

Промежуточный отчет о финансовом положении за полугодие, закончившееся 30 июня 2018 года

		30 июня 2018 г.	31 декабря 2017 г.
	Примечание	(Неаудированные данные)	
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	5	599 505	877 084
Обязательные резервы на счетах в Банке России		9 816	9 765
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6	-	159
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	6	43 119	43 097
Средства в других банках	7	501 283	403 475
Кредиты и авансы клиентам	8	138 143	263 160
Основные средства и нематериальные активы	9	7 108	8 009
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи		81 487	81 487
Текущие требования по налогу на прибыль		42	42
Отложенный налоговый актив	21	3 119	300
Прочие активы	10	55 432	35 921
Итого активов		1 439 054	1 722 499
Обязательства			
Средства клиентов	11	1 060 217	1 332 613
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	12	2 989	3 437
Текущие обязательства по налогу на прибыль			723
Прочие обязательства	13	12 882	7 336
Итого обязательств		1 076 088	1 344 109
Собственный капитал			
Уставный капитал	14	336 537	336 537
Доходы/расходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		178	298
(Накопленный дефицит)/Нераспределенная прибыль		26 251	41 555
Итого собственный капитал		362 966	378 390
Итого обязательств и собственного капитала		1 439 054	1 722 499

Утверждено к выпуску Правлением Банка и подписано от имени Правления Банка
29 августа 2018 г.

Председатель Правления
Полхлебова Н.И.

Главный бухгалтер
Щукова Т.А.

Примечания составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.



Банк «СЕРВИС РЕЗЕРВ» (АО)

Финансовая отчетность за полугодие, закончившееся 30 июня 2018 года

(в тысячах российских рублей)

Промежуточный отчет о совокупном доходе за полугодие, закончившееся 30 июня 2018 года

		30 июня 2018 г.	30 июня 2017 г.
	Приме- чание	(Неаудированные данные)	(Неаудированные данные)
Процентные доходы	17	41 826	52 788
Процентные расходы	17	(5 225)	(10 035)
Чистые процентные доходы		36 601	42 753
Резервы под ожидаемый кредитный убыток	8, 10, 23	(2 828)	(3122)
Комиссионные доходы	18	11 338	9 739
Комиссионные расходы	18	(1 903)	(1 943)
Чистые комиссионные доходы		9 435	7 796
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		(5)	43
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		16 061	12 865
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты		4 215	6 898
Прочие операционные доходы	19	520	430
Чистые операционные доходы		63 999	67 663
Административные и прочие операционные расходы	20	(55 552)	(52 534)
Прибыль до налогообложения		8 447	15 129
(Расходы)/возмещение по налогу на прибыль	21	(340)	(2 344)
Прибыль после налогообложения до прочих составляющих совокупного дохода		8 107	12 785
Прочие составляющие совокупного дохода за вычетом налога			-
Статьи, которые могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибылей или убытков			
Прибыль/(убыток) от переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	6	(150)	31
Статьи, которые не могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибылей или убытков			
Налог на прибыль, относящийся к прочим составляющим совокупного дохода	6	30	(6)
Прочие составляющие совокупного дохода за вычетом налога на прибыль		(120)	25
Совокупный доход за период		7 987	12 810

Утверждено к выпуску Правлением Банка и подписано от имени Правления Банка
29 августа 2018 г.

Председатель Правления
Полткеева И.Н.



Главный бухгалтер
Щукова Т.А.

Примечания составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.

Промежуточный отчет об изменениях в собственном капитале за полугодие, закончившееся 30 июня 2018 года

	Уставный капитал	Доходы/расходы по финансовым активам, оцениваемым через прочий совокупный доход	(Накопленный дефицит)/ Нераспределенная прибыль	Итого собственный капитал
Остаток за 31 декабря 2016 г.	336 537	96	24 777	361 410
Совокупный доход за период		25	12 785	12 810
Дивиденды			(10 020)	(10 020)
Остаток за 30 июня 2017 г. (Неаудированные данные)		121	27 542	364 200
Совокупный доход за период (Неаудированные данные)		177	14 013	14 190
Остаток за 31 декабря 2017 г.	336 537	298	41 555	378 390
Влияние перехода на МСФО 9 (Неаудированные данные)			(3 401)	(3 401)
Остаток на 01 января 2018 года (Неаудированные данные)			38 154	374 989
Совокупный доход за период (Неаудированные данные)		(120)	8 107	7 987
Дивиденды (Неаудированные данные)			(20 010)	(20 010)
Остаток за 30 июня 2018 г. (Неаудированные данные)	336 537	178	26 251	362 966

Утверждено к выпуску Правлением Банка и подписано от имени Правления Банка
29 августа 2018 г.

Председатель Правления
Полхлебова Н.И.



Главный бухгалтер
Щукова Т.А.

Примечания составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.

Банк «СЕРВИС РЕЗЕРВ» (АО)

Финансовая отчетность за полугодие, закончившееся 30 июня 2018 года

(в тысячах российских рублей)

Промежуточный отчет о движении денежных средств за полугодие, закончившееся 30 июня 2018 года			30 июня 2018 г. (Неаудированные данные)	30 июня 2017 г. (Неаудированные данные)
Денежные средства от операционной деятельности				
Проценты полученные			38 579	50 684
Проценты уплаченные			(6 704)	(7 964)
Комиссии полученные			11 338	9 739
Комиссии уплаченные			(1 912)	(1 943)
Чистые доходы (расходы) по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход			2	43
Чистые доходы (расходы) по операциям с иностранной валютой			15 772	9 463
Прочие полученные операционные доходы			520	101
Уплаченные административные и прочие операционные расходы			(45 128)	(50 023)
Уплаченный налог на прибыль			(3 001)	(696)
Денежные средства, полученные от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах			9 466	9 404
Изменения в операционных активах и обязательствах:				
- Чистый (прирост)/снижение по обязательным резервам на счетах в Банке России			(51)	(339)
- Чистый прирост/(снижение) по средствам в других банках			(97 834)	332 065
- Чистый (прирост)/снижение по кредитам и авансам клиентам			125 066	(78 244)
- Чистый (прирост)/снижение по прочим активам			(15 739)	18 345
- Чистый прирост/(снижение) по средствам клиентов			(298 381)	(21 120)
- Чистый прирост/(снижение) по прочим обязательствам			(7 570)	(543)
Чистые денежные средства, полученные от операционной деятельности			(285 043)	259 569
Денежные средства от инвестиционной деятельности				
Приобретение основных средств и НМА (Примечание 9)			(16)	(534)
Выручка от реализации основных средств			-	-
Чистые денежные средства, полученные от/(использованные в) инвестиционной деятельности			(16)	(534)
Денежные средства от финансовой деятельности				
Приобретение финансовых активов имеющихся в наличии для продажи			(61 154)	(24 524)
Выручка от реализации финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи			61 051	31 885
Выплаченные дивиденды (Примечание 15)			(19 986)	(10 008)
Чистые денежные средства, использованные в финансовой деятельности			(20 089)	(2 647)
Влияние изменений официального обменного курса ЦБ РФ на денежные средства и их эквиваленты			27 569	8 083
Чистый прирост/(снижение) денежных средств и их эквивалентов			(277 579)	264 470
Денежные средства и их эквиваленты на начало года			877 084	549 124
Денежные средства и их эквиваленты на конец года (Примечание 5)			599 505	813 594

Утверждено к выпуску Правлением Банка и подписано от имени Правления Банка 29 августа 2018 г.

Председатель Правления
Полхлебова Н.И.



Главный бухгалтер
Щукова Т.А.

Примечания составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА 30 ИЮНЯ 2018 ГОДА

Данная сокращенная промежуточная финансовая отчетность Банка «СЕРВИС РЕЗЕРВ» (акционерное общество) (далее – «Банк») подготовлена в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности 34 «Промежуточная финансовая отчетность» за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года.

1. Основная деятельность Банка

Банк «СЕРВИС РЕЗЕРВ» (акционерное общество) зарегистрирован и осуществляет банковскую деятельность в Российской Федерации с 1992 года на основании лицензии №2034. Банк является профессиональным участником рынка ценных бумаг и имеет лицензии на дилерскую, брокерскую и депозитарную деятельность.

По состоянию за 30 июня 2018 года в структуру Банка входили 3 операционные кассы вне кассового узла, расположенные на территории города Москвы и Московской области. Банк не является участником банковской консолидированной группы или банковского холдинга.

Списочная численность персонала Банка за 30 июня 2018 года составила 60 человек (30 июня 2017 года: 59 человека).

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

По состоянию на 30 июня 2018 и 31 декабря 2017 акциями Банка владели:

Акционер	Доля владения, в процентах на 30 июня 2018 г.	Доля владения, в процентах на 31 декабря 2017 г.
Золотарев Д. Б.	99,764067	99,764067
Прочие (каждый менее 5%)	0,235933	0,235933
Итого	100,0	100,0

2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

Экономика России подвержена влиянию рыночных колебаний и снижения темпов экономического развития в мировой экономике.

В России продолжаются экономические реформы и развитие правовой, налоговой и административной инфраструктуры, которая отвечала бы требованиям рыночной экономики. Стабильность российской экономики будет во многом зависеть от хода этих реформ, а также от эффективности предпринимаемых Правительством РФ мер в сфере экономики, финансовой и денежно-кредитной политики.

Негативное влияние на российскую экономику оказали и продолжают оказывать санкции, введенные против России некоторыми странами.

Совокупность этих факторов привела к повышению неопределенности относительно дальнейшего экономического роста, что может негативно повлиять на финансовое положение, результаты деятельности и экономические перспективы Банка.

Руководство Банка принимает во внимание все указанные выше факторы и считает, что оно предпринимает надлежащие меры по поддержанию экономической устойчивости Банка в текущих условиях.

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 Международным стандартом финансовой отчетности 34 «Промежуточная финансовая отчетность» и IAS 29 «Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции».

Промежуточная сокращенная финансовая отчетность не содержит всех сведений и данных, подлежащих раскрытию в годовой финансовой отчетности, и должна рассматриваться в совокупности с годовой финансовой отчетностью Банка по состоянию на 31 декабря 2018 года.

Приведение российской публикуемой отчетности в соответствие с отчетностью по МСФО.

Банк ведет учетные записи в соответствии с законодательством и нормативными актами Российской Федерации по бухгалтерскому учету и банковской деятельности. 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 30 июня 2018 г.	
	Собственный капитал	Прибыль
По российским правилам бухгалтерского учета (публикуемая отчетность – бухгалтерский баланс)	365 102	13 665
<i>Резервы под обесценение</i>	(14 787)	(11 478)
<i>Начисленные процентные доходы и расходы</i>	12 740	3 255
<i>Переоценка финансовых активов по справедливой стоимости</i>	(2 989)	289
<i>Амортизация основных средств</i>	(6 191)	435
<i>Восстановление НДС</i>	5 378	2
<i>Инфляционная переоценка неденежных статей</i>	101	-
<i>Налог на прибыль</i>	3 612	1 939
По международным стандартам финансовой отчетности	362 966	8 107

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 26.

Представленная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с принципом непрерывности деятельности, который предполагает реализацию банковских активов и исполнение банковских обязательств в ходе обычной деятельности.

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.

Изменения в учетной политике

Принципы учета, использованные при подготовке данной промежуточной сокращенной финансовой отчетности, соответствуют принципам, применявшимся при подготовке годовой финансовой отчетности Банка за год, закончившийся 31 декабря 2017 года, за исключением изменений, возникших в связи с введением в действие с 1 января 2018 года или с другой указанной даты новых и/или пересмотренных стандартов и интерпретаций, описанных ниже. Банк не применял досрочно какие-либо другие стандарты, интерпретации, которые были выпущены, но еще не вступили в силу.

Примененные новые стандарты

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты». МСФО (IFRS) 9 заменяет стандарт МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты. Банк не пересчитывал сравнительную информацию за 2017 год для финансовых инструментов в рамках МСФО (IFRS) 9. Таким образом, сравнительная информация за 2017 год представлена в рамках МСФО (IAS) 39 и не сопоставима с информацией, представленной за 2018 год. Различия, возникшие в связи с принятием МСФО (IFRS) 9 были признаны непосредственно в нераспределенной прибыли по состоянию на 1 января 2018 года и раскрыты ниже.

Классификация и оценка

МСФО (IFRS) 9 включает три основные категории классификации финансовых активов: финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (ССЧПСД), и финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (ССЧПУ). МСФО (IFRS) 9 отменяет существующие категории по МСФО (IAS) 39: удерживаемые до погашения, займы и дебиторскую задолженность и имеющиеся в наличии для продажи.

Оценка бизнес-модели

Согласно МСФО (IFRS) 9 все долговые финансовые активы, которые не соответствуют критерию «исключительно выплаты основного долга и процентов» (SPPI-тест), классифицируются при первоначальном признании как активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (ССЧПУ). В соответствии с этим критерием по ССЧПУ отражаются долговые инструменты, которые не отвечают определению «простого кредитного соглашения», такие как инструменты, содержащие встроенные опционы конверсии или «кредиты без права регресса». Для долговых финансовых активов, которые соответствуют критерию SPPI, классификация при первоначальном признании определяется на основе бизнес-модели, в соответствии с которой эти инструменты управляются:

- инструменты, управляемые в целях «удержания для получения предусмотренных договором денежных потоков», отражаются по амортизированной стоимости;
- инструменты, управляемые в целях «удержания для получения предусмотренных договором денежных потоков и продажи», отражаются по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (ССЧПСД);
- инструменты, управляемые на другой основе, включая торговые финансовые активы, отражаются по ССЧПУ.

Банк оценивает бизнес-модель, в которой финансовый актив удерживается на уровне портфеля, поскольку это наилучшим образом позволяет оценить то, как осуществляется управление бизнесом и как информация предоставляется руководству.

Рассматриваемая информация включает:

· политику и цели, установленные для данного портфеля финансовых активов, а также действие указанных политик на практике. В частности, ориентирована ли стратегия руководства на получение процентного дохода, предусмотренного договором, поддержание определенной структуры процентных ставок, обеспечение соответствия сроков погашения финансовых активов срокам погашения финансовых обязательств, используемых для финансирования данных активов, или реализацию денежных потоков посредством продажи активов;

· каким образом оценивается результативность портфеля, и каким образом эта информация сообщается руководству Банка;

· риски, которые влияют на результативность бизнес-модели (и финансовых активов, удерживаемых в рамках этой бизнес-модели) и каким образом осуществляется управление этими рисками;

· каким образом вознаграждаются менеджеры, управляющие бизнесом (например, зависит ли это вознаграждение от справедливой стоимости управляемых ими активов или от полученных ими от активов денежных потоков, предусмотренных договором); и

· частоту, объем и сроки продаж в прошлых периодах, причины таких продаж, а также ожидания в отношении будущего уровня продаж. Однако информация об уровнях продаж рассматривается не изолированно, а в рамках единого целостного анализа того, каким образом достигается заявленная Банком цель управления финансовыми активами, и каким образом реализуются денежные потоки.

Все финансовые активы, не классифицированные как оцениваемые по амортизированной стоимости или по ССЧПСД, как описано выше, оцениваются по ССЧПУ. Кроме того, при первоначальном признании Банк может классифицировать финансовый актив при первоначальном признании, без права последующей реклассификации, который соответствует требованиям, подлежащим отражению по амортизированной стоимости или по ССЧПСД, как по ССЧПУ, если это устраняет или значительно уменьшает учетное несоответствие в учете, которое в противном случае возникло бы.

Оценка соответствия договорных денежных потоков условию исключительно выплат основной суммы и процентов

Частью процесса классификации является оценка Банком контрактных условий финансовых активов для определения того, соответствуют ли они требованиям SPPI.

Для целей этой оценки «основная сумма долга» определяется как справедливая стоимость финансового актива при первоначальном признании. «Проценты» определяются как возмещение за временную стоимость денег за кредитный риск в отношении непогашенной основной суммы в течение определенного периода времени, а также за прочие кредитные риски и затраты (например, риск ликвидности и административные расходы), а также маржу прибыли.

При оценке того, являются ли предусмотренные договором денежные потоки исключительно выплатами основной суммы и процентов на непогашенную часть основной суммы, Банк анализирует договорные условия финансового инструмента. Это включает в себя оценку того, содержит ли финансовый актив какое-либо договорное условие, которое может изменить сроки или сумму предусмотренных договором денежных потоков так, что финансовый актив не будет удовлетворять анализируемому требованию. При проведении оценки Банк анализирует:

· условные события, которые могут изменить сроки или сумму денежных потоков;

· условия о досрочном погашении и пролонгации срока действия;

· условия, которые ограничивают требования Банка денежными потоками от оговоренных активов — например, финансовые активы без права регресса; и

· условия, которые вызывают изменения в возмещении за временную стоимость денег — например, периодический пересмотр ставок процентов.

У всех кредитов Банка, выданных физическим лицам, и у кредитов с фиксированной процентной ставкой, выданных юридическим лицам, есть условия о досрочном погашении. Условие о досрочном погашении соответствует критерию SPPI в том случае, если сумма, уплаченная при досрочном погашении, представляет по существу непогашенную часть основной суммы и проценты на непогашенную часть и может включать разумную дополнительную компенсацию за досрочное прекращение действия договора.

Долевые финансовые активы должны классифицироваться при первоначальном признании как ССЧПУ, если не принято безотзывное решение для классификации инструмента как ССЧПСД. Для долевых финансовых инструментов, классифицированных как ССЧПСД, все реализованные и нереализованные прибыли и убытки, за исключением доходов от выплаты дивидендов, должны отражаться в прочем совокупном доходе без последующей реклассификации в прибыль или убыток.

Классификация и оценка финансовых обязательств остались в значительной степени неизменными по сравнению с существующими требованиями МСФО (IAS) 39. Производные финансовые инструменты будут продолжать оцениваться по ССЧПУ. Встроенные производные инструменты больше не должны отделяться от базового актива.

Оценка влияния

Банк завершил оценку бизнес-моделей и SPPI тестирование:

- торговые активы и производные активы, удерживаемые в целях управления рисками, классифицируемые как предназначенные для торговли и оцениваемые по ССЧПУ в соответствии с МСФО (IAS) 39, должны оцениваться по ССЧПУ в соответствии с МСФО (IFRS) 9;
- кредиты и авансы, выданные банкам и клиентам, классифицируемые как кредиты и дебиторская задолженность и оцениваемые по амортизированной стоимости согласно МСФО (IAS) 39, также будут оцениваться по амортизированной стоимости согласно МСФО (IFRS) 9;
- долговые инвестиционные ценные бумаги, которые классифицируются как имеющиеся в наличии для продажи в соответствии с МСФО (IAS) 39, могут оцениваться по МСФО (IFRS) 9 по амортизированной стоимости, ССЧПСД или ССЧПУ, в зависимости от конкретных обстоятельств.

Влияние данных изменений на финансовое положение Банка оценивается как незначительное.

Обесценение

Применение МСФО (IFRS) 9 коренным образом изменило учет Банком обесценения кредитов путем замены «подхода понесенных убытков» согласно МСФО (IAS) 39 на прогнозный подход «ожидаемых кредитных убытков» (ОКУ). С 1 января 2018 года Банк учитывает резерв по ожидаемым кредитным убыткам по всем кредитам и другим долговым финансовым активам, не отражаемым по ССЧПУ, вместе с неиспользованными кредитными линиями и контрактами финансовых гарантий, в этом разделе именуемыми вместе как «финансовые инструменты».

Долевые инструменты не подлежат обесценению согласно МСФО (IFRS) 9.

Резерв под ОКУ основан на кредитных убытках, которые, как ожидается, возникнут в течение срока жизни актива (ожидаемые кредитные убытки по сроку жизни или ОКУ по сроку жизни), если не произошло существенного увеличения кредитного риска с момента возникновения, и в этом случае резерв основан на ожидаемых убытках за 12 месяцев (12-месячные ОКУ). 12-месячные ОКУ — это часть ОКУ по сроку жизни, которая представляет ОКУ, которые являются результатом событий дефолта по финансовому инструменту, которые возможны в течение 12 месяцев после отчетной даты. Как ОКУ по сроку жизни, так и 12-месячные ОКУ рассчитываются либо на индивидуальной основе, либо на коллективной основе, в зависимости от характера оцениваемого портфеля финансовых инструментов.

Банк разработал политику для проведения оценки того, насколько кредитный риск финансового инструмента значительно увеличился с момента первоначального признания, учитывая изменение риска дефолта, имеющего место в течение оставшегося срока действия финансового инструмента в конце каждого отчетного периода. Основываясь на вышеуказанном процессе, Банк делит все кредиты на Этап 1, Этап 2 и Этап 3, как описано ниже:

- Этап 1: Когда у кредитов нет факторов, которые указывают на значительное увеличение кредитного риска или наличие дефолта на отчетную дату, Банк создает резерв на основе ОКУ в течение одного года.
- Этап 2: Когда у кредитов есть факторы, которые указывают на значительное увеличение кредитного риска, но дефолт на отчетную дату не наступил, Банк создает резерв на основе ОКУ по сроку жизни.
- Этап 3: Когда кредиты признаются обесцененными (дефолтными) на отчетную дату, Банк создает резерв на основе ОКУ с учетом всех возможных денежных потоков в результате различных сценариев с учетом наступления дефолта.

Для финансовых активов, для которых у Банка нет разумных ожиданий по возврату либо всей непогашенной суммы, либо ее доли, валовая балансовая стоимость финансового актива уменьшается. Это считается (частичным) прекращением признания финансового актива.

Оценка ожидаемых кредитных убытков (ОКУ)

ОКУ представляют собой расчетную оценку, взвешенную с учетом вероятности кредитных убытков и оцениваются следующим образом:

- в отношении финансовых активов, не являющихся кредитно-обесцененными по состоянию на отчетную дату: как приведенная стоимость всех ожидаемых неполученных денежных средств (то есть разница между денежными потоками, причитающимися Банку в соответствии с договором, и денежными потоками, которые Банк ожидает получить), где ОКУ от включения неиспользованных кредитных линий оценивается с использованием фактора кредитной конверсии;
- в отношении финансовых активов, являющихся кредитно-обесцененными на отчетную дату: как разница между валовой балансовой стоимостью активов и приведенной стоимостью расчетных будущих денежных потоков;
- в отношении договоров финансовой гарантии: как приведенная стоимость ожидаемых выплат контрагенту (бенефициару) для компенсации понесенного им убытка за вычетом сумм, которые Банк ожидает получить.

Финансовые активы, являющиеся кредитно-обесцененными, определяются МСФО (IFRS) 9 аналогично обесцененным финансовым активам в соответствии с МСФО (IAS) 39

Определение дефолта

В соответствии с МСФО (IFRS) 9 финансовый актив относится Банком к финансовым активам, по которым наступило событие дефолта, в случаях, когда имеется информация о том, что:

- маловероятно, что кредитные обязательства заемщика перед Банком будут погашены в полном объеме без применения Банком таких действий, как реализация обеспечения (при его наличии);
- или
- задолженность заемщика по любому из существенных кредитных обязательств Банка просрочена более чем на 90 дней. Овердрафты считаются просроченной задолженностью с того момента, как клиент нарушил установленный лимит, либо ему был установлен лимит, меньший, чем сумма текущей непогашенной задолженности.

При оценке наступления события дефолта по обязательствам заемщика Банк учитывает следующие показатели:

- качественные;
- количественные: например, наличие просроченной задолженности; и
- на основе данных, самостоятельно разработанных внутри Банка и полученных из внешних источников (например, из реестра сведений о банкротстве).

Исходные данные при оценке возникновения события дефолта по финансовому инструменту и их значимость могут меняться с течением времени с тем, чтобы отразить изменения в обстоятельствах.

Кредитные рейтинги и уровни кредитного риска

Банк распределяет каждую позицию, подверженную кредитному риску, между уровнями кредитного риска на основе различных данных, которые определяются для прогнозирования риска дефолта, а также путем применения экспертного суждения по кредиту.

Кредитные рейтинги и оценка клиента являются первичными источниками для определения вероятности дефолта (PD) и ее разработки в рамках МСФО (IFRS) 9.

Банк также использует статистические модели для анализа внутренних и внешних данных с целью получения PD по сроку жизни и оценки её ожидаемых изменений в течение определенного времени.

Этот анализ включает (при наличии разумной и подтверждаемой информации) идентификацию и калибровку зависимости между изменениями ставок дефолта и изменениями основных макроэкономических показателей, а также анализ влияния некоторых других факторов (например, информации о реструктуризациях) на риск дефолта.

Для большинства рисков ключевые макроэкономические показатели включают такие переменные, как изменение ВВП, базовые процентные ставки и уровень безработицы.

Определение значительного увеличения кредитного риска

В соответствии с МСФО (IFRS) 9 при определении того, имеет ли место значительное увеличение кредитного риска (т.е. риска дефолта) по финансовому инструменту с момента его первоначального признания, Банк рассматривает обоснованную и подтверждаемую информацию, актуальную и доступную без чрезмерных затрат или усилий, включая как количественную, так и качественную информацию, а также анализ, основанный на историческом опыте Банка, экспертной оценке качества кредита и прогнозной информации. Критерии могут изменяться в зависимости от портфеля и включать в себя индикатор, основанный на просрочке в соответствии с МСФО (IFRS) 9. В качестве индикатора, и с учетом требований МСФО (IFRS) 9 Банк предполагает, что значительное увеличение кредитного риска наступает не позднее, чем происходит просрочка более чем на 30 дней.

Банк определяет количество дней просроченной задолженности путем подсчета количества дней, начиная с самого раннего дня, по состоянию на который полная оплата не была получена (с учетом порога существенности).

Банк в первую очередь определяет, произошло ли значительное увеличение кредитного риска, путем сравнения:

- кредитного рейтинга на отчетную дату; с
- кредитным рейтингом на момент первоначального признания.

Банк также может, используя свое экспертное суждение и, по возможности, релевантный исторический опыт, определить, что кредитный риск существенно увеличился, если на это указывают конкретные качественные факторы.

Банк контролирует соответствие критериев, используемых для определения значительного увеличения кредитного риска путем регулярных проверок с целью подтверждения, что результаты оценки соответствуют МСФО (IFRS) 9 и внутренним правилам.

Модифицированные активы и обязательства

Контрактные условия кредита могут быть изменены по ряду причин, включая изменение рыночных условий, с целью удержания клиентов и других факторов, не связанных с текущим или потенциальным ухудшением кредитоспособности клиента. Признание существующего кредита, условия которого были модифицированы, может быть прекращено, и пересмотренный кредит признается новым кредитом по справедливой стоимости.

Для учетных целей Банк определяет существенную и несущественную модификацию финансовых активов. В случае существенной модификации, к которой относится такое изменение договорных условий, как изменение валюты финансового инструмента (помимо конвертации кредита в рубли в результате процедуры банкротства/решения суда), изменение процентной ставки из фиксированной в плавающую, или наоборот, и включение/исключение условий кредитного соглашения, которые влияют на результат SPPI-теста), происходит прекращение признания финансового инструмента.

В случае несущественной модификации финансовых активов или финансовых обязательств Банк пересчитывает валовую балансовую стоимость финансового актива на основе приведенной стоимости ожидаемых будущих денежных потоков или поступлений в течение ожидаемого срока действия пересмотренного или модифицированного финансового актива по первоначальной эффективной процентной ставке.

Контрактные условия финансовых обязательств могут быть значительно изменены в случае изменения договорных условий приведенной стоимости предполагаемых будущих денежных потоков, включая комиссионные платежи после получения комиссионного дохода, дисконтированные по первоначальной эффективной ставке, более, чем на 10% от дисконтированной текущей стоимости оставшихся денежных потоков по первоначальному финансовому обязательству.

В соответствии с МСФО (IFRS) 9, когда условия финансового актива изменяются из-за финансовых затруднений со стороны заемщика, и это изменение не приводит к прекращению признания актива, определение того, значительно ли увеличился кредитный риск, должно отражать сравнение:

- PD на отчетную дату на основе измененных условий; с
- PD по оценке на основе данных о первоначальном признании и условиях первоначального контракта.

Банк пересматривает условия по кредитам при финансовых затруднениях клиентов (называемых «вынужденной реструктуризацией»), чтобы максимизировать возможности возврата и минимизировать риск дефолта. В соответствии с политикой Банка, касающейся вынужденной реструктуризации, реструктуризация осуществляется на выборочной основе, если должник в настоящее время не исполняет свой долг или если существует высокий риск дефолта, а также имеются доказательства того, что должник приложил все разумные усилия для оплаты по первоначальным условиям договора и ожидается, что должник сможет выполнить пересмотренные условия.

Пересмотренные условия обычно включают продление срока погашения, изменение сроков выплаты процентов и изменение условий специальных кредитных соглашений.

В целом, вынужденная реструктуризация является качественным показателем дефолта, а кредитное обесценение и ожидание вынужденной реструктуризации влияют на оценку того, существует ли значительное увеличение кредитного риска.

После вынужденной реструктуризации, клиент должен последовательно демонстрировать хорошую платежеспособность в течение определенного периода времени или до того момента, как будет отмечено уменьшение PD до уровня, при котором резерв по кредитным убыткам возвращается к сумме, эквивалентной 12-месячным ОКУ.

Вводные параметры при оценке ОКУ

Основными вводными параметрами при оценке ОКУ являются следующие переменные:

- PD («Probability of Default») — вероятность дефолта, включая PD по сроку жизни актива;
- LGD («Loss Given Default») — убыток при наступлении дефолта;
- CCF («Credit Conversion Factor») — фактор кредитной конверсии, а также
- EAD («Exposure-at-Default») — величина кредитного риска при дефолте.

Эти параметры, полученные (отдельно или в совокупности) из внутренних разработанных статистических моделей, основаны на собственных исторических данных или получены из доступных рыночных данных.

Для портфелей, в отношении которых Банк имеет ограниченные исторические данные, внешняя контрольная информация используется для дополнения внутренних данных.

Прогнозная информация

В соответствии с МСФО (IFRS) 9 Банк использует прогнозную информацию при расчете ОКУ. Внешняя информация может включать экономические показатели и прогнозы, публикуемые государственными органами и органами денежно-кредитного регулирования в России.

Банк основывается на доступности данных и достоверности источников с использованием анализа исторических данных для оценки взаимосвязи между макроэкономическими показателями, кредитным риском и кредитными потерями. К основным показателям относятся процентные ставки, уровень безработицы, прогнозы ВВП и другие.

Эффект перехода на МСФО (IFRS) 9

В следующих таблицах приведено влияние перехода на МСФО (IFRS) 9 на отчет о финансовом положении и на нераспределенную прибыль (непокрытый убыток) по состоянию на 1 января 2018 года, включая эффект перехода от расчета понесенных кредитных убытков в соответствии с МСФО (IAS) 39 на расчеты по ожидаемым кредитным убыткам по МСФО (IFRS) 9.

В таблице представлена сверка балансовой стоимости, оцененной в соответствии с МСФО (IAS) 39, с балансовой стоимостью, рассчитанной в соответствии с МСФО (IFRS) 9, по состоянию на 1 января 2018 года (неаудированные данные):

Банк «СЕРВИС РЕЗЕРВ» (АО)

Финансовая отчетность за полугодие, закончившееся 30 июня 2018 года

(в тысячах российских рублей)

	Категория	Оценка по МСФО (IAS) 39	Переоценка			Оценка по МСФО (IFRS) 9	Категория
		Сумма	Реклассификация	ОКУ	Прочее	Сумма	
Денежные средства и их эквиваленты	ЗидЗ	877 084	-	-	-	877 084	АС
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	ССПУ	159	-	-	-	159	ССПУ
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по ССПСД	ИНДП	43 097	-	-	-	43 097	ССПСД (долговые инструменты)
Средства в банках	ЗидЗ	403 475				403 475	АС
Кредиты клиентам							
– Амортизированная стоимость	ЗидЗ	263 160	(76 178)	(2 709)	-	184 273	АС
В категорию: Кредиты клиентам по ССПУ			76 178	-	1 238	77 416	ССПУ
Прочие активы		35 921	-	-	-	35 921	
Отложенные налоговые активы		300		1 098	(248)	1 150	
Всего активов		1 623 196	-	(1 611)	990	1 622 575	
Нефинансовые обязательства							
Резервы		-	-	2 780	-	2 780	
Итого обязательств		-	-	2 780	-	2 780	

ЗидЗ – займы и дебиторская задолженность;

АС – финансовые активы, учитываемые по амортизированной стоимости;

ССПУ – финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

ССПСД - финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

В таблице, представленной ниже, описывается влияние применения МСФО (IFRS) 9 на прочий совокупный доход и нераспределенную прибыль, включая последствия замены модели понесенных кредитных убытков в МСФО (IAS) 39 на модель ОКУ в МСФО (IFRS) 9.

	Доходы/(расходы) по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, и нераспределенная прибыль (Неаудировано)
Доходы/(расходы) по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	
Остаток на конец периода согласно МСФО (IAS) 39 (31 декабря 2017г.)	202
<i>Реклассификация финансовых активов из категории имеющих в наличии для продажи в категорию оцениваемых по ССОПУ</i>	-
<i>Признание ОКУ согласно МСФО (IFRS) 9 по финансовым активам, оцениваемым по ССПСД</i>	-
Остаток на начало периода согласно МСФО (IFRS) 9 (1 января 2018 г.)	202
Нераспределенная прибыль	
Остаток на конец периода согласно МСФО (IAS) 39 (31 декабря 2017г.)	41 555
<i>Переоценка в результате реклассификации кредитов из категории оцениваемых по амортизированной стоимости в категорию оцениваемых по ССПУ</i>	<i>1 238</i>
<i>Признание ОКУ согласно МСФО (IFRS) 9</i>	<i>(5 489)</i>
<i>Соответствующий отложенный налог</i>	<i>850</i>
Остаток на начало периода согласно МСФО (IFRS) 9 (1 января 2018 г.)	38 154

В следующей таблице представлена сверка на начало периода совокупной величины резервов под обесценение по займам, оцененных согласно МСФО (IAS) 39, и оценочных обязательств по обязательствам по предоставлению займов и договорам финансовой гарантии, оцененных согласно МСФО (IAS) 37 «Оценочные обязательства, условные обязательства и условные активы», с величиной резервов под ОКУ, рассчитанных согласно МСФО (IFRS) 9 (неаудированные данные).

Банк «СЕРВИС РЕЗЕРВ» (АО)**Финансовая отчетность за полугодие, закончившееся 30 июня 2018 года**

(в тысячах российских рублей)

	Резерв под обесценени е по кредитам согласно МСФО (IAS) 39 / МСФО (IAS) 37 на 31 декабря 2017г.	Переклассифи кация и влияние изменения принципов оценки	Переоценка в соответствии с МСФО (IFRS) 9	ОКУ согласно МСФО (IFRS) 9 на 1 января 2018 г.
Резерв под обесценение				
<i>Займы и дебиторская задолженность, оцениваемые по амортизированной стоимости</i>	47 852	(1 238)	2 709	49 323
	<u>47 852</u>	<u>(1 238)</u>	<u>2 709</u>	<u>49 323</u>
<i>Обязательства по предоставлению кредитов</i>	-	-	2 780	2 780
<i>Финансовые гарантии</i>	-	-	-	-
	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
	<u>47 852</u>	<u>(1 238)</u>	<u>5 489</u>	<u>52 103</u>

По состоянию на 01.01.2018 у Банка не было обязательств по выданным гарантиям.

МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями». МСФО (IFRS) 15 был выпущен в мае 2014 года, в апреле 2016 года были внесены поправки, и предусматривает модель, включающую пять этапов, которая будет применяться в отношении выручки по договорам с покупателями. Согласно МСФО (IFRS) 15 выручка признается в сумме, отражающей возмещение, право на которое организация ожидает получить в обмен на передачу товаров или услуг покупателю. Однако, стандарт не применяется к доходам, связанным с финансовыми инструментами и арендой, и, следовательно, не влияет на доходы Банка, включая процентные доходы, чистые доходы/(расходы) по операциям с инвестиционными ценными бумагами, доходы от аренды, к которым применяются МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» и МСФО (IAS) 17 «Аренда». В результате доходы Банка не подвержены влиянию применения этого стандарта.

4. Краткое изложение принципов учетной политики

Данная сокращенная промежуточная финансовая отчетность не содержит всех пояснительных примечаний, которые требуются для полного пакета финансовой отчетности.

Изменения в представлении финансовой отчетности. Там, где это необходимо, сравнительные данные были скорректированы для приведения в соответствие с представлением результатов текущего периода.

Важные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики. Банк производит оценки и делает допущения, которые воздействуют на отражаемые в финансовой отчетности суммы и на балансовую стоимость активов и обязательств в следующем финансовом году. Оценки и суждения постоянно анализируются на основе опыта руководства и других факторов, включая ожидания в отношении будущих событий, которые, по мнению руководства, являются обоснованными в свете текущих обстоятельств. В процессе применения учетной политики руководство также использует суждения и оценки. Суждения, которые оказывают наиболее значительное воздействие на суммы, отражаемые в финансовой отчетности, и оценки, результатом которых могут быть значительные корректировки балансовой стоимости активов и обязательств в течение следующего финансового года, включают:

Непрерывность деятельности. Руководство подготовило данную финансовую отчетность на основе допущения о непрерывности деятельности. При вынесении данного суждения руководство учитывало финансовое положение Банка, текущие намерения, достаточность капитала, ликвидность, ожидаемые результаты операций, наличие доступа к финансовым ресурсам, а также воздействие на Банк экономической среды, в которой он осуществляет свою деятельность, и другие факторы. По мнению руководства, принимаемые в настоящее время меры приведут к тому, что у Банка будет достаточно нормативного капитала для соблюдения установленных Банком России обязательных нормативов достаточности капитала в течение следующих 12 месяцев.

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.

Ниже приведены обменные курсы на конец отчетного периода, использованные Банком при составлении настоящей промежуточной сокращенной финансовой отчетности:

	30/06/2018	31/12/2017	30/06/2017
руб./1 доллар США	62,7565	57,6002	59,0855
руб./1 Евро	72,9921	68,8668	67,4993

Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты представляют собой наличные средства в кассе, остатки на текущих счетах Банка, депозиты «овернайт», краткосрочные межбанковские размещения, со сроком погашения до 90 дней, кроме гарантийных депозитов. Суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на их использование, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов.

Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ

Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ представляют собой средства, депонированные в ЦБ РФ и не предназначенные для финансирования текущих операций Банка. Они исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов для целей составления отчета о движении денежных средств.

Финансовые активы, Кредиты и дебиторская задолженность, Финансовые обязательства

См. раздел 3 «Основы составления отчетности» подраздел «Изменения в учетной политике».

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.

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.

Уставный капитал

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

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 потребуется отток экономических ресурсов, выше, чем вероятность того, что этого не потребуется; 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.

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 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 полугодие включает текущий налог и изменения в отложенном налогообложении. Текущий налог рассчитывается на основе ожидаемой налогооблагаемой прибыли за полугодие 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.

5. Денежные средства и их эквиваленты

	30 июня 2018г.	31 декабря 2017г.
	(Неаудированные данные)	
Наличные средства	187 099	487 915
Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	299 908	316 228
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в банках	99 743	43 737
- Российской Федерации	99 743	43 737
- других стран	-	-
Прочие размещения в финансовых учреждениях	12 755	29 204
Итого денежные средства и их эквиваленты	599 505	877 084

Банк оценивает кредитные риски по средствам, размещенным в других кредитных организациях на постоянной основе. Банк не создавал резервы на возможные потери по средствам, размещенным в других кредитных организациях в 1 полугодии 2018 года и в 2017 году.

6. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток:

	30 июня 2018г. (Неаудированные данные)	31 декабря 2017г.
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		
Требования по производным финансовым инструментам	-	159
Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	159

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход:

	30 июня 2018г. (Неаудированные данные)	31 декабря 2017г.
Внутренние обязательства Российской Федерации (ОФЗ)	13 109	13 172
Внутренние обязательства Банка России (КОБР)	30 010	29 925
Итого финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	43 119	43 097

7. Средства в других банках

	30 июня 2018г. (Неаудированные данные)	31 декабря 2017г.
Депозиты в Банке России	500 342	400 446
Прочие размещения в других банках	941	3 029
Итого денежные средства и их эквиваленты	501 283	403 475

За 30 июня 2018 года и 2017 год резерв под обесценение средств в других банках не формировался.

8. Кредиты и авансы клиентам

	30 июня 2018г. (Неаудированные данные)	31 декабря 2017г.
Кредиты юридическим лицам	62 355	171 487
Кредиты индивидуальным предпринимателям	-	-
Кредиты физическим лицам	127 456	139 525
За вычетом резерва под обесценение	(51 668)	(47 852)
Итого кредиты и авансы клиентам	138 143	263 160

В таблице ниже представлен анализ изменений резервов под ОКУ за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года:

	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Всего
На 1 января 2018 г. (Неаудировано)	(2 974)	0	(46 349)	(49 323)
Вновь выданные кредиты	(838)	(1 485)	0	(2 323)
Просроченные кредиты	0	0	(1 289)	(1 289)
Текущие кредиты	0	(4)	0	(4)
Кредиты, признание которых было прекращено или погашенные кредиты (за исключением списанных)	1 271	0	0	1 271
На 30 июня 2018 г. (Неаудировано)	(2 541)	(1 489)	(47 638)	(51 668)

Ниже представлен анализ изменений резерва под обесценение кредитного портфеля за 6 месяцев 2017 года:

	Кредиты юридическим лицам	Кредиты индивидуальным предпринимателям	Кредиты физическим лицам	Итого
Остаток за 31 декабря 2016 года	(13 115)	(45)	(40 920)	(54 080)
(Отчисления)/восстановление в резерв в течение года	7 168	24	(1 829)	5 363
Остаток за 30 июня 2017 года (Неаудированные данные)	(5 947)	(21)	(42 749)	(48 717)

Структура кредитного портфеля Банка по отраслевой принадлежности имеет вид:

	За 30 июня 2018 года (Неаудированные данные)	%	За 31 декабря 2017 года	%
Физические лица	77 987	57%	94 793	36%
Юридические лица:				
Операции с недвижимостью	-	-	921	0%
Торговля	45 537	33%	129 906	50%
Производство	-	-	29 700	11%
Транспорт	10 093	7%	7 840	3%
Строительство	4 526	3%	-	-
Итого кредиты клиентам за вычетом резерва под обесценение	138 143	100%	263 160	100%

9. Основные средства и нематериальные активы

В течение шести месяцев, окончившихся 30 июня 2018 года (Неаудированные данные), Банк не приобретал и не модернизировал основные средства. В течение шести месяцев 2018 года основные средства и материальные активы со счетов Банка не списывались.

В течение 2017 года, Банком были приобретены основные средства на сумму 2 207 тыс. руб. за этот же период было списано основных средств на сумму 262 тыс. руб.

В течение шести месяцев, окончившихся 30 июня 2018 года (Неаудированные данные) и в 2017 году, приобретено программное обеспечение для операционной деятельности Банка, классифицированное как нематериальные активы, на суммы соответственно 15 тыс. руб. и 138 тыс. руб.

10. Прочие активы

	30 июня 2018 г. (Неаудированные данные)	31 декабря 2017 г.
Финансовые активы:	54 225	32 076
Расчеты с валютными и фондовыми биржами	54 096	32 060
Прочие незавершенные расчеты	129	16
Прочее	-	-
Резерв под обесценение	-	-
Нефинансовые активы:	1 207	3 845
Предоплата по товарам и услугам	867	3 131
Авансовые платежи по налогам, кроме налога на прибыль	127	511
Товарно-материальные ценности	242	232
Резерв под обесценение	(29)	(29)
Итого прочие активы	55 432	35 921

В таблице ниже представлен анализ изменений резервов под ОКУ за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года:

	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Всего
На 1 января 2018 г. (Неаудировано)	(29)	-	-	(29)
(Отчисления)/восстановление в резерв по ОКУ в течение года	-	-	-	-
На 30 июня 2018 г. (Неаудировано)	(29)	-	-	(29)

Движение резерва под обесценение прочих активов за шесть месяцев 2017 года было следующим:

	2017 г.
Остаток за 31 декабря 2016 года	(110)
(Отчисления)/восстановление в резерв в течение года	-
Прочие активы, списанные за счет резерва	81
Остаток за 30 июня 2017 года (Неаудировано)	(29)

11. Средства клиентов

	30 июня 2018 г.	31 декабря 2017 г.
	(Неаудированные данные)	
Прочие юридические лица и предприниматели:	614 023	976 481
-Текущие/расчетные счета	614 023	971 479
-Срочные депозиты	-	5 002
Физические лица:	446 194	356 132
-Текущие счета/счета до востребования	340 700	212 412
-Срочные вклады	105 494	143 720
Итого средства клиентов	1 060 217	1 332 613

Банк не допускал случаев невыполнения обязательств по выплате основной суммы долга и процентов или нарушения других условий в отношении привлеченных средств клиентов в 1 полугодии 2018 года и в 2017 году.

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

	30 июня 2018 г.	31 декабря 2017 г.
	(Неаудированные данные)	
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		
Обязательства по производным финансовым инструментам	2 989	3 437
Итого финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2 989	3 437

13. Прочие обязательства

	30 июня 2018 г.	31 декабря 2017 г.
	(Неаудированные данные)	
Финансовые обязательства:	306	464
Дивиденды к уплате	83	59
Прочее	223	405
Нефинансовые обязательства:	12 576	6 872
Наращенные операционные расходы, в т.ч. по выплате вознаграждений персоналу	6 988	5 439
Налоги к уплате, кроме налога на прибыль	2 290	950
Расчеты с поставщиками	35	483
Прочие	3 263	-
Итого прочие обязательства	12 882	7 336

Банк «СЕРВИС РЕЗЕРВ» (АО)**Финансовая отчетность за полугодие, закончившееся 30 июня 2018 года***(в тысячах российских рублей)*

Банк не допускал случаев невыполнения финансовых обязательств или нарушения других условий в отношении финансовых обязательств в 1 полугодии 2018 года и в 2017 году.

В числе «Прочих» учтены резервы, созданные под ОКУ в сумме 3 263 тыс. руб.

Изменение резерва, созданного под ОКУ по не востребовавшим кредитным линиям представлено в разделе 27.

14. Уставный капитал

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

	30 июня 2018 г. (Неаудированные данные)			31 декабря 2017 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.

15. Дивиденды

	2018 г.	2017 г.
(Неаудированные данные)	По обыкновенным акциям	По обыкновенным акциям
Дивиденды к выплате на 1 января	59	47
Дивиденды, объявленные в течение первого полугодия	20 010	10 020
Дивиденды, выплаченные в течение первого полугодия	(19 987)	(10 008)
Списание невостребованных дивидендов	-	-
Дивиденды к выплате за 30 июня	82	59
Дивиденды на акцию, объявленные в течение года (в рублях на акцию)	6,67	3,34

В 1 полугодии 2018 года (за 2017 год) и в 2017 году (за 2016 год) дивиденды были объявлены и выплачены в российских рублях.

16. 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 30 июня 2018 года нераспределенная прибыль прошлых лет в соответствии с публикуемой отчетностью Банка по российским правилам бухгалтерского учета составила 52 295 тыс. руб. (30.06.2017: 32 455 тыс. руб.). Неиспользованная прибыль за 30 июня 2018 года в соответствии с публикуемой отчетностью Банка по российским правилам бухгалтерского учета составила 13 665 тыс. руб. (30.06.2017: 7 864 тыс. руб.). (Неаудированные данные)

17. Процентные доходы и расходы

	За 30 июня (Неаудированные данные)	
	2018 г.	2017 г.
Процентные доходы		
Кредиты и авансы клиентам	14 328	24 566
Средства в других банках	25 952	26 752
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 546	1 470
Итого процентные доходы	41 826	52 788
Процентные расходы		
Вклады физических лиц	(3 243)	(7 300)
Текущие/расчетные счета	(1 858)	(1 918)
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-
Депозиты юридических лиц	(124)	(817)
Итого процентные расходы	(5 225)	(10 035)
Чистые процентные доходы	36 601	42 753

18. Комиссионные доходы и расходы

	За 30 июня (Неаудированные данные)	
	2018 г.	2017 г.
Комиссионные доходы		
Комиссия за расчетное и кассовое обслуживание	9 643	5 575
Комиссия за открытие и ведение счетов	126	2 908
Комиссия по выданным гарантиям	-	-
Комиссия за проведение валютного контроля	94	1 190
Прочее	1 475	66
Итого комиссионные доходы	11 338	9 739
Комиссионные расходы		
Комиссия за расчетное и кассовое обслуживание	(1 178)	(1 062)
Комиссия за проведение операций с валютными ценностями	(384)	(554)
Прочее	(341)	(327)
Итого комиссионные расходы	(1 903)	(1 943)
Чистые комиссионные доходы	9 435	7 796

19. Прочие операционные доходы

	За 30 июня (Неаудированные данные)	
	2018 г.	2017 г.
Доходы от сдачи имущества в аренду	328	281
Списание не востребовавшей кредиторской задолженности	173	135
Доходы от выбытия имущества	-	-
Дивиденды полученные	-	-
Прочее	19	14
Итого прочие операционные доходы	520	430

20. Административные и прочие операционные расходы

	За 30 июня (Неаудированные данные)	
	2018 г.	2017 г.
Расходы на содержание персонала	(33 053)	(31 061)
Арендная плата по договорам операционной аренды	(8 854)	(8 782)
Профессиональные услуги (охрана, связь)	(7 072)	(7 151)
Прочие налоги за исключением налога на прибыль	(1 105)	(1 028)
Амортизация основных средств и НМА (Примечание 9)	(917)	(865)
Ремонт и эксплуатация	(789)	(605)
Страхование	(676)	(591)
Прочее	(3 086)	(2 451)
Итого административные и прочие операционные расходы	(55 552)	(52 534)

21. Налог на прибыль

Расходы по налогу на прибыль за первые полугодия 2018 и 2017 годов, отраженные в отчете о совокупном доходе, включают следующие компоненты:

	За 30 июня (Неаудированные данные)	
	2018 г.	2017 г.
Текущий налог на прибыль	2 279	1 419
Уточненный расчет налога на прибыль за предыдущие годы	170	-
Изменения отложенного налогообложения, связанные с возникновением и списанием временных разниц	(2 819)	931
За вычетом изменения отложенного налогообложения, учтенного непосредственно в собственном капитале	30	(6)
Расходы/(возмещение) по налогу на прибыль за полугодие	(340)	2 344

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли Банка, составляла в 2018 году 20% (2017: 20%).

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

	За 30 июня (Неаудированные данные)	
	2018 г.	2017 г.
Прибыль (убыток) по МСФО до налогообложения	8 447	15 129
Теоретические налоговые отчисления по официальной ставке 20% (2017:20%)	1 689	3 026
Доход, от государственных ценных бумаг, облагаемый по иным ставкам	209	171
Расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу	(680)	112
Прочие постоянные разницы	(1 558)	(965)
Расходы/(возмещение) по налогу на прибыль за полугодие	(340)	2 344

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% (2017: 20%).

22. 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.

Банк совершенствует систему управления рисками с учетом рекомендаций Банка России по построению внутренних процедур оценки достаточности капитала (ВПОДК). В процессе организации ВПОДК Банк устанавливает совокупный предельный размер принимаемого риска и обеспечивает контроль его соблюдения, внедряет механизмы стресс-тестирования и обеспечивает предоставление регулярной всеобъемлющей отчетности по рискам на разных уровнях управления.

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.

23. Внебалансовые и условные обязательства

Судебные разбирательства

(Неаудированные данные)

Банк не является объектом судебных исков и претензий. По состоянию за 30 июня 2018 и 2017 годов Банк не являлся участником в качестве ответчика судебного процессов, связанных с профессиональной деятельностью.

Налоговое законодательство

(Неаудированные данные)

Налоговое законодательство Российской Федерации, действующее или по существу принятое на конец отчетного периода, допускает возможность разных толкований в применении к операциям и деятельности Банка.

Налоговые обязательства, возникающие в результате операций между контрагентам, определяются на основе фактических цен, использовавшихся в таких операциях.

Обязательства по операционной аренде

(Неаудированные данные)

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 30 июня	
	2018 г.	2017 г.
До 1 года	1 307	349
От 1 года до 5 лет	-	-
Итого обязательства по операционной аренде	1 307	349

Кроме обязательств по арендной плате, указанных выше, у Банка имеется обязательство по оплате арендной платы в сумме 1 365 тысяч рублей в месяц по договорам аренды, срок аренды в которых не определен.

Обязательства кредитного характера

Выданные Банком гарантии отражались в соответствии с IAS 39 по справедливой стоимости на балансе Банка. За 30 июня 2018 и 2017 годов Банк не имел выданных гарантий. В таблице ниже приведены общие величины гарантийных обязательств Банка, учитываемые за балансом.

(Неаудированные данные) .

	За 30 июня	
	2018	2017
По состоянию		
Финансовые гарантии предоставленные	-	-
Обязательства по предоставлению кредитов	142 575	23 795
Резерв под ОКУ	(3 263)	-
Итого обязательства кредитного характера	139 312	23 795

В таблице ниже представлен анализ изменений резервов под ОКУ за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года:

	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Всего
На 1 января 2018 г. (Неаудировано)	(2 780)	-	-	(2 780)
(Отчисления)/восстановление в резерв по ОКУ				
в течение года	(483)	-	-	(483)
На 30 июня 2018 г. (Неаудировано)	(3 263)	-	-	(3 263)

В первом и втором полугодиях 2017 года резерв под обесценение обязательств кредитного характера не формировался.

Общая сумма задолженности по неиспользованным кредитным линиям и гарантиям в соответствии с договорами не обязательно представляет собой будущие денежные требования, поскольку возможны истечение срока действия или отмена указанных обязательств без предоставления заемщику средств. Справедливая стоимость обязательств кредитного характера приблизительно равна нулю, так как эти обязательства не являются безусловными и зависят от способности контрагентов выполнить определенные требования в отношении кредитного качества.

Гарантии исполнения обязательств.

Гарантии исполнения обязательств – это договоры, предусматривающие получение компенсации, если вторая сторона по договору не выполнит предусмотренную договором обязанность. Такие договоры не передают кредитный риск. Риск по договору гарантии исполнения обязательств представляет собой возможность возникновения страхового случая (т.е. невыполнения предусмотренного договором обязательства второй стороной по договору). Основными рисками, с которыми сталкивается Банк, заключаются в значительных колебаниях регулярности и размера платежей по таким договорам в сравнении с ожиданиями. Чтобы спрогнозировать уровень таких платежей Банк использует данные предыдущих периодов и статистические методы. Претензии должны быть предъявлены до истечения срока действия договора, при этом урегулирование большей части претензий осуществляется в короткие сроки. Это позволяет Банку достичь высокой степени уверенности в отношении расчетных платежей и, соответственно, будущих потоков денежных средств. Банк управляет этими рисками с помощью постоянного отслеживания уровня выплат по претензиям, и имеет возможность корректировать размер своего вознаграждения в будущем для отражения изменений в выплате возмещения по претензиям. В Банке существует специальный процесс по работе с требованиями об оплате претензий, включающий право проведения анализа претензии и отклонения мошеннических требований или требований, не отвечающих установленным правилам.

Активы, находящиеся в залоге. (Неаудировано)

На отчетные даты 30 июня 2018, 2017 годов Банк не передавал активы в залог.

Активы, находящиеся на хранении. (Неаудировано)

На отчетные даты 30 июня 2018, 2018 годов Банк не имел активов, находящихся на хранении.

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.

24. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Результаты оценки справедливой стоимости анализируются и распределяются по уровням иерархии справедливой стоимости следующим образом:

к 1 Уровню относятся оценки по котируемым ценам (некорректируемым) на активных рынках для идентичных активов или обязательств,

ко 2 Уровню относятся полученные с помощью методов оценки, в которых все используемые существенные исходные данные, являются наблюдаемыми для актива или обязательства прямо (т. е., например, цены) или косвенно (т.е., например, производные от цены),

к 3 Уровню относятся оценки, которые являются оценками, не основанными на наблюдаемых рыночных данных (т.е. основаны на ненаблюдаемых исходных данных).

Для распределения финансовых инструментов по категориям иерархии справедливой стоимости Банк использует суждения. Если для оценки справедливой стоимости используются наблюдаемые исходные данные, требующие значительных корректировок, эта оценка относится к 3 Уровню. Значимость используемых исходных данных оценивается для всей совокупности оценки справедливой стоимости.

В следующей таблице представлен анализ финансовых активов и обязательств в разрезе уровней иерархии источников справедливой стоимости за 30 июня 2018 года. В таблице не приводятся значения справедливой стоимости нефинансовых активов и нефинансовых обязательств.

(Неаудировано)

30.06.2018	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого
Финансовые активы				
Активы, справедливая стоимость которых раскрывается				
Денежные средства и их эквиваленты	597 304	-	-	597 304
Средства в других банках	-	503 484	-	503 484
Кредиты и дебиторская задолженность	-	-	138 143	138 143
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	43 119	-	-	43 119
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-
Итого финансовых активов	640 423	503 484	138 143	1 282 050
Финансовые обязательства				
Обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается				
Средства других банков	-	-	-	-
Средства клиентов	-	-	1 060 217	1 060 217
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	2 989	2 989
Итого финансовых обязательств	-	-	1 063 206	1 063 206

В следующей таблице представлен анализ финансовых активов и обязательств в разрезе уровней иерархии источников справедливой стоимости за 30 июня 2017 года. В таблице не приводятся значения справедливой стоимости нефинансовых активов и нефинансовых обязательств.

(Неаудировано)

30.06.2017	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого
Финансовые активы				
Активы, справедливая стоимость которых раскрывается				
Денежные средства и их эквиваленты	813 594	-	-	813 594

Банк «СЕРВИС РЕЗЕРВ» (АО)**Финансовая отчетность за полугодие, закончившееся 30 июня 2018 года**

(в тысячах российских рублей)

Средства в других банках	-	203 040	-	203 040
Кредиты и дебиторская задолженность	-	-	415 007	415 007
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	12 854	-	-	12 854
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	1 822	-	1 822
Итого финансовых активов	826 448	204 862	415 007	1 446 317
Финансовые обязательства				
Обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается				
Средства других банков	-	-	-	-
Средства клиентов	-	-	1 150 664	1 150 664
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	2 481	2 481
Итого финансовых обязательств	-	-	1 153 145	1 153 145

Справедливая стоимость финансовых инструментов

– это цена, которая может быть получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства при проведении обычной сделки между участниками рынка на дату оценки. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котированная цена на активном рынке. Активный рынок – это рынок, на котором операции с активом или обязательством проводятся с достаточной частотой и в достаточном объеме, позволяющем получать информацию об оценках на постоянной основе. Если котировки на активном рынке отсутствуют, то используются различные методы оценки. Справедливая стоимость производных инструментов с плавающей процентной ставкой, не имеющих котировок на активном рынке, принимается равной балансовой стоимости. Справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой, не имеющих котировок на активном рынке, оценивается на основе расчетных будущих денежных потоков, дисконтированных с применением действующих процентных ставок на рынке заимствований для новых инструментов, предполагающих аналогичный кредитный риск и аналогичный срок погашения. Используемые ставки дисконтирования зависят от валюты, срока погашения инструмента и кредитного риска контрагента.

Финансовые инструменты, отраженные по справедливой стоимости.**Денежные средства и их эквиваленты.**

Для данных краткосрочных финансовых инструментов балансовая стоимость в достаточной степени отражает их справедливую стоимость.

Средства в других банках.

По мнению Банка, справедливая стоимость кредитов, предоставленных банкам на отчетную дату 30 июня 2018 года и 30 июня 2017 года существенно не отличалась от их балансовой стоимости. Это объясняется существующей практикой пересмотра процентных ставок с целью отражения текущих рыночных условий, в результате чего проценты по большинству остатков начисляются по ставкам, приблизительно равным рыночным процентным ставкам.

Кредиты и дебиторская задолженность.

По мнению Банка, справедливая стоимость кредитов на отчетную дату 30 июня 2018 года и 30 июня 2017 года незначительно отличается от их балансовой стоимости. Это объясняется существующей практикой пересмотра процентных ставок с целью отражения текущих рыночных условий, в результате чего проценты по большинству остатков начисляются по ставкам, приблизительно равным рыночным процентным ставкам, а оплачиваются заемщиками ежемесячно.

Финансовые активы и обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости.

Справедливая стоимость инструментов, имеющих рыночную цену, основана на рыночных котировках. Оценочная справедливая стоимость инструментов с неопределенным сроком погашения представляет собой сумму к выплате по требованию. Оценочная справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой, не имеющих рыночной цены, основывается на дисконтированных денежных потоках с применением процентных ставок для новых инструментов с аналогичным кредитным риском и аналогичным сроком до погашения.

25. 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.

Далее указаны остатки по операциям со связанными сторонами:

(Неаудированные данные)	За 30 июня 2018 года	За 31 декабря 2017 года
Ключевой управленческий персонал Банка		
Кредиты клиентам:		
остаток на 1 января	0	5150
выдано за период	3 297	2318
погашено за период	(293)	(7468)
курсовые разницы	3	-
остаток за 30 июня 2018г./за 31 декабря 2017г.	3 007	-
процентный доход	139	815
Средства клиентов:		
остаток на 1 января	58 308	91954
привлечено за период	391 817	954121
возвращено за период	(429 359)	(987839)
курсовые разницы	631	71
остаток за 30 июня 2018г./за 31 декабря 2017г.	21 397	58308
процентный расход	(414)	(6403)
комиссионный доход	171	334
Обязательства по предоставлению кредитов	723	689
Полученные гарантии и поручительства	-	-
Краткосрочные вознаграждения	6 056	11445
Выплаченные дивиденды	19 963	9996
Прочие связанные стороны		
Кредиты клиентам:		
остаток на 1 января	8 000	26 000
выдано за период	10 310	10 040
погашено за период	(8 000)	(28 040)
курсовые разницы	-	-
остаток за 30 июня 2018г./за 31 декабря 2017г.	10 310	8 000
процентный доход	381	1 914

Банк «СЕРВИС РЕЗЕРВ» (АО)**Финансовая отчетность за полугодие, закончившееся 30 июня 2018 года**

(в тысячах российских рублей)

Средства клиентов:		
остаток на 1 января	99 198	96 461
привлечено за период	3 218 415	6 608 735
возвращено за период	(3 160 623)	(6 606 528)
курсовые разницы	(69)	529
остаток за 30 июня 2018г./за 31 декабря 2017г.	156 921	99 198
процентный расход	-	(96)
комиссионный доход	738	1 435
Краткосрочные вознаграждения	3 150	3 150
Обязательства Банка по предоставлению кредитов		
	11 690	22 000
Доходы по аренде	27	55
Операционные расходы (арендная плата с НДС)	(8 191)	(16 381)

Просроченной задолженности по операциям со связанными сторонами не было.

Нормативы, ограничивающие размер кредитных требований и кредитного риска по условным обязательствам кредитного характера к инсайдерам банка (Н10.1) и участникам банка (Н9.1), в течение первого полугодия 2018г. и за 2017 год соблюдались.

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

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

Обесценение кредитов и дебиторской задолженности

Банк анализирует свой кредитный портфель на предмет обесценения на регулярной основе. При определении того, следует ли отражать убыток от обесценения в отчете о прибылях и убытках, Банк использует профессиональные суждения о наличии видимых признаков, свидетельствующих о поддающемся измерению снижении расчетных будущих денежных потоков по кредитному портфелю, прежде чем может быть обнаружено снижение по отдельному кредиту в данном портфеле. Таким свидетельством могут служить поддающиеся измерению данные о негативном изменении платежного статуса заемщиков в группе или национальных или местных экономических условий, связанных с невыполнением обязательств по активам в группе. Руководство применяет оценки на основе данных об убытках прошлых лет в отношении активов с характеристиками кредитного риска и объективных признаков обесценения, аналогичных тем активам в портфеле, которые использовались для прогнозирования будущих потоков денежных средств.

Методики и допущения, используемые для оценки сумм и сроков будущих потоков денежных средств, регулярно анализируются для снижения любого расхождения между расчетными и фактическими убытками.

Определение рыночных процентных ставок

Справедливая стоимость финансовых инструментов, котирующихся на активных рынках и учитываемых по амортизированной стоимости, оценивается как текущая стоимость всех будущих поступлений (выплат) денежных средств, дисконтированная с использованием преобладающей рыночной ставки процента для аналогичного инструмента. Банк оценивает по каждому финансовому инструменту существенность отклонений его балансовой стоимости от справедливой стоимости. В том случае, если данное отклонение незначительно, справедливой стоимостью финансового инструмента признается его балансовая стоимость. Если данное отклонение существенно, то финансовый инструмент признается в отчетности по амортизированной стоимости, рассчитанной на основе рыночных процентных ставок.

Сведения о рыночных процентных ставках, используемые Банком, представляют собой средневзвешенные процентные ставки по инструментам со сходными характеристиками, публикуемые Центральным банком Российской Федерации.

Налог на прибыль

Банк является налогоплательщиком в Российской Федерации. Налог на прибыль рассчитывается по положениям налогового законодательства Российской Федерации. Основным методом расчета налога на прибыль является метод начисления, который полностью соответствует требованиям действующих МСФО.

27. Управление капиталом

Банк осуществляет управление уровнем достаточности капитала с целью защиты от рисков, присущих его деятельности, в соответствии с требованиями Банка России.

Уровень достаточности капитала (собственных средств) Банка в течение 1 полугодия 2018 и в 2017 году соответствовал характеру и масштабам деятельности Банка. Банк ежеквартально проводит стресс-тестирование, в том числе с целью оценки достаточности капитала Банка.

Банк не нарушал требований к капиталу, устанавливаемых нормативными документами Банка России.

Информация о величине капитала Банка, рассчитанного в соответствии с требованиями Банка России, и фактическое значение уровня достаточности капитала Банка по состоянию за 30 июня 2018 и за 2017 год представлена ниже:

(Неаудировано)	За 30 июня 2018 г.	За 31 декабря 2017 г.
Базовый капитал	350 524	349 066
Основной капитал	350 524	349 066
Дополнительный капитал	13 016	21 055
Всего собственных средств (капитала)	363 540	370 121
Коэффициент достаточности базового капитала	43,4%	37,7%
Коэффициент достаточности основного капитала	43,4%	37,7%
Коэффициент достаточности капитала	45,0%	40,0%

28. 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
29 августа 2018 г.

Председатель Правления
Полхлебова Н.И.

Главный бухгалтер
Щукова Т.А.



Пронумеровано, пронумеровано, скреплено
печатью

39 (Приморский край) г.

Генеральный директор
ООО «Банк-консалт»

Новиков О.В.

«19» августа 2018

