

**Акционерное общество
“Банк Финсервис”**

**Консолидированная промежуточная
сокращенная финансовая отчетность
за шесть месяцев, закончившихся
30 июня 2018 года**

Содержание

Закключение независимых аудиторов по обзорной проверке консолидированной промежуточной сокращенной финансовой информации.....	3
Консолидированные промежуточные сокращенные отчеты о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе	5
Консолидированный промежуточный сокращенный отчет о финансовом положении.....	7
Консолидированный промежуточный сокращенный отчет о движении денежных средств	8
Консолидированный промежуточный сокращенный отчет об изменениях в капитале.....	10
Примечания к консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности	12
1. Введение	12
2. Принципы составления консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности	13
3. Основные положения учетной политики	16
4. Анализ финансовых рисков	30
5. Переход на МСФО (IFRS) 9	36
6. Процентные доходы и процентные расходы	38
7. Комиссионные доходы	38
8. Комиссионные расходы.....	39
9. Чистый убыток по торговым операциям	39
10. Чистая прибыль от операций с иностранной валютой	39
11. Расходы на персонал	39
12. Прочие общехозяйственные и административные расходы	40
13. Расход по налогу на прибыль	40
14. Денежные и приравненные к ним средства	41
15. Активы, предназначенные для торговли	42
16. Инвестиционные ценные бумаги	43
17. Кредиты, выданные банкам	44
18. Кредиты, выданные клиентам	45
19. Счета и депозиты банков.....	49
20. Текущие счета и депозиты клиентов	49
21. Выпущенные долговые ценные бумаги.....	49
22. Акционерный капитал	49
23. Операции со связанными сторонами	50
24. Финансовые активы и обязательства: справедливая стоимость и учетные классификации	53



Заключение независимых аудиторов по обзорной проверке консолидированной промежуточной сокращенной финансовой информации

**Акционерам и Совету директоров Акционерного общества «Банк
Финсервис»**

Вступление

Мы провели обзорную проверку прилагаемого консолидированного промежуточного сокращенного отчета о финансовом положении Акционерного общества «Банк Финсервис» (далее – «Банк») и его дочерних предприятий (далее совместно именуемых «Группа») по состоянию на 30 июня 2018 года и соответствующих консолидированных промежуточных сокращенных отчетов о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, изменениях в капитале и движении денежных средств за шесть месяцев, закончившихся на указанную дату, а также примечаний к консолидированной промежуточной сокращенной финансовой информации (далее - «консолидированная промежуточная сокращенная финансовая информация»). Руководство Группы несет ответственность за подготовку и представление данной консолидированной промежуточной сокращенной финансовой информации в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность». Наша ответственность состоит в выражении вывода в отношении данной консолидированной промежуточной сокращенной финансовой информации на основании проведенной нами обзорной проверки.

Аудируемое лицо: Акционерное общество «Банк Финсервис»

Внесено в Единый государственный реестр юридических лиц за
№ 1087711000013

Москва, Российская Федерация

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.



Акционерное общество «Банк Финсервис»

Заключение независимых аудиторов по обзорной проверке
консолидированной промежуточной сокращенной финансовой информации

Страница 2

Объем обзорной проверки

Мы провели обзорную проверку в соответствии с Международным стандартом обзорных проверок 2410 «Обзорная проверка промежуточной финансовой информации, выполняемая независимым аудитором организации». Обзорная проверка заключается в направлении запросов, главным образом сотрудникам, отвечающим за финансовые вопросы и вопросы бухгалтерского учета, а также в проведении аналитических и прочих обзорных процедур. Обзорная проверка предполагает существенно меньший объем работ по сравнению с аудитом, проводимым в соответствии с Международными стандартами аудита, вследствие чего не позволяет нам получить уверенность в том, что нам стало известно обо всех существенных обстоятельствах, которые могли бы быть обнаружены в ходе аудита. Соответственно, мы не выражаем аудиторское мнение.

Вывод

По результатам проведенной обзорной проверки мы не обнаружили фактов, которые дали бы нам основания полагать, что прилагаемая консолидированная промежуточная сокращенная финансовая информация по состоянию на 30 июня 2018 года и за шесть месяцев, закончившихся на указанную дату, не подготовлена во всех существенных аспектах в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность».

Прочие обстоятельства

Обзорная проверка консолидированной промежуточной сокращенной финансовой информации за три месяца, закончившихся 30 июня 2018 года, а также сравнительных показателей за три месяца, закончившихся 30 июня 2017 года, не проводилась.



Шеваренков Е.В.

Директор

АО «КПМГ»

Москва, Российская Федерация

29 августа 2018 года

Консолидированные промежуточные сокращенные отчеты о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе
за три и шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года
(в тысячах рублей, если не указано иное)

	Примечания	Шесть месяцев, закончившиеся 30 июня		Три месяца, закончившиеся 30 июня	
		2018 года (неаудированные данные)	2017 года (неаудированные данные)*	2018 года (неаудированные данные, обзорная проверка не проводилась)	2017 года (неаудированные данные, обзорная проверка не проводилась)*
Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки	6	3 273 770	3 350 557	1 745 751	1 649 326
Прочие процентные доходы	6	967 527	258 454	326 610	155 937
Процентные расходы	6	(2 963 690)	(3 121 369)	(1 479 920)	(1 696 048)
Чистый процентный доход		1 277 607	487 642	592 441	109 215
Комиссионные доходы	7	131 987	124 288	64 805	54 519
Комиссионные расходы	8	(83 619)	(92 685)	(45 638)	(56 909)
Чистый комиссионный доход (расход)		48 368	31 603	19 167	(2 390)
Чистый убыток по торговым операциям	9	(139 564)	(146 448)	(61 548)	(1 060 507)
Чистая прибыль от операций с иностранной валютой	10	80 673	938 863	37 077	1 352 164
Чистая прибыль от операций с инвестиционными ценными бумагами		-	154 504	-	53 024
Прочие операционные доходы		12 040	6 796	9 129	4 656
Операционные доходы		1 279 124	1 472 960	596 266	456 162
Резерв под ожидаемые кредитные убытки		(98 503)	49 217	(220 218)	277 030
Расходы на персонал	11	(316 009)	(290 623)	(154 784)	(141 173)
Прочие общехозяйственные и административные расходы	12	(264 022)	(207 896)	(160 318)	(115 773)
Прибыль до вычета налога на прибыль		600 590	1 023 658	60 946	476 246
Расход по налогу на прибыль	13	(78 046)	(204 665)	29 865	(101 598)
Прибыль за период		522 544	818 993	90 811	374 648

Консолидированные промежуточные сокращенные отчеты о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе должны рассматриваться вместе с Примечаниями к данной консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности, которые являются ее неотъемлемой частью.

Консолидированные промежуточные сокращенные отчеты о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за три и шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года
(в тысячах рублей, если не указано иное)

* Группа начала применение МСФО (IFRS) 9 с 1 января 2018 года. В соответствии с выбранными методами перехода сравнительная информация не пересчитывается (см. Примечание 3). В результате применения МСФО (IFRS) 9 Группа изменила порядок представления определенных статей, представление сравнительных данных изменено соответствующим образом (см. Примечание 4).

Копырин Д.К.
Председатель Правления



Консолидированные промежуточные сокращенные отчеты о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе должны рассматриваться вместе с Примечаниями к данной консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности, которые являются ее неотъемлемой частью.

АО "Банк Финсервис"
Консолидированный промежуточный сокращенный отчет о финансовом положении
по состоянию на 30 июня 2018 года
(в тысячах рублей, если не указано иное)

	Примечания	30 июня 2018 года (неаудированные данные)	31 декабря 2017 года*
АКТИВЫ			
Денежные и приравненные к ним средства	14	35 477 290	21 977 746
Обязательные резервы в ЦБ РФ		811 205	712 532
Активы, предназначенные для торговли:			
- находящиеся в собственности Банка	15	14 260 038	13 838 917
- обремененные залогом по сделкам "РЕПО"	15	6 847 353	17 535 482
Инвестиционные ценные бумаги:			
- находящиеся в собственности Банка	16	53 210	53 539
Кредиты, выданные банкам	17	39 439 338	36 389 783
Кредиты, выданные клиентам	18	22 976 278	23 008 907
Дебиторская задолженность по текущему налогу на прибыль		162 875	172 573
Чистые инвестиции в лизинг		101 612	88 172
Основные средства и нематериальные активы		173 653	140 465
Отложенные налоговые активы		296 998	204 514
Прочие активы		596 893	410 744
Всего активов		121 196 743	114 533 374
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Обязательства, предназначенные для торговли	15	1 191	387
Счета и депозиты банков	19	17 459 751	16 415 282
Текущие счета и депозиты клиентов:			
- текущие счета и депозиты корпоративных клиентов	20	73 185 981	68 287 854
- текущие счета и депозиты розничных клиентов	20	9 291 915	9 341 600
Выпущенные долговые ценные бумаги	21	15 695 085	15 230 027
Кредиторская задолженность по текущему налогу на прибыль		647	34 104
Прочие обязательства		118 596	162 540
Всего обязательств		115 753 166	109 471 794
КАПИТАЛ			
Акционерный капитал	22	2 501 645	2 501 645
Эмиссионный доход		535 364	535 364
Резерв изменений справедливой стоимости		3 805	3 071
Нераспределенная прибыль		2 402 763	2 021 500
Всего капитала		5 443 577	5 061 580
Всего обязательств и собственного капитала		121 196 743	114 533 374

* Группа начала применение МСФО (IFRS) 9 с 1 января 2018 года. В соответствии с выбранными методами перехода сравнительная информация не пересчитывается (см. Примечание 3). В результате применения МСФО (IFRS) 9 Группа изменила порядок представления определенных статей, представление сравнительных данных изменено соответствующим образом (см. Примечание 4).

Копырин Д.К.
Председатель Правления



Токарева С.В.
Главный бухгалтер

Консолидированный промежуточный сокращенный отчет о финансовом положении должен рассматриваться вместе с Примечаниями к данной консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности, которые являются ее неотъемлемой частью.

АО «Банк Финсервис»
*Консолидированный промежуточный сокращенный отчет о движении денежных средств
за шесть месяцев, закончившиеся 30 июня 2018 года
(в тысячах рублей, если не указано иное)*
Шесть месяцев, закончившиеся

Примечания	30 июня	
	2018 года (неаудированные данные)	2017 года (неаудированные данные)*
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Процентные доходы полученные	4 460 467	3 483 785
Процентные расходы выплаченные	(2 828 110)	(3 206 930)
Комиссионные доходы полученные	131 987	124 288
Комиссионные расходы выплаченные	(83 619)	(92 685)
Чистые выплаты по операциям с активами, предназначенными для торговли	(35 842)	(191 270)
Чистые поступления (выплаты) по операциям с иностранной валютой	160 637	(219 414)
Поступления по прочим доходам	12 040	6 796
Расходы на персонал и прочие общехозяйственные и административные расходы выплаченные	(577 507)	(481 361)
(Увеличение) уменьшение операционных активов		
Обязательные резервы в ЦБ РФ	(98 673)	(234 783)
Активы, предназначенные для торговли	10 277 765	(6 986 036)
Кредиты, выданные банкам	(2 994 639)	(180 410)
Кредиты, выданные клиентам	39 695	(5 279 653)
Чистые инвестиции в финансовый лизинг	(18 334)	(59 578)
Прочие активы	(184 259)	
Увеличение (уменьшение) операционных обязательств		
Счета и депозиты банков	1 059 397	(5 156 108)
Текущие счета и депозиты клиентов	4 020 800	16 837 038
Выпущенные долговые ценные бумаги	270 933	5 156 084
Прочие обязательства	3 502	(30 393)
Чистое движение денежных средств, полученных от (использованных в) операционной деятельности до уплаты налога на прибыль	13 616 240	3 489 370
Налог на прибыль уплаченный	(159 153)	(373 361)
Чистое движение денежных средств, полученных от операционной деятельности	13 457 087	3 116 009

Консолидированный промежуточный сокращенный отчет о движении денежных средств должен рассматриваться вместе с Примечаниями к данной консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности, которые являются ее неотъемлемой частью.

АО "Банк Финсервис"
Консолидированный промежуточный сокращенный отчет о движении денежных средств
за шесть месяцев, закончившиеся 30 июня 2018 года
(в тысячах рублей, если не указано иное)
Шесть месяцев, закончившиеся

Примечания	30 июня	
	2018 года (неаудированные данные)	2017 года (неаудированные данные)*
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Приобретения инвестиционных ценных бумаг	-	(782 055)
Продажи и погашения инвестиционных ценных бумаг	-	1 850 795
Приобретения основных средств	(75 012)	(41 190)
Поступления от продажи основных средств	5 706	-
Чистое движение денежных средств, (использованных в) полученных от инвестиционной деятельности	(69 306)	1 027 550
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Взносы в акционерный капитал	-	500 000
Чистое движение денежных средств, полученных от финансовой деятельности	-	500 000
Чистое увеличение денежных и приравненных к ним средств	13 387 781	4 643 559
Влияние изменений валютных курсов на величину денежных и приравненных к ним средств	113 751	1 215 144
Денежные и приравненные к ним средства (до вычета оценочного резерва под убытки) по состоянию на начало периода	14 21 977 746	21 397 484
Денежные и приравненные к ним средства (до вычета оценочного резерва под убытки) по состоянию на конец периода	14 35 479 278	27 256 187

* Группа начала применение МСФО (IFRS) 9 с 1 января 2018 года. В соответствии с выбранными методами перехода сравнительная информация не пересчитывается (см. Примечание 3). В результате применения МСФО (IFRS) 9 Группа изменила порядок представления определенных статей, представление сравнительных данных изменено соответствующим образом (см. Примечание 4).

Копырин Д.К.
Председатель Правления



Токарева С.В.
Главный бухгалтер

Консолидированный промежуточный сокращенный отчет о движении денежных средств должен рассматриваться вместе с Примечаниями к данной консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности, которые являются ее неотъемлемой частью.

АО «Банк Финсервис»
 Консолидированный промежуточный сокращенный отчет об изменениях в капитале
 за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года
 (в тысячах рублей, если не указано иное)

	Акционерный капитал	Эмиссионный доход	Резерв изменений справедливой стоимости	Нераспределенная прибыль	Всего капитала
Остаток по состоянию на 1 января 2017 года	2 001 645	535 364	174 563	1 591 722	4 303 294
Общий совокупный доход					
Прибыль за период (неаудированные данные)	-	-	-	818 993	818 993
Прочий совокупный убыток					
<i>Статьи, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:</i>					
Резерв изменений справедливой стоимости (финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи):					
- Чистое изменение справедливой стоимости (неаудированные данные)	-	-	(42 882)	-	(42 882)
- Нетто-величина, перенесенная в состав прибыли или убытка (неаудированные данные)	-	-	(123 603)	-	(123 603)
<i>Всего статей, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>(166 485)</i>	<i>-</i>	<i>(166 485)</i>
Всего прочего совокупного убытка (неаудированные данные)	-	-	(166 485)	-	(166 485)
Общий совокупный доход за период (неаудированные данные)	-	-	(166 485)	818 993	652 508
Операции с собственниками, отраженные непосредственно в составе капитала					
Дополнительный взнос в капитал за вычетом отложенного налога на прибыль в сумме тыс. рублей (неаудированные данные)	500 000	-	-	-	500 000
Дивиденды объявленные (неаудированные данные)	-	-	-	(575 000)	(575 000)
Всего операций с собственниками (неаудированные данные)	500 000	-	-	(575 000)	(75 000)
Остаток по состоянию на 30 июня 2017 года (неаудированные данные)	2 501 645	535 364	8 078	1 835 715	4 880 802

Консолидированный промежуточный сокращенный отчет об изменениях в капитале должен рассматриваться вместе с Примечаниями к данной консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности, которые являются ее неотъемлемой частью.

АО "Банк Финсервис"
 Консолидированный промежуточный сокращенный отчет об изменениях в капитале
 за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года
 (в тысячах рублей, если не указано иное)

	Акционерный капитал	Эмиссионный доход	Резерв изменений справедливой стоимости	Нераспределенная прибыль	Всего капитала
Остаток по состоянию на 31 декабря 2017 года*	2 501 645	535 364	3 071	2 021 500	5 061 580
Влияние перехода на МСФО (IFRS) 9 по состоянию на 1 января 2018 года (см. Примечание 5) (неаудированные данные)	-	-	737	(141 281)	(140 544)
Пересчитанный остаток по состоянию на 1 января 2018 года (неаудированные данные)	2 501 645	535 364	3 808	1 880 219	4 921 036
Общий совокупный доход					
Прибыль за период (неаудированные данные)	-	-	-	522 544	522 544
Прочий совокупный убыток					
<i>Статьи, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:</i>					
<i>Резерв изменений справедливой стоимости (долговые инструменты):</i>					
- Чистое изменение справедливой стоимости (неаудированные данные)	-	-	(3)	-	(3)
<i>Всего статей, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка (неаудированные данные)</i>					
-	-	-	(3)	-	(3)
Всего прочего совокупного убытка (неаудированные данные)	-	-	(3)	-	(3)
Общий совокупный доход за период (неаудированные данные)	-	-	(3)	522 544	522 541
Остаток по состоянию на 30 июня 2018 года (неаудированные данные)	2 501 645	535 364	3 805	2 402 763	5 443 577

* Группа начала применение МСФО (IFRS) 9 с 1 января 2018 года. В соответствии с выбранными методами перехода сравнительная информация не пересчитывается (см. Примечание 3). В результате применения МСФО (IFRS) 9 Группа изменила порядок представления определенных статей, представление сравнительных данных изменено соответствующим образом (см. Примечание 4).

Копырин Д.К.
 Председатель Правления



Токарева С.В.
 Главный бухгалтер

Консолидированный промежуточный сокращенный отчет об изменениях в капитале должен рассматриваться вместе с Примечаниями к данной консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности, которые являются ее неотъемлемой частью.