

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2013 года

1. Основная деятельность Банка

АКБ "СЕРВИС-РЕЗЕРВ" БАНК (ЗАО) (далее - Банк) - это коммерческий банк, созданный в форме закрытого акционерного общества. Банк осуществляет свою деятельность на основании:

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

Банк включен в реестр банков-участников системы страхования вкладов с 3 марта 2005 года под номером 740. Государственная система страхования вкладов гарантирует выплату возмещения по вкладам физических лиц в сумме до 700 тысяч рублей на одно физическое лицо в случае отзыва у Банка лицензии или введения Банком России моратория на платежи.

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

Банк не имеет филиалов и представительств на территории Российской Федерации и иностранных государств. По состоянию за 31 декабря 2013 года в структуру Банка входили 6 операционных касс вне кассового узла, расположенных на территории города Москвы и Московской области. Банк не является участником банковской консолидированной группы или банковского холдинга.

Списочная численность персонала Банка за 31 декабря 2013 года составила 77 человек (2012: 83 человека).

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

Ниже приведен список акционеров, каждый из которых за 31 декабря 2013 и 2012 годов владел более чем 5% голосующих акций Банка:

Акционер	Доля владения, в процентах за 31 декабря 2013 г.	Доля владения, в процентах за 31 декабря 2012 г.
Золотарев Д. Б.	39,995	39,995
Голованов О. Г.	19,992	19,992

АКБ «СЕРВИС-РЕЗЕРВ» БАНК (ЗАО)**Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2013 года***(в тысячах российских рублей)*

Родионов К. В.	19,908	19,908
Тарло Д. Г.	19,908	19,908
Прочие (каждый менее 5%)	0,197	0,197
Итого	100,0	100,0

2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

Банк осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации.

2013 год характеризовался продолжающимся экономическим спадом в Еврозоне, восстановлением экономики США.

С начала 2013 года в США действует программа ФРС по покупке долгосрочных государственных ценных бумаг и обеспеченных ипотекой ценных бумаг, выпущенных под гарантии федеральных агентств. С января 2013 года средства от возврата долга по принадлежащим ФРС государственным облигациям реинвестируются в аналогичные ценные бумаги с более длительными сроками до погашения.

Денежно-кредитная политика ЕЦБ в начале 2013 года оставалась без изменений с сохранением прежних параметров программ выкупа активов. Монетарные стимулы, принятые в Еврозоне и США, обеспечивали сохранение устойчивых условий на мировых финансовых рынках в 1-м квартале 2013 года. Однако экономическая конъюнктура оставалась слабой. Продолжающийся экономический спад в Еврозоне, банковский кризис на Кипре и заявления ФРС, предусматривающие возможность сокращения покупки ею активов спровоцировали повсеместный уход от рисков и рост волатильности финансовых рынков.

Во 2-м квартале 2013 года падают цены на нефть, во многих странах снижаются фондовые индексы и курсы валют по отношению к доллару США. Разъяснения ФРС о том, что срок действия монетарных стимулов зависит от динамики основных экономических показателей, сняли напряженность и привели к восстановлению мировых финансовых рынков. В декабре 2013 года ФРС США приступила к сворачиванию программы выкупа облигаций. Ежемесячные покупки активов будут снижены на \$10 миллиардов до \$75 миллиардов, но ключевая процентная ставка будет оставаться на низком уровне длительное время. На сокращение программы монетарных стимулов мировые рынки отреагировали сдержанно вследствие отсутствия опасения о скором повышении процентных ставок, и в целом в 2-м полугодии 2013 года ситуация на мировых финансовых рынках оставалась стабильной.

Ситуация на российском финансовом рынке в 2013 году определялась динамикой цен на мировом рынке энергоносителей, конъюнктурой зарубежных финансовых рынков, долговым кризисом в отдельных странах Еврозоны, отношением глобальных инвесторов к риску и перспективой сворачивания программы «количественного смягчения» в США. В начале 2013 года на фоне роста мировых цен на нефть наблюдалось укрепление рубля к доллару США и повышение котировок рублевых ценных бумаг. В феврале 2013 года под влиянием снижения цен на нефть и банковского кризиса на Кипре конъюнктура российского финансового рынка стала ухудшаться. Прекратилось укрепление рубля, увеличение спроса банков на ликвидные средства привело к повышению процентных ставок на денежном рынке. Рост котировок долговых ценных бумаг остановился, цены на акции устойчиво снижались. Летом 2013 года несмотря на рост цен на нефть ситуация на российском финансовом рынке оставалась напряженной из-за оттока средств глобальных инвесторов из рискованных активов. Осенью 2013 года на фоне возобновившегося интереса инвесторов к рискованным активам ситуация стабилизировалась, и российский финансовый рынок в 2013 году сохранил свою устойчивость.

За 2013 год активы банковского сектора возросли на 16% до 57423,1 млрд. руб., при этом доля пяти банков, имеющих крупнейший объем активов, увеличилась с 50,3% до 52,7% и на 1 января 2014 года составила 30235,1 млрд. рублей.

Количество действующих кредитных организаций за январь 2013-январь 2014 года уменьшилось с 956 до 923.

Остатки средств на счетах клиентов за 2013 год увеличились на 16% до 34930,9 млрд. руб., а их доля в пассивах банковского сектора не изменилась с начала года и составила 60,8 процента.

Объем вкладов физических лиц за анализируемый период возрос на 19% до 16957,5 млрд. рублей. Их доля в пассивах банковского сектора увеличилась с начала года с 28,8% до 29,5%.

За 2013 год объем кредитов и прочих размещенных средств, предоставленных нефинансовым организациям, возрос на 12,7% до 22499,2 млрд. рублей. Их доля в активах банковского сектора сократилась с 40,3% до 39,2%, в общем объеме выданных банками кредитов и прочих ссуд – с 58,8% до 55,5%. Объем просроченной задолженности по этим кредитам возрос на 1%, а ее удельный вес в общем объеме кредитов нефинансовым организациям уменьшился с 4,6% на 01.01.13 до 4,2% на 01.01.14.

Совокупная прибыль кредитных организаций за 2013 год составила 993,6 млрд. руб., что на 1,8% меньше аналогичного результата за 2012 год.

3. Основы составления отчетности

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

Приведение российской публикуемой отчетности в соответствии с отчетностью по МСФО.

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

	За 31 декабря 2013 г.	
	Собственный капитал	Прибыль за год
По российским правилам бухгалтерского учета (публикуемая отчетность – бухгалтерский баланс)	337 541	8 742
<i>Резервы под обесценение</i>	1 865	1 716
<i>Переоценка финансовых активов по справедливой стоимости</i>	(4 799)	(4 750)
<i>Начисленные процентные доходы и расходы</i>	236	91
<i>Начисленные непроцентные доходы и расходы</i>	(4 245)	(1 066)
<i>Амортизация основных средств</i>	(8 752)	(1 783)
<i>Восстановление НДС</i>	4 902	(69)
<i>Инфляционная переоценка неденежных статей</i>	168	-
<i>Налог на прибыль</i>	3 284	2 957
<i>Прочее</i>	(58)	(58)
По международным стандартам финансовой отчетности	330 142	5 780

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

Учет влияния гиперинфляции

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

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

Функциональная валюта и валюта представления отчетности.

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

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

МСФО (IAS) 27 «Отдельная финансовая отчетность» (выпущен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты). МСФО (IAS) 27 содержит правила по учету и раскрытию информации в отношении инвестиций в дочерние организации, совместные предприятия и ассоциированные организации при составлении организацией отдельной финансовой отчетности.

МСФО (IAS) 28 «Инвестиции в ассоциированные организации и совместные предприятия» (выпущен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты). МСФО (IAS) 28 содержит порядок учета инвестиций в ассоциированные организации и применения метода долевого участия при учете инвестиций в ассоциированные организации и совместные предприятия. МСФО (IAS) 28 заменяет МСФО (IAS) 28 «Инвестиции в ассоциированные организации» (пересмотренный в 2003 году).

МСФО (IFRS) 10 «Консолидированная финансовая отчетность» (выпущен в мае 2011 года; вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты). МСФО (IFRS) 10 заменяет требования по консолидации, которые содержатся в настоящее время в SIC 12 «Консолидация – организации специального назначения» и в МСФО (IAS) 27 «Консолидированная и отдельная финансовая отчетность».

МСФО (IFRS) 11 «Совместные соглашения» (выпущен в мае 2011 года; вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты). Данный стандарт представляет более реалистичное отражение совместных соглашений, поскольку основывается на правах и обязанностях в рамках соглашения, а не на его юридической составляющей.

МСФО (IFRS) 12 «Раскрытие информации по инвестициям в прочие компании» (выпущен в мае 2011 года; вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты). Это новый стандарт, который содержит в себе требования по раскрытию любых инвестиций в прочие компании, включая дочерние, совместно контролируемые, ассоциированные компании и прочее участие.

МСФО (IFRS) 13 «Оценка по справедливой стоимости» (выпущен в мае 2011 года; вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты). Этот стандарт дает четкое определение справедливой стоимости и правила ее определения, а также содержит требования к раскрытию информации, связанной с оценкой по справедливой стоимости. В то же время стандарт не устанавливает, когда актив, обязательство или капитал должны или могут оцениваться по справедливой стоимости – эти требования определены в других стандартах.

Вышеперечисленные изменения не оказали существенного влияния на отчетность Банка, поскольку Банк не имеет вложений в другие компании.

Усовершенствования МСФО 2009 - 2011 (выпущены в мае 2012 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года.) Совет по международным стандартам финансовой отчетности выпустил сборник поправок к МСФО главным образом с целью устранения внутренних несоответствий и уточнения формулировок:

- поправки к МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» уточняют состав полного пакета финансовой отчетности и требования по предоставлению сравнительной информации;
- поправки к МСФО (IAS) 16 «Основные средства» затронули порядок классификации запасных частей и запасного оборудования в качестве основных средств;
- поправки к МСФО (IAS) 32 «Финансовые инструменты представление информации» уточняют вопросы последствий налога на прибыль, связанных с распределением средств владельцам долевых инструментов;
- поправки к МСФО (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность» затрагивают информацию, необходимую к раскрытию, в отношении отчетных сегментов;
- поправки к МСФО (IFRS) 1 «Первое применение МСФО» уточняют вопросы повторного применения МСФО (IFRS) 1 и затрат по займам, относящихся на активы, начало признания которых предшествовало дате перехода на МСФО.

Вышеперечисленные поправки не оказали существенного влияния на финансовую отчетность Банка.

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

Банк не применил досрочно новые стандарты, а также поправки и интерпретации к существующим стандартам, которые были опубликованы, но вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2014 года или позже. Банк планирует применить эти стандарты и интерпретации, когда они вступят в силу.

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты (первая часть)» (выпущен в ноябре 2009 года; вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2018 года или после этой даты). МСФО (IFRS) 9 постепенно заменит МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка». Первая часть МСФО (IFRS) 9 вводит новые требования к классификации и оценке финансовых активов. В частности, в целях последующей оценки все финансовые активы должны классифицироваться как оцениваемые по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости с переоценкой через прибыль или убыток, при этом возможен не подлежащий отмене выбор отражения переоценки долевых финансовых инструментов, не предназначенных для торговли, через прочий совокупный доход отчета о совокупных доходах.

Все долевые инструменты должны оцениваться по справедливой стоимости, причем предназначенные для торговли – через прибыль или убыток. Для каждого долевого инструмента, не предназначенного для торговли, в момент его первоначального признания возможен не подлежащий пересмотру выбор отражения переоценки через прочие составляющие совокупного дохода отчета о совокупном доходе, а не через прибыль или убыток. В этом случае в дальнейшем никакой переклассификации сумм из прочего совокупного дохода в прибыль или убыток не происходит. Однако дивиденды по таким инвестициям признаются в прибылях или убытках, если только не очевидно, что эти дивиденды являются частичным восстановлением стоимости инвестиции, а не доходом от инвестиции.

В настоящее время Банк проводит оценку того, как данный стандарт повлияет на финансовую отчетность Банка и в каком отчетном периоде Банк будет применять его впервые.

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

применяют механизм одновременных валовых расчетов. В настоящее время Банк проводит оценку влияния данных изменений на финансовую отчетность.

4. Принципы учетной политики

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

Консолидированная финансовая отчетность

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

Переоценка иностранной валюты

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

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

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

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

За 31 декабря 2013 и 2012 годов официальные обменные курсы ЦБ РФ составляли 32,7292 рублей и 30,3727 рублей за 1 доллар США, соответственно, и 44,9699 рублей и 40,2286 рублей за 1 Евро, соответственно.

Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты представляют собой наличные средства в кассе и остатки на текущих счетах Банка. Все краткосрочные межбанковские размещения, за исключением размещений «овернайт», отражаются в составе средств в других банках. Суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на их использование, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов.

Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ

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

Финансовые активы

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

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

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

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Кредиты и дебиторская задолженность

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

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

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

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

Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

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

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

инструментов, не находящихся на балансе на момент заключения таких сделок).

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

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

Заемные средства

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

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

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

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

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

Взаимозачет финансовых инструментов

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

Отражение доходов и расходов

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

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

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

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

Обесценение финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости

По состоянию на каждую отчетную дату Банк оценивает наличие объективных признаков обесценения финансового актива или группы финансовых активов. Финансовый актив или группа финансовых активов обесценивается, и убытки от обесценения возникают только в том случае, если существуют объективные признаки обесценения в результате одного или нескольких событий, имевших место после первоначального признания актива («событие убытка») и, если это событие (или события) оказывает воздействие на предполагаемые будущие потоки денежных средств по финансовому активу или группе финансовых активов, которое поддается достоверной оценке.

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

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

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

При наличии объективных признаков убытка от обесценения финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости, величина убытка определяется как разность между балансовой стоимостью актива и дисконтированной стоимостью предполагаемых будущих потоков денежных средств, рассчитанной по первоначальной для данного финансового актива эффективной процентной ставке. Балансовая стоимость актива уменьшается посредством счета резерва под

обесценение, и сумма убытка признается в отчете о совокупном доходе. Если ставка процента по кредиту является переменной, то в качестве ставки дисконтирования, используемой для определения убытка от обесценения, применяется текущая эффективная процентная ставка, установленная договором. На практике Банк может оценить обесценение отражаемого по амортизированной стоимости финансового актива на основе справедливой стоимости инструмента, используя при этом наблюдаемую текущую рыночную цену.

Расчет дисконтированной стоимости предполагаемых будущих потоков денежных средств по обеспеченному финансовому активу отражает потоки денежных средств, которые могут возникнуть вследствие лишения права выкупа заложенного имущества, за вычетом затрат на получение и реализацию залога, вне зависимости от вероятности лишения залогодателя права выкупа.

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

Оценки изменений будущих потоков денежных средств отражают и соответствуют изменениям наблюдаемых данных от периода к периоду (таких, как изменения показателей безработицы, цен на недвижимость, платежного статуса или других факторов, указывающих на изменение вероятности понесения потерь Банком и величину этих потерь).

Методики и допущения, используемые при оценке будущих денежных потоков, анализируются на регулярной основе, чтобы сократить расхождения между прогнозируемыми и фактическими убытками.

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

Реструктурированные кредиты

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

Основные средства

Основные средства учитываются по первоначальной или пересчитанной стоимости (см. раздел «Учет влияния гиперинфляции» в Примечании 3) за вычетом накопленной амортизации и обесценения (там, где это необходимо). Первоначальная стоимость включает затраты, непосредственно связанные с приобретением объектов.

Последующие затраты включаются в балансовую стоимость актива или признаются как отдельный актив, только когда существует высокая вероятность того, что Банк получит связанные с данным объектом будущие экономические выгоды, и первоначальная стоимость данного объекта

может быть достоверно оценена. Все прочие затраты на ремонт и обслуживание отражаются в составе прочих операционных расходов по мере их возникновения.

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

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

транспорт – 16,67%

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

Амортизируемые активы анализируются на предмет обесценения, если произошедшие события или изменившиеся обстоятельства указывают, что их балансовая стоимость может быть не возмещена. Балансовая стоимость актива немедленно уменьшается до его возмещаемой стоимости, если балансовая стоимость актива больше, чем его возмещаемая стоимость, которая определяется как наибольшая из справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу и стоимостью, получаемой в результате их использования.

Доходы или расходы, возникающие в результате выбытия основных средств, определяются на основе их балансовой стоимости и учитываются в отчете о совокупном доходе.

Нематериальные активы

К нематериальным активам относятся идентифицируемые неденежные активы, не имеющие физической формы.

Нематериальные активы, приобретенные отдельно, первоначально оцениваются по стоимости приобретения. После первоначального признания нематериальные активы отражаются по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Нематериальные активы имеют ограниченные или неограниченные сроки полезного использования.

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

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

Операционная аренда

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

Выступая в роли арендатора, Банк равномерно отражает платежи по договорам операционной аренды в отчете о совокупном доходе в составе прочих операционных расходов в течение срока аренды.

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

Уставный капитал

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

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

Дивиденды

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

Оценочные обязательства

Оценочные обязательства признаются в отчетности, если: Банк на отчетную дату имеет существующую обязанность (юридическую или вытекающую из сложившейся деловой практики) в результате прошлых событий; вероятность того, что для исполнения этой обязанности потребуются отток экономических ресурсов, выше, чем вероятность того, что этого не потребуются; и сумма обязанности может быть достоверно оценена.

Сумма оценочного обязательства представляет собой дисконтированную стоимость затрат, которые, как ожидается, будут понесены для исполнения обязанности, с применением доналоговой ставки дисконта, отражающей текущие рыночные оценки временной стоимости денег и риски, характерные для обязанности. Увеличение суммы оценочного обязательства с течением времени признается в качестве процентного расхода.

Договоры финансовых гарантий

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

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

Расходы на содержание персонала и связанные с ними отчисления

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

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

Налог на прибыль

В финансовой отчетности отражены расходы по налогообложению в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации. Налогообложение прибыли и убытков за

АКБ «СЕРВИС-РЕЗЕРВ» БАНК (ЗАО)**Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2013 года***(в тысячах российских рублей)*

год включает текущий налог и изменения в отложенном налогообложении. Текущий налог рассчитывается на основе ожидаемой налогооблагаемой прибыли за год на основе ставок налога на прибыль, действующих на отчетную дату. Расходы по налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются в составе операционных расходов.

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

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

Переклассификации сравнительных данных

Там, где это необходимо, сравнительные данные за 2012 год были переклассифицированы для приведения их в соответствие с изменениями в представлении отчетности за 2013 год для наилучшего отражения данных в соответствии с МСФО. Эти переклассификации не повлияли на прибыль за год или собственный капитал.

В таблице ниже представлены результаты переклассификаций.

<i>Статьи финансовой отчетности</i>	<i>Представленные данные в отчетности за 2012 год</i>	<i>Реклассифи- кации</i>	<i>Скорректированная сравнительная информация в отчетности за 2013 год</i>
Отчет о финансовом положении			
Активы			
<i>Отложенный налоговый актив</i>	-	327	327
<i>Прочие активы</i>	2143	(327)	1 816

5. Денежные средства и их эквиваленты

	За 31 декабря	
	2013 г.	2012 г.
Наличные средства	146 254	219 692
Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	158 475	116 745
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в банках	304 247	671 870
- Российской Федерации	213 309	326 081
- других стран	90 938	345 789
Прочие размещения в финансовых учреждениях	20 513	767
Итого денежные средства и их эквиваленты	629 489	1 009 074

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

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

	За 31 декабря	
	2013 г.	2012 г.
Финансовые активы, предназначенные для торговли		
Векселя	49 791	39 704
Требования по производным финансовым инструментам	1 287	-
Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	51 078	39 704

Векселя представляют собой неэмиссионные долговые ценные бумаги, выпущенные крупными российскими банками, и обращающиеся на внебиржевом рынке. За 31 декабря 2013 года срок погашения данных ценных бумаг 2014 год, эффективная процентная ставка на отчетную дату 7,3% (2012: срок погашения данных ценных бумаг 2013 год, эффективная процентная ставка на отчетную дату 8,3%).

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

7. Средства в других банках

	За 31 декабря	
	2013 г.	2012 г.
Текущие кредиты и депозиты в других банках	491	456
Прочие размещения в других банках	3 249	-
Итого денежные средства и их эквиваленты	3 740	456

За 31 декабря 2013 и 2012 годов резерв под обесценение средств в других банках не формировался.

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

8. Кредиты и авансы клиентам

	За 31 декабря	
	2013 г.	2012 г.
Кредиты юридическим лицам	387 893	306 387
Кредиты физическим лицам	241 279	259 258
Дебиторская задолженность	-	73 670
За вычетом резерва под обесценение	(32 484)	(13 512)
Итого кредиты и авансы клиентам	596 688	625 803

Движение резерва под обесценение кредитов и авансов клиентам было следующим:

	Кредиты юридическим лицам	Кредиты физическим лицам	Дебиторская задолжен ность	Итого
Остаток за 31 декабря 2011 года	(16 197)	(4 917)	(1)	(21 115)
(Отчисления)/восстановление в резерв в течение года	8 540	(937)	-	7 603
Остаток за 31 декабря 2012 года	(7 657)	(5 854)	(1)	(13 512)
(Отчисления)/восстановление в резерв в течение года	(15 737)	(3 236)	1	(18 972)
Остаток за 31 декабря 2013 года	(23 394)	(9 090)	-	(32 484)

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

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в примечании 26.

9. Основные средства и нематериальные активы

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

АКБ «СЕРВИС-РЕЗЕРВ» БАНК (ЗАО)**Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2013 года**

(в тысячах российских рублей)

	Офисное и компьютерное оборудование, прочие	Нематери- альные активы	Итого
Стоимость основных средств			
Остаток на 1 января 2012 года	32 221	765	32 986
Поступления год	760	609	1 369
Выбытия за год	-	-	-
Остаток за 31 декабря 2012 года	32 981	1 374	34 355
Накопленная амортизация			
Остаток на 1 января 2012 года	15 122	327	15 449
Амортизационные отчисления за год (Примечание 21)	4 900	208	5 108
Выбытия за год	-	-	-
Остаток за 31 декабря 2012 года	20 022	535	20 557
Остаточная стоимость за 31 декабря 2012 года	12 959	839	13 798

10. Прочие активы

	За 31 декабря	
	2013 г.	2012 г.
Финансовые активы:	139 552	-
Расчеты с валютными и фондовыми биржами	139 538	-
Прочее	16	-
Резерв под обесценение	(2)	-
Нефинансовые активы:	3 358	1 816
Предоплата по товарам и услугам	2 992	1 040
Авансовые платежи по налогам, кроме налога на прибыль	199	314
Товарно-материальные ценности	177	317
Прочее	-	220
Резерв под обесценение	(10)	(75)
Итого прочие активы	142 910	1 816

Движение резерва под обесценение прочих активов было следующим:

	2013 г.	2012 г.
Остаток на 1 января	(75)	(219)
(Отчисления)/восстановление в резерв в течение года	63	144
Остаток за 31 декабря	(12)	(75)

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

11. Средства клиентов

	За 31 декабря	
	2013 г.	2012 г.
Прочие юридические лица:	806 172	1 153 411
-Текущие/расчетные счета	802 731	1 143 548
-Срочные депозиты	3 441	9 863
Физические лица:	185 524	189 238
-Текущие счета/счета до востребования	100 693	94 063
-Срочные вклады	84 831	95 175
Итого средства клиентов	991 696	1 342 649

Банк не допускал случаев невыполнения обязательств по выплате основной суммы долга и процентов или нарушения других условий в отношении привлеченных средств клиентов в течение 2013 и 2012 годов.

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

12. Выпущенные долговые ценные бумаги

	За 31 декабря	
	2013 г.	2012 г.
Векселя	117 156	13 000
Итого выпущенные долговые ценные бумаги	117 156	13 000

Выпущенные Банком векселя представляют собой долговые ценные бумаги со сроком погашения за 31 декабря 2013 в 2014 году (2012: в 2013 году).

Банк не допускал случаев невыполнения обязательств по выплате основной суммы долга и процентов или нарушения других условий в отношении обязательств по выпущенным долговым ценным бумагам в течение 2013 и 2012 годов.

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

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

	За 31 декабря	
	2013 г.	2012 г.
Финансовые обязательства, предназначенные для торговли		
Обязательства по производным финансовым инструментам	6 086	49
Итого финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6 086	49

АКБ «СЕРВИС-РЕЗЕРВ» БАНК (ЗАО)**Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2013 года**

(в тысячах российских рублей)

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

14. Прочие обязательства

	За 31 декабря	
	2013 г.	2012 г.
Финансовые обязательства:	564	132
Договоры финансовых гарантий	312	-
Дивиденды к уплате	77	132
Прочие незавершенные расчеты	24	-
Прочее	151	-
Нефинансовые обязательства:	6 593	4 111
Наращенные операционные расходы	5 304	3 179
Налоги к уплате, кроме налога на прибыль	1 029	303
Расчеты с поставщиками	249	500
Резервы под условные обязательства кредитного характера	-	118
Прочее	11	11
Итого прочие обязательства	7 157	4 243

Банк не допускал случаев невыполнения финансовых обязательств или нарушения других условий в отношении финансовых обязательств в течение 2013 и 2012 годов.

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

15. Уставный капитал

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

	За 31 декабря 2013 г.			За 31 декабря 2012 г.		
	Количество акций (шт.)	Номинальная стоимость (тыс.руб.)	Сумма, скорректированная с учетом инфляции (тыс.руб.)	Количество акций (шт.)	Номинальная стоимость (тыс.руб.)	Сумма, скорректированная с учетом инфляции (тыс.руб.)
Обыкновенные акции	3 000 000	300 000	336 537	3 000 000	300 000	336 537
Итого уставный капитал	3 000 000	300 000	336 537	3 000 000	300 000	336 537

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

16. Дивиденды

	2013 г.	2012 г.
	По обыкновенным акциям	По обыкновенным акциям
Дивиденды к выплате на 1 января	132	132
Дивиденды, объявленные в течение года	24 871	26 790
Дивиденды, выплаченные в течение года	(24 871)	(26 790)
Невостребованные дивиденды с истекшим сроком исковой давности, восстановленные в составе нераспределенной прибыли	(55)	
Дивиденды к выплате за 31 декабря	77	132
Дивиденды на акцию, объявленные в течение года (в рублях на акцию)	8,29	8,93

В 2013 и 2012 годах дивиденды были объявлены и выплачены в российских рублях.

17. Нераспределенная прибыль по российским правилам бухгалтерского учета

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

По состоянию за 31 декабря 2013 года нераспределенная прибыль прошлых лет в соответствии с публикуемой отчетностью Банка по российским правилам бухгалтерского учета составила 12 488 тыс. руб. (2012: 12 406 тыс. руб.). Неиспользованная прибыль за 2013 год в соответствии с публикуемой отчетностью Банка по российским правилам бухгалтерского учета составила 8 742 тыс. руб. (2012: 26 207 тыс. руб.).

18. Процентные доходы и расходы

	За год, закончившийся 31 декабря	
	2013 г.	2012 г.
Процентные доходы		
Кредиты и авансы клиентам	74 198	79 152
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости		
через прибыль или убыток	3 508	3 398
Средства в других банках	2 273	2 560
Итого процентные доходы	79 979	85 110
Процентные расходы		
Текущие/расчетные счета	(8 247)	(8 001)
Вклады физических лиц	(5 497)	(5 251)
Выпущенные долговые ценные бумаги	(1 407)	(1 372)
Депозиты юридических лиц	(83)	(1 478)
Итого процентные расходы	(15 234)	(16 102)

АКБ «СЕРВИС-РЕЗЕРВ» БАНК (ЗАО)

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2013 года

(в тысячах российских рублей)

Чистые процентные доходы	64 745	69 008
---------------------------------	---------------	---------------

19. Комиссионные доходы и расходы

	За год, закончившийся 31 декабря	
	2013 г.	2012 г.
Комиссионные доходы		
Комиссия за расчетное и кассовое обслуживание	13 927	13 591
Комиссия по выданным гарантиям	2 899	4 398
Комиссия за проведение валютного контроля	2 229	2 441
Комиссия за открытие и ведение счетов	121	313
Прочее	163	234
Итого комиссионные доходы	19 339	20 977
Комиссионные расходы		
Комиссия за проведение операций с валютными ценностями	(4 655)	(9 325)
Комиссия за расчетное и кассовое обслуживание	(1 407)	(1 269)
Прочее	(455)	(535)
Итого комиссионные расходы	(6 517)	(11 129)
Чистые комиссионные доходы	12 822	9 848

20. Прочие операционные доходы

	За год, закончившийся 31 декабря	
	2013 г.	2012 г.
Доходы от сдачи имущества в аренду	757	745
Доходы от выбытия имущества	325	116
Списание не востребовавшейся кредиторской задолженности	24	159
Прочее	81	238
Итого прочие операционные доходы	1 187	1 258

21. Административные и прочие операционные расходы

	За год, закончившийся 31 декабря	
	2013 г.	2012 г.
Расходы на содержание персонала	(68 346)	(68 918)
Арендная плата по договорам операционной аренды	(26 522)	(26 894)
Профессиональные услуги (охрана, связь)	(14 804)	(13 476)
Прочие налоги за исключением налога на прибыль	(7 509)	(8 836)
Амортизация основных средств и НМА (Примечание 9)	(5 274)	(5 108)
Ремонт и эксплуатация	(1 626)	(1 649)
Страхование	(653)	(997)
Прочее	(4 107)	(4 271)
Итого административные и прочие операционные расходы	(128 841)	(130 149)

22. Налог на прибыль

Расходы по налогу на прибыль за 2013 и 2012 года, отраженные в отчете о совокупном доходе, включают следующие компоненты:

	За год, закончившийся 31 декабря	
	2013 г.	2012 г.
Текущий налог на прибыль	3 797	6 827
Изменения отложенного налогообложения, связанные с возникновением и списанием временных разниц	(2 957)	1 543
Расходы/(возмещение) по налогу на прибыль за год	840	8 370

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли Банка, составляла в 2013 году 20% (2012: 20%).

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

	За год, закончившийся 31 декабря	
	2013 г.	2012 г.
Прибыль (убыток) по МСФО до налогообложения	6 620	39 821
Теоретические налоговые отчисления по официальной ставке 20% (2012: 20%)	1 324	7 964
Расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу	132	406
Прочие постоянные разницы	(616)	-
Расходы/(возмещение) по налогу на прибыль за год	840	8 370

Различия между МСФО и российским налоговым законодательством приводят к возникновению временных разниц между балансовой стоимостью ряда активов и обязательств в целях составления финансовой отчетности и в целях налогообложения. Налоговые последствия движения этих временных разниц отражаются по официальной ставке 20% (2012: 20%).

Ниже представлен анализ балансовой позиции Банка по отложенному налогообложению.

	За 31 декабря 2013 г.	Изменение	За 31 декабря 2012 г.
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу:			
- Амортизация основных средств	748	366	382
- Начисленные непроцентные доходы и расходы	787	787	-
- Начисленные процентные доходы и расходы	366	366	-
- Оценка финансовых активов по справедливой стоимости	960	950	10
- Резервы под обесценение	361	361	-
- Прочие	62	62	-
Общая сумма отложенного налогового актива	3 284	2 892	392
Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу:			
- Начисленные процентные доходы и расходы	-	(65)	65
Общая сумма отложенного налогового обязательства	-	(65)	65
Чистое отложенное налоговое (обязательство)/актив	3 284	2 957	327

в том числе:

- Отложенное налоговое (обязательство)/актив, признаваемое на счетах прибылей и убытков	3 284	2 957	327
--	-------	-------	-----

23. Управление финансовыми рисками

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

В Банке создана система управления финансовыми рисками, отвечающая характеру и масштабам его деятельности. Управление финансовыми рисками производится специальными подразделениями Банка в соответствии с политикой, утвержденной Правлением Банка. Отдел анализа и оценки рисков выявляют и оценивают финансовые риски. Задачей Службы внутреннего контроля является независимый анализ адекватности установленных процедур управления рисками и соблюдения этих процедур, результаты такого анализа направляются Правлению Банка.

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

Географический риск

Ниже представлен географический анализ активов и обязательств Банка.

За 31 декабря 2013 года

	Россия	ОЭСР*	Другие страны	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	538 551	90 938	-	629 489
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	13 667	-	-	13 667
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	51 078	-	-	51 078
Средства в других банках	3 740	-	-	3 740
Кредиты и авансы клиентам	578 656	-	18 032	596 688
Текущие требования по налогу на прибыль	718	-	-	718
Отложенный налоговый актив	3 284	-	-	3 284
Основные средства и НМА	10 663	-	-	10 663
Прочие активы	142 903	7	-	142 910
Итого активов	1 343 260	90 945	18 032	1 452 237
Обязательства				
Средства клиентов	981 172	10 137	387	991 696
Выпущенные долговые ценные бумаги	117 156	-	-	117 156
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6 086	-	-	6 086
Прочие обязательства	7 157	-	-	7 157
Итого обязательств	1 111 571	10 137	387	1 122 095

АКБ «СЕРВИС-РЕЗЕРВ» БАНК (ЗАО)**Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2013 года***(в тысячах российских рублей)*

Чистая балансовая позиция	231 689	80 808	17 645	330 142
Обязательства кредитного характера	184 178	-	-	184 178

За 31 декабря 2012 года

	Россия	ОЭСР*	Другие страны	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	663 285	345 789	-	1 009 074
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	18 332	-	-	18 332
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	39 704	-	-	39 704
Средства в других банках	456	-	-	456
Кредиты и авансы клиентам	600 852	-	24 951	625 803
Отложенный налоговый актив	327	-	-	327
Основные средства и НМА	13 798	-	-	13 798
Прочие активы	1 809	7	-	1 816
Итого активов	1 338 563	345 796	24 951	1 709 310
Обязательства				
Средства клиентов	1 331 334	11 245	70	1 342 649
Выпущенные долговые ценные бумаги	13 000	-	-	13 000
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	49	-	-	49
Текущие обязательства по налогу на прибыль	136	-	-	136
Прочие обязательства	4 243	-	-	4 243
Итого обязательств	1 348 762	11 245	70	1 360 077
Чистая балансовая позиция	(10 199)	334 551	24 881	349 233
Обязательства кредитного характера	101 526	-	-	101 526

- ОЭСР – Организация экономического сотрудничества и развития.

Кредитный риск

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

Основной задачей управления кредитным риском является его своевременная идентификация, оценка и принятие мер по его минимизации. Данная задача решается с применением основополагающих принципов оценки и управления кредитным риском:

- установления лимитов на проведение операций в целях ограничения кредитного риска;
- построения системы управления кредитным риском в соответствии с нормативными документами Банка России, а также внутренними документами Банка, разработанными с учетом принципов, выработанных Базельским комитетом по банковскому надзору;
- использования единых методологических подходов в рамках комплексной системы анализа, управления и контроля рисков, включающего сочетание качественной (экспертной) и

количественной (статистической) оценки кредитного риска;

- применения оценки кредитного риска на индивидуальной (экспертиза отдельных сделок) и портфельной (оценка концентраций рисков) основах;
- соблюдения принципа единства результатов оценки кредитного риска при принятии кредитных решений, администрировании, мониторинге кредитного риска и формировании резервов;

В отношении организации системы управления кредитными рисками Банк выполняет рекомендации Банка России и Базельского комитета по банковскому надзору:

- анализ и мониторинг рисков, принимаемых Банком, осуществляется независимым подразделением;
- организационные процедуры управления кредитными рисками, применяемые методики оценки рисков, структура лимитов на принятие рисков и их фактически установленные значения определены внутренними нормативными актами или решениями профильных коллегиальных органов Банка в соответствии с их полномочиями;
- на регулярной основе подготавливается и представляется на рассмотрение руководству Банка управленческая отчетность о состоянии принимаемых Банком рисков;
- на регулярной основе проводится внутренний контроль за соблюдением подразделениями Банка требований внутренних нормативных актов по управлению кредитными рисками.

Управление кредитным риском осуществляется также посредством регулярного анализа способности существующих и потенциальных заемщиков погасить процентные платежи и основную сумму задолженности и изменением кредитных лимитов в случае необходимости. Кроме того, Банк управляет кредитным риском путем получения залога и поручительств компаний и физических лиц. Основными типами обеспечения для кредитов и авансов клиентам являются жилая недвижимость, транспортные средства, оборудование, товары в обороте, ценные бумаги. Вложения в долговые ценные бумаги и кредиты другим банкам, как правило, не обеспечены. В отношении внебалансовых финансовых инструментов Банк применяет ту же кредитную политику, что и в отношении балансовых финансовых инструментов, основанную на процедурах утверждения сделок, использования лимитов и залогов, ограничивающих риск, и мониторинга.

Внутренние рейтинги, используемые Банком для управления кредитным риском, а также в целях удовлетворения требований банковского надзора, в большей степени сконцентрированы на ожидаемых потерях в момент предоставления кредита или вложений в ценные бумаги. В то же время резерв под обесценение признается в финансовой отчетности только для потерь, которые были понесены по состоянию на отчетную дату на основании объективных признаков, подтверждающих то, что в период после первоначального признания произошло обесценение. Из-за различий в применяемых методологиях сумма понесенных кредитных потерь, рассчитанная для финансовой отчетности, обычно ниже суммы, определенной на основании модели ожидаемых потерь.

Система внутренних рейтингов помогает руководству определить наличие объективных признаков обесценения, основываясь на следующих критериях, установленных Банком:

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

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

Максимальный кредитный риск без учета обеспечения

АКБ «СЕРВИС-РЕЗЕРВ» БАНК (ЗАО)**Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2013 года**

(в тысячах российских рублей)

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

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

АКБ «СЕРВИС-РЕЗЕРВ» БАНК (ЗАО)
Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2013 года
(в тысячах российских рублей)

31 декабря 2012 года	Оцениваемые на индивидуальной основе			Не оце ни- вае мы е на инд иви ду альн ой осн ове	Валовая сумма	Индивиду альный резерв	Группово й резерв	Чистая сумма
	Текущие	Просроч енные, не обесцене нные	Обесцене нные					
Кредитный риск в отношении балансовых активов:								
Корреспондентские счета и депозиты овернайт в банках	671 870	-	-	-	671 870	-	-	671 870
Прочие размещения в финансовых учреждениях	767	-	-	-	767	-	-	767
Торговые долговые обязательства	39 704	-	-	-	39 704	-	-	39 704
Средства в других банках	456	-	-	-	456	-	-	456
Кредиты юридическим лицам	306 387	-	-	-	306 387	-	(7 657)	298 730
Кредиты физическим лицам	255 544	206	3 508	-	259 258	(3 508)	(2 346)	253 404
Дебиторская задолженность	73 670	-	-	-	73 670	-	(1)	73 669
Кредитный риск в отношении обязательств кредитного характера:								
Финансовые гарантии	65 831	-	-	-	65 831	-	-	65 831
Обязательства по предоставлению кредитов	35 813	-	-	-	35 813	-	(118)	35 695
Итого	1 450 042	206	3 508	-	1 453 756	(3 508)	(10 122)	1 440 126

Кредиты и авансы клиентам

Ниже приведен анализ индивидуально обесцененных кредитов и авансов клиентам.

За 31 декабря 2013 года	Непросроченные	Просроченные на срок менее 90 дней	Просроченные на срок более 90 дней, но менее 1 года дней	Просроченные на срок более 1 года	Итого обесцененны е на индивидуаль ной основе
Кредиты юридическим лицам	25 950	-	10 000	-	35 950
Кредиты физическим лицам	-	-	3 858	2 887	6 745
Итого	25 950	-	13 858	2 887	42 695

АКБ «СЕРВИС-РЕЗЕРВ» БАНК (ЗАО)**Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2013 года**

(в тысячах российских рублей)

За 31 декабря 2012 года	Непросроченные	Просроченные на срок менее 90 дней	Просроченные на срок более 90 дней, но менее 1 года дней	Просроченные на срок более 1 года	Итого обесцененные на индивидуальной основе
Кредиты физическим лицам	-	-	-	3 508	3 508
Итого	-	-	-	3 508	3 508

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

За 31 декабря 2013 года

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

За 31 декабря 2012 года

	Кредиты юридическим лицам	Кредиты физическим лицам	Дебиторская задолженность	Итого
Необеспеченные кредиты	41 880	74 944	73 670	190 494
Кредиты, обеспеченные:				
- недвижимым имуществом	150 683	162 332	-	313 015
- прочее обеспечение (товары в обороте, оборудование и др.)	106 167	1 129	-	107 296
- ценные бумаги (в т.ч. векселя Банка)	-	13 648	-	13 648
- поручительствами	-	1 350	-	1 350
Итого кредитов и дебиторской задолженности, за вычетом резерва под обесценение	298 730	253 403	73 670	625 803

АКБ «СЕРВИС-РЕЗЕРВ» БАНК (ЗАО)**Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2013 года***(в тысячах российских рублей)*

Структура кредитного портфеля Банка по отраслевой принадлежности имеет вид:

	За 31 декабря 2013 г.	%	За 31 декабря 2012 г.	%
Физические лица	232 189	39%	253 404	46%
Юридические лица:				
Операции с недвижимостью	150 136	25%	-	-
Торговля	106 604	18%	39 000	7%
Производство	42 252	7%	-	-
Транспорт	41 160	7%	58 000	11%
Строительство	24 347	4%	46 173	8%
Прочие отрасли	-	-	155 557	28%
Итого кредиты клиентам за вычетом резерва под обесценение	596 688	100%	552 134	100%

Средства в других банках и вложения в долговые обязательства

Все средства в других банках и вложения в долговые ценные бумаги относятся к стандартным по внутренней шкале рейтингов Банка.

Концентрации кредитного риска

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

Максимальный кредитный риск на одного контрагента (группу взаимосвязанных заемщиков) за 31 декабря 2013 года составил 80 000 тыс. руб. или 24,2% капитала Банка, рассчитанного в соответствии с Базельским соглашением, (2012: 81 022 тыс. руб. или 24,2% капитала Банка), что ниже лимита в 25% капитала, установленного Банком России. Общая сумма крупных кредитных рисков в отношении групп взаимосвязанных контрагентов, каждый из которых превышал 5% капитала Банка, за 31 декабря 2013 года составила 641 421 тыс. руб. или 194,3% капитала Банка (2012: 526 294 тыс. руб. или 150,7% капитала Банка), что ниже лимита в 800% капитала, установленного Банком России. Расчет капитала Банка в соответствии с Базельским соглашением представлен в Примечании 28.

Риск ликвидности

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

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

Управление риском потери ликвидности проводится на основе анализа потоков денежных средств с учетом реальных сроков реализации активов, востребования и погашения обязательств.

Основными методами управления, оценки снижения риска потери ликвидности являются:

- ежедневный расчет обязательных нормативов ликвидности Банка России;
- с целью управления мгновенной ликвидностью ведется ежедневный расчет платежной позиции Банка, осуществляется планирование клиентских платежей и списаний;
- с целью управления краткосрочной и долгосрочной ликвидностью проводится анализ структуры активов и пассивов по срокам востребования и погашения;

АКБ «СЕРВИС-РЕЗЕРВ» БАНК (ЗАО)**Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2013 года**

(в тысячах российских рублей)

- лимитирование риска ликвидности на основе установления предельных значений по коэффициенту избытка (дефицита) ликвидности;
- поддержание «депозитной подушки» ликвидности на корсчетах Банка и иных резервов ликвидности, состоящих из наиболее ликвидных инструментов высшего кредитного качества, на уровне, достаточном для обеспечения устойчивой ликвидной позиции Банка;
- обеспечение свободного доступа на финансовые рынки, в том числе к ресурсам межбанковского денежного рынка, проведение работы по расширению спектра партнеров и клиентов Банка.

Контроль за риском потери ликвидности осуществляется структурными подразделениями, в задачи которых входят поддержание оптимальной структуры баланса, соблюдения установленных лимитов по всем финансовым инструментам и контрагентам, определение политики проведения операций на межбанковском рынке, контроль за соблюдением установленных Банком России нормативов ликвидности кредитных организаций.

Правление Банка осуществляет общее руководство и контроль за состоянием ликвидности. Комитет по управлению активами, пассивами и рисками осуществляет текущее руководство процессом управления ликвидности. Казначейством на ежедневной основе осуществляется оперативное управление ликвидностью и контроль за выполнением нормативов ликвидности, установленных Банком России.

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

	Н2 2013	Н2 2012	Н3 2013	Н3 2012	Н4 2013	Н4 2012
	%	%	%	%	%	%
31 декабря	67,7	81,5	90,2	90,1	49,4	19,3
	min	min	min	min	max	max
Лимит	15%	15%	50%	50%	120%	120%

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

За 31 декабря 2013 г.

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

АКБ «СЕРВИС-РЕЗЕРВ» БАНК (ЗАО)**Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2013 года**

(в тысячах российских рублей)

Банк не использует представленный выше анализ для управления ликвидностью.

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

За 31 декабря 2013 года						
	до востребования и менее 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	более 1 года	с неопределенным сроком	Итого
Активы:						
Денежные средства и их эквиваленты	629 489	-	-	-	-	629 489
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	13 667	-	-	-	-	13 667
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	51 078	-	-	-	-	51 078
Средства в других банках	3 740	-	-	-	-	3 740
Кредиты и авансы клиентам	9 165	283 754	141 415	162 354	-	596 688
Текущие требования по налогу на прибыль	-	-	-	-	718	718
Отложенный налоговый актив	-	-	-	-	3 284	3 284
Основные средства и НМА	-	-	-	-	10 663	10 663
Прочие активы	139 538	3 372	-	-	-	142 910
Итого активов	846 677	287 126	141 415	162 354	14 665	1 452 237
Обязательства:						
Средства клиентов	909 242	48 848	33 606	-	-	991 696
Выпущенные долговые ценные бумаги	16 234	100 922	-	-	-	117 156
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6 086	-	-	-	-	6 086
Прочие обязательства	102	4 192	2 759	104	-	7 157
Итого обязательств	931 664	153 962	36 365	104	-	1 122 095
Чистый разрыв ликвидности	(84 987)	133 164	105 050	162 250	14 665	330 142
Совокупный разрыв ликвидности	(84 987)	48 177	153 227	315 477	330 142	-

За 31 декабря 2012 года						
	до востребования и менее 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	более 1 года	с неопределенным сроком	Итого
Активы:						
Денежные средства и их эквиваленты	1 009 074	-	-	-	-	1 009 074
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	18 332	-	-	-	-	18 332
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости	39 704	-	-	-	-	39 704

АКБ «СЕРВИС-РЕЗЕРВ» БАНК (ЗАО)**Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2013 года**

(в тысячах российских рублей)

через прибыль или убыток						
Средства в других банках	-	-	-	-	456	456
Кредиты и авансы клиентам	99 724	289 816	148 163	88 100	-	625 803
Отложенный налоговый актив	-	-	-	-	327	327
Основные средства и НМА	-	-	-	-	13 798	13 798
Прочие активы	-	1 816	-	-	-	1 816
Итого активов	1 166 834	291 632	148 163	88 100	14 581	1 709 310
Обязательства:						
Средства клиентов	1 242 365	64 730	35 554	-	-	1 342 649
Выпущенные долговые ценные бумаги	13 000	-	-	-	-	13 000
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	49	-	-	-	-	49
Текущие обязательства по налогу на прибыль	-	136	-	-	-	136
Прочие обязательства	-	4 243	-	-	-	4 243
Итого обязательств	1 255 414	69 109	35 554	-	-	1 360 077
Чистый разрыв ликвидности	(88 580)	222 523	112 609	88 100	14 581	349 233
Совокупный разрыв ликвидности	(88 580)	133 943	246 552	334 652	349 233	-

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

Рыночный риск

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

Процентный риск.

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

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

АКБ «СЕРВИС-РЕЗЕРВ» БАНК (ЗАО)
Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2013 года
(в тысячах российских рублей)

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

За 31 декабря 2012 г.						
	до востре- бования и менее 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	более 1 года	с неопреде- ленным сроком	Итого
Процентные активы						
Торговые долговые обязательства	39 704	-	-	-	-	39 704
Кредиты клиентам	26 054	289 816	148 163	88 100	-	552 133
Итого процентные активы	65 758	289 816	148 163	88 100	-	591 837
Процентные обязательства						
Средства клиентов	3 111	64 730	35 554	-	-	103 395
Итого процентные обязательства	3 111	64 730	35 554	-	-	103 395
Процентный разрыв за 31 декабря 2012 года	62 647	225 086	112 609	88 100	-	488 442

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

	За 31 декабря 2013 г.			За 31 декабря 2012 г.	
	Рубли	Доллары США	Евро	Рубли	Прочие валюты
Активы					
Средства в других банках	-	2.00%	-	-	2.00%
Кредиты клиентам	14.47%	9.00%	6.93%	14.25%	7.69%
Обязательства					

АКБ «СЕРВИС-РЕЗЕРВ» БАНК (ЗАО)**Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2013 года**

(в тысячах российских рублей)

Срочные средства клиентов юридических лиц	—	1.00%	-	-	7.06%	-
Срочные средства клиентов физических лиц	—	6.96%	3.97%	3.66%	7.47%	4.12%
Выпущенные долговые ценные бумаги		15.71%	-	-	-	-

В течение 2013 и 2012 годов Банк не привлекал и не размещал денежные средства по плавающим ставкам.

Валютный риск

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

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

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

В таблице ниже представлен общий анализ валютного риска Банка по состоянию за 31 декабря 2013 и 2012 годов. Банк не использует представленный ниже анализ для управления валютным риском.

За 31 декабря 2013 г.					
	В рублях	В долларах США	В евро	В прочих валютах	Итого
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	262 254	247 744	119 303	188	629 489
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	13 667	-	-	-	13 667
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	51 078	-	-	-	51 078
Средства в других банках	170	491	3 079	-	3 740
Кредиты и авансы клиентам	466 675	76 105	53 908	-	596 688
Текущие требования по налогу на прибыль	718	-	-	-	718
Отложенный налоговый актив	3 284	-	-	-	3 284
Основные средства и НМА	10 663	-	-	-	10 663
Прочие активы	3 365	139 538	7	-	142 910
Итого активов	811 874	463 878	176 297	188	1 452 237
Обязательства					
Средства клиентов	863 869	108 206	19 621	-	991 696
Выпущенные долговые ценные бумаги	117 156	-	-	-	117 156
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6 086	-	-	-	6 086
Прочие обязательства	7 157	-	-	-	7 157

АКБ «СЕРВИС-РЕЗЕРВ» БАНК (ЗАО)**Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2013 года**

(в тысячах российских рублей)

Итого обязательств	994 268	108 206	19 621	-	1 122 095
Чистая балансовая позиция	(182 394)	355 672	156 676	188	330 142
Обязательства кредитного характера	183 579	188	411	-	184 178

	За 31 декабря 2012 г.				
	В рублях	В долларах США	В евро	В прочих валютах	Итого
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	308 679	673 108	27 270	17	1 009 074
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	18 332	-	-	-	18 332
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	39 704	-	-	-	39 704
Средства в других банках	-	456	-	-	456
Кредиты и авансы клиентам	387 215	187 882	50 706	-	625 803
Отложенный налоговый актив	327	-	-	-	327
Основные средства и НМА	13 798	-	-	-	13 798
Прочие активы	1 809	-	7	-	1 816
Итого активов	769 864	861 446	77 983	17	1 709 310
Обязательства					
Средства клиентов	1 046 546	228 358	67 745	-	1 342 649
Выпущенные долговые ценные бумаги	13 000	-	-	-	13 000
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	49	-	-	-	49
Текущие обязательства по налогу на прибыль	136	-	-	-	136
Прочие обязательства	4 243	-	-	-	4 243
Итого обязательств	1 063 974	228 358	67 745	-	1 360 077
Чистая балансовая позиция	(294 110)	633 088	10 238	17	349 233
Обязательства кредитного характера	75 990	164	25 372	-	101 526

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

Валюта	Увеличение %	Влияние на прибыль за год	Увеличение %	Влияние на прибыль за год
	2013 г.	2013 г.	2012 г.	2012 г.
Доллары США	10%	28 454	10%	50 647
Евро	10%	12 534	10%	819

24. Внебалансовые и условные обязательства

Судебные разбирательства

Время от времени в ходе текущей деятельности Банк становится объектом судебных исков и претензий. Руководство Банка считает, что разбирательства по ним не окажут существенного отрицательного влияния на финансовое положение или результаты деятельности Банка в будущем.

Налоговое законодательство

Ввиду наличия в российском законодательстве в сфере хозяйственной деятельности и, в частности, в налоговом законодательстве, норм, допускающих неоднозначное толкование, а также учитывая сложившуюся практику произвольной оценки налоговыми органами фактов хозяйственной деятельности, оценка руководством фактов хозяйственной деятельности Банка может не совпадать с интерпретацией этих фактов налоговыми органами. Если какая-либо операция будет оспорена налоговыми органами, Банку, могут быть доначислены суммы налогов, а также возможны значительные штрафы и пени. Период, в течение которого налоговые органы могут осуществить проверку, составляет три года.

Обязательства по операционной аренде

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

	За 31 декабря	
	2013 г.	2012 г.
До 1 года	7 026	2 645
От 1 года до 5 лет	11	-
Итого обязательства по операционной аренде	7 037	2 645

Обязательства кредитного характера

Выданные Банком гарантии за 31 декабря 2013 года и 2012 года отражены в соответствии с IAS 39 по справедливой стоимости на балансе Банка. В таблице ниже приведены общие величины гарантийных обязательств Банка, учитываемые за балансом.

	2013	2012
Финансовые гарантии предоставленные	83 846	65 831
Обязательства по предоставлению кредитов	100 332	35 813
За вычетом резерва по обязательствам кредитного характера	-	(118)
Итого обязательства кредитного характера	184 178	101 526

Производные финансовые инструменты

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

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

Контрактные суммы по сделкам с некоторыми финансовыми инструментами представляют собой основу для сопоставления с инструментами, учтенными в отчете о финансовом положении, но не обязательно отражают суммы будущих потоков денежных средств или текущую справедливую стоимость инструментов, следовательно, не отражают уровень кредитных или ценовых рисков, которым подвергается Банк. Производные финансовые инструменты имеют либо потенциально

выгодные условия (и являются активами Банка), либо потенциально невыгодные условия (и являются обязательствами Банка) в результате колебания процентных ставок на рынке, валютнообменных курсов, связанных с этими инструментами. Общая контрактная или условная сумма по сделкам с производными финансовыми инструментами, их прибыльность или убыточность, следовательно, общая справедливая стоимость производных финансовых инструментов могут существенно изменяться с течением времени.

Банк проводит операции с производными финансовыми инструментами, а именно наличные сделки покупки-продажи иностранной валюты с российскими контрагентами (СВОП). По состоянию за 31 декабря 2013 года отрицательная нереализованная курсовая разница составила 6 086 тыс. руб., положительная нереализованная курсовая разница составила 1 287 тыс. руб. (2012: отрицательная нереализованная курсовая разница 49 тыс. руб.).

25. Справедливая стоимость финансовых инструментов

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

Справедливая стоимость финансовых инструментов Банка определяется следующим образом:

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

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

Ниже представлен анализ финансовых инструментов, учитываемых по справедливой стоимости:

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

За 31 декабря 2012 года	Оценка на основе котировок активного рынка	Оценка только на основе рыночных данных	Оценка с использованием нерыночных данных	Итого
	1 уровень	2 уровень	3 уровень	
Финансовые активы				
Предназначенные для торговли	-	39 704	-	39 704

АКБ «СЕРВИС-РЕЗЕРВ» БАНК (ЗАО)**Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2013 года**

(в тысячах российских рублей)

Финансовые обязательства				
Предназначенные для торговли	-	49	-	49

В течение 2013 и 2012 годов Банк не переводил инструменты, учитываемые по справедливой стоимости между уровнями иерархии оценки справедливой стоимости.

26. Операции со связанными сторонами

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

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

	2013 г.	2012 г.
Ключевой управленческий персонал Банка		
Кредиты клиентам		
остаток за 31 декабря	2 264	2 744
Процентный доход	516	-
Средства клиентов		
остаток за 31 декабря	33 886	11 968
Процентный расход	(151)	-
Выпущенные долговые ценные бумаги		
остаток за 31 декабря	-	13 000
Обязательства по предоставлению кредитов	550	-
Полученные гарантии и поручительства	1 363	-
Краткосрочные вознаграждения	10 726	9 346
Прочие связанные стороны		
Кредиты клиентам		
остаток за 31 декабря	42 000	58 000
Процентный доход	6 739	-
Средства клиентов		
остаток за 31 декабря	79 711	93 090
Комиссионные доходы	259	-
Выпущенные долговые ценные бумаги		
остаток за 31 декабря	101 931	-
Процентный расход	(210)	-
Выданные гарантии и поручительства	3 743	-

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

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

Обесценение кредитов и дебиторской задолженности

Банк анализирует свой кредитный портфель на предмет обесценения на регулярной основе. При определении того, следует ли отражать убыток от обесценения в отчете о прибылях и убытках,

Банк использует профессиональные суждения о наличии видимых признаков, свидетельствующих о поддающемся измерению снижении расчетных будущих денежных потоков по кредитному портфелю, прежде чем может быть обнаружено снижение по отдельному кредиту в данном портфеле. Таким свидетельством могут служить поддающиеся измерению данные о негативном изменении платежного статуса заемщиков в группе или национальных или местных экономических условий, связанных с невыполнением обязательств по активам в группе. Руководство применяет оценки на основе данных об убытках прошлых лет в отношении активов с характеристиками кредитного риска и объективных признаков обесценения, аналогичных тем активам в портфеле, которые использовались для прогнозирования будущих потоков денежных средств. Для новых видов кредитов, по которым Банк не имеет накопленной статистики по убыткам, используется доступная на рынке информация об убытках по аналогичным кредитам. Методики и допущения, используемые для оценки сумм и сроков будущих потоков денежных средств, регулярно анализируются для снижения любого расхождения между расчетными и фактическими убытками.

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

28. Управление капиталом

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

Капитал, которым управляет Банк, представляет собой более широкое понятие, чем собственные средства в балансе. Капитал 1-го уровня (основной капитал) включает уставный капитал и нераспределенную прибыль.

Эффективное планирование и управление собственным капиталом с целью поддержания его на достаточном уровне является неотъемлемым элементом политики Банка по управлению рисками и капиталом. Банк придерживается принципа непрерывности и последовательности применения процедур управления рисками и капиталом.

Согласно требованиям Банка России, капитал Банка, рассчитанный на основе российских правил бухгалтерского учета и отчетности, должен быть не менее 10% от суммы активов, взвешенных с учетом риска. По состоянию за 31 декабря 2013 года этот коэффициент составил 24,2% (2012: 25,0%), превысив установленный минимум. Банк отслеживает выполнение данных нормативных требований на ежедневной основе и ежемесячно направляет в Банк России соответствующую отчетность. В течение 2013 и 2012 годов Банк выполнял установленный Банком России норматив достаточности капитала.

По состоянию за 31 декабря 2013 года нормативный капитал на основе публикуемых отчетов Банка, подготовленных в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации, составил 334 009 тысячи рублей (2012: 352 372 тысячи рублей).

Банк соблюдает требования к минимальному уровню капитала, установленные кредитными соглашениями, включая уровень достаточности капитала, рассчитанный на основе требований Базельского соглашения о капитале. Далее представлена структура капитала Банка, рассчитанного на основе Базельского соглашения о капитале.

АКБ «СЕРВИС-РЕЗЕРВ» БАНК (ЗАО)

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2013 года

(в тысячах российских рублей)

АКБ «СЕРВИС-РЕЗЕРВ» БАНК (ЗАО)

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2013 года

(в тысячах российских рублей)

	2013	2012
Капитал 1-го уровня:		
Уставный капитал	336 537	336 537
Нераспределенная прибыль/(Накопленный дефицит)	(6 395)	12 696
Итого капитал 1-го уровня	330 142	349 233
Итого капитал	330 142	349 233

29. События после отчетной даты

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

Утверждено к выпуску Правлением Банка и подписано от имени Правления Банка
20 июня 2014 г.

Председатель Правления
Полухин Н.И.



Главный бухгалтер
Щукова Т.А.

A handwritten signature in blue ink, corresponding to the name T.A. Shukova, is written over a horizontal line.