

АО “Банк Финсервис”

**Финансовая отчетность
по состоянию на 31 декабря 2016 года
и за 2016 год
и аудиторское заключение**

Содержание

Аудиторское заключение	3
Отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе.....	6
Отчет о финансовом положении.....	7
Отчет о движении денежных средств	8
Отчет об изменениях в капитале	10
Примечания к финансовой отчетности	12
1 Введение	12
2 Принципы составления финансовой отчетности	13
3 Основные положения учетной политики	14
4 Процентные доходы и процентные расходы	27
5 Комиссионные доходы	27
6 Комиссионные расходы.....	28
7 Чистая прибыль (убыток) от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	28
8 Чистая прибыль от операций с иностранной валютой	28
9 Прочие операционные доходы.....	28
10 Резерв под обесценение	28
11 Расходы на персонал.....	29
12 Прочие общехозяйственные и административные расходы	29
13 Расход по налогу на прибыль.....	29
14 Денежные и приравненные к ним средства	33
15 Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	34
16 Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи.....	37
17 Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	38
18 Кредиты, выданные банкам	39
19 Кредиты, выданные клиентам.....	40
20 Передача финансовых активов	46
21 Прочие активы.....	47
22 Счета и депозиты банков.....	47
23 Текущие счета и депозиты клиентов.....	47
24 Выпущенные долговые ценные бумаги	48
25 Прочие обязательства	49
26 Акционерный капитал и резервы.....	49
27 Управление рисками, корпоративное управление и внутренний контроль.....	50
28 Управление капиталом	72
29 Условные обязательства кредитного характера	73
30 Операционная аренда.....	73
31 Условные обязательства	74
32 Операции со связанными сторонами.....	75
33 Финансовые активы и обязательства: справедливая стоимость и учетные классификации.....	78
34 События после отчетной даты	81



Акционерное общество «КПМГ»
Пресненская наб., 10
Москва, Россия 123112
Телефон +7 (495) 937 4477
Факс +7 (495) 937 4400/99
Internet www.kpmg.ru

Аудиторское заключение

Акционерам и Совету Директоров АО «Банк Финсервис»

Мы провели аудит прилагаемой финансовой отчетности АО «Банк Финсервис» (далее – «Банк»), состоящей из отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2016 года и отчетов о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, изменениях в капитале и движении денежных средств за 2016 год, а также примечаний, состоящих из краткого обзора основных положений учетной политики и прочей пояснительной информации.

Ответственность руководства Банка за финансовую отчетность

Руководство Банка несет ответственность за составление и достоверность данной финансовой отчетности в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности, и за внутренний контроль, который руководство считает необходимым для составления финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

Ответственность аудиторов

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

Аудит включает проведение процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые показатели в финансовой отчетности и раскрытие в ней информации. Выбор процедур зависит от профессионального суждения аудитора, включая оценку рисков существенного искажения финансовой отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок. В процессе оценки этих рисков аудитор рассматривает систему внутреннего контроля за составлением и достоверностью финансовой отчетности, чтобы разработать аудиторские процедуры, соответствующие обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности внутреннего контроля. Аудит также включает оценку надлежащего характера применяемой учетной политики и обоснованности бухгалтерских оценок, сделанных руководством, а также оценку представления финансовой отчетности в целом.

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

Аудируемое лицо. АО «Банк Финсервис».

Внесено в Единый государственный реестр юридических лиц за № 1037711000013.

Москва, Россия

Независимый аудитор. АО «КПМГ», компания, зарегистрированная в соответствии с законодательством Российской Федерации, член сети независимых фирм КПМГ, входящих в ассоциацию KPMG International Cooperative («KPMG International»), зарегистрированную по законодательству Швейцарии.

Внесено в Единый государственный реестр юридических лиц за № 1027700125628.

Член Саморегулируемой организации аудиторов «Российский Союз аудиторов» (Ассоциация). Основной регистрационный номер записи в реестре аудиторов и аудиторских организаций 11603053203.



Мнение

По нашему мнению, финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Банка по состоянию на 31 декабря 2016 года, а также его финансовые результаты и движение денежных средств за 2016 год в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

Отчет о результатах проверки в соответствии с требованиями Федерального закона от 2 декабря 1990 года № 395-1 "О банках и банковской деятельности"

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

В соответствии со статьей 42 Федерального закона от 2 декабря 1990 года № 395-1 "О банках и банковской деятельности" (далее - Федеральный закон) мы провели процедуры с целью проверки:

- выполнения Банком по состоянию на 1 января 2017 года обязательных нормативов, установленных Банком России;
- соответствия элементов внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России.

Указанные процедуры были выбраны на основе нашего суждения и ограничивались анализом, изучением документов, сравнением утвержденных Банком требований, порядка и методик с требованиями, предъявляемыми Банком России, а также пересчетом, сравнением и сверкой числовых показателей и иной информации.

Результаты проведенных нами процедур изложены далее.

- В результате проведенных нами процедур в части выполнения Банком обязательных нормативов, установленных Банком России, нами установлено, что значения обязательных нормативов Банка по состоянию на 1 января 2017 года находились в пределах лимитов, установленных Банком России.

Мы не проводили каких-либо процедур в отношении данных бухгалтерского учета Банка, кроме процедур, которые мы сочли необходимыми для целей выражения мнения о том, отражает ли финансовая отчетность Банка достоверно во всех существенных отношениях его финансовое положение по состоянию на 31 декабря 2016 года, а также его финансовые результаты и движение денежных средств за 2016 год в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

- В результате проведенных нами процедур в части соответствия элементов внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России, нами установлено, что:
 - в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России по состоянию на 31 декабря 2016 года служба внутреннего аудита Банка подчинена и подотчетна Совету директоров Банка, а подразделения управления рисками Банка не были подчинены и не были подотчетны подразделениям, принимающим соответствующие риски;



- действующие по состоянию на 31 декабря 2016 года внутренние документы Банка, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для Банка кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации, осуществления стресс-тестирования, утверждены уполномоченными органами управления Банка в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России;
- по состоянию на 31 декабря 2016 года в Банке имелась в наличии система отчетности по значимым для Банка кредитным, операционным, рыночным, процентным, правовым рискам, рискам потери ликвидности и рискам потери деловой репутации, а также собственным средствам (капиталу) Банка;
- периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в течение 2016 года по вопросам управления кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации Банка, соответствовали внутренним документам Банка. Указанные отчеты включали результаты наблюдения подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в отношении оценки эффективности соответствующих методик Банка, а также рекомендации по их совершенствованию;
- по состоянию на 31 декабря 2016 года к полномочиям Совета Директоров Банка и его исполнительных органов управления относится контроль соблюдения Банком установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала). С целью осуществления контроля эффективности применяемых в Банке процедур управления рисками и последовательности их применения в течение 2016 года Совет Директоров Банка и его исполнительные органы управления на периодической основе обсуждали отчеты, подготовленные подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита, рассматривали предлагаемые меры по устранению недостатков.

Процедуры в отношении элементов внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка были проведены нами исключительно с целью проверки соответствия данных элементов, указанных в Федеральном законе и описанных выше, требованиям, предъявляемым Банком России.

Шеваренков Е.В.

Директор, доверенность от 16 марта 2015 года № 155/15

АО «КПМГ»

7 апреля 2017 года

Москва, Россия



	Примечания	2016 год тыс. рублей	2015 год тыс. рублей
Процентные доходы	4	7 077 077	5 834 922
Процентные расходы	4	(5 150 125)	(4 638 572)
Чистый процентный доход		1 926 952	1 196 350
Комиссионные доходы	5	228 028	157 241
Комиссионные расходы	6	(137 206)	(85 469)
Чистый комиссионный доход		90 822	71 772
Чистая прибыль (убыток) от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	7	76 728	(405 411)
Чистая прибыль от операций с иностранной валютой	8	301 508	1 224 636
Чистая прибыль от операций с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи		89 746	72 460
Прочие операционные доходы	9	116 614	13 825
Операционные доходы		2 602 370	2 173 632
Резерв под обесценение	10	(617 240)	(545 322)
Расходы на персонал	11	(597 200)	(552 508)
Прочие общехозяйственные и административные расходы	12	(447 608)	(302 784)
Прибыль до вычета налога на прибыль		940 322	773 018
Расход по налогу на прибыль	13	(206 618)	(69 844)
Прибыль за год		733 704	703 174

Прочий совокупный (убыток) доход, за вычетом налога на прибыль

Статьи, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:

Резерв по переоценке финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи:

- чистое изменение справедливой стоимости, за вычетом отложенного налога на прибыль
- чистое изменение справедливой стоимости, перенесенное в состав прибыли или убытка, за вычетом отложенного налога на прибыль

66 182 350 575

(71 797) (57 973)

Всего статей, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка

(5 615) 292 602

Прочий совокупный (убыток) доход за год, за вычетом налога на прибыль

(5 615) 292 602

Общий совокупный доход за год

728 089 995 776

Финансовая отчетность была одобрена руководством 7 апреля 2017 года и подписана от его имени:

Копырин Д.К.
Председатель Правления



Боровик Я.В.
Главный бухгалтер

Отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе должен рассматриваться вместе с Примечаниями к данной финансовой отчетности, которые являются ее неотъемлемой частью.

АО "Банк Финсервис"
Отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2016 года

	Примечания	2016 год тыс. рублей	2015 год тыс. рублей
АКТИВЫ			
Денежные и приравненные к ним средства	14	21 397 484	12 390 649
Обязательные резервы в ЦБ РФ		557 885	397 978
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период:			
- находящиеся в собственности Банка	15	3 459 036	2 194 078
- обремененные залогом по сделкам "РЕПО"	15	-	1 783 160
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи:			
- находящиеся в собственности Банка	16	2 146 769	4 299 171
- обремененные залогом по сделкам "РЕПО"	16	-	255 922
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения:			
- находящиеся в собственности Банка	17	-	1 178 560
- обремененные залогом по сделкам "РЕПО"	17	-	305 737
Кредиты, выданные банкам	18	34 078 055	25 670 246
Кредиты, выданные клиентам	19	20 772 889	22 323 803
Основные средства и нематериальные активы		139 558	119 327
Прочие активы	21	292 097	369 432
Всего активов		82 843 773	71 288 063
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Счета и депозиты банков	22	10 117 843	12 422 512
Текущие счета и депозиты клиентов	23	60 219 387	50 255 335
Выпущенные долговые ценные бумаги	24	8 046 101	4 327 376
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	15	17 750	40 137
Отложенные налоговые обязательства	13	-	109 124
Прочие обязательства	25	139 398	193 186
Всего обязательств		78 540 479	67 347 670
КАПИТАЛ			
Акционерный капитал	26	2 001 645	2 001 645
Эмиссионный доход		535 364	340 552
Резерв по переоценке финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		174 563	180 178
Нераспределенная прибыль		1 591 722	1 418 018
Всего капитала		4 303 294	3 940 393
Всего обязательств и собственного капитала		82 843 773	71 288 063

Копырин Д.К.
Председатель Правления



Боровик Я.В.
Главный бухгалтер

Отчет о финансовом положении должен рассматриваться вместе с Примечаниями к данной финансовой отчетности, которые являются ее неотъемлемой частью.

Примечания	2016 год тыс. рублей	2015 год тыс. рублей
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Процентные доходы полученные	7 217 208	5 846 228
Процентные расходы выплаченные	(5 419 701)	(3 929 277)
Комиссионные доходы полученные	228 028	157 241
Комиссионные расходы выплаченные	(137 206)	(85 469)
Чистые поступления (выплаты) по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	25 952	(1 197 096)
Чистые поступления (выплаты) по операциям с иностранной валютой	1 319 618	(328 028)
Поступления по прочим доходам	53 902	13 825
Прочие общехозяйственные и административные расходы выплаченные	(1 032 420)	(819 352)
(Увеличение) уменьшение операционных активов		
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	534 937	(4 033 228)
Обязательные резервы в ЦБ РФ	(159 907)	(23 596)
Кредиты, выданные банкам	(8 673 736)	(11 647 057)
Кредиты, выданные клиентам	487 620	(4 966 544)
Прочие активы	(124 827)	(9 410)
Увеличение (уменьшение) операционных обязательств		
Счета и депозиты банков	(2 302 185)	7 556 995
Текущие счета и депозиты клиентов	10 738 844	10 744 396
Выпущенные долговые ценные бумаги	3 442 682	1 744 680
Прочие обязательства	(30 169)	16 588
Чистое движение денежных средств полученных от (использованных в) операционной деятельности до уплаты налога на прибыль	6 168 640	(959 104)
Налог на прибыль уплаченный	(168 094)	(109 286)
Чистое движение денежных средств, полученных от (использованных в) операционной деятельности	6 000 526	(1 068 390)
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Приобретения финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	(7 512 178)	(1 696 342)
Продажи и погашения финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	9 694 379	7 055 620
Погашения инвестиций, удерживаемых до срока погашения	1 462 040	941 516
Приобретения основных средств	(64 158)	(95 825)
Продажа основных средств	1 961	-
Чистое движение денежных средств, полученных от инвестиционной деятельности	3 582 044	6 204 969

Отчет о движении денежных средств должен рассматриваться вместе с Примечаниями к данной финансовой отчетности, которые являются ее неотъемлемой частью.

АО "Банк Финсервис"
Отчет о движении денежных средств за 2016 год

Примечания	2016 год тыс. рублей	2015 год тыс. рублей
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ИСПОЛЬЗОВАННЫХ В ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Выплаченные дивиденды	(560 000)	(324 000)
Поступление субординированных займов	900 000	200 000
Чистое движение денежных средств, полученных от (использованных в) финансовой деятельности	340 000	(124 000)
Чистое увеличение денежных и приравненных к ним средств	9 922 570	5 012 579
Влияние изменений валютных курсов на величину денежных и приравненных к ним средств	(915 735)	1 178 771
Денежные и приравненные к ним средства по состоянию на начало года	12 390 649	6 199 299
Денежные и приравненные к ним средства по состоянию на конец года	21 397 484	12 390 649

14

Копырин Д.К.
Председатель Правления



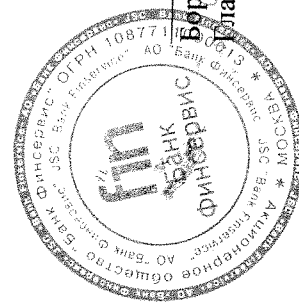
Боровик Я.В.
Главный бухгалтер

тыс. рублей	Акционерный капитал	Эмиссионный доход	Резерв по переоценке финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	Нераспределенная прибыль	Всего капитала
Остаток по состоянию на 1 января 2015 года	2 001 645	340 552	(112 424)	1 038 844	3 268 617
Общий совокупный доход	-	-	-	703 174	703 174
Прибыль за год	-	-	-	-	-
Прочий совокупный доход					
Статьи, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:					
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, за вычетом отложенного налога на прибыль в сумме 59 538 тыс. рублей	-	-	350 575	-	350 575
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, перенесенное в состав прибыли или убытка, за вычетом отложенного налога на прибыль в сумме 14 493 тыс. рублей	-	-	(57 973)	-	(57 973)
Всего статей, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка	-	-	292 602	-	292 602
Всего прочего совокупного дохода	-	-	292 602	-	292 602
Общий совокупный доход за год	-	-	292 602	703 174	995 776
Операции с собственниками, отраженные непосредственно в составе капитала					
Дивиденды объявленные и выплаченные	-	-	-	(324 000)	(324 000)
Всего операций с собственниками	-	-	-	(324 000)	(324 000)
Остаток по состоянию на 31 декабря 2015 года	2 001 645	340 552	180 178	1 418 018	3 940 393

Отчет об изменениях в капитале должен рассматриваться вместе с Примечаниями к данной финансовой отчетности, которые являются ее неотъемлемой частью.

тыс. рублей	Акционерный капитал	Эмиссионный доход	Резерв по переоценке финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	Нераспределенная прибыль	Всего капитала
Остаток по состоянию на 1 января 2016 года	2 001 645	340 552	180 178	1 418 018	3 940 393
Общий совокупный доход	-	-	-	733 704	733 704
Прибыль за год	-	-	-	-	-
Прочий совокупный доход	-	-	-	-	-
Статьи, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:	-	-	-	-	-
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, за вычетом отложенного налога на прибыль в сумме 16 545 тыс. рублей	-	-	66 182	-	66 182
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, перенесенное в состав прибыли или убытка, за вычетом отложенного налога на прибыль в сумме 17 949 тыс. рублей	-	-	(71 797)	-	(71 797)
Всего статей, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка	-	-	(5 615)	-	(5 615)
Всего прочего совокупного убытка	-	-	(5 615)	-	(5 615)
Общий совокупный доход за год	-	-	(5 615)	733 704	728 089
Операции с собственниками, отраженные непосредственно в составе капитала	-	-	-	-	-
Дополнительный взнос в капитал за вычетом отложенного налога на прибыль в сумме 48 703 тыс. рублей (Примечание 23)	-	194 812	-	-	194 812
Дивиденды объявленные и выплаченные	-	-	-	(560 000)	(560 000)
Всего операций с собственниками	-	194 812	-	(560 000)	(365 188)
Остаток по состоянию на 31 декабря 2016 года	2 001 645	535 364	174 563	1 591 722	4 303 294

Копырин Д.К.
Председатель Правления



Боровик Я.В.
Главный бухгалтер