

**Пояснительная информация
к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности
Банка «СЕРВИС РЕЗЕРВ» (акционерное общество)
за 2017 год**

Пояснительная информация является неотъемлемой частью годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка «СЕРВИС РЕЗЕРВ» (акционерное общество) за 2017 год и раскрывает существенную информацию о деятельности Банка, не нашедшую отражения в составе отчетных форм.

1. Сведения о Банке:

1.1. *Полное фирменное наименование:* Банк «СЕРВИС РЕЗЕРВ» (акционерное общество).

Сокращенное фирменное наименование : Банк «СЕРВИС РЕЗЕРВ» (АО).

1.2. *Местонахождение:* г. Москва

1.3. *Адрес:* Российская Федерация, 119071, г. Москва, улица Орджоникидзе, 10.

1.4. *Изменение реквизитов Банка по сравнению с предыдущим отчетным периодом:* По сравнению с предыдущим отчетным периодом наименование, местонахождение и адрес Банка не изменились.

1.5. Адрес официального сайта Банка в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», на котором Банк раскрывает информацию о своей деятельности: <http://srbank.ru/>.

1.6. По состоянию на 31.12.2017 года, также как и на 31.12.2016, в структуру Банка входили 3 операционные кассы вне кассового узла, расположенные на территории города Москвы и Московской области.

Банк не имеет филиалов, представительств, дочерних и зависимых организаций, не является ни дочерней, ни зависимой организацией.

2. Отчетный период и единицы измерения годовой отчетности.

Отчётный период – с 01.01.2017 г. по 31.12.2017 г.

Годовая отчетность составлена в валюте Российской Федерации и представлена в тысячах российских рублей (далее – «тыс. руб.»), если не указано иное.

В годовой отчетности все активы и обязательства в иностранной валюте отражены в рублях по официальному курсу соответствующей иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России на отчетную дату.

3. Информация о банковской группе, в которой Банк является головной кредитной организацией, в том числе составе данной группы, или информацию о банковской группе (банковском холдинге), участником которой (которого) является Банк, а также источник публикации консолидированной финансовой отчетности банковской группы (банковского холдинга):

Банк не является участником банковской группы (банковского холдинга).

4. Краткая характеристика деятельности Банка.

4.1. Характер операций и основных направлений деятельности Банка (бизнес-линий):

В 2017 году Банк осуществлял деятельность в соответствии со следующими лицензиями:

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

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

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

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

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

Банк «СЕРВИС РЕЗЕРВ» (акционерное общество)

В 2017 году Банк предоставлял своим клиентам банковские услуги в российских рублях и иностранной валюте.

Приоритетными направлениями деятельности Банка являются:

- Предоставление услуг корпоративным клиентам (обслуживание банковских счетов, включая кассовое обслуживание; инкассация; обслуживание внешнеторговых контрактов, операции с иностранной валютой; кредитование, включая кредитование банковского счета (овердрафт) и др.);
- Предоставление банковских услуг клиентам-физическим лицам (кредитование, вклады, обслуживание банковских карт, оказание брокерских услуг, услуг Депозитария, валютно-обменные операции, предоставление в аренду индивидуальных сейфовых ячеек и др.);
- Размещение временно свободных денежных средств в Банке России;
- Операции с иностранной валютой.

Являясь профессиональным участником рынка ценных бумаг, Банк в соответствии с имеющимися лицензиями, осуществляет дилерскую деятельность, предоставляет клиентам брокерские услуги на рынке ценных бумаг и осуществляет депозитарное обслуживание.

Банк выпускает и обслуживает банковские карты Международной платежной системы MasterCard, являясь ее ассоциированным членом.

Банк не занимается производственной, страховой и торговой деятельностью. Ограничения на осуществление банковских операций отсутствуют.

С 3 марта 2005 года Банк включен в реестр банков-участников Системы страхования вкладов под номером 740. Банк ежеквартально осуществляет уплату страховых взносов в фонд обязательного страхования вкладов согласно российскому законодательству.

Банк является членом Ассоциации российских банков (АРБ) и Саморегулируемой организации «Национальная финансовая ассоциация» (СРО НФА), участником валютного и фондового рынков ПАО «Московская Биржа», ассоциированный участник Системы банковских срочных электронных платежей Банка России (БЭСП).

Информация о рэнкингах. Рейтинговое агентство RAEX («Эксперт РА») на постоянной основе составляет рэнкинги ведущих российских банков - на основе отчетности по российским стандартам. По состоянию на 1 января 2018 года Банк занимал:

429 место – по величине активов (на 01.01.2017 – 462 место);

252 место – по динамике капитала (на 01.01.2017 – 434 место);

312 место – по прибыли после налогообложения (на 01.01.2017 – 344 место (по совокупному финансовому результату)).

4.2. Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие в отчетном году на финансовые результаты деятельности Банка.

Объемы операций Банка имеют положительную динамику, сопоставимы с предыдущим отчетным периодом. Финансовое положение стабильно.

В 2017 году структура активов и пассивов, доходов и расходов не претерпела существенных изменений.

Количественные показатели по основным направлениям деятельности Банка, влияющие на финансовые результаты (в сравнении с предыдущим отчетным периодом), представлены ниже в таблице:

Банк «СЕРВИС РЕЗЕРВ» (акционерное общество)

Наименование статьи	2017	2016
I. АКТИВЫ		
Балансовая стоимость активов	1 715 755	1 535 869
Денежные средства	487 915	376 074
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	35 993	29 665
Средства в кредитных организациях	75 106	155 664
Чистая ссудная задолженность	946 591	864 985
Чистые вложения в ценные бумаги	43 097	20 140
Прочие активы	36 136	77 071
II. ПАССИВЫ		
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	1 329 057	1 164 246

По сравнению с 2016 годом:

- активы Банка выросли на 179 886 тыс. руб. или на 11,71%;
- денежные средства увеличились на 111 841 тыс. руб. или на 29,74%;
- средства на счетах Центрального Банка Российской Федерации увеличились на 6 328 тыс. руб. или на 21,33%;
- средства в кредитных организациях снизились на 80 558 тыс. руб. или на 51,75%;
- чистая ссудная задолженность увеличилась на 81 606 тыс. руб. или на 9,43%.
- вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи увеличились на 22 957 тыс. руб. или на 113,99%;
- остатки средств на счетах клиентов, не являющихся кредитными организациями, увеличились на 164 811 тыс. руб. или на 14,16%.

Доходы и расходы Банка характеризуются следующими показателями:

	2017	2016
Чистые процентные доходы	81 446	80 624
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	22 375	131 430
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	13 545	(65 907)
Комиссионные доходы	21 227	18 838
Комиссионные расходы	(4 028)	(4 429)
Операционные расходы	(102 597)	(120 518)
Прибыль до налогообложения	30 657	21 520
Возмещение (расходов) по налогам	(9 307)	(9 033)
Прибыль (убыток) за отчетный период	21 350	12 487

Банк «СЕРВИС РЕЗЕРВ» (акционерное общество)

По сравнению с 2016 годом:

- комиссионные доходы Банка выросли на 12,68%,
- операционные расходы снизились на 14,87%;
- комиссионные расходы снизились на 9,05%.

Объем фактически сформированных резервов на 31.12.2017, созданных Банком для обеспечения финансовой стабильности, составил 47 974 тыс. руб., в 2017 году доформирование составило - 3 393 тыс. руб.

Основными факторами, повлиявшими на выполнение Стратегии развития Банка в 2017 году, являются:

- состояние российской экономики;
- уровень инфляции;
- денежно-кредитная политика Банка России со снижением ключевой ставки с 10% до 7,75% в 2017 году.

В 2016 и в 2017 годах Банк не допускал нарушений обязательных нормативов.

Перспективы развития Банка.

Банк успешно реализовывает Стратегию развития, утвержденную Советом директоров, в том числе:

- обеспечивает соответствующий рост финансовых показателей по направлениям, установленным в Стратегии развития в качестве приоритетных: кредитование корпоративных клиентов, розничный бизнес, операции на денежном рынке;
- стремится к повышению доли процентных и комиссионных доходов Банка;
- увеличивает капитал Банка, в целях обеспечивая устойчивого развития Банка.

В 2018 году Банк направит свои усилия на решение следующих основных задач:

- развитие партнерства с крупными клиентами,
- диверсификация бизнеса и сохранение позиции на рынке банковских услуг, для чего предусматривается предоставление клиентам широкого спектра финансовых услуг.

Деятельность Банка в 2018 году будет зависеть от темпов роста экономики, ситуации в банковском секторе и запаса собственного капитала.

В своей деятельности в 2018 году Банк будет руководствоваться утвержденной Советом директоров Стратегией развития Банка на 2017-2018 годы.

Приоритетными направлениями деятельности Банка в 2018 году останутся:

- предоставление клиентам Банка комплекса услуг в рамках имеющихся лицензий на осуществление банковской деятельности и профессионального участника рынка ценных бумаг,
- кредитование обслуживаемых в Банке и привлекаемых на обслуживание клиентов,
- развитие новых банковских продуктов,
- совершенствование банковских технологий;
- обеспечение устойчивой структуры баланса Банка и достаточности капитала;
- повышение эффективности деятельности всех служб и структурных подразделений Банка.

Банк продолжит работу по увеличению доходности активов и капитала.

На фоне замедления инфляции и удешевления фондирования Банк планирует увеличить кредитный портфель и при проведении активных операций поддерживать достаточный уровень процентной маржи с учетом принимаемых рисков и адекватного резервирования.

Банк «СЕРВИС РЕЗЕРВ» (акционерное общество)

Банк продолжит кредитование клиентов, являющихся субъектами малого и среднего предпринимательства. При принятии решений о предоставлении кредитов предпочтение по-прежнему будет отдаваться заемщикам с устойчивым финансовым положением, предоставляющим ликвидное обеспечение.

При кредитовании приоритетными для Банка будут являться организации и сферы экономики, устойчивые к внешнему воздействию (промышленность, проектирование зданий (сооружений), торговля, транспорт, потребительское кредитование и др.). Банк будет предлагать кредитные продукты с приемлемым уровнем риска, стабильной доходностью и при условии предоставления заемщиками надлежащего обеспечения.

Банк предпринимает целенаправленные действия по оптимизации затрат, повышению производительности труда за счет эффективных бизнес-процессов и технологий, продолжит совершенствование корпоративного управления.

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

Корпоративное управление.

Управление Банком осуществляется в порядке, предусмотренном действующим законодательством Российской Федерации и Уставом Банка.

Структура органов управления в соответствии с Уставом Банка:

Общее собрание акционеров;
Совет Директоров;
Правление;
Председатель Правления.

Состав акционеров по состоянию на 01.01.2018 года:

Золотарев Дмитрий Борисович, владеет 99,764067% уставного капитала,
акционеры-миноритарии - 0,235933% уставного капитала.

Золотарев Дмитрий Борисович является контролирующим лицом Банка

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

Высшим органом управления Банком является Общее собрание акционеров. Совет директоров Банка осуществляет общее руководство деятельностью Банка, за исключением решения вопросов, отнесенных Федеральным законом № 208-ФЗ и Уставом Банка к компетенции Общего собрания акционеров. Руководство текущей деятельностью Банка осуществляется единоличным (Председатель Правления) и коллегиальным (Правление) исполнительными органами.

Совет директоров Банка избран на годовом Общем собрании акционеров Банка 15.06.2017 года (протокол №74 от 16.06.2017). В течение 2017 года состав Совета директоров не изменялся. Состав Совета директоров на 01.01.2018 года:

	Сведения о владении акциями Банка
Золотарев Дмитрий Борисович – Председатель Совета директоров	99,764067%
Гольцова Галина Васильевна – член Совета директоров	–
Полхлебова Надежда Ивановна – член Совета директоров	–
Жильченко Николай Иванович – член Совета директоров	–
Голованов Олег Георгиевич – член Совета директоров	–

Банк «СЕРВИС РЕЗЕРВ» (акционерное общество)

Состав Правления на 01.01.2018 г. (в течение 2017 года не изменялся):

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

Единоличным исполнительным органом Банка – Председателем Правления - является Полхлебова Надежда Ивановна, акциями Банка не владеет.

Система внутреннего контроля

В Банке создана и эффективно функционирует система внутреннего контроля, соответствующая характеру и масштабу осуществляемых операций, уровню и сочетанию принимаемых рисков, являющаяся неотъемлемой частью системы корпоративного управления и одним из важнейших факторов эффективной работы Банка.

В соответствии с полномочиями, определенными учредительными и внутренними документами Банка, внутренний контроль осуществляют:

- органы управления Банка: Общее собрание акционеров, Совет директоров, единоличный (Председатель Правления) и коллегиальный (Правление) исполнительные органы;
- Ревизионная комиссия;
- Главный бухгалтер Банка;
- подразделения и работники, осуществляющие внутренний контроль в соответствии с полномочиями, определяемыми внутренними документами Банка, в том числе:
- Служба внутреннего аудита;
- Служба внутреннего контроля (комплаенс-служба);
- контролер профессионального участника рынка ценных бумаг/ответственное должностное лицо по противодействию неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком;
- иные структурные подразделения и (или) работники Банка, выполняющие функции в рамках системы внутреннего контроля.

Полномочия органов внутреннего контроля, в том числе Общего собрания акционеров Банка, Совета директоров, Правления, Председателя Правления, Ревизионной комиссии определяются Уставом Банка, а также внутренними документами Банка.

Банк не создает отдельных структурных подразделений по внутреннему аудиту и внутреннему контролю, функции (права и обязанности) Службы внутреннего аудита и Службы внутреннего контроля в Банке выполняются руководителем Службы внутреннего аудита и руководителем Службы внутреннего контроля соответственно.

Система внутреннего контроля Банка включает следующие направления:

- контроль со стороны органов управления Банка за организацией деятельности Банка;
- контроль за функционированием системы управления банковскими рисками и оценка банковских рисков;
- контроль за распределением полномочий при совершении банковских операций и других сделок;
- контроль за управлением информационными потоками (получением и передачей информации) и обеспечением информационной безопасности;

Банк «СЕРВИС РЕЗЕРВ» (акционерное общество)

- мониторинг системы внутреннего контроля.

Мониторинг системы внутреннего контроля осуществляется на постоянной основе. Банк принимает необходимые меры по совершенствованию внутреннего контроля для обеспечения его эффективного функционирования, в том числе с учетом меняющихся внутренних и внешних факторов, оказывающих воздействие на деятельность Банка. Мониторинг системы внутреннего контроля осуществляется руководством и работниками различных подразделений, включая подразделения, осуществляющие банковские операции и другие сделки и их отражение в бухгалтерском учете и отчетности, а также Службой внутреннего аудита.

Банк проводит мероприятия по повышению эффективности системы внутреннего контроля на всех уровнях управления, по всем направлениям деятельности и во всех структурных подразделениях Банка, а также по поддержанию соответствия уровня развития системы внутреннего контроля характеру и масштабам деятельности Банка.

Службы внутреннего аудита действует под непосредственным контролем Совета директоров Банка и осуществляет, в том числе, следующие функции:

- проверка и оценка эффективности системы внутреннего контроля в целом, выполнения решений Общего собрания акционеров Банка, Совета директоров Банка, Правления Банка и Председателя Правления Банка;

- проверка эффективности методологии оценки банковских рисков (включая проверку актуализации внутренних документов, в которых установлены методы оценки рисков) и процедур управления банковскими рисками;

- оценка эффективности организации и функционирования системы оплаты труда;

- участие в рамках своей компетенции в разработке предложений и (или) рекомендаций по показателям, используемым для отсрочки (рассрочки) и корректировки выплат в рамках нефиксированной части оплаты труда, а также по совершенствованию документов Банка, устанавливающих систему оплаты труда, в зависимости от результатов деятельности Банка с учетом уровня рисков, принимаемых Банком, его самостоятельными структурными подразделениями и работниками, а также изменений Стратегии Банка, характера и масштаба его деятельности;

- проверка надежности функционирования автоматизированных информационных систем, включая контроль целостности баз данных и их защиты от несанкционированного доступа и (или) использования, с учетом мер, принятых на случай нестандартных и чрезвычайных ситуаций в соответствии с Планом действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановление деятельности Банка в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций;

- проверка и тестирование достоверности, полноты и своевременности бухгалтерского учета и отчетности, а также надежности (включая достоверность, полноту и своевременность) сбора представления информации и отчетности;

- проверка применяемых способов (методов) обеспечения сохранности имущества Банка;

- оценка экономической целесообразности и эффективности совершаемых Банком операций и других сделок;

- проверка деятельности Службы внутреннего контроля (комплаенс-службы) и Службы управления рисками Банка;

- проверка всех направлений деятельности Банка (объектом проверок может являться любое подразделение и работник Банка);

- контроль за эффективностью мер, принятых подразделениями и органами управления Банка по результатам проверок;

- обобщение и систематизация выявленных нарушений и недостатков, формирование предложений по совершенствованию порядка проведения операций и сделок в целях недопущения нарушений в дальнейшем;

- участие в соответствии со своей компетенцией во взаимодействии Банка с надзорными и контролирующими органами;

- решение других вопросов, отнесенных к компетенции Службы внутреннего аудита, в соответствии с внутренними нормативными документами Банка.

Банк «СЕРВИС РЕЗЕРВ» (акционерное общество)

Основные задачи Службы внутреннего контроля (комплаенс-службы) следующие:

- осуществление внутреннего контроля за соблюдением Банком требований правил, норм и стандартов;
- выявление комплаенс-риска, то есть риска возникновения у Банка убытков из-за несоблюдения законодательства Российской Федерации, внутренних документов Банка, стандартов саморегулируемых организаций (если такие стандарты или правила являются обязательными для Банка), а также в результате применения санкций и (или) иных мер воздействия со стороны надзорных органов (далее - регуляторный риск);
- учет событий, связанных с регуляторным риском, определение вероятности их возникновения и количественная оценка возможных последствий;
- мониторинг регуляторного риска, в том числе анализ внедряемых кредитной организацией новых банковских продуктов, услуг и планируемых методов их реализации на предмет наличия регуляторного риска;
- направление в случае необходимости рекомендаций по управлению регуляторным риском руководителям структурных подразделений Банка и Председателю Правления Банка;
- анализ показателей динамики жалоб (обращений, заявлений) клиентов и анализ соблюдения Банком прав клиентов;
- участие в разработке внутренних документов, направленных на противодействие коммерческому подкупу и коррупции;
- участие в разработке внутренних документов и организации мероприятий, направленных на соблюдение правил корпоративного поведения, норм профессиональной этики;
- участие в рамках своей компетенции во взаимодействии Банка с надзорными органами, саморегулируемыми организациями, ассоциациями и участниками финансовых рынков;
- предотвращение и выявление конфликтов интересов в деятельности Банка и его работников.

Иная существенная информация, характеризующая деятельность Банка в 2017 году, отсутствует.

4.3. Решение о распределении чистой прибыли.

Банк придерживается политики регулярных выплат дивидендов по акциям. На дату подписания пояснительной записки годовая бухгалтерская отчетность Советом директоров Банка не утверждена, не утверждены и размеры дивидендов по итогам 2017 года. Окончательное решение о выплате дивидендов будет принято в апреле 2018 года и утверждено в мае 2018 года Общим собранием акционеров Банка. Информация об этом будет размещена на сайте Банка.

В период с 01.01.2018 года до момента получения аудиторского заключения по годовой бухгалтерской отчетности за 2017 год решений о выплате дивидендов акционерами Банка не принималось.

По итогам 2016 года общим собранием акционеров 15.06.2017 года (протокол №74 от 16.06.2017 года) было принято решение распределить чистую прибыль в сумме 12 487 тыс. руб. следующим образом: направить на выплату дивидендов 10 020 тыс. руб., направить в резервный фонд 389 тыс. руб., оставить нераспределенной 2 078 тыс. руб.

В связи с отсутствием ценных бумаг, конвертируемых в обыкновенные акции Банка, и в связи с тем, что в отчетном периоде Банк не заключал договоров на продажу обыкновенных акций Банка по цене ниже рыночной, значение разводненной прибыли не рассчитывается.

4.4. Изменения внешней среды, в которой функционировал Банк в 2017 году

В 2017 году, также как и в 2016 году Банк осуществлял свою деятельность на территории Российской Федерации. Вследствие этого Банк в первую очередь подвержен экономическим и финансовым рискам на рынках Российской Федерации.

В 2017 г. Банк России проводил денежно-кредитную политику, следуя принципам, заявленным ранее в Основных направлениях единой государственной денежно-кредитной политики, и учитывая складывающиеся экономические тенденции, по-прежнему придерживаясь взвешенного подхода к

Банк «СЕРВИС РЕЗЕРВ» (акционерное общество)

принятию решений, основанного на оценке баланса рисков. Обеспечивая снижение и закрепление инфляции вблизи 4%, Банк России учитывает влияние ключевой ставки на стабильность финансового и реального секторов экономики и стремится внести вклад в создание условий для устойчивого экономического роста, не сопровождающегося накоплением рисков и дисбалансов. Ключевая ставка Банка России за 2017 год была снижена с 10% до 7,75%. Изменение ключевой ставки оказывает длительное и широкое воздействие на экономическую систему, затрагивая большинство участников экономических отношений.

Изменение ключевой ставки Банком России почти мгновенно отражается в ставках сегмента овернайт денежного рынка. В силу минимальной срочности операций однодневные ставки денежного рынка включают наименьшую премию за финансовые риски (процентный и кредитный риски, риск ликвидности) и их уровень может быть максимально близок к ключевой ставке.

Среди всех сегментов денежного рынка Банк наибольшее внимание уделял сегменту депозитных операций Банка России, так как ставки в смежных сегментах денежного рынка (рынок валютных свопов и рынок РЕПО) могут колебаться под влиянием изменений спроса на иностранную валюту или ценные бумаги.

При установлении ставок по кредитным и депозитным операциям Банк учитывал ставки на соответствующие сроки, сложившиеся на денежном или фондовом рынке (межбанковские ставки, котировки процентных свопов, доходность ОФЗ), корректируя их на размер дополнительных расходов, связанных с кредитными и депозитными операциями, или рисков по этим операциям.

Процентные ставки оказывают влияние на валютный курс через изменение привлекательности российских активов относительно зарубежных. При этом наряду со ставками воздействие на валютный курс оказывает широкий набор факторов, в том числе со стороны внешних условий. Динамика валютного курса отражается на стоимости импортных товаров, которые входят в потребительскую корзину, и, таким образом, на инфляции.

2017 год характеризуется выравниванием экономической ситуации. Банк России продолжал работу по укреплению стабильности банковской системы. Количество банков сократилось по состоянию на 1 января 2018 г. до 561. Меры, принимаемые Банком России по оздоровлению банковского сектора, минимизируют вероятность накопления рисков в банковском секторе.

5. Краткий обзор принципов, лежащих в основе подготовки годовой отчетности и основных положений учетной политики Банка:

Существенных изменений в Учетную политику в 2017 году, влияющих на порядок отражения в бухгалтерском учете и отчетности совершаемых Банком операций, не вносилось.

Бухгалтерский учет в 2017 году осуществлялся в соответствии с "Положением о правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации" от 16.07.2012 года № 385-П и «Положением о Плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения» от 27.02.2017 года №579-П (далее Положение № 579-П).

При формировании учетной политики в 2017 году Банк руководствовался Федеральным законом от 06.12.2011 года №402-ФЗ "О бухгалтерском учете", федеральными и отраслевыми стандартами, а также другими нормативными актами Банка России, определяющими порядок отражения в учете отдельных операций.

Годовая отчетность Банка составлена в соответствии с требованиями Указаний Банка России от 04.09.2013 года №3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности», от 25.10.2013 года № 3081-У «О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности», от 24.11.2016 года N 4212-У "О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации".

5.1. Принципы, методы оценки и учета существенных операций и событий

Принципы ведения бухгалтерского учета:

- имущественная обособленность, означающая, что учет имущества других юридических лиц осуществляется обособленно от материальных ценностей, являющихся собственностью Банка;

Банк «СЕРВИС РЕЗЕРВ» (акционерное общество)

- непрерывность деятельности, предполагающая, что Банк будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем и у него отсутствуют намерения и необходимость ликвидации;
- последовательность применения учетной политики, предусматривающей, что выбранная Банком учетная политика будет применяться последовательно, от одного отчетного года к другому;
- отражение доходов и расходов по методу «начисления». Этот принцип означает, что финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов). Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся;
- преемственность входящего баланса, то есть остатки на балансовых и внебалансовых счетах на начало текущего отчетного периода должны соответствовать остаткам на конец предшествующего периода;
- полнота и своевременность отражения в бухгалтерском учете всех фактов хозяйственной деятельности;
- осмотрительность, то есть готовность в большей степени к учету потерь (расходов) и пассивов, чем возможных доходов и активов, при недопущении создания скрытых резервов;
- приоритет содержания над формой, то есть отражение в бухгалтерском учете фактов хозяйственной деятельности, исходя не только из правовой нормы, но и из экономического содержания фактов и условий хозяйствования;
- рациональность, то есть рациональное и экономное ведение бухгалтерского учета, исходя из условий хозяйственной деятельности и величины Банка;
- открытость, то есть отчеты должны достоверно отражать операции Банка, быть понятными информированному пользователю и избегать двусмысленности в отражении позиции Банка.

Ошибка признается существенной, если она в отдельности или в совокупности с другими ошибками за один и тот же отчетный период может повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые ими на основе отчетности, составленной по данным бухгалтерского учета за этот отчетный период, или, если в цифровом выражении она составляет более 5% от капитала Банка на соответствующую отчетную дату.

Активы и пассивы учитываются по их первоначальной стоимости на момент приобретения или возникновения, в дальнейшем оцениваются (переоцениваются) по справедливой стоимости, по себестоимости либо путем создания резервов на возможные потери. Обязательства отражаются в бухгалтерском учете в соответствии с условиями договора для обеспечения контроля за полнотой и своевременностью их исполнения.

Денежные средства. В составе денежных средств учитываются наличные денежные средства.

Средства в Банке России. В составе средств в Банке России учитываются остатки денежных средств на корреспондентском счете, открытом в Банке России.

Обязательные резервы. Обязательные резервы на счетах в Банке России представляют собой средства, депонированные в Банке России, по которым не начисляются проценты и которые не предназначены для финансирования ежедневных операций Банка. Обязательные резервы на счетах в Банке России исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов для целей составления отчета о движении денежных средств.

Средства в кредитных организациях. К средствам в кредитных организациях относятся остатки на корреспондентских счетах, открытых Банком в банках-корреспондентах, являющихся резидентами Российской Федерации. Средства в клиринговых организациях, предназначенные для исполнения обязательств, допущенных к клирингу, также средства, предназначенные для коллективного клирингового обеспечения (гарантийный фонд).

Чистая ссудная задолженность. В отчетности Банк отразил чистую ссудную задолженность за минусом сформированного резерва на возможные потери по ссудам.

По ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности, Банк создавал резервы на возможные потери по ссудам и приравненной к ссудной задолженности в соответствии с требованиями Положения Банка России от 26.03.2004 года № 254-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности» (далее – Положение №254-П) и "Положением о порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к

Банк «СЕРВИС РЕЗЕРВ» (акционерное общество)

ней задолженности" от 28.06.2017 N 590-П (далее Положение № 590-П). Расчет резерва, определение кредитного риска, классификация и оценка ссуд производились при возникновении оснований, но не реже одного раза в месяц на отчетную дату.

Резервы под обесценение. Банк создавал резервы на возможные потери по прочим активам и обязательствам кредитного характера в соответствии с требованиями Положения Банка России от 20.03.2006 года № 283-П (далее Положение №283-П).

Учет основных средств и иного имущества велся Банком в соответствии Положением от 22.12.2014 года "О порядке бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, в кредитных организациях" №448-П (далее Положение №448-П) и внутренними документами Банка.

Для признаваемых Банком основных средств в качестве минимального объекта учета признается инвентарный объект, стоимость которого составляет не менее 100 тыс. руб. Материальные активы с первоначальной стоимостью ниже 100 тыс. руб. и/или краткосрочным периодом использования (менее 1 года) признаются в составе материальных запасов с отнесением на операционные расходы в момент начала их эксплуатации.

Объекты основных средств и нематериальные активы подлежат проверке на обесценение на конец каждого отчетного года, а также при наступлении событий, существенно влияющих на оценку их стоимости в порядке, определенном Положением №448-П. Убытки от обесценения объектов основных средств и нематериальных активов подлежат признанию в бухгалтерском учете на момент их выявления.

Начисление амортизации по основным средствам и нематериальным активам осуществлялось линейным методом в течение срока полезного использования, определяемого в соответствии с Постановлением Правительства РФ от 1 января 2002 года № 1 «О классификации основных средств, включаемых в амортизационные группы».

Материальные запасы принимались к учету по фактической стоимости приобретения (без учета НДС). Стоимость приобретения материальных запасов относилась на счета расходов Банка по факту передачи материалов в эксплуатацию.

В составе долгосрочных активов, предназначенных для продажи, Банк признает объекты основных средств, недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, нематериальных активов, а также имущество (включая недвижимость и землю), полученное по договорам отступного, залога, в отношении которого у Банка имеются подтвержденные намерения о продаже объекта в ближайшей перспективе (в течение 12 месяцев).

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, не амортизируются.

Последующая оценка долгосрочных активов, предназначенных для продажи, при условии, что справедливая стоимость объекта может быть надежно определена, производится по наименьшей из двух величин: справедливой стоимости за вычетом затрат, которые нужно понести для продажи, либо первоначальной стоимости, признанной на дату признания объекта.

Признание долгосрочного актива, предназначенного для продажи, прекращается в случае его реализации либо при изменении намерений Банка в отношении использования объекта имущества.

Порядок оценки и учета Банком ценных бумаг.

Выпущенные долговые обязательства (векселя). Выпущенные векселя учитывались по номинальной стоимости по срокам обращения и (или) погашения.

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

Банк определяет справедливую стоимость с использованием следующей иерархии справедливой стоимости, которая отражает существенность исходных параметров, используемых для оценки справедливой стоимости:

Уровень 1: котировки активных рынков в отношении идентичных инструментов, информацию о которых банк получает на дату оценки (нескорректированные);

Банк «СЕРВИС РЕЗЕРВ» (акционерное общество)

Уровень 2: исходные данные, отличные от котировок, включенных в уровень 1, которые наблюдаются для актива непосредственно или опосредованно;

Уровень 3: ненаблюдаемые исходные данные для оценки актива.

Информация о вложениях в активы в разрезе уровней исходных данных, использованных для определения справедливой стоимости, приведена в соответствующих пояснениях.

Банк при оценке справедливой стоимости использует соответствующие наблюдаемые исходные данные (уровень 1), котировки на открытом рынке, сделки с активом на котором совершаются с достаточной периодичностью и в достаточном объеме для того, чтобы информация о котировках предоставлялась на постоянной основе.

При наличии рыночных котировок Банк не применяет какие-либо оценочные методики.

По ценным бумагам, продаваемым на организованном рынке, текущая (справедливая) стоимость – это средневзвешенная цена плюс накопленный купонный доход на дату определения текущей (справедливой) стоимости. Если купонный доход не установлен условиями выпуска, то текущая (справедливая) стоимость – это средневзвешенная цена на дату определения текущей (справедливой) стоимости.

Определение справедливой стоимости в условиях активного рынка:

Средневзвешенная цена по сделкам за день	В случае отсутствия средневзвешенной цены- средневзвешенная цена по сделкам ближайшего дня (в пределах 30 дней)
--	---

Определение справедливой стоимости в условиях отсутствия активного рынка:

В случае отсутствия средневзвешенной цены в течение 30 дней – рыночная цена	В случае отсутствия рыночной цены – лучшая цена покупки, которая была выставлена на бирже; В отсутствие – цена закрытия.
---	---

Порядок учета активов/пассивов, доходов/расходов.

Активы и пассивы принимались к бухгалтерскому учету по их первоначальной стоимости. В дальнейшем, в соответствии с нормативными актами Банка России, активы Банка оценивались (переоценивались) по текущей (справедливой) стоимости либо путем создания резервов на возможные потери. Обязательства отражались в бухгалтерском учете в соответствии с условиями договоров.

Активы и обязательства в иностранной валюте переоценивались по мере изменения валютного курса, за исключением сумм предварительной оплаты за поставленные товары, выполненные работы и оказанные услуги, учитываемых на балансовых счетах по учету расчетов с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям.

Отражение доходов и расходов осуществлялось по методу начисления, если иное не предусмотрено нормативными документами Банка России.

Формирование финансового результата осуществляется нарастающим итогом в течение отчетного года в соответствии с Положением Банка России от 22.12.2014 года № 446-П «О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций».

В учетной политике Банка отражены следующие основные особенности формирования финансового результата Банка:

- в состав процентных доходов включаются комиссии по операциям, связанным с предоставлением денежных средств, и Банк признает их в составе доходов только в случае наличия определенности их получения. По ссудам, активам (требованиям), отнесенным к 1, 2 категориям качества, получение доходов признается определенным. По ссудам, активам (требованиям), отнесенным к 3, 4 и 5 категориям качества, получение доходов признается неопределенным;

- в состав операционных доходов и расходов включаются результаты пересчета сумм процентов при досрочном расторжении договоров на привлечение и размещение денежных средств, в том числе, если такой пересчет осуществляется за предыдущие отчетные периоды;

Банк «СЕРВИС РЕЗЕРВ» (акционерное общество)

- в состав расходов на содержание персонала включаются расходы на оплату труда, включая компенсационные и стимулирующие выплаты, со сроком исполнения в течение годового отчетного периода и страховых взносов;

- в состав суммы прочего совокупного дохода включаются суммы увеличения/уменьшения справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, суммы увеличения/уменьшения отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов в отношении активов/обязательств, изменение величины которых отражается на счетах по учету добавочного капитала.

Доходы и расходы Банка образуются от проведения операций в валюте Российской Федерации и иностранной валюте. Доходы и расходы, полученные и совершенные Банком в иностранной валюте, пересчитываются в рубли по официальному курсу Банка России, действующему на день начисления.

Порядок формирования и учета резервов

По ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности резерв на возможные потери по ссудам (далее - резерв) формируется по каждой отдельной ссуде. Резерв формируется при предоставлении ссуды в пределах суммы основного долга (балансовой стоимости ссуды).

Оценка кредитного риска, классификация ссуды и определение расчетной базы для формирования резерва производится на постоянной основе, в том числе при предоставлении ссуды, при уточнении резерва на основе профессионального суждения о появлении (изменении) кредитного риска и/или качества обеспечения ссуды.

Резерв формируется в валюте Российской Федерации независимо от валюты ссуды. Уточнение размера резерва по ссудам, выданным в иностранной валюте, в связи с изменением официального курса иностранной валюты, осуществляется по состоянию на первое число месяца, следующего за отчетным.

Резерв под прочие потери формируется в целях покрытия возможных потерь, связанных с неисполнением (ненадлежащим исполнением) обязательств контрагентом по совершенным Банком операциям (заключенным сделкам) или вследствие неисполнения обязательств лицом, надлежащее исполнение обязательств которого обеспечивается принятым на себя Банком обязательством, обесценением (снижением стоимости) активов Банка, увеличением объема обязательств и (или) расходов Банка по сравнению с ранее отраженными в бухгалтерском учете.

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

Источник неопределенности в оценках на конец отчетного периода отсутствует. Факты неприменения правил бухгалтерского учета в случаях, когда они не позволяют достоверно отразить имущественное состояние и финансовые результаты деятельности Банка, отсутствуют. Сопоставимость данных обеспечивается тем, что в отчетности приводятся аналогичные показатели за отчетный и предшествующий год.

Для подготовки годового отчета Банком:

- по состоянию на 01.12.2017 года проведена инвентаризация имущества, нематериальных активов, требований и обязательств. По результатам проведенной инвентаризации расхождений не выявлено;

- по состоянию на 01.01.2018 года проведена ревизия денежных средств и ценностей в соответствии с требованиями Положения Банка России от 24.04.2008 года № 318-П «О порядке ведения кассовых операций и правилах хранения, перевозки и инкассации банкнот и монет Банка России в кредитных организациях на территории РФ». По результатам ревизии излишков и недостачи денежных средств и ценностей в кассе не обнаружено.

Данные аналитического учета полностью соответствуют данным синтетического учета. Проведена сверка наличия счетов, открытых в операционной системе и всех отчетных данных с данными баланса на отчетную дату с учетом событий после отчетной даты согласно Указанию Банка России от 04.09.2013 года № 3054-У "О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности".

Банк «СЕРВИС РЕЗЕРВ» (акционерное общество)

5.2. Информация о характере и величине корректировок, связанных с изменением учетной политики и расчетных оценок, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка.

Банк осуществляет ведение бухгалтерского учета с соблюдением принципа постоянства. Внесение изменений в Учетную политику Банка осуществляется в случае изменения законодательства Российской Федерации, нормативных документов Банка России, которые касаются деятельности Банка, появления новых направлений деятельности, новых видов операций (сделок).

Существенные корректировки, связанные с изменением учетной политики и расчетных оценок, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка отсутствовали.

5.3. Информация о характере допущений и об основных источниках неопределенности в оценках на конец отчетного периода:

Годовая отчетность Банка подготовлена на основе допущения непрерывности деятельности, которая подразумевает, что Банк будет продолжать осуществлять свою финансово-хозяйственную деятельность в течение 12 месяцев года, следующего за отчетным и не имеет намерения или потребности в ликвидации.

Для применения учетной политики Банк использовал свои профессиональные суждения в отношении определения сумм, признанных в годовой отчетности, а именно:

при определении резервов на возможные потери

Создание резервов на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности производится на основании профессиональных суждений Банка в соответствии с Положением № 254-П и Положением № 590-П. Создание резервов по иным активам (инструментам) производится на основании профессиональных суждений Банка в соответствии с Положением № 283-П.

при определении стоимости ценных бумаг

в соответствии с Положением №579-П, в случае невозможности надежного определения текущей (справедливой) стоимости ценных бумаг и наличия признаков их обесценения, на основании профессионального суждения формируются резервы на возможные потери.

5.4. Сведения о корректирующих событиях после отчетной даты.

К событиям после отчетной даты отнесены:

- 1) уточнение расходов при получении первичных документов, подтверждающих совершение операций до отчетной даты, уточнение стоимости услуг;
- 2) уменьшение начисленного налога на прибыль по расчету за 2017 год;
- 3) начисление прочих налогов за налоговый период 2017 год;
- 4) начисление страхового взноса в ГК «Агентство страхования вкладов» за 4 квартал 2017 года.

5.5. Описание характера некорректирующего события после отчетной даты, существенно влияющего на финансовое состояние, состояние активов и обязательств кредитной организации и на оценку его последствий в денежном выражении.

В период между отчетной датой и датой подписания годового отчета отсутствовали некорректирующие события после отчетной даты (некорректирующие СПОД).

5.6. Информация об изменениях в учетной политике Банка на 2018 год.

В настоящей пояснительной информации при раскрытии информации по соответствующим статьям баланса учтены все изменения в Учетной политике, данные приведены в сопоставимом виде.

В 2017 году существенные изменения в правила ведения бухгалтерского учета, способные повлиять на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка в Учетную политику на 2018 год не вносились.

Банк продолжит применение основополагающего принципа непрерывности деятельности.

Банк «СЕРВИС РЕЗЕРВ» (акционерное общество)

5.7. Информация о характере и величине существенных ошибок по каждой статье годовой отчетности за каждый предшествующий период.

Ошибки, в том числе существенные в годовой отчетности за предшествующие годы отсутствуют.

Факты неприменения правил бухгалтерского учета в случаях, когда они не позволяют достоверно отразить имущественное состояние и финансовые результаты деятельности Банка в 2017 году отсутствовали.

5.8. Величина базовой прибыли на акцию. Базовая прибыль на акцию определяется как отношение базовой прибыли отчетного года к средневзвешенному количеству обыкновенных акций, находящихся в обращении в течение отчетного года:

	2017 год	2016 год
Чистая прибыль (тыс. руб.)	21 350	12 487
Средневзвешенное количество обыкновенных акций, находящихся в обращении (штук)	3 000 000	3 000 000
Базовая прибыль на акцию (руб.)	7,1	4,2

6. Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса, отчета о финансовых результатах, отчета об уровне достаточности капитала, сведений об обязательных нормативах, о показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности, отчета о движении денежных средств:

6.1. Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса.

6.1.1. Денежные средства и их эквиваленты

	на 31.12.2017 г.	на 31.12.2016 г. тыс. руб.
Денежные средства	487 915	376 074
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	26 228	21 250
Средства в кредитных организациях Российской Федерации ¹	61 421	147 810
Итого денежные средства и их эквиваленты	575 564	545 134

Средства в кредитных организациях классифицированы в соответствии со страной нахождения контрагента и представляют собой остатки на корреспондентских счетах в российских банках, а также в клиринговых организациях, предназначенные для исполнения обязательств, допущенные к клирингу.

Ограничения на использование денежных средств отсутствовали (за исключением неснижаемого остатка по специальному корреспондентскому счету для расчетов по международным банковским картам и гарантийного фонда в клиринговой организации).

¹ Без учета гарантийного фонда в НРД.

Банк «СЕРВИС РЕЗЕРВ» (акционерное общество)

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

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

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

Ценные бумаги, относящиеся к «оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток» в 2017 году отсутствовали.

6.1.3. Информация об объеме и структуре ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности (далее - ссуды)

Чистая ссудная задолженность

	на 31.12.2017 г.	на 31.12.2016 г. тыс. руб.
Депозиты в Банке России	690 000	530 000
Кредиты корпоративным клиентам и индивидуальным предпринимателям	160 673	265 136
Кредиты физическим лицам	95 054	68 948
Депозиты в кредитных организациях	864	901
Итого чистая ссудная задолженность	946 591	864 985

Данные по предоставленным кредитам в разрезе видов заемщиков и целей предоставления:

	на 31.12.2017 г.	на 31.12.2016 г. тыс. руб.
Ссуды, предоставленные юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, в том числе:	171 489	282 508
на пополнение оборотных средств	42 000	141 135
овердрафтное кредитование	128 559	139 113
на приобретение имущества	930	2 260
Ссуды, предоставленные физическим лицам, в том числе:	129 815	103 784
на потребительские цели	109 815	83 784
ипотечные кредиты	20 000	20 000
Итого предоставленных кредитов	301 304	386 292

Банк «СЕРВИС РЕЗЕРВ» (акционерное общество)

Данные по кредитам, предоставленным юридическим лицам в разрезе видов экономической деятельности заемщиков (без учета резервов):

на 31.12.2017 г. на 31.12.2016 г.

	тыс. руб.	
Транспорт и связь	8 930	18 260
Строительство	0	0
Оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	132 559	139 113
Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	0	90 000
Обрабатывающие производства	30 000	26 655
Прочие виды деятельности	0	8 480
Итого предоставленных кредитов	171 489	282 508

Данные по предоставленным кредитам юридическим и физическим лицам, за исключением просроченной задолженности, в разрезе сроков оставшихся до погашения:

на 31.12.2017 г. на 31.12.2016 г.

	тыс. руб.	
До востребования и на 1 день	0	0
от 2 до 5 дней	0	0
от 6 до 10 дней	0	0
от 11 до 20 дней	7 149	0
от 21 до 30 дней	121 410	139 113
от 31 до 90 дней	836	21 117
от 91 до 180 дней	28 017	64 673
от 181 до 270 дней	37 726	105 148
от 271 дня до 1 года	34 100	5 902
от 1 года до 3 лет	65 500	34 944
Итого предоставленных кредитов	294 738	370 897

Сведения по условным обязательствам кредитного характера:

на 31.12.2017 г. на 31.12.2016 г.

	тыс. руб.	
Неиспользованные лимиты по овердрафтам и кредитным линиям с лимитом задолженности	117 524	38 700
Неиспользованные кредитные линии с лимитом выдачи	22 000	0
Гарантии	0	0
Итого условных обязательств кредитного характера	139 524	38 700

Распределение активов по типам контрагентов:

на 31.12.2017 г.

на 31.12.2016 г.

тыс. руб.

Состав активов	Стоимость активов	Резерв сформированный, итого	Активы за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов	Резерв сформированный, итого	Активы за вычетом сформированных резервов на возможные потери
Требования к кредитным организациям, всего, в т. ч.:	108 030	0	108 030	230 572	96	230 476
корреспондентские счета	75 106	0	75 106	155 751	87	155 664
межбанковские кредиты и депозиты	864	0	864	910	9	901
учтенные векселя	0	0	0	0	0	0
вложения в ценные бумаги	0	0	0	0	0	0
прочие активы	32 060	0	32 060	73 911	0	73 911
требования по получению процентных доходов по требованиям к кредитным организациям	0	0	0	0	0	0
Требования к корпоративным клиентам, всего, в т. ч.:	172 254	10 816	161 438	282 929	17 444	265 485
предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	171 489	10 816	160 673	282 508	17 372	265 136
учтенные векселя	0	0	0	0	0	0
вложения в ценные бумаги	0	0	0	0	0	0
прочие активы	765	0	765	421	72	349
требования по получ. проц. доходов по треб. к корпоратив- ным клиентам	0	0	0	0	0	0
Предоставленные физическим лицам ссуды(займы) и прочие треб. к физ. лицам, всего, в т. ч.:	130 068	35 014	95 054	104 058	35 110	68 948
потребительские ссуды	109 815	34 649	75 166	83 784	34 724	49 060
жилищные ссуды	0	0	0	0	0	0
ипотечные ссуды	20 000	112	19 888	20 000	112	19 888
прочие активы	29	29	0	38	38	0
требования по получению процентных доходов по требованиям к физическим лицам	224	224	0	236	236	0
Активы, итого	410 352	45 830	364 522	617 559	52 650	564 909
ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность, всего	302 168	45 577	256 591	387 202	52 217	334 985

Кредитные средства предоставлялись в 2017 году юридическим и физическим лицам, индивидуальным предпринимателям, являющимся резидентами Российской Федерации.

В 2016-2017 гг. Банк не проводил операции с учтенными векселями.

6.1.4. Данные по предоставленным кредитам в разрезе географических зон:

на 31.12.2017 на 31.12.2016 г.

№ п/п	Географическая зона	тыс. руб.	
1	Российская Федерация, в т.ч.:	294 738	379 377
1,1	Москва, в т.ч.:	256 738	326 635
1.1.1	юридические лица	133 489	229 853
1.1.2	физические лица	123 249	96 782
1.2	Московская область, в т.ч.:	8 000	26 087
1.2.1	юридические лица	8 000	26 000
1.2.2	физические лица	0	87
1.3	Новгородская обл., в т.ч.:	30 000	26 655
1.3.1	юридические лица	30 000	26 655
1.3.2	физические лица	0	0
2	Украина	6 566	6 915
2.1	юридические лица	0	0
2.2	физические лица	6 566	6 915
Итого предоставленных кредитов		301 304	386 292

6.1.5. Информация об объеме и структуре финансовых вложений в долговые и долевы ценные бумаги, имеющиеся для продажи, в разрезе видов бумаг (российские государственные облигации, российские муниципальные облигации, облигации Банка России, корпоративные облигации, облигации и еврооблигации кредитных организаций и так далее), видов экономической деятельности эмитентов, а также о географической концентрации активов, имеющихся в наличии для продажи (Российская Федерация, страны, не входящие в ОЭСР, страны ОЭСР), с указанием сроков погашения долговых ценных бумаг.

Эмитент	Дата погашения	Код валюты	Количество, шт.	Балансовая стоимость, тыс. руб.	Начисленные %, тыс. руб.	Начисленный дисконт, тыс. руб.	Переоценка, тыс. руб.	биржевой код
МИНФИН РОССИИ	27.02.2019	643	3 000	2 941	76	29	63	SU26208RMFS7
МИНФИН РОССИИ	11.12.2019	643	4 000	3 815	13	68	125	SU26210RMFS3
МИНФИН РОССИИ	27.05.2020	643	3 000	2 808	17	62	101	SU26214RMFS5
МИНФИН РОССИИ	15.05.2019	643	3 000	2 897	25	48	57	SU26216RMFS0
БАНК РОССИИ	14.03.2018	643	29 800	29 855	70	0	27	RU000A0ZYJS4
			42 800	42 316	201	207	373	

Банк «СЕРВИС РЕЗЕРВ» (акционерное общество)

6.1.6. Информация об объеме и о структуре финансовых вложений в дочерние, зависимые организации и прочих участиях с указанием объема вложений по каждому виду вложений и доли собственности

Банк в течение отчетного года не осуществлял финансовые вложения в дочерние, зависимые организации и не направлял средства на приобретение долей для участия в уставных капиталах юридических лиц-резидентов и нерезидентов (прочее участие). Указанные финансовые вложения в представленной отчетности Банка на отчетную дату отсутствуют.

6.1.7. Информация о финансовых активах, имеющих в наличии для продажи, переданных без прекращения признания, включающих ценные бумаги, предоставленные в качестве обеспечения по договорам продажи ценных бумаг с обязательством их обратного выкупа, с указанием процентных ставок и сроков погашения

В течение 2017 года Банк не осуществлял операции с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи, переданные без прекращения признания, включающие ценные бумаги. Указанные финансовые активы в представленной отчетности Банка на отчетную дату отсутствуют.

6.1.8. Информация об объемах чистых вложений в ценные бумаги, удерживаемые до погашения за вычетом сформированных по ним резервов на возможные потери в разрезе видов ценных бумаг (российские государственные облигации, российские муниципальные облигации, облигации Банка России, корпоративные облигации) с указанием сроков обращения, величины купонного дохода отдельно для каждого выпуска долговых ценных бумаг и раскрытием информации об объемах вложений по основным секторам и видам экономической деятельности (например, вложения в облигации кредитных организаций, предприятий нефтегазовой, металлургической, строительной промышленности), их кредитном качестве, о движении фактически сформированного резерва на возможные потери по ним за отчетный год в разрезе видов ценных бумаг, а также с раскрытием информации об объемах и сроках задержки платежа по ним (до 30 дней, от 30 до 90 дней, от 90 до 180, от 180 до 360 и свыше 360 дней).

Банк в течение отчетного года не осуществлял операции с ценными бумагами, удерживаемые до погашения. Указанные ценные бумаги в представленной отчетности Банка на отчетную дату отсутствуют.

6.1.9. Информация об объеме ценных бумаг, предоставленных в качестве обеспечения по договорам продажи ценных бумаг с обязательством их обратного выкупа, а также об объеме ценных бумаг, предоставленных в качестве обеспечения третьим сторонам по срочным депозитам кредитных организаций и прочим заемным средствам.

Банк в течение отчетного периода не проводил сделки с ценными бумагами. Указанные ценные бумаги в представленной отчетности Банка на отчетную дату отсутствуют.

6.1.10. В отношении финансовых инструментов, отнесенных к категориям "имеющиеся в наличии для продажи", "удерживаемые до погашения", переклассифицированных из одной категории в другую, раскрывается информация о совокупной стоимости переклассифицированных финансовых инструментов, причинах их переклассификации, а также наименовании категорий, из которых (в которые) данные финансовые инструменты были переклассифицированы.

Указанные ценные бумаги в представленной отчетности Банка на отчетную дату отсутствуют.

6.1.11. Информацию о текущей справедливой стоимости ценных бумаг, изменение первоначальной стоимости которых отражается путем создания резервов на возможные потери.

Указанные ценные бумаги в представленной отчетности Банка на отчетную дату отсутствуют.

6.1.12. Информация о составе, структуре и изменении стоимости основных средств, нематериальных активов, а также объектов недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, в том числе за счет их обесценения в разрезе отдельных видов.

Основные средства, нематериальные активы, долгосрочные активы, предназначенные для

Банк «СЕРВИС РЕЗЕРВ» (акционерное общество)

продажи (далее ДАПП) и материальные запасы по состоянию на 31.12.2017 года

тыс. руб.			
Наименование статьи	Балансовая стоимость ОС	Накопленная амортизация	Остаточная стоимость ОС
Остаток ОС на начало отчетного периода	27 008	18 458	8 550
Приобретение ОС	1 869	X	1 869
Балансовая стоимость и накопленная амортизация по выбывшим ОС	222	222	0
Переоценка ОС	0	0	0
Амортизационные отчисления в течение периода	X	2 152	2 152
Остаток на конец отчетного периода	28 655	20 388	8 267
ДАПП			
на начало отчетного периода	0	X	X
на конец отчетного периода	81 487	X	X
Материальные запасы			
на начало отчетного периода	173	X	X
на конец отчетного периода	232	X	X

тыс. руб.			
Наименование статьи	Балансовая стоимость НМА	Накопленная амортизация	Остаточная стоимость НМА
Остаток НМА на начало отчетного периода	1 303	252	1 051
Приобретение НМА	116	X	116
Балансовая стоимость и накопленная амортизация по выбывшим НМА	0	0	0
Переоценка НМА	0	0	0
Амортизационные отчисления в течение периода	X	278	278
Остаток НМА на конец отчетного периода	1 419	530	889

ДАПП получено Банком на основании Соглашения об отступном, акта приема-передачи от 25 декабря 2017 года и отражено в балансе Банка по первоначальной стоимости.

6.1.13. Информация о наличии ограничений прав собственности на основные средства и объекты недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, а также о стоимости основных средств, переданных в залог в качестве обеспечения обязательств.

Отсутствуют основные средства и объекты недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, а также основные средства, переданные в залог в качестве обеспечения обязательств.

Банк «СЕРВИС РЕЗЕРВ» (акционерное общество)

6.1.14. Информация о величине фактических затрат на сооружение (строительство) объекта основных средств.

Банк не осуществлял затрат на сооружение объектов основных средств в 2017 и 2016 годах.

6.1.15. Информацию о сумме договорных обязательств по приобретению основных средств.

По состоянию на 31.12.2017 года и на 31.12.2016 года у Банка отсутствовали договорные обязательства по приобретению основных средств.

6.1.16. Информацию о дате последней переоценки основных средств.

Переоценка основных средств в 2017 и 2016 годах не производилась.

6.1.17. Независимые оценщики для оценки основных средств не привлекались.

Оценка ДАПП произведена независимым оценщиком ООО «ОЗФ ГРУПП» (ОГРН 1067746298531, адрес: 101000, г. Москва, ул. Маросейка, д.10/1, стр.1, членом НЕКОММЕРЧЕСКОГО ПАРТНЕРСТВА «ГИЛЬДИЯ ПРОФЕССИОНАЛЬНЫХ ЭКСПЕРТОВ И ОЦЕНЩИКОВ» № 00022 от 24.04.2014 года). Оценщик Немова Юлия Александровна, является членом Некоммерческого партнерства «Общество профессиональных экспертов и оценщиков» (регистрационный номер № 00925 от 16.12.2009 года).

6.1.18. В случае если текущее использование нефинансового актива, учитываемого по справедливой стоимости, отличается от его эффективного использования, раскрывается информация об указанном факте и причинах такого использования.

У Банка отсутствуют нефинансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости.

6.1.19. Информация об объеме, структуре и изменении стоимости прочих активов, в том числе за счет их обесценения в разрезе видов активов (финансовые, нефинансовые), видов валют, сроков, оставшихся до погашения. Отдельному отражению подлежат суммы и состав долгосрочной дебиторской задолженности, погашение или оплата которой ожидается в период, превышающий 12 месяцев от отчетной даты.

Прочие финансовые активы

	на 31.12. 2017 г.	на 31.12.2016 г.
		тыс. руб.
Средства в расчетах (клиринговое обеспечение)	32 060	73 911
дисконты по выпущенным ценным бумагам	0	0
требования по получению процентов, начисленные		
процентные доходы	446	244
прочие	0	0
Итого	32 506	74 155

Банк «СЕРВИС РЕЗЕРВ» (акционерное общество)

Прочие нефинансовые активы

	на 31.12.2017 г.	на 31.12.2016 г. тыс. руб.
расходы будущих периодов	593	419
дебиторская задолженность по хозяйственным операциям	794	459
прочие платежи в бюджет	32	330
прочая дебиторская задолженность	2 240	1 818
резерв на возможные потери по прочим активам	-29	-110
Итого	3 630	2 916

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

6.1.20. Информация об остатках средств на счетах кредитных организаций в разрезе отдельных видов счетов (корреспондентские счета, полученные межбанковские кредиты и депозиты, обязательства по возврату кредитору - кредитной организации заимствованных ценных бумаг (с указанием балансовой стоимости ссуд и справедливой стоимости обеспечения), депозиты "овернайт", синдицированные кредиты (с указанием их условий и сроков)).

Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями на текущих и расчетных счетах, срочные депозиты

	на 31.12.2017 г.	на 31.12.2016 г. тыс. руб.
Текущие и расчетные счета	1 169 351	933 719
Депозиты	159 706	230 527
Итого	1 329 057	1 164 246

Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, в разрезе видов привлечения (средства на текущих, до востребования и расчетных счетах, срочные депозиты)

	на 31.12.2017 г.	на 31.12.2016 г. тыс. руб.
физические лица	352 824	425 849
индивидуальные предприниматели	31 816	32 484
юридические лица	944 417	705 913
итого	1 329 057	1 164 246

Средства клиентов-юридических лиц по видам их экономической деятельности

	на 31.12.2017 г.	на 31.12.2016 г. тыс. руб.
Торговля	544 496	477 290
Транспорт, экспедиторские услуги	74 977	32 106
Промышленность (в т.ч. легкая)	25 708	15 751
Прочие	59 601	47 751
Деятельность с недвижимым имуществом	182 370	90 868
Сельское хозяйство	2 410	2 477
Гостиничный, ресторанный, зрелищно-развлекательный бизнес	52 529	25 149
Рекламный бизнес	0	0
Туристический бизнес	2 326	14 521
Итого	944 417	705 913

Банк «СЕРВИС РЕЗЕРВ» (акционерное общество)

6.1.21. Информация об объеме и структуре выпущенных долговых ценных бумаг в разрезе видов бумаг (облигации, еврооблигации, векселя, депозитные сертификаты) и отдельных ценных бумаг (векселя: дисконтные, процентные, беспроцентные) с указанием дат размещения и погашения по каждому выпуску ценных бумаг, а также процентных ставок по ним.

По состоянию на 31.12.2017 года и на 31.12.2016 года у Банка не было выпущенных долговых ценных бумаг.

6.1.22. Информация об условиях выпуска ценных бумаг, договоров по привлечению денежных средств (облигации, еврооблигации кредитных организаций, депозитарные расписки, депозиты, займы, межбанковские кредиты), содержащих условие (условия) по досрочному исполнению кредитной организацией обязательств по возврату денежных средств (драгоценных металлов), выкупу ценных бумаг по обращению кредитора (инвестора) при наступлении условий, не связанных с исполнением третьими лицами обязательств перед Банком.

В отчетном периоде Банк не выпускал долговые ценные бумаги. У Банка отсутствуют обязательства по досрочному исполнению обязательств по возврату денежных средств, выкупу ценных бумаг по обращению кредитора при наступлении условий, не связанных с исполнением третьими лицами обязательств перед Банком.

6.1.23. Информация об основной сумме долга, процентах (дисконтах), начисленных на конец отчетного периода, размере просроченной задолженности, реструктуризации долга в отношении неисполненных кредитной организацией обязательств, включая выпущенные кредитной организацией векселя.

По состоянию на 31.12.2017 г. Банк не имел неисполненных обязательств.

6.1.24. Информация об объеме, структуре и изменении прочих обязательств в разрезе видов обязательств (финансовые, нефинансовые), видов валют, сроков, оставшихся до погашения. Информация по прочим обязательствам может быть детализирована с выделением средств в расчетах, кредиторской задолженности клиентов по операциям с ценными бумагами, по сделкам с иностранной валютой и драгоценными металлами, задолженности по расчетам с персоналом, кредиторской задолженности связанных сторон, сумм доходов будущих периодов, обязательств по текущим налогам (налога на прибыль, иных налогов), отложенных налоговых обязательств и прочих обязательств.

Прочие финансовые и нефинансовые обязательства

	на 31.12.2017 г.	на 31.12.2016 г. тыс. руб.
начисленные и неуплаченные проценты по вкладам и депозитам	3 308	2 879
расчеты с акционерами по дивидендам	59	47
кредиторская задолженность по хозяйственным операциям	483	564
обязательства по налогам, сборам, платежам во внебюджетные фонды (кроме налога на прибыль)	295	914
обязательства по прочим операциям	221	196
обязательства по расчетам с персоналом	6 095	5 156
суммы поступившие на корреспондентские счета, до выяснения	430	0
итого	10 891	9 756

Банк «СЕРВИС РЕЗЕРВ» (акционерное общество)

6.1.25. Информацию о величине и об изменении величины уставного капитала Банка.

По состоянию на 1 января 2018 года размер уставного капитала Банка составляет 300 000 тыс. руб. (на 1 января 2017 года: 300 000 тыс. руб.).

Уставный капитал Банка состоит из 3 000 000 (Три миллиона) обыкновенных именных акций номинальной стоимостью 100 (Сто) рублей каждая. Размещено 3 000 000 (Три миллиона) штук обыкновенных акций. Все размещенные акции Банка оплачены.

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

Последний дополнительный выпуск акций зарегистрирован 20.09.2002. Объем выпуска – 200 000 000 рублей. Количество обыкновенных именных бездокументарных акций – 2 000 000 штук.

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

У Банка нет конвертируемых акций и акций, принадлежащих Банку.

14 марта 2018 года внеочередным общим собранием акционеров Банка (протокол №76) принято решение увеличить уставный капитал Банка на 700 000 000 (Семьсот миллионов) рублей до достижения им размера 1 000 000 000 (Один миллиард) рублей путем размещения дополнительных обыкновенных именных бездокументарных акций Банка в пределах количества объявленных акций, предусмотренных Уставом Банка, в количестве 7 000 000 (Семь миллионов) штук, номинальной стоимостью 100 (Сто) рублей каждая. Утверждены условия дополнительного выпуска акций Банка. На момент подписания настоящей пояснительной записки решение о дополнительном выпуске акций Советом директоров Банка не утверждено.

6.2. Сопроводительная информация к статьям отчета о финансовых результатах.

6.2.1. Информация об убытках и суммах восстановления обесценения по каждому виду активов.

Информация о расходах по созданию резервов на возможные потери и восстановлению доходов по ним, признанных в течение отчетного периода в составе капитала для каждого вида активов

тыс. руб.

на 31.12.2017 г.			на 31.12.2016 г.		
	Ссудная и приравненная к ней задолженность	Прочие активы и условные обязательства кредитного характера		Ссудная и приравненная к ней задолженность	Прочие активы и условные обязательства кредитного характера
Отчисление	97 625	84 571	Отчисление	111 937	54 042
Восстановление	104 277	83 086	Восстановление	91 559	54 888

В 2017 году с баланса списана безнадежная ссуда в сумме 8 480 тыс. руб. и дебиторская задолженность в сумме 81 тыс. руб. за счет созданных в предыдущие отчетные периоды резервов.

6.2.2. Информация о сумме курсовых разниц, признанной в составе прибыли или убытков.

В признанных Банком в составе прибыли чистых курсовых разниц в сумме 35 920 тыс. руб., чистые доходы от переоценки иностранной валюты составили 13 545 тыс. руб., чистые доходы от операций покупки/продажи иностранной валюты составили 22 375 тыс. руб.

Банк «СЕРВИС РЕЗЕРВ» (акционерное общество)

6.2.3. Информация об основных компонентах расхода (дохода) по налогу.

Основные компоненты по начисленным (уплаченным) налогам

	на 31.12.2017 г.	тыс. руб. на 31.12.2016 г.
Налог на прибыль	6 763	6 238
Отложенный налог на прибыль, отнесенный на счета по учету финансового результата	0	94
Прочие налоги, в том числе:	2 544	2 701
НДС	2 332	2 474
Транспортный	25	23
Налог на имущество	172	193
Государственная пошлина	15	11
Иные	0	0
Итого начисленные и уплаченные налоги	9 307	9 033

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

Страховые взносы уплачивались Банком в 2017 году в соответствии с главой 34 Налогового кодекса Российской Федерации.

Информация по основным компонентам расхода по налогу на прибыль

	на 31.12.2017 г.	тыс. руб. на 31.12.2016 г.
Текущий налог на прибыль, рассчитанный по ставке 20%	6 507	6 202
Текущий налог на прибыль, рассчитанный по ставке 15%	256	36

Информация по расходу по налогу на прибыль в разрезе текущего и отложенного налога

	на 31.12.2017 г.	тыс. руб. на 31.12.2016 г.
Расход по текущему налогу на прибыль	6 763	6 238
Изменение отложенного налога, относимого на финансовый результат	0	94
Изменение отложенного налога, относимого на дополнительный капитал	51	24

6.2.4. Информация о суммах расходов или доходов, связанных с изменением ставок налога и введением новых налогов.

В 2017 году ставка по налогу на прибыль составила 20% (2016 год: 20%). В течение 2017 и 2016 годов дохода (расхода), связанного с изменением ставок налога и введением новых налогов у Банка не возникало.

6.2.5. Информация о вознаграждении работникам.

Выплатах сотрудникам Банка включают в себя следующие позиции, которые представлены в таблице:

Вид выплат	Сумма в тыс.	% от ФОТ
------------	--------------	----------

Банк «СЕРВИС РЕЗЕРВ» (акционерное общество)

	рублей	
по окладам (основной оклад, надбавки, отпускные, больничные)	34 951,1	69,45%
стимулирующие выплаты (премии)	11 785,6	23,42%
компенсационные выплаты (командировки, праздничные и сверхурочные)	0	0
резервы по неиспользованным отпускам, в т. ч. накопленным до 01.01.2017г.	3 589,8	7,13%
прочие выплаты (материальная помощь, необлагаемые компенсации и др.)	0	0
Вознаграждения в неденежной форме (добровольное медицинское страхование)	0	0
ВСЕГО	50 326,5	100,00%

	2017 год	2016 год
Вознаграждения работникам	50 327	52 804
в том числе:		
- начисление резерва по неиспользованным отпускам, включая накопленные до 01.01.2017г.	3 590	3 292
Взносы с ФОТ	12 534	13 577
в том числе с резерва по неиспользованным отпускам, включая накопленные до 01.01.2017г.	656	595
ИТОГО	62 861	66 381

Списочная численность сотрудников Банка на 31.12.2017 года составила 59 человек (на 31.12.2016 года - 63 человека).

Порядок и условия выплаты вознаграждений сотрудникам определены следующим внутренним нормативным документом – «Положение об оплате труда работников». Правила и процедуры, предусмотренные внутренними документами, устанавливающими систему оплаты труда, в течение отчетного периода соблюдались Банком в полном объеме.

6.2.6. Информация о затратах на исследования и разработки, признанные в качестве расходов в течение отчетного периода.

У Банк отсутствуют затраты на исследования и разработки, признанные в качестве расходов в течение отчетного периода.

6.2.7. Статьи доходов и расходов.

В 2017 году не было случаев:

- реструктуризации деятельности Банка и восстановления любых резервов по затратам на реструктуризацию;
- выбытия инвестиций;
- урегулирования судебных разбирательств.

Сведения о прекращённой деятельности.

В 2017 году сведения о прекращенной деятельности отсутствует.

6.3. Сопроводительная информация к статьям отчета об уровне достаточности капитала

Банк «СЕРВИС РЕЗЕРВ» (акционерное общество)

Банк осуществляет управление капиталом в целях: соблюдение установленных Банком России требований к капиталу, обеспечения способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия.

Оценка достаточности уровня собственного капитала Банка, необходимого для покрытия значимых рисков является одной из основных задач в рамках внутренних процедур оценки достаточности капитала (ВПОДК).

Реализация ВПОДК обеспечивает выявление, оценку и агрегирование принятых и потенциальных рисков.

В 2017 году Банк продолжил разработку внутренних процедур оценки достаточности капитала в отношении существенных видов рисков на основе рекомендаций Базельского комитета по банковскому надзору.

Банк в течение 2016 и 2017 годов соблюдал установленные Банком России требования к уровню достаточности капитала и поддерживал соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска:

норматив достаточности капитал Н1,

показатели достаточности капитала Н1.1, Н1.2, Н1.0,

на уровне выше обязательного минимального значения.

При определении совокупного объема необходимого капитала Банк использует методологию Банка России, установленную Инструкцией Банка России "Об обязательных нормативах банков", а для оценки достаточности капитала - "Положением о методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций ("Базель III")" от 28.12.2012 года N 395-П (далее Положение №395-П).

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

Инструментами базового капитала являются: уставный капитал, состоящий из обыкновенных именных акций; резервный фонд; финансовые результаты прошлого и текущего года. Резервный фонд создается в размере 15 (пятнадцати) процентов от уставного капитала путем обязательных ежегодных отчислений до достижения им установленного Уставом Банка размера.

Пояснения к разделу 1 "Информация об уровне достаточности капитала" отчета об уровне достаточности капитала по состоянию на 31.12.2017 года представлены в таблице (тыс. руб.):

№ п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6	7
1	"Средства акционеров (участников)", Эмиссионный доход", всего, в том числе:	24, 26	300 000	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	300 000	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:"	1	300 000
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X	0	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал"	31	0
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	0	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	0
2	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе:	15, 16	1 329 057	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	0	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства	32	0
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего	46	0
2.2.1				из них: субординированные кредиты	X	0
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	10	9 388	X	X	X
3.1	Нематериальные активы, уменьшающие	X	711	X	X	X

Банк «СЕРВИС РЕЗЕРВ» (акционерное общество)

	базовый капитал всего, из них:					
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 таблицы)	X	0	"Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.1 таблицы)	8	0
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 таблицы)	X	711	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 таблицы)	9	711
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	178	"нематериальные активы", подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	178
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	9	0	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	0	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	0
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	0	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	0
5	"Отложенное налоговое обязательство", всего, из них:	20	1 337	X	X	X
5.1	уменьшающее деловую репутацию (строка 3.1.1 таблицы)	X	0	X	X	0
5.2	уменьшающее иные нематериальные активы (строка 3.1.2 таблицы)	X	0	X	X	0
6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)", всего, в том числе:	25	0	X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X	0	"Вложения в собственные акции (доли)"	16	0
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала", "собственные акции"	37, 41.1.2	0

Банк «СЕРВИС РЕЗЕРВ» (акционерное общество)

				(доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)", подлежащие поэтапному исключению		
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	52	0
7	"Средства в кредитных организациях", "Чистая ссудная задолженность", "Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи", "Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения", всего, в том числе:	3, 5, 6, 7	1 064 794	X	X	X
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	18	0
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	19	0
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	39	0
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	40	0
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	54	0
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	55	0

Капитал Банка в разрезе инструментов основного (базового и добавочного) и дополнительного капитала представлен ниже (тыс.руб.)

	на 01.01.2017 г.	на 01.01.2016 г.
Собственные средства (капитал) итого,	370 121	358 602
в том числе:		
базовый капитал	349 066	346 438
дополнительный капитал	21 055	12 164
Активы, взвешенные с учетом риска для определения достаточности базового капитала Банка (в тысячах российских рублей)	926 307	883 650
Норматив достаточности базового капитала Н 1.1	37,7	39,2
Активы, взвешенные с учетом риска для определения достаточности основного капитала Банка	926 307	883 650
Норматив достаточности основного капитала Н 1.2	37,7	39,2
Активы, взвешенные с учетом риска для определения достаточности собственных средств (капитала) Банка	926 307	883 650
Норматив достаточности собственных средств (капитала) Н 1.0	40,0	40,6

Источником капитала в отчетном году являлась текущая прибыль.

Норматив достаточности собственных средств (капитала) в пять раз превышает минимальное значение, установленное Банком России. Банк контролирует на ежедневной основе соблюдение норматива достаточности собственных средств (капитала).

Минимальный уровень капитала в отчетном периоде составил 356 477 тыс. руб., максимальный 370 121 тыс. руб., а среднее значение составило 362 162 тыс. руб.

Информация об уровне достаточности капитала представляется ежеквартально Совету директоров и ежемесячно Правлению Банка в составе отчета о факторах риска.

Детальная информация по степени концентрации рисков, связанных с различными банковскими операциями в разрезе видов заемщиков, целей предоставления кредитов, видов экономической деятельности, рынков, географических зон раскрыта в пунктах 6.1.3. и 6.1.4. настоящей Пояснительной информации

Банк анализирует концентрацию кредитного риска в соответствии с требованиями Инструкции Банка России №180-И (норматив Н6).

Активы Банка, взвешенные по уровню риска

	на 31.12.2017 г.	тыс. руб. на 31.12.2016 г.
Активы, взвешенные на коэффициенты риска по группам кредитного риска в соответствии с Инструкцией 180-И:		
1 группа (риск 0)	0	0
2 группа (риск 20)	10 237	15 379
3 группа (риск 50)	0	0
4 группа (риск 100)	357 477	470 335
Активы, взвешенные на повышенные коэффициенты риска	135 981	42 507
Рыночный риск (РР)	22 341	16 146
Операционный риск (ОР*12,5)	30 160	26 746
Величина кредитного риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ)	23 271	4 957
Величина кредитного риска по срочным сделкам и производным финансовым инструментам (КРС)	0	0
Активы, взвешенные по уровню риска	926 307	883 650

Банк «СЕРВИС РЕЗЕРВ» (акционерное общество)

6.4. Сопроводительная информация к статьям сведений об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности.

В течение отчетного периода Банк соблюдал обязательные нормативы, установленные Банком России. Банк на ежедневной основе представляет в территориальное учреждение Банка России, осуществляющее надзор за его деятельностью, расчет обязательных нормативов.

На Банк не распространяется требование о расчете показателя краткосрочной ликвидности, так как Банк не соответствует критериям, указанным в порядке составления и представления отчетности о расчете показателя краткосрочной ликвидности.

Соотношение капитала и активов Банка, взвешенных с учетом риска (норматив достаточности капитал Н1, а также показатели достаточности капитала Н1.1, Н1.2, Н1.0), значительно превышают обязательные минимальные значения, установленные Центральным банком Российской Федерации.

Фактические значения нормативов достаточности капитала за отчетный 2017 год (при минимально допустимых значениях Н1.0. - 8,0%, Н1.1. - 4,5% и по Н1.2. - 6,0%):

Норматив	Максимальное	Минимальное	Среднее
Н1.0.	44,024	29,711	35,037
Н1.1.	42,481	29,089	33,906
Н1.2.	42,481	29,089	33,906

Показатель финансового рычага

По данным отчетности на 31.12.2017 года значение показателя финансового рычага составило 20,2 % (на 31.12. 2016 года: 22,6%). Незначительное изменение (уменьшение) показателя финансового рычага на отчетную дату (-2,4%) вызвано увеличением размера активов и внебалансовых требований под риском.

Наименование показателя	Значение на отчетную дату	Значение на дату, отстоящую на один квартал от отчетной	Значение на дату, отстоящую на два квартала от отчетной	тыс.руб.
				Значение на дату, отстоящую на три квартала от отчетной
Основной капитал, тыс. руб.	346 066	349 067	349 013	358 965
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, тыс. руб.	1 729 861	1 482 990	1 512 849	1 411 471
Показатель финансового рычага по Базелю III, процент	20,2	23,5	23,1	25,4

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

Банк «СЕРВИС РЕЗЕРВ» (акционерное общество)

6.5. Сопроводительная информация к статьям отчета о движении денежных средств.

На 31.12.2017 года обязательные резервы на счетах в Банке России составили 9 765 тыс. руб. (31.12.2016 года – 8 415 тыс. руб.) - средства, депонированные в Банке России и недоступные Банку для использования.

Все денежные потоки направлены для поддержания операционных возможностей Банка.

Банк не формирует отчетность в разрезе хозяйственных сегментов и географических зон. Существенные инвестиционные и финансовые операции, не требующие использования денежных средств, отсутствуют.

Информация о неиспользованных кредитных средствах отсутствует.

7. Информация о принимаемых Банком рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом.

7.1. Информация о видах значимых рисков, которым подвержен Банк.

К значимым видам рисков, которым подвержен Банк в соответствии с требованиями Указания Банка России от 15 апреля 2015 года № 3624-У «О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы» (далее - «Указание ЦБ РФ № 3624-У»), Банк относит: кредитный риск, риск ликвидности, рыночный риск, процентный и операционный риск. Система управления рисками Банка также включает стратегический риск, риск концентрации, регуляторный риск и риск потери деловой репутации, также присущие деятельности Банка.

В целях своевременной идентификации и оценки рисков, Банк ежегодно выявляет значимые риски, которые могут повлиять на его финансовую стабильность и оценивает уровень возможных потерь при их реализации.

7.2. Сведения о структуре и организации работы подразделений, осуществляющих управление рисками

Структура системы управления рисками

Совет директоров Банка:

определение стратегии управления рисками и капиталом;

утверждение политики 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;

утверждение методологии определения значимых для Банка рисков, порядка управления ими, определение принципов и подходов к оценке рисков;

оценка эффективности системы управления рисками.

Исполнительные органы Банка (Правление и Председатель Правления):

реализация определенной Советом директоров стратегии управления рисками и капиталом;

утверждение процедур управления отдельными видами рисков;

определение функций, полномочий и ответственности Комитета по управлению активами, пассивами и рисками (КУАПР), структурных подразделений и работников Банка по управлению рисками и капиталом;

контроль за соблюдением установленных предельных значений рисков, принимаемых Банком в процессе осуществления текущей деятельности;

Комитет по управлению активами, пассивами и рисками (КУАПР):

осуществляет управление активами и пассивами Банка с целью максимизации прибыли при условии сохранения оптимального уровня ликвидности и рыночных рисков;

обеспечивает оценку рисков и принятие соответствующих решений;

устанавливает внутренние лимиты по операциям и сделкам;

осуществляет мониторинг и контроль использования установленных лимитов рисков, в том числе кредитного риска, рыночного риска, риска процентной ставки (процентного риска), риска концентрации;

Банк «СЕРВИС РЕЗЕРВ» (акционерное общество)

определяет количественные и качественные критерии оценки рисков и прибыльности банковских операций и сделок.

Идентификацию и оценку факторов риска выполняют структурные подразделения Банка, непосредственно осуществляющие операции, несущие риск.

В Банке создано подразделение, осуществляющее деятельность по управлению рисками – Служба управления рисками, которое независимо от подразделений, принимающих риски.

Основными функциями Службы управления рисками (СУР) являются:

разработка, внедрение и обновление (при необходимости) методологической базы, политик и правил по выявлению, оценке и управлению рисками Банка, процедурам по мониторингу рисков, иные внутренние документы по управлению рисками, определяющие единые стандарты и требования к процессам и процедурам управления рисками, оценки рисков, формирования отчетности и т.п.;

организация системы управления значимыми рисками;

оценка, контроль и мониторинг значимых рисков;

контроль работы всех подразделений, ответственных за мониторинг и управление рисками;

организация и проведение стресс-тестирования на регулярной основе;

анализ и обобщение управленческой отчетности по рискам.

Контроль за функционирование системы управления рисками на постоянной основе осуществляют органы внутреннего контроля, в том числе Службы внутреннего аудита и внутреннего контроля, к функциям которых в том числе относятся обеспечение внутреннего контроля за своевременным выявлением, идентификацией и оценкой рисков, принятием мер по минимизации банковских рисков.

7.3. Основные положения стратегии в области управления рисками и капиталом.

Основными целями в области управления рисками и капиталом Банка являются:

- предупреждение и минимизация возможных финансовых потерь от воздействия рисков, которым подвержена деятельность Банка, обеспечение финансовой надежности и устойчивого его развития при поддержании оптимальной величины и структуры капитала в соответствии со Стратегией развития Банка;

- формирование и развитие эффективной системы управления рисками, соответствующей характеру и масштабам деятельности Банка, профилю принимаемых им рисков, а также интересам акционеров и других заинтересованных лиц.

На основе количественной оценки непредвиденных (неожидаемых) потерь по значимым для Банка рискам Советом директоров определяются внутренние требования к размеру собственных средств (капитала) Банка, необходимому для обеспечения финансовой устойчивости Банка.

7.4. Описание процедур управления рисками и методов их оценки, а также информация о происшедших в них изменениях в течение отчетного года.

Система управления рисками включает в себя:

процедуры выявления, оценки и мониторинга рисков, осуществляемые в соответствии с организационно-функциональной структурой Банка;

непрерывное последовательное проведение идентификации, оценки значимых для Банка рисков, воздействие на риски в соответствии с выбранными подходами и методами, а также контроль процесса управления значимыми рисками.

Идентификация рисков проходит:

- в разрезе направлений видов деятельности Банка;

- на стадии внедрения новых продуктов и операций и обеспечивается обязательной процедурой согласования всеми заинтересованными подразделениями

СУР регулярно (не реже одного раза в год) осуществляет оценку рисков, присущих его деятельности, на предмет их значимости.

Банк осуществляет анализ и оценку рисков на уровне конкретного вида риска и при определении совокупного объема рисков, а также постоянный мониторинг рисков и факторов рисков, влияющих или способных повлиять на его деятельность.

Банк «СЕРВИС РЕЗЕРВ» (акционерное общество)

Процедуры управления рисками состоят из многоуровневой системы лимитов во видам значимых рисков и направлениям деятельности Банка.

Определение размера необходимого капитала осуществляется с использованием методов оценки, включающих количественную оценку значимых рисков (кредитного, рыночного, операционного, риска ликвидности, процентного риска и риска концентрации), а также путем выделения определенной суммы капитала (риск потери деловой репутации, регуляторный и стратегический риск).

Совокупный объем необходимого капитала определяется как сумма значений рисков входящих в состав необходимого капитала, умноженных на плановый (целевой) уровень регулятивной достаточности капитала утвержденный Советом директоров.

Лимиты на совокупный объем необходимого капитала, определяется через систему лимитов по видам значимых рисков, резервов капитала для мероприятий по развитию бизнеса и прочих элементов необходимого капитала, в соответствии с в Методикой оценки достаточности капитала Банка.

В 2017 году Банк соблюдал показатели необходимого капитала.

Стресс-тестирование.

Стресс-тестирование является одним из инструментов системы управления рисками и применяется для расчета предельного уровня рисков и необходимого объема капитала для его покрытия в предусмотренных условиях сценария. Стресс-тестирование охватывает все значимые для Банка риски и направления деятельности.

Стресс-тестирование проводится в Банке на периодической основе не реже 1 раза в полугодие в соответствии с требованиями Указания Банка России №3624-У «О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы». Результаты стресс-тестирования предоставляются Совету директоров и Правлению Банка в рамках квартальных отчетов в составе отчета о факторах рисков, а также направляются структурным подразделениям, ответственным за управление рисками, для использования в работе.

Сценарии стресс-тестирования утверждаются Советом директоров.

Склонность к риску.

Склонность к риску определяется в виде совокупности количественных и качественных показателей, устанавливаемых по видам значимых рисков.

Показатели склонности к риску в 2017 году включали:

показатель уровня достаточности имеющегося в распоряжении Банка капитала, определяемый в процентах от необходимого для покрытия рисков капитала (экономического капитала) и показатели регулятивной достаточности собственных средств (капитала) Банка (базового, основного и совокупного капитала), определяемые в соответствии с Положением Банка России от 28 декабря 2012 года №395-П;

для кредитного риска - показатель сформированного резерва на возможные потери по ссудам, в процентах от общего объема выданных ссуд; уровни риска в разрезе портфелей кредитных требований; показатель уровня дефолта и убытков, показывает удельный вес безнадежных ссуд портфеля в общем объеме ссуд портфеля; показатель риска потерь, характеризует возможные потери не покрытых резервами активов, резервы на возможные потери по которым должны составлять более 20 процентов (в разрезе кредитных требований); показатель объема резервов по ссудам и условным обязательствам кредитного характера;

для рыночного риска - величина капитала, необходимого для покрытия убытков от изменения стоимости финансовых инструментов;

для операционного риска - максимальный размер возможных потерь прибыли при проведении банковских операций и других сделок в результате нарушения служащими Банка и (или) иными лицами предусмотренных внутренних процедур.

для риска ликвидности - максимальный разрыв между активами и обязательствами по различным срокам востребования и погашения как на горизонте до одного года, так и на горизонте более одного года, лимиты на зависимость Банка от средств одного контрагента (клиента) либо на привлечение средств при размещении одного продукта;

для процентного риска - чувствительность процентной маржи к колебаниям рыночных ставок, стоимости капитала к колебаниям рыночных ставок;

Банк «СЕРВИС РЕЗЕРВ» (акционерное общество)

для риска концентрации - показатели, ограничивающие риск кредитной концентрации требований к крупнейшим заемщикам, отраслям, географическим зонам.;

Системы оценки рисков

Банк оценивает риски как в соответствии с требованиями Банка России, так и с использованием утвержденной методологии.

Мониторинг и контроль рисков основывается на установленных лимитах и сигнальных значениях, а также на общей способности нести риски в отношении совокупной позиции по всем видам рисков и операций и достаточности капитала.

Основные изменения в процедурах управления рисками и методах их оценки в 2017 году.

Доработаны методологические и процедурные вопросы системы управления рисками и капиталом. Утверждены новые редакции внутренних документов по вопросам управления рисками и капиталом.

7.5. Политика в области снижения рисков. Способами минимизации рисков являются четко сформулированная Банком политика в отношении каждого значимого риска и установление параметров, по которым они контролируются.

Для минимизации рисков в зависимости от их характера предпринимаются соответствующие действия, в том числе: отказ от проведения операций, если не выдерживается установленное Банком соотношение риск/доходность; установление лимитов на контрагентов, операции, инструменты; введение дополнительного контроля, разделение функций, изменение процессов и/или процедур, внедрение программных средств анализа и контроля и другие; формирование адекватных резервов; контроль со стороны органов управления, органов внутреннего контроля за соблюдением установленных ограничений, процедур; анализ эффективности системы управления рисками.

Действия, предпринимаемые Банком для снижения рисков.

По кредитному риску:

- устанавливает индивидуальные лимиты (на заемщиков/группы связанных заемщиков, на отрасли, страны и др.);
- устанавливает требования к заемщикам, к предоставляемому обеспечению, к поручителям, залогодателям;
- осуществляет регулярный мониторинг финансового положения заемщиков, залогодателей, поручителей; проверка наличия и состояния залога;
- формирует адекватные резервы на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности.

По валютному риску устанавливает внутренние лимиты по открытым валютным позициям (далее - ОВП), лимиты величины допустимых убытков, а также контролирует лимиты по ОВП, установленные Инструкцией Банка России от 28.12.16 № 178-И «Об установлении размеров (лимитов) открытых валютных позиций, методике их расчета и особенностях осуществления надзора за их соблюдением кредитными организациями»;

По риску ликвидности:

- устанавливает и контролирует соблюдение внутренних показателей (лимитов) коэффициентов ликвидности, в том числе отслеживаемых ежедневно;
- осуществляет мониторинг разрывов ликвидности;
- разрабатывает решения по управлению активами и/или пассивами Банка, направленные на поддержание ликвидности;
- разрабатывает план действий в экстренных ситуациях (на случай недостатка ликвидности);
- осуществляет контроль за соблюдением обязательных нормативов ликвидности, установленных Банком России.

По рыночному риску применяет систему лимитов, в том числе устанавливает лимиты по конкретным инструментам, видам продуктов.

Банк «СЕРВИС РЕЗЕРВ» (акционерное общество)

7.6. Информация о составе и периодичности отчетности по рискам.

Состав и порядок представления отчетности по рискам определяется внутренними документами Банка, в соответствии с которыми на регулярной основе формируются следующие отчеты:

Службой управления рисками (СУР):

о факторах риска и контроле выполнения плановых показателей Стратегии – ежемесячно Правлению/ежеквартально Совету директоров,

о результатах стресс-тестирования и результатах выполнения Стратегии – ежеквартально Правлению и Совету директоров,

о результатах самооценки системы управления рисками – ежегодно Правлению и Совету директоров;

в составе внутренней управленческой отчетности

ежемесячно СУР и Председателю Правления:

о структуре кредитного портфеля и концентрации кредитного риска о возникновении и динамике просроченной задолженности, резервах ;

о валютном, процентном , операционном (включая правовой), регуляторном, репутационном рисках;

информацию о величине и использовании установленных лимитов по значимым рискам по состоянию на отчетную дату;

ежедневно Председателю Правления:

о денежных потоках;

состоянии ликвидности

исполнении установленных лимитов и сигнальных значений.

При достижении сигнальных значений показателей по значимым рискам органы управления уведомляются незамедлительно.

Банк поддерживает систему отчетности в отношении собственных средств (капитала) Банка.

СУР проводит анализ и обработку информации по рискам, полученной от подразделений Банка, подготавливает отчеты по рискам на ежемесячной и ежеквартальной основе.

7.7. Перечень информации, относимой к коммерческой тайне и конфиденциальной информации.

Банк осуществляет в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации раскрытие полной и достоверной информации, в том числе о своем финансовом положении, включая экономические показатели, структуру собственности. Раскрытие информации осуществляется Банком также в соответствии с внутренними документами Банка, в том числе Информационной политикой, устанавливающей правила защиты конфиденциальной информации.

В соответствии с внутренними документами Банка к сведениям конфиденциального характера относятся сведения, составляющие коммерческую тайну, банковскую тайну, персональные данные и иные сведения, доступ к которым ограничен, и которые определяются на основании действующего законодательства Российской Федерации и, исходя из потребностей Банка.

К коммерческой тайне относится информация, несанкционированное раскрытие которой может привести к серьезному финансовому или репутационному ущербу для Банка, существенной потере конкурентного преимущества или явиться причиной санкций со стороны регулирующих органов или судебного преследования (в том числе, информация о планируемых сделках по слиянию и поглощению, стратегические планы Банка, протоколы заседаний органов управления Банка, аудиторские отчеты и др.).

Информация, относящаяся к конфиденциальной, в том числе являющаяся коммерческой тайной, раскрывается Банком в настоящей Пояснительной информации в форме общих сведений описательного характера.

7.8. Информация об управлении капиталом.

В Банке создана система управления рисками и капиталом путём реализации внутренних процедур оценки достаточности капитала (далее - «ВПОДК»), ВПОДК Банка соответствуют характеру и

Банк «СЕРВИС РЕЗЕРВ» (акционерное общество)

масштабу осуществляемых им операций, уровню и сочетанию рисков (принцип пропорциональности).

Управление капиталом направлено на:

поддержание оптимальной величины собственных средств (капитала) Банка с целью обеспечения прибыльности Банка,

соответствие собственных средств уровню принимаемых Банком и потенциальных рисков (риск-аппетиту),

выполнение требований регулятора и системы страхования вкладов;

обеспечение способности Банка функционировать как непрерывно действующее предприятие.

Банк обеспечивает достаточность капитала на покрытие значимых рисков в соответствии с требованиями Банка России. Банком соблюдаются обязательные нормативы достаточности собственных средств (капитала), устанавливаемые Банком России.

В 2017 году контроль показателей величины и оценки достаточности капитала осуществлялся в соответствии с Положением Банка России от 28.12.2012 г. № 395-П «Положение о методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций (Базель III)» и Инструкцией Банка России от 28.06.2017г. №180-И «Об обязательных нормативах банков» на ежедневной основе.

В соответствии с требованиями Банка России для оценки достаточности капитала Банк применяет количественные и качественные показатели и использует внутренние процедуры мониторинга и контроля за нормативами достаточности капитала.

В течение 2017 и 2016 годов Банк соблюдал требования Банка России к уровню достаточности капитала.

Минимальный уровень капитала в отчетном периоде составил 356 477 тыс. руб., максимальный 370 121 тыс. руб., а среднее значение составило 362 162 тыс. руб.

Сведения о фактических показателях нормативов достаточности собственных средств (капитала) Банка приведены в пп.6.3. и 6.4. настоящей Пояснительной информации.

В рамках управления капиталом Банк:

- постоянно совершенствует методологию управления капиталом в соответствии с современными стандартами;

- повышает эффективность управления капиталом, в том числе путем пересмотра методов оценки и способов поддержания необходимого уровня достаточности капитала;

- обеспечивает раскрытие в установленном порядке информации об управлении капиталом;

- обеспечивает выполнение требований регулятора к системе управления капиталом;

- формирует систему отчетности по капиталу и определяет ее периодичность в целях информирования органов управления, коллегиальных органов и руководства Банка, а также для представления отчетности надзорным органам;

- осуществляет постоянный мониторинг уровня достаточности капитала для покрытия рисков;

- принимает меры к поддержанию уровня достаточности капитала сопоставимого с характером и масштабами деятельности Банка, уровнем принимаемых им рисков.

Информация о дивидендах, признанных в качестве выплат в пользу акционеров в течение отчетного периода отражена в пункте 4.3. настоящей Пояснительной информации.

7.9. В составе уставного капитала Банка отсутствуют кумулятивные привилегированные акции.

7.10. Информация в отношении каждого значимого вида рисков.

7.10.1. Кредитный риск.

Банком выработаны принципы кредитования. Кредитная политика Банка пересматривается на регулярной основе с учетом изменений в экономике и на рынке кредитования. Политика в области кредитования определяет:

- процедуры рассмотрения заявок на получение кредитов;
- методологию оценки кредитоспособности заемщиков;
- методологию оценки предоставляемого обеспечения;
- требования к комплекту документов, предоставляемых для получения кредита;
- процедуру проверки достоверности и полноты информации (сведений, документов), предоставленных для получения кредита;
- процедуру принятия решений о предоставлении кредита;
- процедуру мониторинга финансового состояния заемщика, пересмотра категории ссуды, справедливой стоимости обеспечения.

Для обязательств по предоставлению кредита максимальный уровень кредитного риска равен сумме обязательств. Информация о распределении кредитного риска по направлениям деятельности Банка, по видам деятельности и типам клиентов Банка по состоянию на 01.01.2018 и 01.01.2017 года раскрыта в соответствующих пунктах раздела «Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу».

КУАПР и иные уполномоченные органы принимают решения по конкретным клиентам/операциям, следуя требованиям Политики управления банковскими рисками и капиталом, Кредитной политики, иных внутренних документов Банка.

Сделки, несущие кредитный риск, могут быть совершены только в рамках установленных лимитов кредитного риска. Система лимитов кредитного риска включает: индивидуальные лимиты (по конкретной сделке, и/или конкретному заемщику, и/или группы связанных между собой заемщиков); лимиты концентрации (по видам экономической деятельности, по географическим зонам, по стране и иные) в рамках кредитного портфеля.

Информация о совокупном размере кредитного риска Банка (сумма данных по графе 6 строк 1, 2.1, 2.2, 3, 4, 5 подраздела 2.1 формы 0409808) в разрезе основных инструментов:

Инструмент	тыс. руб.	
	на 31.12.2017 г.	на 31.12.2016 г.
Ссудная задолженность	260 138	346 191
Средства на корр. счетах	59 716	155 503
Вложения в ценные бумаги	0	0
Условные обязательства кредитного характера	23 271	4 957
Производные финансовые инструменты	0	0
Прочее	183 841	26 527
Итого совокупный кредитный риск	526 966	533 178

Среднее значение совокупного кредитного риска за 2017 год составило 688 781 тыс. руб.

Информация об объемах и сроках просроченной задолженности. Актив признается просроченным в полном объеме в случае нарушения установленных договором сроков по уплате хотя бы одного платежа по основному долгу и (или) процентам.

Банк «СЕРВИС РЕЗЕРВ» (акционерное общество)

(тыс. руб.).

Просроченные активы сроком:	на 31.12.17				
	Кредиты кредитным организациям	Кредиты юридическим лицам	Кредиты физическим лицам	Прочие активы	Итого
от 31 до 90 дней	0	0	0	0	0
от 91 до 180 дней	0	0	0	0	0
свыше 180 дней	0	0	6 566	253	6 819
Итого просроченные активы	0	0	6 566	253	6 819
Итого до вычета резерва на возможные потери	0	0	6 566	253	6 819

Просроченные активы сроком:	на 31.12.16				
	Кредиты кредитным организациям	Кредиты юридическим лицам	Кредиты физическим лицам	Прочие активы	Итого
от 31 до 90 дней	0	0	0		0
от 91 до 180 дней	0	0	0	0	0
свыше 180 дней	0	8 480	6 915	346	15 741
Итого просроченные активы	0	8 480	6 915	346	15 741
Итого до вычета резерва на возможные потери	0	8 480	6 915	346	15 741

Удельный вес просроченных ссуд в общем объеме активов, оцениваемых в целях создания резервов на возможные потери составил:

по состоянию на 31.12.16	2,55%
--------------------------	-------

по состоянию на 31.12.17 1,66%

Информация об объемах и сроках реструктурированной задолженности:

(тыс. руб.)

Реструктурированная ссудная задолженность с перспективой погашения	на 31.12.17			
	Кредиты кредитным организациям	Кредиты юридическим лицам	Кредиты физическим лицам	Итого
до 30 дней	0	0	0	0
от 31 до 90 дней	0	0	0	0
от 91 до 180 дней	0	0	12 000	12 000
свыше 180 дней	0	0	36 500	36 500
Итого	0	0	48 500	48 500

Реструктурированная ссудная задолженность с перспективой погашения	на 31.12.16			
	Кредиты кредитным организациям	Кредиты юридическим лицам	Кредиты физическим лицам	Итого
до 30 дней	0	0	0	0
от 31 до 90 дней	0	0	0	0
от 91 до 180 дней	0	0	12 000	12 000
свыше 180 дней	0	80 000	15 500	95 500
Итого	0	80 000	27 500	107 500

Банк «СЕРВИС РЕЗЕРВ» (акционерное общество)

Удельный вес реструктурированных ссуд в общем объеме активов, оцениваемых в целях создания резервов на возможные потери составил:

по состоянию на 31.12.2016 г. 17,41%

по состоянию на 31.12.2017 г. 11,82%

Для снижения потерь в случае реализации кредитного риска контрагента Банк использует залог, поручительства, гарантии и иное обеспечение обязательств контрагента, применяемое в рамках управления кредитным риском.

Ниже представлена информация о распределении кредитов по наличию обеспечения по состоянию на 31 декабря 2017 года:

(тыс. руб.)

	Кредиты кредитным организациям	Кредиты юридическим лицам	Кредиты физическим лицам
Необеспеченные кредиты	690 864	-	249
Кредиты обеспеченные:	-	171 489	129 566
- объектами недвижимости	-	30 930	122 500
- автотранспортными средствами	-	12 000	6 566
- ценными бумагами	-	-	-
- оборудованием, прочими активами	-	128 559	-
- поручительствами третьих лиц	-	-	500
Итого ссудная задолженность до вычета резерва на возможные потери	690 864	171 489	129 815

Ниже представлена информация о распределении кредитов по наличию обеспечения по состоянию на 31 декабря 2016 года:

(тыс. руб.)

	Кредиты кредитным организациям	Кредиты юридическим лицам	Кредиты физическим лицам
Необеспеченные кредиты	530 910	8 480	5 289
Кредиты обеспеченные:	-	274 028	98 495
- объектами недвижимости	-	116 655	91 493
- автотранспортными средствами	-	28 260	7 002
- ценными бумагами	-	-	-
- оборудованием, прочими активами	-	139 113	-
- поручительствами третьих лиц	-	-	-
Итого ссудная задолженность до вычета резерва на возможные потери	530 910	282 508	103 784

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

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

В качестве обеспечения Банк принимает:

Банк «СЕРВИС РЕЗЕРВ» (акционерное общество)

- по договорам с юридическими лицами и индивидуальными предпринимателями – объекты недвижимости, оборудование, транспортные средства, товары в обороте, железнодорожные вагоны;
- по договорам с физическими лицами – объекты недвижимости, транспортные средства.

За работу со всеми типами обеспечения, принимаемого Банком отвечает Отдел кредитования и депозитных операций. На стадии принятия решения о выдаче кредита проводится экспертиза предлагаемого обеспечения, которая включает в себя рассмотрение комплекта документов в отношении обеспечения, его осмотр, проверку наличия обременений, оценку справедливой стоимости обеспечения. После предоставления кредита проводится регулярный мониторинг обеспечения и переоценка его справедливой стоимости.

Банк анализирует концентрацию принятого обеспечения при анализе кредитной заявки. Ссуда предоставляется заемщику только при отсутствии чрезмерных рисков концентрации по обеспечению. Банк проводит анализ кредитоспособности поручителей, залогодателей и гарантов на регулярной основе.

Классификация активов, оцениваемых в целях создания резервов на возможные потери, по категориям качества (тыс. руб.). Задолженность признается обесцененной при потере ссудой стоимости вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств по ссуде перед кредитной организацией либо существования реальной угрозы такого неисполнения (ненадлежащего исполнения).

	на 31.12.2017	на 31.12.2016
1 категория качества	195 961	284 378
2 категория качества	150 072	173 164
3 категория качества	30 000	36 776
4 категория качества	0	80 000
5 категория качества	34 319	43 241
Итого активов	410 352	617 559

Данные о резервах на возможные потери, создаваемых под активы (тыс. руб.)

	на 31.12.2017	на 31.12.2016
Резерв расчетный	50 039	103 983
Резерв сформированный, в т.ч.:	45 830	52 650
<i>Резерв по категории качества 2</i>	5 956	6 409
<i>Резерв по категории качества 3</i>	5 555	5 100
<i>Резерв по категории качества 4</i>	0	0
<i>Резерв по категории качества 5</i>	34 319	41 141
Величина резервов, сформированных за отчетный год	97 804	112 474
Величина резервов, восстановленных за отчетный год	104 624	91 939

Банк «СЕРВИС РЕЗЕРВ» (акционерное общество)

Сведения по обеспечению, принятому по кредитам и гарантиям (залоговая стоимость),

(тыс. руб.)

	на 31.12.2017	на 31.12.2016
Поручительства	500	150
Залог ценных бумаг, в т.ч.:	0	0
признаваемый обеспечением 1 категории качества	0	0
признаваемый обеспечением 2 категории качества	0	0
Залог имущества (кроме ценных бумаг), в т.ч.:	636 939	545 772
признаваемый обеспечением 1 категории качества	0	0
признаваемый обеспечением 2 категории качества	228 100	236 963
Средства на залоговых счетах	0	0
признаваемый обеспечением 1 категории качества	0	0
признаваемый обеспечением 2 категории качества	0	0
Итого полученного обеспечения, в т.ч.:	637 439	545 922
признаваемого обеспечением 1 категории качества	0	0
признаваемого обеспечением 2 категории качества	228 100	236 963

В расчет фактически сформированного резерва на возможные потери входит обеспечение I и II категории качества, уменьшающее величину расчетного резерва на возможные потери.

Минимальный размер резерва определяется в соответствии с методикой расчета, изложенной в Положении Банка России от 28.06.2017 № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности». Обеспечение I и II категории качества, принимаемое в уменьшение резерва на возможные потери, представляет собой: собственные долговые ценные бумаги Банка (векселя), недвижимость, высоколиквидные ценные бумаги, прочее имущество. Справедливая стоимость обеспечения I и II категории качества определяется не реже одного раза в квартал.

Банк анализирует концентрацию принятого обеспечения при анализе кредитной заявки и возможного обеспечения по кредиту в рамках кредитного анализа заемщика и ссуды. Ссуда предоставляется заемщику только при отсутствии чрезмерных рисков концентрации по обеспечению.

У Банка на 01.01.2018 года отсутствовали активы, обеспеченные в соответствии с пунктами 2.3 и 2.6 Инструкции Банка России N 180-И.

Сведения об обремененных и необремененных активах

тыс. руб.

Номер п/п	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	2	3	4	5	6
1	Всего активов, в том числе:	-	-	1 317 592	13 132
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	-	-	-	-
2.1	кредитных организаций	-	-	-	-
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	-	-	-	-
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	-	-	13 132	13 132
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	-	-	-	-
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	-	-	-	-
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-	-	-
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в т.ч.:	-	-	-	-
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	-	-	-	-
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-	-	-
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	-	-	287 165	-
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	-	-	653 333	-
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	-	-	211 100	-
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	-	-	85 780	-
8	Основные средства	-	-	8 328	-
9	Прочие активы	-	-	58 754	-

В строке 5 таблицы представлены депозиты, размещенные в Банке России.

По состоянию на 1 января 2018 года Банк располагал активами, доступными для предоставления в качестве обеспечения по привлекаемым средствам. В частности, к таким активам относятся ценные бумаги, отраженные на балансе Банка. Формирование активов для предоставления в обеспечение кредитов Банка России осуществляется с учетом потребностей Банка в ресурсах. Банк постоянно сохраняет запас ликвидности, формируя портфель рыночных ценных бумаг, принимаемых в обеспечение кредитов Банка России и отвечающих требованиям Банка России. К одним из основных критериев, применяемых Банком в целях определения рыночной ликвидности (учетной срочности) ценных бумаг, относятся: включение ценной бумаги в Ломбардный список, а также размер дисконта по ценной бумаге, принимаемой Банком России в качестве обеспечения по операциям РЕПО. Возможности прочих активов для использования в качестве обеспечения ограничены.

Объем вложений Банка в ценные бумаги, включенные в Ломбардный список, в 2017 г. составлял 100% всех вложений Банка в ценные бумаги. Банк не работает с производными финансовыми инструментами.

7.10.2. Рыночный риск

Рыночный риск рассчитывается Банком в соответствии с Положением Банка России от 03.12.2015г. «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска» №511 -П.

Подверженность Банка рыночному риску обусловлена проводимыми Банком операциями с финансовыми инструментами портфеля, имеющегося в наличии для продажи, операциями по привлечению и размещению денежных средств под фиксированные процентные ставки, открытой валютной позицией (далее – ОВП). Рыночный риск включает в себя фондовый, валютный, товарный (равен нулю) и процентный риски.

Фондовый риск возникает вследствие неблагоприятного изменения рыночных цен на финансовые инструменты. Банк ежедневно проводит оценку валютного риска, риска изменения процентных ставок.

Управление рыночным риском находится в компетенции КУАПР и Казначейства. Функции измерения и оперативного контроля, внедрения методологий и составления отчетов по рыночному риску осуществляет Служба управления рисками.

Банк осуществляет управление рыночными рисками, основываясь на принципах, изложенных во внутренних документах Банка, в частности, в Положении по управлению рыночным риском, утвержденного Советом директоров.

В соответствии с Учетной политикой Банка все ценные бумаги «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» и «имеющиеся в наличии для продажи», текущая (справедливая) стоимость которых может быть надежно определена, оцениваются (переоцениваются) по текущей (справедливой) стоимости.

По состоянию на 01.01.2018 долевые инструменты в портфеле ценных бумаг, предназначенных для торговли, отсутствуют.

Информация о структуре финансовых активов, включаемых в расчет рыночного риска (в соответствии с методикой Банка России):

- ценные бумагами (долговые, долевые), имеющими текущую (справедливую) стоимость и классифицированными Банком как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток и приобретенные с целью продажи в краткосрочной перспективе, или как имеющиеся в наличии для продажи. По состоянию на 1 января 2017 года стоимость ценных бумаг, включаемых в расчет рыночного риска, составила 43 097 тыс. руб. (на 01.01.2017г.- 20 140 тыс. руб.);
- открытые позиции, номинированными в иностранной валюте и открытыми позициями в рублях, величина которых зависит от изменения установленных Банком России курсов иностранных валют по отношению к рублю. По состоянию на 1 января 2018 года данная величина составила 19 366 тыс. руб. (на 01.01.2017г. – 12 121 тыс. руб.).

Ниже приведена величина рыночного риска, рассчитанная в соответствии с Положением Банка России №511-П и включенная в требования к собственным средствам (в тыс. руб.)

Банк «СЕРВИС РЕЗЕРВ» (акционерное общество)

Наименование показателя	Требования к капиталу по видам риска	
	31.12.2017	31.12.2016
Процентный риск (для расчета Н1.0)	238	322
Общий процентный риск (для расчета Н1.0)	238	322
Специальный процентный риск (для расчета Н1.0)	0	0
Фондовый риск (для расчета Н1.0)	0	0
Общий фондовый риск (для расчета Н1.0)	0	0
Специальный фондовый риск (для расчета Н1.0)	0	0
Валютный риск	1 549	970
Рыночный риск (для расчета Н1.0)	22 341	16 146
Процентный риск (для расчета Н1.1)	238	322
Общий процентный риск (для расчета Н1.1)	238	322
Специальный процентный риск (для расчета Н1.1)	0	0
Фондовый риск (для расчета Н1.1)	0	0
Общий фондовый риск (для расчета Н1.1)	0	0
Специальный фондовый риск (для расчета Н1.1)	0	0
Рыночный риск (для расчета Н1.1)	22 341	16 146
Процентный риск (для расчета Н1.2)	238	322
Общий процентный риск (для расчета Н1.2)	238	322
Специальный процентный риск (для расчета Н1.2)	0	0
Фондовый риск (для расчета Н1.2)	0	0
Общий фондовый риск (для расчета Н1.2)	0	0
Специальный фондовый риск (для расчета Н1.2)	0	0
Рыночный риск (для расчета Н1.2)	22 341	16 146
Товарный риск	0	0
Основной товарный риск	0	0
Дополнительный товарный риск	0	0
Гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет ТР	0	0
Гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет ВР	0	0
Гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет ПР	0	0
Гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет ФР	0	0
Показатель антициклической надбавки	0	0

Управление валютным риском

Основные подходы к управлению валютным риском. Для контроля и управления валютным риском Банк использует:

- контроль соответствия размеру ОВП обязательным требованиям Банка России. Осуществляется Казначейством по сформированной ежедневной отчетности на конец операционного дня;
- установление КУАПР лимитов и сигнальных значений ОВП, в т.ч. по каждой валюте в отдельности;
- диверсификация валютной корзины.

Расчет ОВП и контроль валютного риска осуществляется в соответствии с Инструкцией Банка России от 28.12.2016 № 178-И «Об установлении размеров (лимитов) открытых валютных позиций, методике их расчета и особенностях осуществления надзора за их соблюдением кредитными организациями». Контроль валютного риска и соответствия ОВП установленным лимитам осуществляется Банком на ежедневной основе.

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). Основная деятельность Банка связана с проведением операций на территории Российской Федерации, доля нерезидентов в активах и пассивах Банка незначительна.

Информация о видах и степени концентрации рисков, связанных с различными банковскими операциями в разрезе видов валют.

(тыс. руб.)

на 31.12.2017 г.

на 31.12.2016 г.

АКТИВЫ	Россий- ский рубль	Доллары США	ЕВРО	Прочие валюты	Итого	Россий- ский рубль	Доллары США	ЕВРО	Прочие валюты	Итого
Денежные средства	393 170	68 430	26 315	-	487 915	257 270	51 834	66 970	-	376 074
Средства кредитных организаций в ЦБ РФ из них:	35 993	-	-	-	35 993	29 665	-	-	-	29 665
Обязательные резервы	9 765	-	-	-	9 765	8 415	-	-	-	8 415
Средства в кредитных организациях	19 215	39 834	16 041	16	75 106	2 983	107 721	44 335	625	155 664
Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Чистая ссудная задолженность	945 727	864	0	-	946 591	864 084	901	0	-	864 985
Чистые вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	43 097	-	-	-	43 097	20 140	-	-	-	20 140
Требования по текущему налогу на прибыль	42	-	-	-	42	2 496	-	-	-	2 496
Основные средства, нематериальные активы и материальные	9 388	-	-	-	9 388	9 774	-	-	-	9 774
Долгосрочные активы для продажи	81 487				81 487					
Прочие активы	4 076	32 060	-	-	36 136	3 160	73 911	-	-	77 071
Всего активов	1 532 195	141 188	42 357	16	1 715 755	1 169 432	234 367	111 305	625	1 535 869

Банк «СЕРВИС РЕЗЕРВ» (акционерное общество)

ПАССИВЫ	Россий- ский рубль	Доллары США	ЕВРО	Прочие валю-ты	Итого	Россий- ский рубль	Доллары США	ЕВРО	Прочие валю-ты	Итого
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, из них вклады (средства) физических лиц и индивидуальных предпринимателей	1 009 375	266 991	52 691	-	1 329 057	938 632	158 237	67 377	-	1 164 246
	177 952	163 544	43 144	-	384 640	243 216	149 258	65 858	-	458 332
Обязательство по текущему налогу на прибыль	723	-	-	-	723	17	-	-	-	17
Выпущенные долговые обязательства	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Отложенное налоговое обязательство	1337	-	-	-	1 337	1 286	-	-	-	1 286
Прочие обязательства	10 784	102	5	-	10 891	9 588	168	-	-	9756
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	2 144	-	-	-	2 144	492	-	-	-	492
Всего обязательств	1 024 363	267 093	52 696	-	1 344 152	949 998	158 405	67 377	-	1 175 797
Всего источников собственных средств	371 603	-	-	-	371 603	360 072	-	-	-	360 072

Управление процентным риском. Процентный риск связан с возникновением финансовых потерь вследствие неблагоприятного изменения процентных ставок по финансовым инструментам. КУАПР осуществляет управление риском изменения процентной ставки, обеспечивая положительную процентную маржу. Казначейство осуществляет мониторинг текущего результата деятельности Банка, оценивает влияние на Банк и его прибыльность изменения процентных ставок.

На 31 декабря 2017 года открытая рыночная позиции Банка по долговым ценным бумагам подверженных процентному риску представлена облигациями федерального займа (ОФЗ) и купонными облигациями Банка России (КОБР). 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.

Основными источниками процентного риска являются:

- колебания процентных ставок, которые, при определенной структуре баланса Банка, могут привести к существенным убыткам Банка или изменению стоимости его капитала;
- отсутствия однозначного соответствия срочностей до пересмотра процентных ставок по активам и пассивам Банка (ненулевой GAP), как в силу обусловленных текущей рыночной конъюнктурой возможностей Банка по привлечению и размещению ресурсов, так и в силу наличия права заемщика (кредитора) досрочно расторгнуть контракт с Банком, наличие которого делает срок до пересмотра ставки менее определенным и зависимым от динамики 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.

Оценку и контроль соблюдения лимитов и сигнальных значений процентного риска банковского портфеля, формирование отчетности о процентном риске осуществляет СУР.

СУР участвует в оценке риска по планируемым сделкам и новым продуктам, проводит мероприятия по стресс-тестированию процентного риска.

При оценке процентного риска Банк принимает во внимание возможность досрочного погашения по кредитам, риск досрочного востребования депозитов, моделирует погашение обязательств с неопределенным сроком погашения, в частности средств «до востребования».

Анализ процентного риска банковского портфеля

При анализе чувствительности стоимости долговых ценных бумаг к изменениям процентных ставок использовалась методика оценки изменения чистого процентного дохода, исходя из допущения изменения (увеличения или уменьшения) уровня процентных ставок на 200 базисных пунктов. Оценка изменения чистого процентного дохода осуществляется по состоянию на середину каждого временного интервала на период до года (в соответствии с п.8 Порядка составления и представления отчетности по форме 0409127 «Сведения о риске процентной ставки», предусмотренной Указанием Банка России от 24.11.2016 № 4212-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный Банк Российской Федерации»:

	2017	2016
Изменения процентных ставок в базисных пунктах	Чувствительность чистого процентного дохода, тыс. руб.	
+200	3 954	(399)
-200	(3 954)	399

По состоянию на 01.01.2018 года портфель долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, и имеющихся в наличии для продажи совокупно составил 43 097 тыс. рублей (на 01.01.2017г. 20 140 тыс. руб.). Структура портфеля ценных бумаг, имеющихся для продажи, приведена в п.6.1.5. настоящей Пояснительной информации.

Банк «СЕРВИС РЕЗЕРВ» (акционерное общество)

В 2017 году инвестиции в долевые ценные бумаги (акции, доли участия в уставном капитале юридических лиц, паи в паевых инвестиционных фондах), не входящие в торговый портфель, у Банка отсутствовали.

Управление фондовым риском

Управление фондовым риском построено на основе управления портфелем ценных бумаг Банка с учетом оценок возможных потерь от влияния рыночного риска.

В Банке действует система лимитов, ограничивающая рыночные риски и включающая в себя портфельные лимиты, лимиты на эмитентов и инструменты.

Инструментами и способами управления фондовым риском также являются:

- регулярный пересмотр состава портфеля ценных бумаг в соответствии с тенденциями и прогнозами изменения стоимости ценных бумаг;
- снижение рисков путем использования эффекта диверсификации портфеля ценных бумаг;
- своевременное ограничение убытков и фиксация плановой прибыли;
- выполнение пруденциальных нормативов, ограничивающих фондовый риск.

В целях оценки рыночного риска, Банк использует стресс – тестирование фондового, процентного и валютного риска, моделируя потери от обесценения долевых и долговых инструментов, потерь в случае изменения курсов иностранных валют.

Установленные Банком лимиты процентного и валютного риска не нарушались, расчетная величина совокупного рыночного риска в течение 2017 года находилась на стабильном уровне, а показатели составляющих элементов рыночного риска не достигали сигнальных значений.

7.10.3. Риск концентрации.

Политика по управлению банковскими рисками и капиталом Банка включает в себя процедуры по управлению риском концентрации Банка, которые предусматривают:

- выявления и измерения риска концентрации в отношении значимых рисков;
- установление лимитов концентрации и сигнальных значений в отношении значимых рисков;
- определение величины потерь риска концентрации в стрессовом сценарии по каждому значимому риску.

Управление риском концентрации осуществляется Банком ежедневно и непрерывно, посредством контроля соблюдения различных лимитов и сигнальных значений по следующим показателям:

- риска концентрации на крупнейших заемщиков;
- максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков;
- концентрации крупных кредитных рисков;
- концентрации кредитных рисков на акционеров (участников);
- концентрации кредитных рисков на инсайдеров;
- концентрации по видам экономической деятельности;
- концентрации по географическим зонам;
- концентрация валютного риска;
- концентрации фондового риска;
- концентрация процентного риска;
- концентрации кредитного риска и риска на крупных кредиторов и вкладчиков в части риска ликвидности;
- зависимости Банка от средств одного юридического или физического лица в рублях;
- концентрации кредитного риска в составе фондирования.

Процедуры по управлению риском концентрации, принятие мер по минимизации риска концентрации при достижении сигнальных значений и установленных лимитов определены в разрезе каждого значимого риска во внутренних документах Банка:

- Положение об организации управления кредитным риском в Банке;
- Положение по управлению рыночным риском;
- Политика по управлению и контролю за состоянием ликвидности и риском ликвидности в Банке;

Банк «СЕРВИС РЕЗЕРВ» (акционерное общество)

– Порядок проведения стресс-тестирования в Банке.

Лимиты риска концентрации и сигнальные значения утверждаются Советом директоров Банка и пересматриваются не реже одного раза в год.

СУР не реже одного раза в год проводит самооценку управления риском концентрации путем анализа динамики изменений расчетных данных по данным риска концентрации в разрезе каждого значимого риска.

В отчетном периоде Банк не достигал сигнальных значений и не нарушал лимитов риска концентрации.

7.10.4. Операционный риск. Банк определяет операционный риск как риск возникновения убытков в результате ошибок, нарушений, сбоев в бизнес-процессах, ущерба, вследствие действий персонала, внешних событий, внутренних процессов, систем. Правовой риск рассматривается Банком как подкатегория операционного риска и представляет собой риск возникновения убытков вследствие нарушения Банком и (или) ее контрагентами условий заключенных договоров, допускаемых Банком правовых ошибок при осуществлении деятельности (например, неправильные юридические консультации или неверное составление документов, в том числе при рассмотрении спорных вопросов в судебных органах), несовершенства правовой системы.

В управлении операционным риском Банк руководствуется требованиями Базельского комитета по банковскому надзору, рекомендациями Банка России, действующим законодательством.

Величина операционного риска рассчитывается в соответствии с Положением Банка России от 03.11.2009 года №346-П "О порядке расчета размера операционного риска". На 31.12.2017 величина операционного риска составила 30 160 тыс. руб. (на 31.12.2016.: 26 746 тыс. руб.).

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

Значения нормативов Н1.0, Н1.1 и Н1.2 с учетом размера операционного риска находятся в допустимых пределах, что свидетельствует о низком уровне операционного риска в Банке.

Отчет по операционным рискам (включая правовой и риск интернет-банкинга) ежемесячно предоставляется Правлению Банка в составе отчета о факторах риска и ежеквартально - Совету директоров Банка.

Совет директоров устанавливает риск-аппетит и допустимый уровень операционных рисков, которые готов нести Банк.

Управление операционными рисками осуществляется через принятие процедурных норм по операциям Банка и утверждения положений о структурных подразделениях, а также должностных инструкций сотрудников Банка с целью разграничения их функций и полномочий.

Выявление и оценка операционного риска в деятельности Банка осуществляется на постоянной основе всеми структурными подразделениями Банка.

В Банке применяются следующие меры снижения операционного риска:

- директивное исключение риска - отказ от проведения операций или деятельности, связанной как с конкретным видом риска, так и с неприемлемым для Банка уровнем риска или совокупности рисков;

- диверсификация риска - сохранение разумного размера суммарного риска при достаточном распределении его по структуре и размерам, делающим одновременную реализацию частных рисков маловероятной;

- передача риска - сохранение риска при передаче ответственности за него третьим лицам;

- самострахование риска - сохранение разумного риска при условии создания специальных резервов;

- проведение хедж-операций - проведение сделок, направленных на компенсацию возможного влияния негативных событий;

- регулярный рискованный мониторинг - постоянная оценка уровня риска с целью своевременного принятия управленческих решений для прекращения неприемлемого риска или реализации риска;

- проведение организационно-технических мероприятий по предупреждению возникновения высокого риска. Данный метод является общим и обязателен к применению при регулировании любого из рисков Банка;

Банк «СЕРВИС РЕЗЕРВ» (акционерное общество)

- проведение самооценки управления операционными рисками путем анализа динамики изменений расчетных данных по данным рискам.

7.10.5. Риск ликвидности.

Управление ликвидностью Банка представляет собой систему мероприятий по измерению, анализу, контролю и регулированию ликвидности. На ликвидность Банка оказывает влияние множество факторов, лежащих в сфере формирования собственного капитала, привлеченных ресурсов, размещения средств, создания резервов и процесс управления ликвидностью по существу охватывает управление всеми активами и пассивами Банка.

Управление ликвидностью Банка осуществляется в соответствии с утвержденной Советом директоров Политикой по управлению и контролю за состоянием ликвидности и риском ликвидности Банка «СЕРВИС РЕЗЕРВ» (АО), которая содержит ключевые элементы системы управления риском ликвидности, обеспечивающие ее надежность и соответствие рекомендациям Банка России, в том числе:

- надзор со стороны Совета директоров и Правления;
- органы управления Банка, а прежде всего Совет директоров, получают информацию о существенных ухудшениях состояния ликвидности незамедлительно;
- утверждение допустимых границ риска;
- использование таких методов управления риском ликвидности, как прогноз денежных потоков, установление лимитов ликвидности и стресс-тестирование с применением определенных сценариев в части изменения состояния ликвидности;
- обеспечение надежных источников финансирования на случай возникновения чрезвычайных обстоятельств;
- поддержание достаточного объема высоколиквидных активов на случай возникновения чрезвычайных обстоятельств, связанных с недостатком ликвидности.

Совет директоров не реже одного раза в год утверждает (пересматривает) лимиты, сигнальные значения и показатели риска ликвидности, склонность Банка к потере ликвидности.

Казначейство Банка на ежедневной и непрерывной основе контролирует соблюдение лимитов ликвидности.

Информация о риске ликвидности приводится в ежемесячном отчете для Правления и рамках ежеквартального отчета – для Совета директоров.

В рамках гэп-анализа Банк осуществляет анализ распределения балансовых активов и обязательств и внебалансовых статей по срокам погашения с учетом поведенческих корректировок, основанных на статистическом анализе поведения клиентов. Гэп-анализ позволяет Банку заблаговременно выявить избыток или дефицит денежных средств и принять соответствующие меры.

В 2017 году Банк поддерживал устойчивую базу финансирования, состоящую преимущественно из средств на счетах юридических лиц и физических лиц, а также инвестировал средства в высоколиквидные активы для того, чтобы иметь возможность быстро выполнить непредвиденные требования по восстановлению ликвидности.

Значения нормативов ликвидности представлены в следующей таблице.

		2017	2016
(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

Показатели избытка/дефицита ликвидности по состоянию на 31.12.2017 года:

(тыс. руб.)

Наименование показателя	до 30 дней	до 6 месяцев	до 1 года	свыше 1 года
АКТИВЫ				
Денежные средства	558 331	560 496	560 496	560 496
Финансовые активы оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0
Ссудная и приравненная к ней задолженность	815 409	835 396	891 518	948 366
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	43 097	43 871	44 315	45 086
Вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0	0
Прочие активы	1 898 017	1 898 017	1 898 017	1 898 017
ИТОГО ЛИКВИДНЫХ АКТИВОВ	3 314 854	3 337 780	3 394 346	3 451 965
ПАССИВЫ				
Средства кредитных организаций	0	0	0	0
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	1 209 426	1 261 836	1 335 878	1 335 878
Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0
Прочие обязательства	1 860 001	1 860 704	1 860 704	1 860 704
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	3 069 427	3 122 540	3 196 582	3 196 582
ПОКАЗАТЕЛИ ЛИКВИДНОСТИ				
Избыток (дефицит) ликвидности	245 427	215 240	197 764	255 383

Банк «СЕРВИС РЕЗЕРВ» (акционерное общество)

Показатели избытка/дефицита ликвидности по состоянию на 31.12.2016 года:

Наименование показателя	(тыс. руб.)			
	до 30 дней	до 6 месяцев	до 1 года	свыше 1 года
АКТИВЫ				
Денежные средства	545 161	549 159	549 159	549 159
Финансовые активы оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0
Ссудная и приравненная к ней задолженность	668 789	705 829	722 858	762 649
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	20 140	20 505	21 193	23 029
Вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0	0
Прочие активы	1 001 033	1 001 033	1 001 033	1 001 033
ИТОГО ЛИКВИДНЫХ АКТИВОВ	2 235 123	2 276 526	2 294 243	2 335 870
ПАССИВЫ				
Средства кредитных организаций	0	0	0	0
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	972 774	1 118 805	1 163 707	1 171 183
Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0
Прочие обязательства	938 574	938 574	938 574	938 574
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	1 911 348	2 057 379	2 102 281	2 109 757
ПОКАЗАТЕЛИ ЛИКВИДНОСТИ				
Избыток (дефицит) ликвидности	323 775	219 147	191 962	226 113

Основную долю в краткосрочных высоколиквидных активах Банка составляют краткосрочные депозиты в Банке России, денежные средства в кассе Банка и на корреспондентских счетах.

С целью контроля анализа состояния ликвидности Службой управления рисками ежеквартально проводится стресс-тестирование с использованием сценария дефицита ликвидности Банка. По результатам стресс-тестирования на 01 января 2018 года угроза непрерывности деятельности Банка отсутствует, общая финансовая устойчивость сохраняется.

7.10.6. Стратегический риск

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

Стратегия развития Банка на 2017-2018 годы (далее по тексту – Стратегия) утверждена Советом директоров 21.12.2016г., протокол № 9. Стратегия разработана с учетом интересов акционеров Банка, возможностей рынка и потенциалом внутренних ресурсов. Основными стратегическими целями на 2017-2018 г. г. являются:

- сохранение достигнутых результатов деятельности при условии обеспечения высокого качества, доступности и надежности предоставляемых продуктов и услуг, а также репутации и надежного партнера;
- минимизация рисков при сохранении уровня доходности Банка.

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

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

По состоянию на 01.01.2018 года, риск возникновения у Банка убытков в результате ошибок (недостатков), допущенных при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития Банка, оценивается как незначительный.

8. Информация о сделках по уступке ипотечным агентам или специализированным обществам денежных требований, в том числе удостоверенных закладными (далее - сделки по уступке прав требований)

8.1. Информация о политиках и процедурах, применяемых Банком в связи с осуществлением сделок по уступке прав требований

Банк не применяет рейтинги в целях определения требований к капиталу в отношении требований (обязательств), учтенных на балансовых и внебалансовых счетах Банка на отчетную дату.

Сделки по уступке прав требования заключаются Банком в соответствии с законодательством Российской Федерации. Операции, связанные с уступкой прав требования, отражаются в бухгалтерском учете на дату уступки, в соответствии с условиями сделки. По заключенным Банком договорам цессии права требования и кредитный риск, переходят к цессионарию непосредственно в момент сделки. Доля непередаваемого кредитного риска равна нулю.

Банком заключаются индивидуальные сделки уступки прав требований (цессии) по кредитам физических лиц, которые проводятся в исключительных случаях и мотивированы тем, что продажа долга является экономически более выгодной по сравнению со стандартной процедурой взыскания.

Банк «СЕРВИС РЕЗЕРВ» (акционерное общество)

Уступка права требования является одним из способов оптимизация и улучшение качества кредитного портфеля, используемым Банком при работе с проблемными активами, когда отсутствует возможность быстро во внесудебном порядке урегулировать задолженность.

Процедура принятия решения об уступке проблемного актива регламентирована соответствующим внутренним документом Банка. Решение об уступке проблемного актива может быть принято в следующих случаях:

- имеются просроченные обязательства;
- Банком проанализирована возможность по принудительному взысканию задолженности;
- имеется потенциальный покупатель, предлагающий приемлемые условия сделки (порядок оплаты, цена уступаемых прав требования и др.);
- потенциальный покупатель уступаемых Банком прав требования соответствует требованиям, предъявляемым Банком к контрагентам (надежность, добросовестность, финансовое положение, репутация);
- наличие гарантий по исполнению обязательств по договору цессии;
- доля переданного кредитного риска по заключенному договору цессии равна нулю;
- права требования, включая права на обеспечение, передаются только после полной оплаты цессионарием стоимости уступаемых прав.

В соответствии с учетной политикой финансовый результат от выбытия прав требования определяется Банком как разница между ценой приобретения права требования и ценой его реализации либо суммой, погашенной должником (заемщиком) в соответствии с условиями договора, право требования по которому приобретено.

В случае, если платежи в оплату реализуемого (погашаемого) права требования производятся частями, финансовый результат определяется как разница между суммой частичного платежа и суммой реализуемой (погашаемой) части права требования, рассчитываемой пропорционально отношению суммы частичного платежа к номинальной стоимости права требования.

Датой выбытия права требования является дата уступки права требования другим лицам (дата реализации), определенная условиями сделки, либо дата погашения должником (заемщиком) своих обязательств. Одновременно финансовый результат подлежит отнесению на доходы или расходы.

Возникающие к контрагенту требования по отчуждению финансовых активов с одновременным предоставлением права отсрочки платежа подлежат оценке на наличие кредитного риска с формированием резервов согласно Положения Банка России № 590-П. С учетом этого величина собственных средств (капитала) должна быть достаточной для выполнения требований к минимальному размеру нормативов достаточности капитала.

Операции по реализации Банком прав требования отражаются на балансовом счете 61214 «Реализация (уступка) прав требования по заключенным кредитной организацией договорам на предоставление (размещение) денежных средств».

Банк не заключал сделки по уступке прав требования по кредитам в 2017 году.

По состоянию на 31.12.2017 года незавершенные сделки по уступке прав требований отсутствуют.

Банк не планирует заключение сделок по уступке прав требования по кредитам в 2018 году.

Банк не приобретал в 2017 году и не планирует приобретать в 2018 году права требования по проблемным активам.

Существенного изменения информации, в отчетном периоде по сравнению с предыдущим отчетным периодом не произошло.

9. Информация по сегментам деятельности Банка, публично размещающей или разместившей ценные бумаги

Банк не размещает публично ценные бумаги.

10. Сведения об операциях (сделках) со связанными с Банком сторонами (суммы проводимых операций, суммы остатков по таким операциям), необходимые для понимания влияния результатов операций (сделок) на финансовую устойчивость Банка

Данные по операциям, сведения о доходах и расходах от операций (от сделок) со связанными с Банком сторонами (тыс. руб.) за 2017 и 2016 годы приведены ниже в табличной форме:

2017 год

	Контролирующий акционер	Компании, подконтрольные контролирующему акционеру	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Активы				
Ссудная задолженность	0	8 000	0	57
Резервы на возможные потери по ссудной задолженности	0	-280	0	0
Чистая ссудная задолженность	0	7 720	0	57
Пассивы				
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	212	70 748	58 096	28 451
Резерв на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера	0	-770	0	0
Внебалансовые обязательства				
Неиспользованные лимиты кредитных линий (УОКХ)	689	22 000	0	0
Доходы/расходы				
Процентные доходы	815	1 914	0	5
Процентные расходы	0	0	6 404	96
Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	258	3030	0	0
Комиссионные доходы и прочие операционные доходы	266	1 356	122	80
Операционные расходы (вознаграждение и операционная аренда)	0	16 381	9 485	2 513
Дивиденды	9 996	0	0	24
Обеспечение по сделкам (по справедливой стоимости, принимаемое в уменьшение РВПС)	0	0	0	0

2016 год

	Контролирующий акционер	Компании, подконтрольные контролирующему акционеру	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Активы				
Ссудная задолженность	5 150	26 000	0	0
Резервы на возможные потери по ссудной задолженности	-258	-3 800	0	0
Чистая ссудная задолженность	4 892	22 200	0	0
Пассивы				
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	158	29 534	91 796	66 941
Резерв на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера	-93	-300	0	0
Внебалансовые обязательства				
Неиспользованные лимиты кредитных линий (УОКХ)	1 850	15 000	0	0
Доходы/расходы				
Процентные доходы	100	8169	27	0
Процентные расходы	11	0	6814	0
Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	-258	-3800	0	0
Комиссионные доходы и прочие операционные доходы	201	1469	106	89
Операционные расходы (вознаграждение и операционная аренда)	0	16381	9754	1463
Дивиденды	19963	0	0	24
Обеспечение по сделкам (по справедливой стоимости, принимаемое в уменьшение РВПС)	0	0	0	0

Информация о численности ключевого управленческого персонала:

	1 января 2018 года	1 января 2017 года
Члены Совета директоров	5	5
Члены Правления	4	4

В 2017 году отсутствовали доходы и расходы от операций (от сделок) со связанными с Банком сторонами в части вложений в ценные бумаги и по выпущенным долговым обязательствам.

У Банка отсутствуют суммы безнадежной к взысканию дебиторской задолженности связанных с Банком сторон.

Операции со связанными сторонами осуществлялись Банком в рамках обычных видов деятельности и не характеризуются повышенным риском возникновения просроченной задолженности или прочими неблагоприятными условиями.

11. Информация о системе оплаты труда в Банке, включая информацию о выплатах (вознаграждениях) лицу, осуществляющему функции единоличного исполнительного органа, членам коллегиального исполнительного органа, а также иным руководителям (работникам), принимающим решения об осуществлении Банком операций и иных сделок, результаты которых могут повлиять на соблюдение Банком обязательных нормативов или возникновение иных ситуаций, угрожающих интересам вкладчиков и кредиторов, включая основания для осуществления мер по предупреждению несостоятельности (банкротства) Банка (далее - члены исполнительных органов и иные работники, осуществляющие функции принятия рисков):

11.1. Информация о специальном органе Банка, к компетенции которого относится рассмотрение вопросов организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда.

Вопросы организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда, оценки ее соответствия стратегии Банка, характеру и масштабу совершаемых им операций, результатам его деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков отнесены к компетенции Совета директоров Банка. На Председателя Совета директоров возложены функции по подготовке решений Совета директоров по вопросам организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда, оценки ее соответствия стратегии Банка, обеспечения взаимодействия с исполнительными органами по вопросам оплаты труда, подготовке предложений по мотивации и формированию эффективной и прозрачной системы выплаты вознаграждений. Указанные функции возложены именно на Председателя Совета директоров, так как он обладает достаточными знаниями, опытом и квалификацией в области управления банковскими рисками и организации системы оплаты труда, позволяющими ему принимать решения по указанным вопросам.

В течение 2017 года Советом директоров Банка проведено 14 заседаний, на которых рассматривались вопросы оплаты труда (утверждение ФОТ, мониторинг системы оплаты труда, о выплатах вознаграждений исполнительным органам Банка, а также работникам, принимающих риски, корректировке вознаграждений, подлежащих выплате исполнительным органам Банка и др.).

Вознаграждения членам Совета директоров Банком в 2016 и 2017 годах не выплачивались.

11.2. Информация о независимых оценках системы оплаты труда Банка.

Банк не проводил в 2016 и 2017 годах независимую оценку систему оплаты труда.

11.3. Описание сферы применения системы оплаты труда Банка.

Действующая в Банке система оплаты труда применяется ко всем работникам Банка.

11.4. Информация о категориях и численности работников, осуществляющих функции принятия рисков.

К работникам, принимающим риски относятся работники, принимающие решения об осуществлении операций или иных сделок, результаты которых могут на соблюдение Банком обязательных нормативов или возникновение иных ситуаций, угрожающих интересам вкладчиков и

Банк «СЕРВИС РЕЗЕРВ» (акционерное общество)

кредиторов, включая основания для осуществления мер по предупреждению несостоятельности (банкротства) Банка.

Утверждение перечня работников, принимающих риски, а также внесение в него изменений осуществляется Советом директоров с учетом мнения Службы внутреннего аудита и Службы управления рисками.

Категории сотрудников, осуществляющих функции принятия рисков	Численность (чел.)
Исполнительные органы (Председатель Правления, члены Правления)	4
Иные лица, осуществляющие функции принятия рисков, в том числе:	6
члены Комитета по управлению активами, пассивами и рисками КУАПР),	2 ²
руководители подразделений: Казначейства, Отдела по работе с физическими лицами, Операционного отдела, заведующий кассой,	2 ³
сотрудник Отдела брокерской и дилерской деятельности, отвечающий за брокерскую деятельность (руководитель направления))	1
	1

11.5. Сведения о ключевых показателях и целях системы оплаты труда.

Основные цели системы оплаты труда работников Банка:

усиление материальной заинтересованности работников Банка в добросовестном исполнении должностных обязанностей, соблюдении трудовой и исполнительской дисциплины,

достижение лучших финансовых результатов деятельности Банка,

улучшение качества работы, создание условий для проявления активности и инициативы каждого работника;

привлечение работников, имеющих опыт и квалификацию, соответствующие характеру и масштабу совершаемых Банком операций, уровню и сочетанию принимаемых рисков;

обеспечение эффективного управления материальным стимулированием работников,

стимулирование работников к разумному принятию рисков и достижению запланированных результатов путем корректировки выплачиваемых вознаграждений.

Банком разработаны показатели оценки работы по каждой должности в зависимости от направления деятельности структурного подразделения, должностных обязанностей работника. Эти показатели зафиксированы в должностных инструкциях работников и положениях о структурных подразделениях.

Для работников, принимающих риски, установлены количественные и качественные показатели определения нефиксированной части оплаты труда, позволяющие учитывать все значимые для Банка риски, а также доходность деятельности Банка, а для остальных сотрудников - качественные показатели и показателями эффективности работы Банка в целом.

В качестве количественных показателей используются: плановые и фактически достигнутые финансовые показатели, содержащиеся в Стратегии развития Банка; рентабельность собственного капитала; плановые и фактически достигнутые показатели доходности деятельности бизнес-подразделений, иные показатели.

Качественные показатели: соблюдение законодательства; внутренних документов; отсутствие жалоб, претензий со стороны клиентов, других работников, регулятора; отсутствие нарушений исполнительской и трудовой дисциплины; качество выполнения должностных обязанностей и задач, возложенных должностными инструкциями, положениями о структурных подразделениях; выполнение определенных функций или контроля за ними, иные показатели.

Для членов исполнительных органов и иных работников, принимающих риски, при расчете вознаграждений (до корректировок) на планируемый период не менее 40% общего размера вознаграждений составляет нефиксированная часть оплаты труда.

² Количество членов КУАПР указано без учета входящих в него членов исполнительных органов.

³ Количество руководителей подразделений указано без учета руководителя Казначейства, входящего в состав КУАПР.

Банк «СЕРВИС РЕЗЕРВ» (акционерное общество)

Система оплаты труда в Банке определяется в соответствии со стратегией Банка, характером и масштабом совершаемых операций, результатами деятельности Банка, а также уровнем и сочетанием принимаемых рисков.

Ключевые показатели эффективности, применяемые в системе оплаты труда Банка, учитывают все основные риски, с которыми сталкивается Банк в процессе своей деятельности (кредитный, регуляторный, операционный, риск ликвидности и др.), а также риски, трудно поддающиеся оценке (репутационные, правовые и др.).

Выплаты нефиксированной части вознаграждения различаются между подразделениями и работниками в зависимости от их вклада в финансовый результат Банка и особенностей осуществляемой ими деятельности.

11.6. Информация о пересмотре Советом директоров Банка системы оплаты труда в течение года.

В течение 2017 года система оплаты труда Советом директоров не пересматривалась.

11.7. Работники, осуществляющие внутренний контроль и управление рисками, объединены в отдельную категорию с целью обеспечения независимости их оплаты труда от финансового результата подразделений, принимающих решения о совершении банковских операций и иных сделок. Для достижения этой цели в структуре их вознаграждения преобладает фиксированная часть (не менее 50% совокупного вознаграждения).

При принятии решения о выплате/невыплате работникам, осуществляющим внутренний контроль и управление рисками, нефиксированной части вознаграждения и определении его размера:

1) не учитываются финансовые результаты деятельности структурных подразделений Банка, принимающих решения о совершении банковских операций и иных сделок;

2) учитывается качество выполнения данными работниками задач, возложенных на них положениями о соответствующих структурных подразделениях (службах), должностными инструкциями и иными внутренними документами Банка;

3) соблюдается следующее соотношение между фиксированной и нефиксированной частью заработной платы: в общем объеме выплачиваемых вознаграждений фиксированная часть оплаты труда составляет не менее 50 процентов;

4) нефиксированная часть вознаграждения определяется (корректируется) с учетом финансовых результатов деятельности Банка, выполнения плановых показателей, предусмотренных Стратегией развития, с учетом уровня принимаемых рисков, а также изменений стратегии Банка, характера и масштаба его деятельности;

5) учитывается стабильность показателей качества управления по оценке финансовой устойчивости Банка согласно Указанию Банка России от 11.06.2014 года №3277-У «О методиках оценки финансовой устойчивости банка в целях признания ее достаточной для участия в системе страхования вкладов» (в сравнении с предыдущими периодами).

11.8. Описание способов учета текущих и будущих рисков при определении системы оплаты труда.

Корректировка прогнозируемого объема доходов Банка, который предполагается направить на формирование премиального фонда, производится с учетом фактически полученных доходов и существенных для Банка рисков. Советом директоров и внутренними документами Банка установлены размеры предельно допустимых значений принимаемых Банком рисков.

Формирование нефиксированной части оплаты труда работников Банка адаптировано к временным диапазонам, связанным с рисками каждого направления деятельности Банка таким образом, чтобы результаты деятельности, на основе которых выплачиваются вознаграждения можно было оценить. Как правило, временный горизонт принимаемых Банком риском не превышает 12 месяцев.

Выплата нефиксированной части оплаты труда производится с учетом: принимаемых Банком в рамках деятельности подразделений рисков, величины собственных средств (капитала),

Банк «СЕРВИС РЕЗЕРВ» (акционерное общество)

необходимых для покрытия принятых рисков, стоимости привлеченных средств, рентабельности капитала с учетом принятых рисков, утвержденных Советом директоров Банка количественных показателей доходности данных подразделений, скорректированных на величину ожидаемых потерь.

11.9. Информация о соотношении результатов работы за отчетный период с размером выплат.

Банк обеспечивает актуальность показателей эффективности деятельности подразделений и работников. При изменении стратегии развития, и/или структуры, и/или функций подразделений/работников Банк разрабатывает новые качественные показатели оценки деятельности или вносит изменения в действующие показатели.

Показатели деятельности в целом по Банку определяются Стратегией развития. Индивидуальные показатели для бизнес-подразделений – ежегодно Советом директоров.

11.10. Описание способов корректировки размера выплат.

Система оплаты труда работников Банка предполагает возможность корректировки нефиксированных выплат работникам, включая членов Правления и прочих работников, принимающих риски, с учетом фактических результатов их работы.

Фактическое выполнение ключевых показателей эффективности деятельности бизнес-подразделений или Банка в целом может как определять условия наступления права на выплату нефиксированной части вознаграждения работников, так и корректировать ее размер. Решение о корректировке нефиксированной части вознаграждения при оценке результатов деятельности в случае отклонения фактически достигнутых Банком показателей от запланированных принимается Председателем Правления/Советом директоров⁴, которые оценивают целесообразность корректировки нефиксированной части вознаграждения с учетом фактических результатов деятельности Банка и нереализованного риска.

Для членов Правления и прочих работников, принимающих риски в фонде оплаты труда формируется отсроченная часть нефиксированного вознаграждения, выплата которой откладывается до окончания финансового года с учетом возможной реализации/нереализации рисков, связанных с решениями, принимаемыми указанными работниками в процессе осуществления своей деятельности. Отсроченная часть вознаграждения в случае реализации рисков также может быть скорректирована либо отменена в зависимости от степени влияния риска на финансовый результат Банка.

Общий размер откорректированного (невплаченного) вознаграждения составил в 2017 году 4 406 тыс. руб.

11.11. Информация о видах выплат, относящихся к нефиксированной части оплаты труда.

Нефиксированная часть выплат является инструментом мотивации работников Банка к достижению установленных ключевых показателей деятельности Банка.

Работникам Банка устанавливаются следующие виды выплат стимулирующего характера (нефиксированной части заработной платы/вознаграждения):

- текущая премия (краткосрочное вознаграждение) по результатам работы за месяц (на основе данных о результатах деятельности Банка за предшествующий месяц),
- премия по итогам работы за год (отсроченная часть нефиксированного вознаграждения).

Выплата нефиксированной части заработной платы является формой материального стимулирования и связана с результатами деятельности Банка (чистая прибыль нарастающим итогом), уровнем принимаемых им рисков, стоимостью капитала, уровнем ликвидности, оценкой эффективности деятельности Банка, структурного подразделения и конкретного работника.

Все нефиксированные выплаты, осуществленные Банком в 2016 и 2017 годах, произведены в денежной форме.

Гарантированные премии и стимулирующие выплаты при приеме на работу системой оплаты труда в Банке не предусмотрены.

⁴ В рамках предоставленных полномочий.

Банк «СЕРВИС РЕЗЕРВ» (акционерное общество)

11.12. Сведения в отношении членов исполнительных органов и иных работников, осуществляющих функции принятия рисков :

Показатели	Члены исполнительных органов	Иные работники, принимающие риски
Количество работников, получивших в течение отчетного периода выплаты нефиксированной части оплаты труда (в единицах)	4	6
Количество и общий размер выплаченных гарантированных премий	не предусмотрены	не предусмотрены
Количество и общий размер стимулирующих выплат при приеме на работу	не предусмотрены	не предусмотрены
Количество и общий размер выходных пособий	не выплачивались	не выплачивались
Общий размер отсроченных вознаграждений с указанием форм таких выплат* в том числе: <ul style="list-style-type: none"> денежные средства; акции или финансовые инструменты; иные способы. 	не начислялись не начислялись не предусмотрены не предусмотрены	не начислялись не начислялись не предусмотрены не предусмотрены
Общий размер выплат в отчетном периоде, в отношении которых применялись: <ul style="list-style-type: none"> отсрочка (рассрочка); последующая корректировка. 	не применялись 3 060,3 (24,4%)	не применялись 1 345,7 (19,5%)
Общий размер выплат в отчетном году по видам выплат*: <ul style="list-style-type: none"> фиксированная часть нефиксированная часть акциями; финансовыми инструментами; иными способами. 	9 485,2 тыс. рублей 7 463,6 (59,5%) 2 021,6 (16,1%) не предусмотрены не предусмотрены не предусмотрены	5 555 тыс. рублей 4 126,6 (59,8%) 1 428,4 (20,7%) не предусмотрены не предусмотрены не предусмотрены
Общий размер невыплаченного отсроченного и удержанного вознаграждения вследствие заранее установленных и не установленных факторов корректировки: <ul style="list-style-type: none"> общий размер удержанного вознаграждения вследствие заранее установленных факторов корректировки; общий размер удержанного вознаграждения вследствие заранее не установленных факторов корректировки. 	отсутствовал не удерживались не удерживались	отсутствовал не удерживались не удерживались

Банк «СЕРВИС РЕЗЕРВ» (акционерное общество)

11.13. Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами

тыс. руб.

Номер п/п	Наименование показателя	на 31.12.2017	на 31.12.2016
1	2	3	4
1	Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах	-	-
2	Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего, в том числе:	6 566	6 915
2.1	банкам-нерезидентам	-	-
2.2	юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	-	-
2.3	физическим лицам - нерезидентам	6 566	6 915
3	Долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов, всего, в том числе:	-	-
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	-	-
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-
4	Средства нерезидентов всего, в том числе:	30 402	38 169
4.1	банков-нерезидентов	-	-
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	426	240
4.3	физических лиц - нерезидентов	29 976	37 929

12. Дата утверждения годовой отчетности общим собранием акционеров Банка:

Единоличный исполнительный орган – Председатель Правления утвердил годовую бухгалтерскую отчетность к выпуску 30 марта 2018 г.

В соответствии с Федеральным законом от 26 декабря 1995 года № 208-ФЗ «Об акционерных обществах» (далее – «Федеральный закон № 208-ФЗ») утверждение годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности относится к компетенции Общего собрания акционеров Банка. Решением Советом директоров Банка 28.02.2018 (протокол №16) принято решение о созыве 22 мая 2018 года Общего годового собрания акционеров Банка.



«30» марта 2018 года

(Handwritten signature)

Н.И. Полхлебова

Т.А. Щукова

Прошнуровано, пронумеровано, скреплено
печатью

80 (Восемьдесят) листов.

Генеральный директор
ООО «Банкс-консалт»

Новиков О.В.

«30» марта 2018г.

