

Банк «СЕРВИС РЕЗЕРВ» (акционерное общество)

**Финансовая отчетность и заключение независимых аудиторов
за год, закончившийся 31 декабря 2015 года**

Содержание

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ.....	3
ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ ПО СОСТОЯНИЮ ЗА 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА.....	6
ОТЧЕТ О СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА.....	7
ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В СОБСТВЕННОМ КАПИТАЛЕ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА	8
ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА	9
ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА	10
1. ОСНОВНАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ БАНКА	10
2. ЭКОНОМИЧЕСКАЯ СРЕДА, В КОТОРОЙ БАНК ОСУЩЕСТВЛЯЕТ СВОЮ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ	11
3. ОСНОВЫ СОСТАВЛЕНИЯ ОТЧЕТНОСТИ.....	12
4. ПРИНЦИПЫ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ.....	13
5. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ	22
6. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛЬ ИЛИ УБЫТОК.....	22
7. СРЕДСТВА В ДРУГИХ БАНКАХ	22
8. КРЕДИТЫ И АВАНСЫ КЛИЕНТАМ	23
9. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА И НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ	23
10. ПРОЧИЕ АКТИВЫ	24
11. СРЕДСТВА КЛИЕНТОВ.....	25
12. ВЫПУЩЕННЫЕ ДОЛГОВЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ.....	25
13. ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛЬ ИЛИ УБЫТОК.....	25
14. ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА.....	26
15. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ.....	26
16. ДИВИДЕНДЫ.....	27
17. НЕРАСПРЕДЕЛЕННАЯ ПРИБЫЛЬ ПО РОССИЙСКИМ ПРАВИЛАМ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА	27
18. ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ.....	27
19. КОМИССИОННЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ.....	28
20. ПРОЧИЕ ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ	28
21. АДМИНИСТРАТИВНЫЕ И ПРОЧИЕ ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ	28
22. НАЛОГ НА ПРИБЫЛЬ	29
23. УПРАВЛЕНИЕ ФИНАНСОВЫМИ РИСКАМИ.....	30
24. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ И УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	47
25. СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ	49
26. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ.....	50
27. ОЦЕНКИ И ПРОФЕССИОНАЛЬНЫЕ СУЖДЕНИЯ, ПРИНЯТЫЕ В ПРОЦЕССЕ ПРИМЕНЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ	51
28. УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ.....	52
29. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ.....	53

АУДИТОРСКАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ

ООО «Банкс-эксперт»

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

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

Аудиторское заключение независимого аудитора

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

Заключение о финансовой отчетности

Мы провели аудит прилагаемой финансовой отчетности Банка «СЕРВИС РЕЗЕРВ» (акционерное общество) (далее – «Банк»), состоящей из отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2015 года, отчета о совокупном доходе, отчета об изменениях в собственном капитале и отчета о движении денежных средств за 2015 год, а также информации о существенных аспектах учетной политики и прочей пояснительной информации.

Ответственность руководства Банка за подготовку финансовой отчетности

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

Ответственность аудиторов

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

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

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

Мнение

По нашему мнению, прилагаемая финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Банка по состоянию на 31 декабря 2015 года, а также финансовые результаты и движение денежных средств за 2015 год в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

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

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

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

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

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

Выполнение Банком обязательных нормативов, установленных Банком России

Мы установили, что значения обязательных нормативов Банка по состоянию на 1 января 2016г. находились в пределах лимитов, установленных Банком России. Мы не проводили каких-либо процедур в отношении данных бухгалтерского учета Банка, кроме процедур, которые мы сочли необходимыми для целей выражения мнения о достоверности годовой финансовой (бухгалтерской) отчетности Банка.

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

Мы установили, что в соответствии с нормативными актами и рекомендациями Банка России по состоянию на 31 декабря 2015г. служба внутреннего аудита Банка подчинена и подотчетна Совету директоров, а подразделения управления рисками Банка не были подчинены и не были подотчетны подразделениям, принимающим соответствующие риски.

Мы установили, что внутренние документы Банка, действующие на 31 декабря 2015г. и устанавливающие методики выявления значимых для Банка кредитных, рыночных, операционных рисков и рисков потери ликвидности, управления такими рисками и осуществления стресс-тестирования, утверждены уполномоченными органами управления Банка в соответствии с нормативными актами и рекомендациями Банка России. Мы также установили наличие в Банке по состоянию на 31 декабря 2015г. системы отчетности по значимым для Банка кредитным, рыночным, операционным рискам и рискам потери ликвидности и собственным средствам (капиталу) Банка.

Мы установили, что периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделениями управления рисками и службой внутреннего аудита Банка в течение 2015 года, в отношении вопросов управления кредитными, рыночными, операционными рисками и риском потери ликвидности, соответствовали внутренним документам Банка, и что указанные отчеты включали в себя наблюдения, сделанные подразделениями управления рисками и службой внутреннего аудита Банка, в отношении оценки эффективности соответствующих методик Банка по управлению рисками.

Банк «СЕРВИС РЕЗЕРВ» (АО)

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2015 года

(в тысячах российских рублей)

Мы установили, что по состоянию на 31 декабря 2015г. к полномочиям Совета директоров и исполнительных органов управления Банка относился контроль за соблюдением Банком установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала). С целью осуществления контроля эффективности применяемых в Банке процедур управления рисками и последовательности их применения, в течение 2015 года Совет директоров и исполнительные органы управления Банка на периодической основе рассматривали отчеты, подготовленные подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита.

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

Руководитель проверки
Аудитор ООО «Банкс-эксперт»
по доверенности №10 от 01.03.2016г.



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

«28» апреля 2016г.

Сведения об аудируемом лице

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

Сведения об аудиторе

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

Банк «СЕРВИС РЕЗЕРВ» (АО)**Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2015 года**

(в тысячах российских рублей)

Отчет о финансовом положении по состоянию за 31 декабря 2015 года

	Примечание	За 31 декабря	
		2015 г.	2014 г.
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	5	604 961	545 956
Обязательные резервы на счетах в Банке России		5 763	7 112
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6	20 514	11 332
Средства в других банках	7	145 686	105 154
Кредиты и авансы клиентам	8	448 882	487 805
Основные средства и нематериальные активы	9	6 469	7 011
Текущие требования по налогу на прибыль		87	68
Отложенный налоговый актив	22	955	3 593
Прочие активы	10	145 491	135 588
Итого активов		1 378 808	1 303 619
Обязательства			
Средства клиентов	11	977 028	903 365
Выпущенные долговые ценные бумаги	12	6 601	30 013
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	13	21 917	17 779
Текущие обязательства по налогу на прибыль		-	99
Прочие обязательства	14	5 985	4 346
Итого обязательств		1 011 531	955 602
Собственный капитал			
Уставный капитал	15	336 537	336 537
(Накопленный дефицит)/Нераспределенная прибыль		30 740	11 480
Итого собственный капитал		367 277	348 017
Итого обязательств и собственного капитала		1 378 808	1 303 619

Утверждено к выпуску Правлением Банка и подписано от имени Правления Банка
28 апреля 2016 г.

Председатель Правления
Голубев Н.И.

Главный бухгалтер
Щукова Т.А.



Подписания составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.

Банк «СЕРВИС РЕЗЕРВ» (АО)**Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2015 года**

(в тысячах российских рублей)

Отчет о совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2015 года

	Примечание	За год, закончившийся 31 декабря	
		2015 г.	2014 г.
Процентные доходы	18	84 311	71 955
Процентные расходы	18	(21 989)	(11 572)
Чистые процентные доходы		62 322	60 383
Комиссионные доходы	19	15 755	17 267
Комиссионные расходы	19	(4 546)	(4 972)
Чистые комиссионные доходы		11 209	12 295
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		51	-
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		(43 097)	(22 521)
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты		139 587	94 958
Изменение резервов под обесценение	8,10	(2 451)	1 857
Прочие операционные доходы	20	1 771	1 263
Чистые операционные доходы		169 392	148 235
Административные и прочие операционные расходы	21	(119 316)	(125 223)
Прибыль до налогообложения		50 076	23 012
(Расходы)/возмещение по налогу на прибыль	22	(10 416)	(5 137)
Прибыль после налогообложения до прочих составляющих совокупного дохода		39 660	17 875
Прочие составляющие совокупного дохода за вычетом налога		-	-
Совокупный доход за период		39 660	17 875

Утверждено к выпуску Правлением Банка и подписано от имени Правления Банка
28 апреля 2016 г.

Председатель Правления
Полхлебова Н.И.

Главный бухгалтер
Щукова Т.А.



Примечания составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.

Банк «СЕРВИС РЕЗЕРВ» (АО)**Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2015 года**

(в тысячах российских рублей)

Отчет об изменениях в собственном капитале за год, закончившийся 31 декабря 2015 года

	Уставный капитал	(Накопленный дефицит)/ Нераспределенная прибыль	Итого собственный капитал
Остаток за 31 декабря 2013 г.	336 537	(6 395)	330 142
Совокупный доход за период	-	17 875	17 875
Остаток за 31 декабря 2014 г.	336 537	11 480	348 017
Совокупный доход за период	-	39 660	39 660
Дивиденды (Примечание 16)	-	(20 400)	(20 400)
Остаток за 31 декабря 2015 г.	336 537	30 740	367 277

Утверждено к выпуску Правлением Банка и подписано от имени Правления Банка
28 апреля 2016 г.

Председатель Правления
Исхлебков Н.И.

Главный бухгалтер
Щукова Т.А.



Примечания составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.

Банк «СЕРВИС РЕЗЕРВ» (АО)

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2015 года

(в тысячах российских рублей)

Отчет о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2015 года

	За год, закончившийся 31 декабря	
	2015 г.	2014 г.
Денежные средства от операционной деятельности		
Проценты полученные	77 793	73 097
Проценты уплаченные	(17 986)	(12 180)
Комиссии полученные	15 712	16 998
Комиссии уплаченные	(4 546)	(4 972)
Чистые доходы (расходы) по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	47	-
Чистые доходы (расходы) по операциям с иностранной валютой	(47 157)	(20 873)
Прочие полученные операционные доходы	961	1 193
Уплаченные административные и прочие операционные расходы	(115 865)	(121 618)
Уплаченный налог на прибыль	(7 896)	(4 697)
Денежные средства, полученные от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах	(98 937)	(73 052)
Изменения в операционных активах и обязательствах:		
- Чистый (прирост)/снижение по обязательным резервам на счетах в Банке России	1 349	6 555
- Чистый (прирост)/снижение по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(980)	49 258
- Чистый прирост/(снижение) по средствам в других банках	(40 283)	(101 061)
- Чистый (прирост)/снижение по кредитам и авансам клиентам	47 955	126 234
- Чистый (прирост)/снижение по прочим активам	63 842	48 422
- Чистый прирост/(снижение) по средствам клиентов	35 304	(155 561)
- Чистый прирост/(снижение) по прочим обязательствам	472	(1 786)
Чистые денежные средства, полученные от операционной деятельности	8 722	(100 991)
Денежные средства от инвестиционной деятельности		
Приобретение основных средств и НМА (Примечание 9)	(1 204)	(487)
Выручка от реализации основных средств	315	-
Чистые денежные средства, полученные от/(использованные в) инвестиционной деятельности	(889)	(487)
Денежные средства от финансовой деятельности		
Поступления от выпуска долговых ценных бумаг	22 348	51 184
Погашение долговых ценных бумаг	(45 747)	(136 909)
Выплаченные дивиденды (Примечание 16)	(20 400)	-
Чистые денежные средства, использованные в финансовой деятельности	(43 799)	(85 725)
Влияние изменений официального обменного курса ЦБ РФ на денежные средства и их эквиваленты	94 971	103 670
Чистый прирост/(снижение) денежных средств и их эквивалентов	59 005	(83 533)
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	545 956	629 489
Денежные средства и их эквиваленты на конец года (Примечание 5)	604 961	545 956

Утверждено к выпуску Правлением Банка и подписано от имени Правления Банка 28 апреля 2016 г.



Председатель Правления
Полхлебков Н.И.

Главный бухгалтер
Щукова Т.А.

Примечания составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.