

АО “Банк Финсервис”

**Финансовая отчетность
по состоянию на 31 декабря 2015 года
и за 2015 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 капитала	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	25
5 Комиссионные доходы	25
6 Комиссионные расходы.....	26
7 Чистый убыток от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	26
8 Чистая прибыль от операций с иностранной валютой	26
9 Прочие операционные доходы и расходы	26
10 Резерв под обесценение	27
11 Расходы на персонал.....	27
12 Прочие общехозяйственные и административные расходы	27
13 Расход по налогу на прибыль.....	28
14 Денежные и приравненные к ним средства	31
15 Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	31
16 Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи.....	34
17 Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	35
18 Кредиты, выданные банкам	36
19 Кредиты, выданные клиентам.....	37
20 Передача финансовых активов	43
21 Прочие активы.....	44
22 Счета и депозиты банков.....	44
23 Текущие счета и депозиты клиентов.....	44
24 Выпущенные долговые ценные бумаги	45
25 Прочие обязательства	45
26 Акционерный капитал и резервы.....	46
27 Управление рисками, корпоративное управление и внутренний контроль.....	46
28 Управление капиталом	69
29 Условные обязательства кредитного характера	70
30 Операционная аренда.....	70
31 Условные обязательства.....	71
32 Операции со связанными сторонами.....	72
33 Финансовые активы и обязательства: справедливая стоимость и учетные классификации	75



Акционерное общество "КПМГ"
Пресненская наб., 10
Москва, Россия 123317

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 2015 года и отчетов о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, изменениях капитала и движении денежных средств за 2015 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 аудитора

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 и Международными стандартами аудита. Данные стандарты требуют соблюдения этических норм, а также планирования и проведения аудита таким образом, чтобы получить достаточную уверенность в том, что финансовая отчетность не содержит существенных искажений.

Аудит включает проведение процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые показатели в финансовой отчетности и раскрытие в ней информации. Выбор 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".

Зарегистрировано Управлением Федеральной налоговой службы по г. Москве. Свидетельство от 25 января 2008 года серия 77 № 011300091.

Внесено в Единый государственный реестр юридических лиц Управлением Федеральной налоговой службы по г. Москве за № 1087711000013 25 января 2008 года. Свидетельство серии 77 № 011300091.

Место нахождения аудируемого лица: 121151, Российская Федерация, город Москва, наб. Тараса Шевченко, д. 23А.

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.

Зарегистрировано Московской регистрационной палатой. Свидетельство от 25 мая 1992 года № 011.585.

Внесено в Единый государственный реестр юридических лиц Межрайонной инспекцией Министерства Российской Федерации по налогам и сборам № 39 по городу Москве за № 1027700125628 13 августа 2002 года. Свидетельство серии 77 № 005721432.

Член Саморегулируемой организации аудиторов "Аудиторская палата России" (Ассоциация). Основной регистрационный номер записи в государственном реестре аудиторов и аудиторских организаций 10301000804.

Мнение

По нашему мнению, финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Банка по состоянию на 31 декабря 2015 года, а также его финансовые результаты и движение денежных средств за 2015 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 2016 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 2016 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 2015 года, а также его финансовые результаты и движение денежных средств за 2015 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 2015 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 2015 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 2015 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 2015 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 2015 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 2015 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"

23 марта 2016 года

Москва, Российская Федерация



	Примечания	2015 год тыс. рублей	2014 год тыс. рублей
Процентные доходы	4	5 834 922	2 737 115
Процентные расходы	4	(4 638 572)	(1 943 160)
Чистый процентный доход		1 196 350	793 955
Комиссионные доходы	5	157 241	67 283
Комиссионные расходы	6	(85 469)	(39 638)
Чистый комиссионный доход		71 772	27 645
Чистый убыток от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	7	(405 411)	(2 097 366)
Чистая прибыль от операций с иностранной валютой	8	1 224 636	2 559 519
Чистая прибыль (убыток) от операций с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи		72 460	(376 713)
Прочие операционные доходы и расходы	9	13 825	6 243
Операционные доходы		2 173 632	913 283
Резерв под обесценение	10	(545 322)	186 691
Расходы на персонал	11	(552 508)	(357 342)
Прочие общехозяйственные и административные расходы	12	(302 784)	(209 818)
Прибыль до вычета налога на прибыль		773 018	532 814
Расход по налогу на прибыль	13	(69 844)	(74 792)
Прибыль за год		703 174	458 022
Прочий совокупный доход (убыток), за вычетом налога на прибыль			
<i>Статьи, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:</i>			
Резерв по переоценке финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи:			
- чистое изменение справедливой стоимости, за вычетом отложенного налога на прибыль		350 575	(404 738)
- чистое изменение справедливой стоимости, перенесенное в состав прибыли или убытка, за вычетом налога на прибыль		(57 973)	301 370
<i>Всего статей, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка</i>		<i>292 602</i>	<i>(103 368)</i>
Прочий совокупный доход (убыток) за год, за вычетом налога на прибыль		292 602	(103 368)
Общий совокупный доход за год		995 776	354 654

Финансовая отчетность была одобрена руководством 23 марта 2016 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 2015 года

	Примечания	2015 год тыс. рублей	2014 год тыс. рублей
АКТИВЫ			
Денежные и приравненные к ним средства	14	12 390 649	6 199 299
Обязательные резервы в ЦБ РФ		397 978	374 382
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период:			
- находящиеся в собственности Банка	15	2 194 078	636
- обремененные залогом по сделкам "РЕПО"	15	1 783 160	-
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи:			
- находящиеся в собственности Банка	16	4 299 171	6 150 206
- обремененные залогом по сделкам "РЕПО"	16	255 922	2 761 782
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения:			
- находящиеся в собственности Банка	17	1 178 560	2 119 925
- обремененные залогом по сделкам "РЕПО"	17	305 737	332 350
Кредиты, выданные банкам	18	25 670 246	13 287 406
Кредиты, выданные клиентам	19	22 323 803	17 046 330
Основные средства и нематериальные активы		119 327	38 721
Прочие активы	21	369 432	258 034
Всего активов		71 288 063	48 569 071
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Счета и депозиты банков	22	12 422 512	4 844 363
Текущие счета и депозиты клиентов	23	50 255 335	36 846 051
Выпущенные долговые ценные бумаги	24	4 327 376	2 498 543
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	15	40 137	979 539
Отложенные налоговые обязательства	13	109 124	-
Прочие обязательства	25	193 186	131 958
Всего обязательств		67 347 670	45 300 454
КАПИТАЛ			
Акционерный капитал	26	2 001 645	2 001 645
Эмиссионный доход		340 552	340 552
Резерв по переоценке финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		180 178	(112 424)
Нераспределенная прибыль		1 418 018	1 038 844
Всего капитала		3 940 393	3 268 617
Всего обязательств и собственного капитала		71 288 063	48 569 071

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	2015 год <u>тыс. рублей</u>	2014 год <u>тыс. рублей</u>
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Процентные доходы полученные	5 846 228	2 773 470
Процентные расходы выплаченные	(3 929 277)	(1 732 605)
Комиссионные доходы полученные	157 241	67 225
Комиссионные расходы выплаченные	(85 469)	(39 638)
Чистые выплаты по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	(1 197 096)	(699 494)
Чистые выплаты по операциям с иностранной валютой	(328 028)	(1 668 425)
Поступления по прочим доходам	13 825	5 252
Прочие общехозяйственные и административные расходы выплаченные	(819 352)	(554 148)
(Увеличение) уменьшение операционных активов		
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	(4 033 228)	(1 914 151)
Обязательные резервы в ЦБ РФ	(23 596)	(206 096)
Кредиты, выданные банкам	(11 647 057)	(12 302 473)
Кредиты, выданные клиентам	(4 966 544)	(9 692 145)
Прочие активы	(9 410)	(72 484)
Увеличение (уменьшение) операционных обязательств		
Счета и депозиты банков	7 556 995	(157 805)
Текущие счета и депозиты клиентов	10 744 396	12 880 819
Выпущенные долговые ценные бумаги	1 744 680	1 695 044
Прочие обязательства	16 588	51 507
Чистое движение денежных средств, использованных в операционной деятельности до уплаты налога на прибыль	(959 104)	(11 566 147)
Налог на прибыль уплаченный	(109 286)	(209 882)
Чистое движение денежных средств, использованных в операционной деятельности	(1 068 390)	(11 776 029)
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Приобретения финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	(1 696 342)	(4 468 561)
Продажи и погашения финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	7 055 620	5 423 181
Погашения инвестиций, удерживаемых до срока погашения	941 516	-
Приобретения основных средств	(95 825)	(26 151)
Чистое движение денежных средств, полученных от инвестиционной деятельности	6 204 969	928 469

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

Примечания	2015 год тыс. рублей	2014 год тыс. рублей
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ИСПОЛЬЗОВАННЫХ В ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Выплаченные дивиденды	(324 000)	(200 000)
Поступление субординированных займов	200 000	2 100 000
Чистое движение денежных средств, (использованных в) полученных от финансовой деятельности	(124 000)	1 900 000
Чистое увеличение (уменьшение) денежных и приравненных к ним средств	5 012 579	(8 947 560)
Влияние изменений валютных курсов на величину денежных и приравненных к ним средств	1 178 771	3 112 389
Денежные и приравненные к ним средства по состоянию на начало года	6 199 299	12 034 470
Денежные и приравненные к ним средства по состоянию на конец года	12 390 649	6 199 299

14

Копырин Д.К.
Председатель Правления



Боровик Я.В.
Главный бухгалтер

тыс. рублей	Акционерный капитал	Эмиссион- ный доход	Резерв по переоценке финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	Нераспре- деленная прибыль	Всего капитала
Остаток по состоянию на 1 января 2014 года	2 001 645	340 552	(9 056)	780 822	3 113 963
Общий совокупный доход					
Прибыль за год	-	-	-	458 022	458 022
Прочий совокупный убыток					
<i>Статьи, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:</i>					
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, за вычетом отложенного налога на прибыль	-	-	(404 738)	-	(404 738)
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, перенесенное в состав прибыли или убытка, за вычетом налога на прибыль	-	-	301 370	-	301 370
<i>Всего статей, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>(103 368)</i>	<i>-</i>	<i>(103 368)</i>
Всего прочего совокупного убытка	-	-	(103 368)	-	(103 368)
Общий совокупный доход за год	-	-	(103 368)	458 022	354 654
Операции с собственниками, отраженные непосредственно в составе капитала					
Дивиденды объявленные и выплаченные	-	-	-	(200 000)	(200 000)
Всего операций с собственниками	-	-	-	(200 000)	(200 000)
Остаток по состоянию на 31 декабря 2014 года	2 001 645	340 552	(112 424)	1 038 844	3 268 617

АО "Банк Финсервис"
Отчет об изменениях капитала за 2015 год

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	-	-	-	703 174	703 174
Прочий совокупный доход					
<i>Статьи, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:</i>					
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, за вычетом отложенного налога на прибыль	-	-	350 575	-	350 575
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, перенесенное в состав прибыли или убытка, за вычетом налога на прибыль	-	-	(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

Копырин Д.К.
Председатель Правления



Боровик Я.В.
Главный бухгалтер