год, закончившийся 31 декабря 2017 года

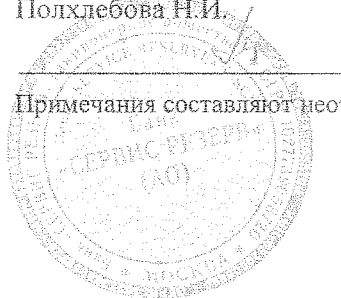
	Уставный капитал	Фонд переоценки финансовых активов имеющихся в наличии для продажи	(Накопленный дефицит)/ Нераспределенная прибыль	Итого собственный капитал
Остаток за 31 декабря 2015 г.	336 537	-	30 740	367 277
Совокупный доход за период	-	96	14 047	14 143
Дивиденды (Примечание 16)	-	-	(20 010)	(20 010)
Остаток за 31 декабря 2016 г.	336 537	96	24 777	361 410
Совокупный доход за период	-	202	26 798	27 000
Дивиденды (Примечание 16)	-	-	(10 020)	(10 020)
Остаток за 31 декабря 2017 г.	336 537	298	41 555	378 390

Утверждено к выпуску Правлением Банка и подписано от имени Правления Банка 28 апреля 2018 г.

Председатель Правления
Полхлебова Н.И.

Главный бухгалтер
Щукова Т.А.

Примечания составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.



Отчет о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2017 года

	За год, закончившийся 31 декабря	
	2017 г.	2016 г.
Денежные средства от операционной деятельности		
Проценты полученные	98 096	101 640
Проценты уплаченные	(17 376)	(23 983)
Комиссии полученные	21 227	18 838
Комиссии уплаченные	(4 028)	(4 429)
Чистые доходы (расходы) по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	43	57
Чистые доходы (расходы) по операциям с иностранной валютой	22 375	131 430
Прочие полученные операционные доходы	1 319	634
Уплаченные административные и прочие операционные расходы	(101 946)	(113 471)
Уплаченный налог на прибыль	(3 604)	(8 628)
Денежные средства, полученные от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах	16 106	102 088
Изменения в операционных активах и обязательствах:		
- Чистый (прирост)/снижение по обязательным резервам на счетах в Банке России	(1 350)	(2 652)
- Чистый (прирост)/снижение по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	980
- Чистый прирост/(снижение) по средствам в других банках	131 572	(389 175)
- Чистый (прирост)/снижение по кредитам и авансам клиентам	(3 621)	88 534
- Чистый (прирост)/снижение по прочим активам	41 567	25 619
- Чистый (прирост)/снижение по выпущенным долговым ценным бумагам	-	(6 600)
- Чистый прирост/(снижение) по средствам клиентов	170 938	245 764
- Чистый прирост/(снижение) по прочим обязательствам	16	(731)
Чистые денежные средства, полученные от операционной деятельности	355 228	63 827
Денежные средства от инвестиционной деятельности		
Приобретение основных средств и НМА (Примечание 9)	(2 345)	(2 089)
Выручка от реализации основных средств	-	-
Чистые денежные средства, полученные от/(использованные в) инвестиционной деятельности	(2 345)	(2 089)
Денежные средства от финансовой деятельности		
Поступления от выпуска долговых ценных бумаг	-	-
Погашение долговых ценных бумаг	-	-
Приобретение финансовых активов имеющихся в наличии для продажи	(53 720)	(22 231)
Выручка от реализации финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	31 213	2 212
Выплаченные дивиденды (Примечание 16)	(10 008)	(19 987)
Чистые денежные средства, использованные в финансовой деятельности	(34 860)	(40 006)
Влияние изменений официального обменного курса ЦБ РФ на	7 592	(77 569)

Банк «СЕРВИС РЕЗЕРВ» (АО)

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2017

года

(в тысячах российских рублей)

денежные средства и их эквиваленты		
Чистый прирост/(снижение) денежных средств и их эквивалентов	327 960	(55 837)
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	549 124	604 961
Денежные средства и их эквиваленты на конец года (Примечание 5)	877 084	549 124

Утверждено к выпуску Правлением Банка и подписано от имени Правления Банка
28 апреля 2018 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 2017 года

1. Основная деятельность Банка

Банк «СЕРВИС РЕЗЕРВ» (акционерное общество) (далее - Банк) зарегистрирован и осуществляет деятельность с 1992 года на основании следующих видов лицензий:

- 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;

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.

В 2017 году Банк осуществлял операции на территории Российской Федерации.

Банк не имеет филиалов и представительств на территории Российской Федерации и иностранных государств. По состоянию за 31 декабря 2017 года в структуру Банка входили 3 операционных кассы вне кассового узла, расположенные на территории города Москвы и Московской области. Банк не является участником банковской консолидированной группы или банковского холдинга.

Списочная численность персонала Банка за 31 декабря 2017 года составила 65 человек (2016: 68 человек).

Местонахождение Банка: Российская Федерация, г. Москва

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

Список акционеров, владеющих на 31 декабря 2017 и 2016 годов соответственно более чем 5% голосующих акций Банка:

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

2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

Российская экономика в 2017 году продолжила восстанавливаться после кризиса. Экономика адаптировалась к ухудшению конъюнктуры на рынке нефти и газа и международным секторальным санкциям, введенным против Российской Федерации.

Динамика ВВП вернулась в положительную зону, и рост ВВП по итогам 2017 года составил 1,5% по отношению к 2016 году, в то время как по итогам 2016 года падение ВВП составило 0,25%.

Экономический рост оставался неравномерным. Промышленное производство выросло на 1,0% по сравнению с 2016 годом, в котором рост промышленного производства составил 1,3%. Темп роста сельского хозяйства замедлился до 2,4% по сравнению с 4,8% в 2016 году. Строительство сократилось на 1,4% в 2016 году - на 2,2%.

Инфляция в годовом выражении замедлилась до 2,5% к концу 2017 года против 5,4% в декабре 2016 года.

Цены на нефть по итогам 2017 года выросли. Средний курс рубля в четвертом квартале 2017 года практически не изменился (59,1 рубль за доллар США) по сравнению с первым кварталом 2017 года (58,7 рублей за доллар США). Стабильность курса, в основном, объясняется относительно стабильными ценами на нефть.

Внешний долг Российской Федерации с начала 2017 года вырос на 14,9 миллиардов долларов США до 529,1 миллиарда долларов США.

Российский банковский сектор в 2017 году показал прибыль в размере 790 миллиардов рублей против 930 миллиардов рублей, полученных годом ранее. Объем прибыли российского банковского сектора значительно сократился во втором полугодии 2017 года по сравнению с первым полугодием 2017 года из-за разового признания отрицательного финансового результата нескольких крупных российских банковских групп, которые проходят процедуру финансового оздоровления.

Ситуация на российских фондовых рынках улучшилась.

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.

За 31 декабря 2017 г.

	Собствен- ный капитал	Прибыль за год
По российским правилам бухгалтерского учета (публикуемая отчетность – бухгалтерский баланс)	371 603	21 350
<i>Резервы под обесценение</i>	92	1 140
<i>Переоценка финансовых активов по справедливой стоимости</i>	(3 278)	783
<i>Начисленные процентные доходы и расходы</i>	9 485	3 911
<i>Амортизация основных средств</i>	(6 626)	998
<i>Восстановление НДС</i>	5 376	318
<i>Инфляционная переоценка неденежных статей</i>	101	-
<i>Налог на прибыль</i>	1 637	(1 702)
По международным стандартам финансовой отчетности	378 390	26 798

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 2017 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:

Поправки к МСФО (IAS) 7 «Отчет о движении денежных средств» – «Инициатива в сфере раскрытия информации»

Поправки требуют, чтобы организация раскрывала информацию об изменениях в обязательствах, относящихся к финансовой деятельности, включая как изменения, обусловленные денежными

потоками, так и изменения, не обусловленные ими (например, прибыли или убытки от изменения валютных курсов). Применение данной поправки не оказало влияния на финансовую отчетность Банка, т.к. все изменения в обязательствах, относящихся к финансовой деятельности Банка, обусловлены денежными потоками.

Поправки к МСФО (IAS) 12 «Налоги на прибыль» – «Признание отложенных налоговых активов в отношении нерезализованных убытков»

Поправки разъясняют, что организация должна учитывать, ограничивает ли налоговое законодательство источники налогооблагаемой прибыли, против которой она может делать вычеты при восстановлении такой вычитаемой временной разницы, связанной с нерезализованными убытками. Кроме того, поправки содержат указания в отношении того, как организация должна определять будущую налогооблагаемую прибыль, и описывают обстоятельства, при которых налогооблагаемая прибыль может предусматривать возмещение некоторых активов в сумме, превышающей их балансовую стоимость. Применение поправок не оказало влияния на финансовое положение и результаты деятельности Банка.

Поправки к МСФО (IFRS) 12 «Раскрытие информации об участии в других организациях» – «Разъяснение сферы применения требований к раскрытию информации в МСФО (IFRS) 12»

Поправки разъясняют, что требования к раскрытию информации в МСФО (IFRS) 12 применяются в отношении доли участия организации в дочерней организации, совместном предприятии или ассоциированной организации (или части доли в совместном предприятии или ассоциированной организации), которая классифицируется (или включается в состав выбывающей группы, которая классифицируется) как предназначенная для продажи. Данные поправки не оказали влияния на финансовое положение и результаты деятельности Банка.

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 2018 года или позже. Банк планирует применить эти стандарты и поправки, когда они вступят в силу.

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты»

В июле 2014 года Совет по МСФО опубликовал МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты», который заменяет МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка». Стандарт вводит новые требования в отношении классификации и оценки, а также учета обесценения и хеджирования. МСФО (IFRS) 9 вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2018 г. или после этой даты. Кроме учета хеджирования, ретроспективное применение является обязательным, но пересчет сравнительной информации не требуется.

Банк планирует применить новый стандарт, признав совокупный эффект перехода в составе нераспределенной прибыли на 1 января 2018 г. и не будет пересчитывать сравнительную информацию.

(а) Классификация и оценка

Согласно МСФО (IFRS) 9, все долговые финансовые активы, которые не соответствуют критерию «только платежи в счет основного долга и процентов на непогашенную сумму основного долга» (SPPI), классифицируются при первоначальном признании как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (ССПУ). Согласно данному критерию, долговые инструменты, которые не соответствуют определению «базового кредитного

соглашения», такие как инструменты, содержащие встроенную возможность конвертации, или кредиты без права регресса, оцениваются по ССПУ. Для долговых финансовых инструментов, которые соответствуют критерию SPPI, классификация при первоначальном признании определяется на основе бизнес-модели, согласно которой управляются данные инструменты:

- ▶ инструменты, которые удерживаются с целью получения предусмотренных договором денежных потоков, оцениваются по амортизированной стоимости;
- ▶ инструменты, которые удерживаются с целью получения предусмотренных договором денежных потоков и продажи, классифицируются как оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (ССПСД);
- ▶ инструменты, которые удерживаются для прочих целей, классифицируются как оцениваемые по ССПУ.

Долевые финансовые активы при первоначальном признании требуется классифицировать как оцениваемые по ССПУ, кроме случаев, когда по собственному усмотрению принято решение, без права последующей отмены, классифицировать долевой финансовый актив как оцениваемый по ССПСД. Для долевых финансовых инструментов, классифицированных как оцениваемые по ССПСД, все реализованные и нереализованные доходы и расходы, кроме дивидендных доходов, признаются в составе прочего совокупного дохода, без права дальнейшей реклассификации в состав прибыли или убытка. Классификация и оценка финансовых обязательств остаются в основном неизменными по сравнению с существующими требованиями МСФО (IAS) 39. Производные финансовые инструменты будут продолжать оцениваться по ССПУ. Банк ожидает, что будет продолжать оценивать по справедливой стоимости все финансовые активы, которые на данный момент оцениваются по справедливой стоимости. Подавляющее большинство кредитов, как ожидается, будет отвечать критерию SPPI и будет по-прежнему оцениваться по амортизированной стоимости.

(б) Обесценение

МСФО (IFRS) 9 требует, чтобы Банк признавал резерв под ожидаемые кредитные убытки (ОКУ) по всем своим долговым финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости или ССПСД, а также обязательствам по предоставлению займов и договорам финансовых гарантий. Резерв рассчитывается на основе ОКУ, связанных с вероятностью дефолта в течение следующих двенадцати месяцев, если не произошло существенного увеличения кредитного риска с момента признания финансового инструмента; в последнем случае резерв рассчитывается на основе ОКУ за весь срок жизни актива. Если финансовый актив соответствует определению приобретенного или созданного кредитно-обесцененного финансового актива, резерв рассчитывается на основе изменения ОКУ за весь срок жизни актива.

Банк находится в процессе количественной оценки последствий применения МСФО (IFRS) 9. Банк ожидает увеличение резервов под обесценение за счет признания резерва под ОКУ по кредитно-необесцененным долговым финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости, а также обязательствам по предоставлению займов.

МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями»

МСФО (IFRS) 15 был выпущен в мае 2014 года, а в апреле 2016 года были внесены поправки. Новый стандарт заменит все существующие требования МСФО к признанию выручки. Будет требоваться полное ретроспективное применение или модифицированное ретроспективное применение для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 г. или после этой даты. МСФО (IFRS) 15 предусматривает модель, включающую пять этапов, которая будет применяться в отношении выручки по договорам с покупателями. Согласно МСФО (IFRS) 15 выручка признается в сумме, отражающей возмещение, право на которое организация ожидает получить в обмен на передачу товаров или услуг покупателю. Однако, процентный и комиссионный доход, являющийся неотъемлемой частью финансовых инструментов и договоров аренды, выходит за рамки требований МСФО (IFRS) 15 и будет регулироваться другими применимыми стандартами (МСФО (IFRS) 9 и МСФО (IFRS) 16 «Аренда»). В результате, применение данного стандарта не повлияет на значительную часть дохода Банка.

Поправки к МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28 «Продажа или взнос активов в сделках между инвестором и его ассоциированной организацией или совместным предприятием»

Поправки рассматривают противоречие между МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28, в части учета потери контроля над дочерней организацией, которая продается ассоциированной организации или совместному предприятию или вносится в них. Поправки разъясняют, что прибыль или убыток, которые возникают в результате продажи или вноса активов, представляющих собой бизнес согласно определению в МСФО (IFRS) 3, в сделке между инвестором и его ассоциированной организацией или совместным предприятием, признаются в полном объеме. Однако прибыль или убыток, которые возникают в результате продажи или вноса активов, не представляющих собой бизнес, признаются только в пределах долей участия, имеющихся у иных, чем организация, инвесторов в ассоциированной организации или совместном предприятии. Совет по МСФО перенес дату вступления данных поправок в силу на неопределенный срок, однако организация, применяющая данные поправки досрочно, должна применять их перспективно. Банк не ожидает существенного эффекта в результате применения данных поправок.

Поправки к МСФО (IFRS) 2 «Классификация и оценка операций по выплатам на основе акций»

Совет по МСФО выпустил поправки к МСФО (IFRS) 2 «Выплаты на основе акций», в которых рассматриваются три основных аспекта: влияние условий перехода прав на оценку операций по выплатам на основе акций с расчетами денежными средствами; классификация операций по выплатам на основе акций с условием расчетов на нетто-основе для обязательств по налогу, удерживаемому у источника; учет изменения условий операции по выплатам на основе акций, в результате которого операция перестает классифицироваться как операция с расчетами денежными средствами и начинает классифицироваться как операция с расчетами долевыми инструментами. При принятии поправок организации не обязаны пересчитывать информацию за предыдущие периоды, однако допускается ретроспективное применение при условии применения поправок в отношении всех трех аспектов и соблюдения других критериев. Поправки вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 г. или после этой даты. Допускается досрочное применение. Банк не ожидает существенного эффекта в результате применения данных поправок.

МСФО (IFRS) 16 «Аренда»

МСФО (IFRS) 16 был выпущен в январе 2016 года и заменяет собой МСФО (IAS) 17 «Аренда», Разъяснение КРМФО (IFRIC) 4 «Определение наличия в соглашении признаков аренды», Разъяснение ПКР (SIC) 15 «Операционная аренда – стимулы» и Разъяснение ПКР (SIC) 27 «Определение сущности операций, имеющих юридическую форму аренды». МСФО (IFRS) 16 устанавливает принципы признания, оценки, представления и раскрытия информации об аренде и требует, чтобы арендаторы отражали все договоры аренды с использованием единой модели учета в балансе, аналогично порядку учета, предусмотренному в МСФО (IAS) 17 для финансовой аренды. Стандарт предусматривает два освобождения от признания для арендаторов – в отношении аренды активов с низкой стоимостью и краткосрочной аренды (т.е. аренды со сроком не более 12 месяцев). На дату начала аренды арендатор будет признавать обязательство в отношении арендных платежей (т.е. обязательство по аренде), а также актив, представляющий право пользования базовым активом в течение срока аренды (т.е. актив в форме права пользования). Арендаторы будут обязаны признавать процентный расход по обязательству по аренде отдельно от расходов по амортизации актива в форме права пользования.

Арендаторы также должны будут переоценивать обязательство по аренде при наступлении определенного события (например, изменении сроков аренды, изменении будущих арендных платежей в результате изменения индекса или ставки, используемых для определения таких

платежей). В большинстве случаев арендатор будет учитывать суммы переоценки обязательства по аренде в качестве корректировки актива в форме права пользования.

Порядок учета для арендодателя в соответствии с МСФО (IFRS) 16 практически не изменяется по сравнению с действующими в настоящий момент требованиями МСФО (IAS) 17. Арендодатели будут продолжать классифицировать аренду, используя те же принципы классификации, что и в МСФО (IAS) 17, выделяя при этом два вида аренды: операционную и финансовую.

Кроме этого, МСФО (IFRS) 16 требует от арендодателей и арендаторов раскрытия большего объема информации по сравнению с МСФО (IAS) 17.

МСФО (IFRS) 16 вступает в силу в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 г. или после этой даты. Допускается досрочное применение, но не ранее даты применения организацией МСФО (IFRS) 15. Арендатор вправе применять данный стандарт с использованием ретроспективного подхода либо модифицированного ретроспективного подхода. Переходные положения стандарта предусматривают определенные освобождения. В 2018 году Банк продолжит оценивать возможное влияние МСФО (IFRS) 16 на свою финансовую отчетность.

МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования»

В мае 2017 года Совет по МСФО выпустил МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования», новый всеобъемлющий стандарт финансовой отчетности для договоров страхования, который рассматривает вопросы признания и оценки, представления и раскрытия информации. Когда МСФО (IFRS) 17 вступит в силу, он заменит собой МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования», который был выпущен в 2005 году. МСФО (IFRS) 17 применяется ко всем видам договоров страхования (т.е. страхование жизни и страхование, отличное от страхования жизни, прямое страхование и перестрахование) независимо от вида организации, которая выпускает их, а также к определенным гарантиям и финансовым инструментам с условиями дискреционного участия.

Имеется несколько исключений из сферы применения. Основная цель МСФО (IFRS) 17 заключается в предоставлении модели учета договоров страхования, которая является более эффективной и последовательной для страховщиков. В отличие от требований МСФО (IFRS) 4, которые в основном базируются на предыдущих местных учетных политиках, МСФО (IFRS) 17 предоставляет всестороннюю модель учета договоров страхования, охватывая все уместные аспекты учета.

МСФО (IFRS) 17 вступает в силу в отношении отчетных периодов, начинающихся 1 января 2021 г. или после этой даты, при этом требуется представить сравнительную информацию. Допускается досрочное применение при условии, что организация также применяет МСФО (IFRS) 9 и МСФО (IFRS) 15 на дату первого применения Банк оценит эффект от применения МСФО (IFRS) 17 на его финансовую отчетность, а также на договоры нефинансовой гарантии, которые были выпущены Банком.

Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2014-2016 годов (выпущены в декабре 2016 года)

Данные усовершенствования включают следующее:

МСФО (IFRS) 1 «Первое применение Международных стандартов финансовой отчетности» – удаление краткосрочных освобождений для организаций, впервые применяющих МСФО

Краткосрочные освобождения, предусмотренные пунктами E3-E7 МСФО (IFRS) 1, были удалены, поскольку они выполнили свою функцию. Данные поправки вступают в силу 1 января 2018 г. Данные поправки не применяются к Банку.

Поправки к МСФО (IFRS) 4 «Применение МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» вместе с МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования»

Данные поправки устраняют проблемы, возникающие в связи с применением нового стандарта по финансовым инструментам, МСФО (IFRS) 9, до внедрения МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования», который заменяет собой МСФО (IFRS) 4.

Разъяснение КРМФО (IFRIC) 22 «Операции в иностранной валюте и предварительная оплата»

В разъяснении поясняется, что датой операции для целей определения обменного курса, который должен использоваться при первоначальном признании соответствующего актива, расхода или дохода (или его части) при прекращении признания немонетарного актива или немонетарного обязательства, возникающих в результате совершения или получения предварительной оплаты, является дата, на которую организация первоначально признает немонетарный актив или немонетарное обязательство, возникающие в результате совершения или получения предварительной оплаты. Разъяснение вступает в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2018 г. или после этой даты. Однако поскольку текущая деятельность Банка соответствует требованиям разъяснения, Банк не ожидает, что оно окажет влияние на его финансовую отчетность.

Разъяснение КРМФО (IFRIC) 23 «Неопределенность в отношении правил исчисления налога на прибыль»

Разъяснение рассматривает порядок учета налога на прибыль, когда существует неопределенность налоговых трактовок, что влияет на применение МСФО (IAS) 12. Разъяснение не применяется к налогам или сборам, которые не относятся к сфере применения МСФО (IAS) 12, а также не содержит особых требований, касающихся процентов и штрафов, связанных с неопределенными налоговыми трактовками.

Организация должна решить, рассматривать ли каждую неопределенную налоговую трактовку по отдельности или вместе с одной или несколькими другими неопределенными налоговыми трактовками. Необходимо использовать подход, который позволит с большей точностью предсказать результат разрешения неопределенности. Разъяснение также затрагивает предположения, которые организация делает для рассмотрения трактовок налоговыми органами, а также как она рассматривает изменения в фактах и обстоятельствах.

Разъяснение вступает в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2019 г. или после этой даты. Банк будет применять разъяснение с даты его вступления в силу.

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

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, имеющихся в наличии для продажи.

За 31 декабря 2017 и 2016 годов официальные обменные курсы ЦБ РФ составляли 57,6002 рубля и 60,6569 рублей за 1 доллар США, соответственно, и 68,8668 рублей и 63,8111 рублей за 1 Евро, соответственно.

Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты представляют собой наличные средства в кассе, остатки на счетах Банка, депозиты «овернайт», без учета 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 долевые инвестиционные ценные бумаги, которые Банк намерен удерживать в течение неопределенного времени и которые могут быть проданы (обменены) в зависимости от требований по поддержанию ликвидности или в результате изменения процентных ставок, обменных курсов или цен на финансовые активы.

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

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

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

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

Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

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

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

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

- если такая классификация устраняет или существенно уменьшает несоответствия в учете, которые в противном случае возникли бы в результате оценки обязательств или признания соответствующих доходов и расходов с использованием разных методов;

- управление группой финансовых обязательств, а также оценка их эффективности осуществляются на основе справедливой стоимости в соответствии с документально закрепленной стратегией управления рисками или инвестиционной стратегией, и информация об этой основе регулярно раскрывается и пересматривается Банком;

- финансовое обязательство включает встроенный производный финансовый инструмент, который должен учитываться отдельно. Первоначально и впоследствии финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, учитываются по справедливой стоимости, которая рассчитывается либо на основе рыночных котировок, либо с применением различных методик оценки.

Заемные средства

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

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

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

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

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

Взаимозачет финансовых инструментов

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

Отражение доходов и расходов

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

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

После того как стоимость финансового актива или группы схожих финансовых активов была частично списана в связи с обесценением, процентный доход начисляется на уменьшенную балансовую стоимость с использованием процентной ставки, применяемой для дисконтирования будущих потоков денежных средств в целях определения величины убытка от обесценения.

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

Обесценение финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости

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

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

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

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

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

В целях совокупной оценки обесценения, финансовые активы группируются по схожим характеристикам кредитного риска (с учетом типа актива, отраслевой принадлежности, географического местоположения, вида залогового обеспечения, просроченности и других значимых факторов). Будущие потоки денежных средств в группе финансовых активов, совокупно оцениваемых на предмет обесценения, прогнозируются на основе денежных потоков,

установленных договорами, и информации об уже имевших место убытках по аналогичным по своим характеристикам кредитного риска активам. Опыт несения убытков корректируется на основе текущих данных для отражения существующих на данный момент условий, которые не действовали в период, в который понесены прошлые убытки, и исключения воздействия тех условий, которые перестали действовать на текущий момент.

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

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

Реструктурированные кредиты

По возможности Банк ищет возможность реструктурировать проблемные кредиты, прежде чем лишит 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 потребуются отток экономических ресурсов, выше, чем вероятность того, что этого не потребуются; 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, страховые взносы, уплачиваемые в соответствии с Налоговым кодексом, оплачиваемые ежегодные отпуска и больничные, премии начисляются, исходя из отработанного времени и указанного в трудовом договоре размера в порядке, предусмотренном законодательством РФ. Страховые взносы 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 2016 год были переклассифицированы для приведения их в соответствие с изменениями в представлении отчетности за 2017 год для наилучшего отражения данных в соответствии с МСФО. Эти переклассификации не повлияли на прибыль за год или собственный капитал.

Банк «СЕРВИС РЕЗЕРВ» (АО)

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2017

года

(в тысячах российских рублей)

5. Денежные средства и их эквиваленты

	За 31 декабря	
	2017 г.	2016 г.
Наличные средства	487 915	376 074
Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	316 228	21 250
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в банках	43 737	147 656
- Российской Федерации	43 737	147 656
- других стран	-	-
Прочие размещения в финансовых учреждениях	29 204	4 144
Итого денежные средства и их эквиваленты	877 084	549 124

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	
	2017 г.	2016 г.
Финансовые активы, предназначенные для торговли		
Требования по производным финансовым инструментам	159	351
Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	159	351

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи:

	За 31 декабря	
	2017 г.	2016 г.
Внутренние обязательства Российской Федерации (ОФЗ)	13 172	20 139
Внутренние обязательства Банка России (КОБР)	29 925	-
Итого финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	43 097	20 139

Финансовые активы, имеющиеся в наличие для продажи, представлены облигациями федерального займа, эмитированными Министерством финансов Российской Федерации в количестве 13 000 штук номинальной стоимостью, равной 1 000 рублей за 1 штуку. А так же облигациями, эмитированными Банком России в количестве 29 800 штук номинальной стоимостью, равной 1 000 рублей за 1 штуку.

7. Средства в других банках

	За 31 декабря	
	2017 г.	2016 г.
Депозиты в Банке России	400 446	530 244
Прочие размещения в других банках	3 029	4 861
Итого денежные средства и их эквиваленты	403 475	535 105

За 31 декабря 2017 и 2016 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	
	2017 г.	2016 г.
Кредиты юридическим лицам	171 487	282 507
Кредиты физическим лицам	139 525	109 595
За вычетом резерва под обесценение	(47 852)	(54 080)
Итого кредиты и авансы клиентам	263 160	338 022

Движение резерва под обесценение кредитов и авансов клиентам было следующим:

	Кредиты юридическим лицам	Кредиты физическим лицам	Дебиторская задолжен- ность	Итого
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)
(Отчисления)/восстановление в резерв в течение года	10 040	(3 812)	-	6 228
Остаток за 31 декабря 2017 года	(3 120)	(44 732)	-	(47 852)

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

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в примечании 26.

9. Основные средства и нематериальные активы

	Офисное и компьютерное оборудование, прочие	Транс- портные средства	Нематери- альные активы	Итого
Стоимость основных средств				
Остаток на 1 января 2017 года	26 385	5 546	1 538	33 469
Поступления год	516	1 691	138	2 345
Выбытия за год	(262)	-	-	(262)
Остаток за 31 декабря 2017 года	26 639	7 237	1 676	35 552
Накопленная амортизация				
Остаток на 1 января 2017 года	22 878	3 159	298	26 335
Амортизационные отчисления за год (Примечание 21)	718	702	50	1 470
Выбытия за год	(262)	-	-	(262)
Остаток за 31 декабря 2017 года	23 334	3 861	348	27 543
Остаточная стоимость за 31 декабря 2017 года	3 305	3 376	1 328	8 009

	Офисное и компьютерное оборудование, прочие	Транс- портные средства	Нематери- альные активы	Итого
Стоимость основных средств				
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)
Остаток за 31 декабря 2016 года	26 385	5 546	1 538	33 469
Накопленная амортизация				
Остаток на 1 января 2016 года	22 447	2 317	586	25 350
Амортизационные отчисления за год (Примечание 21)	523	842	59	1 424
Выбытия за год	(92)	-	(347)	(439)
Остаток за 31 декабря 2016 года	22 878	3 159	298	26 335
Остаточная стоимость за 31 декабря 2016 года	3 507	2 387	1 240	7 134

10. Прочие активы

	За 31 декабря	
	2017 г.	2016 г.
Финансовые активы:	32 076	73 911
Расчеты с валютными и фондовыми биржами	32 060	73 911
Прочее	16	-
Резерв под обесценение	-	-
Нефинансовые активы:	3 845	3 109
Предоплата по товарам и услугам	3 131	2 638
Авансовые платежи по налогам, кроме налога на прибыль	511	406
Товарно-материальные ценности	232	174
Резерв под обесценение	(29)	(110)
Итого прочие активы	35 921	77 019

Движение резерва под обесценение прочих активов было следующим:

	2017 г.	2016 г.
Остаток на 1 января	(110)	(39)
(Отчисления)/восстановление в резерв в течение года	-	(72)
Прочие активы, списанные за счет резерва	81	1
Остаток за 31 декабря	(29)	(110)

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

11. Средства клиентов

	За 31 декабря	
	2017 г.	2016 г.
Прочие юридические лица и предприниматели:	976 481	738 398
-Текущие/расчетные счета	971 479	738 398
-Срочные депозиты	5 002	-
Физические лица:	356 132	428 727
-Текущие счета/счета до востребования	212 412	212 299
-Срочные вклады	143 720	216 428
Итого средства клиентов	1 332 613	1 167 125

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

В течение 2017 и 2016 годов Банк проводил операции с выпущенными им долговыми ценными бумагами. Однако за отчетные даты 31.12.2017 и 31.12.2016 на балансе Банка выпущенные долговые бумаги не числились. Выпущенные Банком в 2017 году векселя представляли собой долговые ценные бумаги со сроком погашения по предъявлению, но не ранее определенной даты.

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 2017 и 2016 годов.

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

	За 31 декабря	
	2017 г.	2016 г.
Финансовые обязательства, предназначенные для торговли		
Обязательства по производным финансовым инструментам	3 437	4 412
Итого финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3 437	4 412

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	
	2017 г.	2016 г.
Финансовые обязательства:	464	243
Дивиденды к уплате	59	47
Прочее	405	196
Нефинансовые обязательства:	6 872	6 649
Наращенные операционные расходы, в т.ч. по выплате вознаграждений персоналу	5 439	5 155
Налоги к уплате, кроме налога на прибыль	950	931
Расчеты с поставщиками	483	563
Итого прочие обязательства	7 336	6 892

Банк не допускал случаев невыполнения финансовых обязательств или нарушения других условий в отношении финансовых обязательств в течение 2017 и 2016 годов.

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

Банк «СЕРВИС РЕЗЕРВ» (АО)

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2017

года

(в тысячах российских рублей)

15. Уставный капитал

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

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

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

16. Дивиденды

	2017 г.	2016 г.
	По обыкновенным акциям	По обыкновенным акциям
Дивиденды к выплате на 1 января	47	24
Дивиденды, объявленные в течение года	10 020	20 010
Дивиденды, выплаченные в течение года	(10 008)	(19 987)
Списание невостребованных дивидендов	-	-
Дивиденды к выплате за 31 декабря	59	47
Дивиденды на акцию, объявленные в течение года (в рублях на акцию)	3,34	6,67

В 2017 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, переводит прибыль в резервный фонд или оставляет нераспределенной на основе бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета.

По состоянию за 31 декабря 2017 года нераспределенная прибыль прошлых лет в соответствии с публикуемой отчетностью Банка по российским правилам бухгалтерского учета составила 32 455 тыс. руб. (2016: 30 378 тыс. руб.). Неиспользованная прибыль за 2017 год в соответствии с публикуемой отчетностью Банка по российским правилам бухгалтерского учета составила 21 350 тыс. руб. (2016: 12 487 тыс. руб.).

Банк «СЕРВИС РЕЗЕРВ» (АО)

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2017

года

(в тысячах российских рублей)

18. Процентные доходы и расходы

	За год, закончившийся 31 декабря	
	2017 г.	2016 г.
Процентные доходы		
Кредиты и авансы клиентам	50 892	69 183
Средства в других банках	50 191	31 309
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2 079	296
Итого процентные доходы	103 162	100 788
Процентные расходы		
Вклады физических лиц	(13 602)	(13 581)
Текущие/расчетные счета	(3 341)	(4 489)
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	(167)
Депозиты юридических лиц	(862)	(2 807)
Итого процентные расходы	(17 805)	(21 044)
Чистые процентные доходы	85 357	79 744

19. Комиссионные доходы и расходы

	За год, закончившийся 31 декабря	
	2017 г.	2016 г.
Комиссионные доходы		
Комиссия за расчетное и кассовое обслуживание	11 709	8 953
Комиссия за проведение валютного контроля	1 784	1 717
Комиссия по выданным гарантиям	-	248
Комиссия за открытие и ведение счетов	6 905	6 457
Прочее	829	1 463
Итого комиссионные доходы	21 227	18 838
Комиссионные расходы		
Комиссия за расчетное и кассовое обслуживание	(2 462)	(2 442)
Комиссия за проведение операций с валютными ценностями	(952)	(1 398)
Прочее	(614)	(589)
Итого комиссионные расходы	(4 028)	(4 429)
Чистые комиссионные доходы	17 199	14 409

20. Прочие операционные доходы

	За год, закончившийся 31 декабря	
	2017 г.	2016 г.
Доходы от сдачи имущества в аренду	609	591
Списание не востребовавшейся кредиторской задолженности	277	310
Доходы от выбытия имущества	-	-
Дивиденды полученные	-	-
Прочее	1 153	60
Итого прочие операционные доходы	2 039	961

21. Административные и прочие операционные расходы

	За год, закончившийся 31 декабря	
	2017 г.	2016 г.
Расходы на содержание персонала	(59 575)	(63 335)
Арендная плата по договорам операционной аренды	(17 621)	(18 205)
Профессиональные услуги (охрана, связь)	(14 218)	(14 724)
Прочие налоги за исключением налога на прибыль	(2 226)	(2 173)
Амортизация основных средств и НМА (Примечание 9)	(1 199)	(1 424)
Ремонт и эксплуатация	(1 638)	(1 910)
Страхование	(2 089)	(1 806)
Прочее	(5 259)	(15 135)
Итого административные и прочие операционные расходы	(103 825)	(118 742)

22. Налог на прибыль

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

	За год, закончившийся 31 декабря	
	2017 г.	2016 г.
Текущий налог на прибыль	6 763	6 238
Уточненный расчет налога на прибыль за предыдущие годы	-	-
Изменения отложенного налогообложения, связанные с возникновением и списанием временных разниц	1 702	(1 122)
Расходы/(возмещение) по налогу на прибыль за год	8 465	5 116

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

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

	За год, закончившийся 31 декабря	
	2017 г.	2016 г.
Прибыль (убыток) по МСФО до налогообложения	35 263	19 163
Теоретические налоговые отчисления по официальной ставке 20% (2016: 20%)	7 053	3 833
Доход, от государственных ценных бумаг, облагаемый по иным ставкам	256	36
Расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу	82	207
Прочие постоянные разницы	1 074	1 040
Расходы/(возмещение) по налогу на прибыль за год	8 465	5 116

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

Ниже представлен анализ балансовой позиции Банка по отложенному налогообложению.

	За 31 декабря 2017 г.	Изменение	За 31 декабря 2016 г.
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу:			
- Амортизация основных средств	424	(175)	599
- Начисленные непроцентные доходы и расходы	-	-	-
- Начисленные процентные доходы и расходы	-	(292)	292
- Оценка финансовых активов по справедливой стоимости	656	(156)	812
- Резервы под обесценение	455	81	374
- Прочие	-	-	-
Общая сумма отложенного налогового актива	1 535	(542)	2 077
Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу			
- Оценка финансовых активов по справедливой стоимости	75	51	24
- Начисленные процентные доходы и расходы	1 160	1 160	-
Общая сумма отложенного налогового обязательства	1 235	1 211	24
Чистое отложенное налоговое (обязательство)/актив	300	(1 753)	2053
в том числе:			
- Отложенное налоговое (обязательство)/актив, признаваемое в капитале	(75)	(51)	(24)
- Отложенное налоговое (обязательство)/актив, признаваемое на счетах прибылей и убытков	375	(1 702)	2077

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 банковскими рисками и капиталом, 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 органов управления и 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.

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 (гар-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;

Банк «СЕРВИС РЕЗЕРВ» (АО)

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2017

года

(в тысячах российских рублей)

- 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 риска и структурно-стоимостном анализе активов и пассивов, расчете показателей избытка/дефицита и коэффициентов ликвидности, расчета гэта и кумулятивного гэта; результатах стресс-тестирования.

Правлению представляются следующие аналитические данные, расчеты, отчеты:

- ежемесячно о факторах риска и структурно-стоимостном анализе активов и пассивов, расчете показателей избытка/дефицита и коэффициентов ликвидности, расчета гэта и кумулятивного гэта;
- 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 2017 года

	Россия	ОЭСР*	Другие страны	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	877 084			877 084
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	9 765			9 765
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	159			159
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	43 097			43 097
Средства в других банках	403 475			403 475
Кредиты и авансы клиентам	263 160			263 160

Банк «СЕРВИС РЕЗЕРВ» (АО)

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2017

года

(в тысячах российских рублей)

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	81 487			81 487
Текущие требования по налогу на прибыль	42			42
Отложенный налоговый актив	300			300
Основные средства и НМА	8 009			8 009
Прочие активы	35 921			35 921
Итого активов	1 722 499	0	0	1 722 499
Обязательства				
Средства клиентов	1 302 211	7 640	22 762	1 332 613
Текущие обязательства по налогу на прибыль	723			723
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3 437			3 437
Прочие обязательства	7 336			7 336
Итого обязательств	1 313 707	7 640	22 762	1 344 109
Чистая балансовая позиция				296 903
Обязательства кредитного характера	117 524	0	0	117 524

За 31 декабря 2016 года

	Россия	ОЭСР*	Другие страны	Итого
Активы				
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
Итого активов	1 539 839	0	0	1 539 839
Обязательства				
Средства клиентов	1 128 957	13 379	24 789	1 167 125
Выпущенные долговые ценные бумаги				0

Банк «СЕРВИС РЕЗЕРВ» (АО)

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2017

года

(в тысячах российских рублей)

Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4 412			4 412
Прочие обязательства	6 892			6 892
Итого обязательств	1 140 261	13 379	24 789	1 178 429
Чистая балансовая позиция				361 410
Обязательства кредитного характера	38 700			38 700

- 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 положениями 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 Банка (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 или оценке независимого эксперта.

Залоговая стоимость обеспечения определяется в момент выдачи кредитов в соответствии с действующим в Банке порядком. В качестве залоговой стоимости обеспечения принимается ликвидационная стоимость имущества, учитывающая 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;

Банк «СЕРВИС РЕЗЕРВ» (АО)

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2017

года

(в тысячах российских рублей)

- 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 2017 года	Оцениваемые на индивидуальной основе		Рестру ктурир ованны е	Обесце ненные	Не оце ни- вае мы е на ин ди ви дуа ль но й осн ове	Валовая сумма	Индивид уальный резерв	Группо вой резерв	Чистая сумма
	Текущие								
Кредитный риск в отношении балансовых активов:									
Корреспонде нтские счета и депозиты овернайт в банках	43 737	-	-	-	-	43 737	-	-	43 737
Прочие размещения в финансовых учреждениях	29 204	-	-	-	-	29 204	-	-	29 204
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	43 097	-	-	-	-	43 097	-	-	43 097
Требования по производным финансовым инструмента м	159	-	-	-	-	159	-	-	159

Банк «СЕРВИС РЕЗЕРВ» (АО)

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2017

года

(в тысячах российских рублей)

Средства в других банках (кроме депозитов в ЦБ РФ)	3 029	-	-	-	3 029	-	-	3 029
Кредиты юридическим лицам	171 488	-	-	-	171 488	-	(3 120)	168 368
Кредиты физическим лицам	74 750	21 000	43 775	-	139 525	(43 775)	(957)	94 793
Долгосрочны е активы, предназначен ные для продажи	81 487	-	-	-	81 487	-	-	81 487
Прочие финансовые активы	32 060	-	-	-	32 060	-	-	32 060
Кредитный риск в отношении обязательств кредитного характера:								
Финансовые гарантии	-	-	-	-	-	-	-	-
Обязательств а по предоставлен ию кредитов	139 524	-	-	-	139 524	-	-	139 524
Итого	618 535	21 000	43 775	-	683 310	(43 775)	(4 077)	635 458

31 декабря 2016 года	Оцениваемые на индивидуальной основе		Рестру ктурир ованны е	Обесце ненные	Не оце ни вае мы е на ин ди ви дуа ль но й осн ове	Валовая сумма	Индивид уальный резерв	Группо вой резерв	Чистая сумма
	Текущие								

Банк «СЕРВИС РЕЗЕРВ» (АО)

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2017

года

(в тысячах российских рублей)

Кредитный риск в отношении балансовых активов:								
Корреспондентские счета и депозиты овернайт в банках	147 656	-	-	-	147 656	-	-	147 656
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)	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
Кредитный риск в отношении обязательств кредитного характера:								
Финансовые гарантии	0	-	-	-	0	-	-	0
Обязательства по предоставлению кредитов	38 700	-	-	-	38 700	-	-	38 700
Итого	499 944	113 075	48 706	0	661 725	(49 506)	574	607 645

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 2017 года			За 31 декабря 2016 года		
	Стандартные	Нестандартные	Сомнительные	Стандартные	Нестандартные	Сомнительные
Кредиты юридическим лицам	46	95 024	30000	63	94 282	36
Кредиты физическим лицам	464	55 047	-	18	69 230	121

Банк «СЕРВИС РЕЗЕРВ» (АО)

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2017

года

(в тысячах российских рублей)

				63		36
Итого	87 167	150 071	30 000	108	163 512	776

Ниже приведен анализ индивидуально обесцененных кредитов и авансов клиентам.

За 31 декабря 2017 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	-	-	-	-	-
Кредиты физическим лицам	36 985	-	-	6 790	43 775
Итого	36 985	-	-	6790	43 775

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

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

За 31 декабря 2017 года

	Кредиты юридическим лицам	Кредиты физическим лицам	Итого
Необеспеченные кредиты	-	248	248
Кредиты, обеспеченные:			
- недвижимым имуществом	30 621	94 050	124 671
- ценные бумаги (в т.ч. векселя Банка)	-	-	-
- прочее обеспечение (товары в обороте, оборудование и др.)	137 746	495	138 241
Итого кредитов и дебиторской задолженности, за вычетом резерва	168 367	94 793	263 160

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
Итого кредитов и дебиторской задолженности, за вычетом резерва под обесценение	269 347	68 675	338 022

Структура кредитного портфеля Банка по отраслевой принадлежности имеет вид:

	За 31 декабря 2017 г.	%	За 31 декабря 2016 г.	%
Физические лица	94 793	36%	68 675	20%
Юридические лица:				
Операции с недвижимостью	921	0%	91 215	27%
Торговля	129 906	50%	136 330	40%
Производство	29 700	11%	26 122	8%
Транспорт	7 840	3%	15 680	5%
Строительство	-	-	-	-
Итого кредиты клиентам за вычетом резерва под обесценение	263 160	100%	338 022	100%

Средства в других банках и вложения в долговые обязательства

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

Концентрации кредитного риска

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

Норматив максимального размера риска на одного заемщика (группу связанных заемщиков) за 31 декабря 2017 года составил 21,0% (2016: 22,3%), что ниже лимита в 25%, установленного Банком России. Норматив максимального размера крупных кредитных рисков за 31 декабря 2017 года составил 79,9% (2016: 99,5%), 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 «СЕРВИС РЕЗЕРВ» (АО)

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2017

года

(в тысячах российских рублей)

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 результатам стресс-тестирования на 31.12.2017 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 2017 г.	За 31 декабря 2016 г.
(Н2) - норматив мгновенной ликвидности	min 15	50,2	58,8
(Н3) - норматив текущей ликвидности	min 50	119,8	133,6
(Н4) - норматив долгосрочной ликвидности	max 120	16,4	9,3

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

Банк «СЕРВИС РЕЗЕРВ» (АО)

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2017

года

(в тысячах российских рублей)

За 31 декабря 2017 г.

	до востребования и менее 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	более 1 года	Итого
Средства клиентов	1 205 660	51 083	75 870	-	1 332 613
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	-	-	-
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3 437	-	-	-	3 437
Прочие финансовые обязательства	59	7 277	-	-	7 336
Финансовые гарантии	-	-	-	-	-
Обязательства по предоставлению кредитов	139 524	-	-	-	139 524
Итого финансовых обязательств	1 348 680	58 360	75 870	0	1 482 910

За 31 декабря 2016 г.

	до востребования и менее 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	более 1 года	Итого
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
Итого финансовых обязательств	1 004 282	160 270	44 937	7 752	1 217 241

Банк «СЕРВИС РЕЗЕРВ» (АО)

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2017

года

(в тысячах российских рублей)

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 2017 года

	до востре- бования и менее 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	более 1 года	с неопреде- ленным сроком	Итого
Активы:						
Денежные средства и их эквиваленты	877 084	-	-	-	-	877 084
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	9 765	-	-	-	-	9 765
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	159	-	-	-	-	159
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	29 925	-	13 172	-	43 097
Средства в других банках	403 475	-	-	-	-	403 475
Кредиты и авансы клиентам	72	95 267	98 521	69 300	-	263 160
Текущие требования по налогу на прибыль	-	-	-	-	42	42
Отложенный налоговый актив	-	-	-	-	300	300
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	-	-	-	-	81 487	81 487
Основные средства и НМА	-	-	-	-	8 009	8 009
Прочие активы	32 060	3 861	-	-	-	35 921
Итого активов	1 322 615	129 053	98 521	82 472	89 838	1 722 499
Обязательства:						
Средства клиентов	1 205 660	51 083	75 870	-	-	1 332 613
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	0	-	-	-	0
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3 437	-	-	-	-	3 437

Банк «СЕРВИС РЕЗЕРВ» (АО)

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2017

года

(в тысячах российских рублей)

Текущие обязательства по налогу на прибыль	-	-	-	-	723	723
Прочие обязательства	59	7 277	0	-	-	7 336
Итого обязательств	1 209 156	58 360	75 870	0	723	1 344 109
Чистый разрыв ликвидности	113 459	70 693	22 651	82 472	89 115	378 390
Совокупный разрыв ликвидности	113 459	184 152	206 803	289 275	378 390	-

За 31 декабря 2016 года

	до востребо- вания и менее 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	более 1 года	с неопреде- ленным сроком	Итого
Активы:						
Денежные средства и их эквиваленты	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
Итого активов	1 169 951	157 037	148 219	52 969	11 664	1 539 839
Обязательства:						
Средства клиентов	965 169	151 115	43 640	7 201	-	1 167 125
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	0	-	-	-	0
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой	4 412	-	-	-	-	4 412

Банк «СЕРВИС РЕЗЕРВ» (АО)

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2017

года

(в тысячах российских рублей)

стоимости	через					
прибыль или убыток						
Прочие обязательства	47	3 554	3 291	-	-	6 892
Итого обязательств	969 628	154 669	46 931	7 201	0	1 178 429
Чистый разрыв						
ликвидности	200 323	2 368	101 288	45 768	11 664	361 410
Совокупный разрыв						
ликвидности	200 323	202 691	303 979	349 747	361 410	-

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, свойственных операциям Банка в целом (в частности, для валютного риска и процентного риска банковской книги);
- проводится регулярная оценка рыночных рисков с периодичностью, устанавливаемой в соответствии с принятыми методиками, процедурами и решениями коллегиальных органов управления Банком;
- управление рыночными рисками направлено на снижение негативных последствий реализации;
- осуществляется контроль/мониторинг рыночных рисков коллегиальными органами Банка, СУР, Казначейством, бизнес-подразделениями в рамках своей компетенции.

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

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

За 31 декабря 2017 г.

	до востре- бования и менее 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	более 1 года	с неопреде- ленным сроком	Итого
Процентные активы						
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи		29 925		13 172		43097
Средства в других банках	403 475	-	-	-	-	403 475
Кредиты клиентам	72	95 267	98 521	69 300	-	263 160
Итого процентные активы	403 547	125 192	98 521	82 472	-	709 732
Процентные обязательства						
Срочные средства клиентов	21 769	51 083	75 870	-	-	148 722
Итого процентные обязательства	21 769	51 083	75 870	-	-	148 722
Процентный разрыв за 31 декабря 2017 года	381 778	74 109	22 651	82 472	-	561 010

Банк «СЕРВИС РЕЗЕРВ» (АО)

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2017

года

(в тысячах российских рублей)

За 31 декабря 2016 г.

	до востре- бования и менее 1 месяца	от 1 до 6 месяце в	от 6 месяцев до 1 года	более 1 года	с неопреде- ленным сроком	Итого
Процентные активы						
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
Итого процентные активы	533 289	153 928	148 219	52 969	-	888 405
Процентные обязательства						
Срочные средства клиентов	14 472	151 115	43 640	7 201	-	216 428
Итого процентные обязательства	14 472	151 115	43 640	7 201	-	216 428
Процентный разрыв за 31 декабря 2016 года	518 817	2 813	104 579	45 768	-	671 977

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

За 31 декабря 2017 г.

За 31 декабря 2016 г.

	Рубли	Доллары США	Евро	Рубли	Доллары США	Евро
Активы						
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	7,84%	-	-	6,78%	-	-
Средства в других банках	7,73%	-	-	9,34%	-	-
Кредиты клиентам	12,97%	15,00%	-	14,38%	15,00%	-
Обязательства						
Срочные средства клиентов – юридических лиц	-	-	-	-	-	-
Срочные средства клиентов – физических лиц	7,73%	0,94%	-	8,00%	1,29%	-
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	-	-	-	-

В течение 2017 и 2016 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 Банка России «Об установлении размеров (лимитов) открытых валютных позиций, методике их расчета и особенностях осуществления надзора за их соблюдением кредитными организациями» 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 2017 и 2016 годов. Банк не использует представленный ниже анализ для управления валютным риском.

	За 31 декабря 2017 г.				Итого
	В рублях	В долларах США	В евро	В прочих валютах	
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	726 448	108 264	42 356	16	877 084
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	9 765	-	-	-	9 765
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	159	-	-	-	159
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	43 097	-	-	-	43 097
Средства в других банках	402 611	864	-	-	403 475
Кредиты и авансы клиентам	263 160	-	-	-	263 160
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	81 487	-	-	-	81 487
Текущие требования по налогу на прибыль	42	-	-	-	42
Отложенный налоговый актив	300	-	-	-	300

Банк «СЕРВИС РЕЗЕРВ» (АО)

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2017

года

(в тысячах российских рублей)

Основные средства и НМА	8 009	-	-	-	8 009
Прочие активы	3 861	32 060	-	-	35 921
Итого активов	1 538 939	141 188	42 356	16	1 722 499
Обязательства					
Средства клиентов	1 012 824	267 093	52 696	-	1 332 613
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3 437	-	-	-	3 437
Текущие обязательства по налогу на прибыль	723	-	-	-	723
Прочие обязательства	7 336	-	-	-	7 336
Итого обязательств	1 024 320	267 093	52 696	0	1 344 109
Чистая балансовая позиция	514 619	(125 905)	(10 340)	16	378 390
Обязательства кредитного характера	139 524	-	-	-	139 524

За 31 декабря 2016 г.

	В рублях	В долларах США	В евро	В прочих валютах	Итого
Активы					
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
Итого активов	1 186 317	241 559	111 338	625	1 539 839
Обязательства					
Средства клиентов	941 343	158 404	67 378	-	1 167 125
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 2017

года

(в тысячах российских рублей)

Прочие обязательства	24 777	-	-	-	24 777
Итого обязательств	970 532	158 404	67 378	-	1 196 314
Чистая балансовая позиция	215 786	83 155	43 960	625	343 526
Обязательства кредитного характера	38 700	-	-	-	38 700

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

Валюта	Увеличение	Влияние на	Увеличение	Влияние на
	%	прибыль за год	%	прибыль за год
	2017 г.	2017 г.	2016 г.	2016 г.
Доллары США	10%	(10 072)	10%	8 315
Евро	10%	(827)	10%	4 397

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

Банк не является объектом судебных исков и претензий. По состоянию за 31 декабря 2017 и 2016 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.

	За 31 декабря	
	2017 г.	2016 г.
До 1 года	17 887	6 858
От 1 года до 5 лет	-	-
Итого обязательства по операционной аренде	17 887	6 858

Обязательства кредитного характера

По состоянию за 31 декабря 2017, 2016 годов Банк не имел выданных гарантий. В таблице ниже приведены общие величины гарантийных обязательств Банка, учитываемые за балансом.

	2017 г.	2016 г.
Финансовые гарантии предоставленные	-	
Обязательства по предоставлению кредитов	139 524	38 700
Итого обязательства кредитного характера	139 524	38 700

В 2017 и 2016 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 2017 и 2016 годов.

	За 31 декабря 2017 г.			За 31 декабря 2016 г.		
	Контракты или согласован ная сумма сделок	Положи тельная справед ливая стоимос ть	(Отрицате льная) справедли вая стоимость	Контракты или согласован ная сумма сделок	Положите льная справедли вая стоимость	(Отрицательна я) справедливая стоимость
Контракты с иностранной валютой						
Покупка евро	841 001	-	(2 692)	388 354	-	(3 331)

Продажа евро	821 557	-	(713)	426 726	-	(873)
Покупка долларов США	161 281	143	-	21 230	-	(81)
Продажа долларов США	24 406	-	(17)	90 601	222	-

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 2017 года	Оценка на	Оценка	Оценка с	Итого
	основе котировок активного рынка	только на основе рыночных данных	использованием нерыночных данных	
	1 уровень	2 уровень	3 уровень	
Финансовые активы				
Предназначенные для торговли	-	159	-	159
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	43 097	-	-	43 097
Финансовые обязательства				
Предназначенные для торговли	-	3 437	-	3 437

Банк «СЕРВИС РЕЗЕРВ» (АО)

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2017

года

(в тысячах российских рублей)

За 31 декабря 2016 года	Оценка на	Оценка	Оценка с	Итого
	основе	только на	использованием	
	котировок	основе	нерыночных	
	активного	рыночных	данных	
	рынка	данных		
	1 уровень	2 уровень	3 уровень	
Финансовые активы				
Предназначенные для торговли	-	351	-	351
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	20 139	-	-	20 139
Финансовые обязательства				
Предназначенные для торговли	-	4 412	-	4 412

В течение 2017 и 2016 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.

	2017 г.	2016 г.
Ключевой управленческий персонал Банка		
Кредиты клиентам:		
остаток на 1 января	5150	2 222
выдано за год	2318	6 383
погашено за год	(7468)	(3 455)
курсовые разницы	-	0
остаток за 31 декабря	-	5 150
процентный доход	815	127
Средства клиентов:		
остаток на 1 января	91954	71 988
привлечено за год	954121	2 389 299
возвращено за год	987839	(2 356 040)

Банк «СЕРВИС РЕЗЕРВ» (АО)
Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2017
года
(в тысячах российских рублей)

курсовые разницы	71	(13 293)
остаток за 31 декабря	58308	91 954
процентный расход	6403	(6 825)
комиссионный доход	334	263
Обязательства по предоставлению кредитов	689	1 850
Полученные гарантии и поручительства	-	-
Краткосрочные вознаграждения	11445	11 711
Выплаченные дивиденды	9996	19 963
Прочие связанные стороны		
Кредиты клиентам:		
остаток на 1 января	26000	62 000
выдано за год	10040	15 000
погашено за год	(28040)	(51 000)
курсовые разницы		-
остаток за 31 декабря	8000	26 000
процентный доход	1914	8 163
Средства клиентов:		
остаток на 1 января	96 461	46 716
привлечено за год	6608735	4 191 821
возвращено за год	(6606528)	(4 135 392)
курсовые разницы	529	(6 684)
остаток за 31 декабря	99198	96 461
процентный расход	(96)	-
комиссионный доход	1435	1 322
Краткосрочные вознаграждения	3150	1 824
Обязательства Банка по предоставлению кредитов	22000	16 850
Операционные расходы (арендная плата с НДС)	(16381)	(16 381)

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 2017 и 2016 годов соответствовал характеру и масштабам деятельности Банка. Банк ежеквартально проводит стресс-тестирование, в том числе с целью оценки достаточности капитала Банка.

Банк «СЕРВИС РЕЗЕРВ» (АО)

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2017

года

(в тысячах российских рублей)

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 6,0%), Н1.0 (минимально допустимое числовое значение норматива 8,0%). В течение 2017 и 2016 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 2017 и 2016 годов представлена ниже:

	2017 г.	2016 г.
Базовый капитал	349 066	346 438
Основной капитал	349 066	346 438
Дополнительный капитал	21 055	12 164
Всего собственных средств (капитала)	370 121	358 602
Коэффициент достаточности базового капитала	37,7%	39,2%
Коэффициент достаточности основного капитала	37,7%	39,2%
Коэффициент достаточности капитала	40,0%	40,6%

29. События после отчетной даты

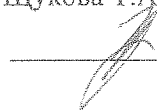
Существенных событий, произошедших после отчетной даты, но до даты утверждения финансовой отчетности к выпуску, не было.

Утверждено к выпуску Правлением Банка и подписано от имени Правления Банка 28 апреля 2018 г.

Председатель Правления
Полхлебова Н.И.



Главный бухгалтер
Щукова Т.А.



Простуновано, пронумеровано, скреплено
печатью

65 (шестидесят пять) листов

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

«28» апреля 2018г.

