

Банк «СЕРВИС РЕЗЕРВ» (акционерное общество)

**Промежуточная сокращенная финансовая отчетность, составленная по
состоянию за полугодие, закончившееся 30 июня 2018 года**

Содержание

ПОДТВЕРЖДЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ПОДГОТОВКУ И УТВЕРЖДЕНИЕ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2018 ГОДА.....	3
ЗАКЛЮЧЕНИЕ ПО РЕЗУЛЬТАТАМ ОБЗОРНОЙ ПРОВЕРКИ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ ФИНАНСОВОЙ ИНФОРМАЦИИ.....	4
ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ ЗА ПОЛУГОДИЕ, ЗАКОНЧИВШЕЕСЯ 30 ИЮНЯ 2018 ГОДА.....	6
ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ ОТЧЕТ О СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ ЗА ПОЛУГОДИЕ, ЗАКОНЧИВШЕЕСЯ 30 ИЮНЯ 2018 ГОДА.....	7
ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В СОБСТВЕННОМ КАПИТАЛЕ ЗА ПОЛУГОДИЕ, ЗАКОНЧИВШЕЕСЯ 30 ИЮНЯ 2018 ГОДА.....	8
ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ЗА ПОЛУГОДИЕ, ЗАКОНЧИВШЕЕСЯ 30 ИЮНЯ 2018 ГОДА.....	9
1. ОСНОВНАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ БАНКА	10
2. ЭКОНОМИЧЕСКАЯ СРЕДА, В КОТОРОЙ БАНК ОСУЩЕСТВЛЯЕТ СВОЮ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ	10
3. ОСНОВЫ СОСТАВЛЕНИЯ ОТЧЕТНОСТИ.....	11
4. КРАТКОЕ ИЗЛОЖЕНИЕ ПРИНЦИПОВ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ	21
5. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ	23
6. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛЬ ИЛИ УБЫТОК, ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРОЧИЙ СОВОКУПНЫЙ ДОХОД.....	24
<i>ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛЬ ИЛИ УБЫТОК:</i>	24
7. СРЕДСТВА В ДРУГИХ БАНКАХ	24
8. КРЕДИТЫ И АВАНСЫ КЛИЕНТАМ.....	25
9. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА И НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ	26
10. ПРОЧИЕ АКТИВЫ	26
11. СРЕДСТВА КЛИЕНТОВ.....	27
12. ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛЬ ИЛИ УБЫТОК.....	27
13. ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА.....	27
14. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ.....	28
15. ДИВИДЕНДЫ.....	28
16. НЕРАСПРЕДЕЛЕННАЯ ПРИБЫЛЬ ПО РОССИЙСКИМ ПРАВИЛАМ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА	29
17. ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ.....	29
18. КОМИССИОННЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ.....	29
19. ПРОЧИЕ ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ	30
20. АДМИНИСТРАТИВНЫЕ И ПРОЧИЕ ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ.....	30
21. НАЛОГ НА ПРИБЫЛЬ	30
22. УПРАВЛЕНИЕ ФИНАНСОВЫМИ РИСКАМИ.....	31
23. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ И УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	32
24. СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ	34
25. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ.....	36
26. ОЦЕНКИ И ПРОФЕССИОНАЛЬНЫЕ СУЖДЕНИЯ, ПРИНЯТЫЕ В ПРОЦЕССЕ ПРИМЕНЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ	37
27. УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ.....	38
28. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ.....	38

Подтверждение руководства об ответственности за подготовку и утверждение промежуточной сокращенной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года

Руководство Банк «СЕРВИС РЕЗЕРВ» (акционерное общество) (далее – Банк) отвечает за подготовку промежуточной сокращенной финансовой отчетности, достоверно отражающей во всех существенных аспектах финансовое положение Банка по состоянию за 30 июня 2018 года, а также соответствующих промежуточных сокращенных отчетов о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, об изменениях в собственном капитале, о движении денежных средств за шесть месяцев, закончившихся на указанную дату, основных принципов учетной политики и отдельных примечаний к промежуточной сокращенной финансовой отчетности в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (далее – МСФО) 34 «Промежуточная финансовая отчетность».

При подготовке промежуточной сокращенной финансовой отчетности руководство Банка несет ответственность за:

- выбор надлежащих принципов учетной политики и их последовательное применение;
- представление информации, в том числе данных об учетной политике в форме, обеспечивающей уместность, достоверность, сопоставимость и понятность информации;
- раскрытие дополнительной информации, в случаях, когда выполнение требований МСФО оказывается недостаточно для понимания пользователями отчетности того воздействия, которое те или иные операции, сделки, события и условия оказывают на финансовое положение и финансовые результаты деятельности Банка;
- оценку способности Банка продолжать деятельность в обозримом будущем.

Руководство также несет ответственность за:

- разработку, внедрение и обеспечение функционирования эффективной и надежной системы внутреннего контроля во всех подразделениях Банка;
- ведение соответствующих учетных записей, которые раскрывают с достаточной степенью точности информацию о финансовом положении Банка, и которые позволяют обеспечить соответствие финансовой отчетности Банка требованиям МСФО (IAS) 34;
- обеспечение соответствия бухгалтерского учета требованиям законодательства и стандартов бухгалтерского учета Российской Федерации;
- принятие мер, в разумной степени доступных для него, для обеспечения сохранности активов Банка; и
- выявление и предотвращение фактов мошенничества и прочих нарушений.

Промежуточная сокращенная финансовая отчетность за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года, разрешена к выпуску 29 августа 2018 года и подписана от имени Правления Банка:

Председатель Правления
Полхлебова Н.И.



Главный бухгалтер
Щукова Т.А.

Заключение по результатам обзорной проверки промежуточной финансовой информации

Акционерам Банка «СЕРВИС РЕЗЕРВ»
(акционерное общество)

Введение

Мы провели обзорную проверку прилагаемой промежуточной финансовой отчетности Банка «СЕРВИС РЕЗЕРВ» (акционерное общество), состоящей из промежуточного отчета о финансовом положении по состоянию на 30 июня 2018г., промежуточного отчета о совокупном доходе, промежуточного отчета об изменениях в капитале и промежуточного отчета о движении денежных средств за шесть месяцев, закончившихся на указанную дату, а также избранных пояснительных примечаний.

Руководство Банка «СЕРВИС РЕЗЕРВ» (акционерное общество) несет ответственность за подготовку и представление данной промежуточной финансовой информации в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность». Наша ответственность заключается в формировании вывода о данной промежуточной финансовой информации на основе проведенной нами обзорной проверки.

Объем обзорной проверки

Мы проводили обзорную проверку в соответствии с Международным стандартом обзорных проверок 2410 «Обзорная проверка промежуточной финансовой информации, выполняемая независимым аудитором организации». Обзорная проверка промежуточной финансовой информации включает в себя направление запросов в первую очередь лицам, ответственным за финансовые вопросы и вопросы бухгалтерского учета, а также применение аналитических и других процедур обзорной проверки. Объем обзорной проверки значительно меньше объема аудита, проводимого в соответствии с Международными стандартами аудита, и поэтому обзорная проверка не дает нам возможности получить уверенность в том, что нам станут известны все значимые вопросы, которые могли бы быть выявлены в процессе аудита.

Следовательно, мы не выражаем аудиторское мнение.

Вывод

На основе проведенной нами обзорной проверки не выявлены факты, которые могут служить основанием для того, чтобы мы сочли, что прилагаемая промежуточная финансовая информация не подготовлена во всех существенных аспектах в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность»

Руководитель задания
по доверенности
№03 от 01.06.2018г.



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

«29» августа 2018 года



Сведения об аудируемом лице

Полное наименование Банка:
Сокращенное наименование Банка:
Зарегистрировано Банком России:
ОГРН:
Местонахождение кредитной организации:

Банк «СЕРВИС РЕЗЕРВ» (акционерное общество)
Банк «СЕРВИС РЕЗЕРВ» (АО)
28 августа 1992г. № 2034
1027739058720 от 12.08.2002г.
119071, г.Москва, ул.Орджоникидзе, д.10

Сведения об аудиторе

Наименование:
ОГРН
Местонахождение:

Общество с ограниченной ответственностью «Банкс-консалт»
1095044000457,
141508, Московская область, г.Солнечногорск,
ул. Болдинская, дом 11,

ООО «Банкс-консалт» является членом
«Содружество», ОГРН 11606038986

саморегулируемой организации аудиторов Ассоциация