

**Акционерное общество
“Банк Финсервис”**

**Консолидированная промежуточная
сокращенная финансовая отчетность
за шесть месяцев, закончившихся
30 июня 2019 года**

Содержание

Заключение независимых аудиторов по обзорной проверке консолидированной промежуточной сокращенной финансовой информации	3
Консолидированный промежуточный сокращенный отчет 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 собственном 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	17
4. Процентные доходы и процентные расходы	18
5. Комиссионные доходы	18
6. Комиссионные расходы	19
7. Расходы на персонал	19
8. Прочие общехозяйственные и административные расходы	19
9. Расход по налогу на прибыль	20
10. Денежные и приравненные к ним средства	20
11. Активы, предназначенные для торговли.....	21
12. Инвестиционные ценные бумаги.....	22
13. Кредиты, выданные банкам.....	24
14. Кредиты, выданные клиентам.....	25
15. Счета и депозиты банков	30
16. Текущие счета и депозиты клиентов	30
17. Выпущенные долговые ценные бумаги	30
18. Акционерный капитал	30
19. Операции со связанными сторонами.....	31
20. Финансовые активы и обязательства: справедливая стоимость и учетные классификации	34



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 2019 года и соответствующих консолидированных промежуточных сокращенных отчетов о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, изменениях в собственном 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.

Проверяемое лицо: Акционерное общество «Банк Финсервис»

Внесено в Единый государственный реестр юридических лиц за № 1087711000013.

Москва, Российская Федерация

Аудиторская организация: 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 2019 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 2019 года, а также сравнительных показателей за три месяца, закончившихся 30 июня 2018 года, не проводилась.



Шеваренков Е.В.

Директор

АО «КПМГ»

Москва, Российская Федерация

29 августа 2019 года

Консолидированные промежуточные сокращенные отчеты о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за три и шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года
(в тысячах рублей, если не указано иное)

	Примечания	Шесть месяцев, закончившиеся 30 июня		Три месяца, закончившиеся 30 июня	
		2019 года (неаудированные данные)	2018 года (неаудированные данные)	2019 года (неаудированные данные, обзорная проверка не проводилась)	2018 года (неаудированные данные, обзорная проверка не проводилась)
Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки	4	3 972 135	3 273 770	1 817 745	1 745 751
Прочие процентные доходы	4	249 163	967 527	122 163	326 610
Процентные расходы	4	(2 693 140)	(2 963 690)	(1 278 745)	(1 479 920)
Чистый процентный доход		1 528 158	1 277 607	661 163	592 441
Комиссионные доходы	5	162 949	131 987	83 068	64 805
Комиссионные расходы	6	(81 639)	(83 619)	(44 867)	(45 638)
Чистый комиссионный доход		81 310	48 368	38 201	19 167
Чистый (убыток) прибыль по торговым операциям		(34 367)	(139 564)	22 111	(61 548)
Чистая прибыль от операций с иностранной валютой		114 731	80 673	44 675	37 077
Прочие операционные доходы		25 171	12 040	10 738	9 129
Операционные доходы		1 715 003	1 279 124	776 888	596 266
Резерв под ожидаемые кредитные убытки		(104 779)	(98 503)	(89 635)	(220 218)
Расходы на персонал	7	(334 162)	(316 009)	(163 649)	(154 784)
Прочие общехозяйственные и административные расходы	8	(271 943)	(264 022)	(171 826)	(160 318)
Прибыль до вычета налога на прибыль		1 004 119	600 590	351 778	60 946
Расход по налогу на прибыль	9	(156 013)	(78 046)	(58 442)	29 865
Прибыль за период		848 106	522 544	293 336	90 811

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 2019 года
(в тысячах рублей, если не указано иное)

Примечания	Шесть месяцев, закончившиеся 30 июня		Три месяца, закончившиеся 30 июня	
	2019 года (неаудированные данные)	2018 года (неаудированные данные)	2019 года (неаудированные данные, обзорная проверка не проводилась)	2018 года (неаудированные данные, обзорная проверка не проводилась)
Прибыль за период	848 106	522 544	293 336	90 811
Прочий совокупный доход (убыток) за период, за вычетом налога на прибыль				
Статьи, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:				
Резерв изменений справедливой стоимости (долговые инструменты):				
- Чистое изменение справедливой стоимости	1 212	(3)	(604)	(376)
Всего статей, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка	1 212	(3)	(604)	(376)
Прочий совокупный доход (убыток) за период, за вычетом налога на прибыль	1 212	(3)	(604)	(376)
Общий совокупный доход за период	849 318	522 541	292 732	90 435

Консолидированная промежуточная сокращенная финансовая отчетность была одобрена руководством 29 августа 2019 года и подписана от его имени:

Копырин Д.К.
Председателя Правления



Токарева С.В.
Главный бухгалтер

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 2019 года
 (в тысячах рублей, если не указано иное)

	Примечания	30 июня 2019 года (неаудированные данные)	31 декабря 2018 года
АКТИВЫ			
Денежные и приравненные к ним средства	10	38 332 877	41 834 855
Обязательные резервы в ЦБ РФ		700 303	840 656
Активы, предназначенные для торговли:			
- находящиеся в собственности Группы	11	2 332 837	5 044 052
- обремененные залогом по сделкам "РЕПО"	11	5 878 641	183 849
Инвестиционные ценные бумаги:			
- находящиеся в собственности Группы	12	2 275 429	1 789 824
Кредиты, выданные банкам	13	43 185 219	48 345 242
Кредиты, выданные клиентам	14	26 668 695	24 892 749
Дебиторская задолженность по текущему налогу на прибыль		49 709	167 956
Чистые инвестиции в лизинг		136 138	122 505
Основные средства и нематериальные активы		413 661	178 071
Отложенные налоговые активы		83 329	93 730
Прочие активы		658 447	621 872
Всего активов		120 715 285	124 115 361
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Обязательства, предназначенные для торговли	11	8 331	5 170
Счета и депозиты банков	15	21 872 366	22 454 687
Текущие счета и депозиты клиентов:			
- текущие счета и депозиты корпоративных клиентов	16	59 755 244	68 750 339
- текущие счета и депозиты розничных клиентов	16	10 316 939	10 411 964
Выпущенные долговые ценные бумаги	17	19 814 808	15 060 755
Кредиторская задолженность по текущему налогу на прибыль		284	6 383
Прочие обязательства		367 480	195 548
Всего обязательств		112 135 452	116 884 846
КАПИТАЛ			
Акционерный капитал	18	4 001 645	3 501 645
Эмиссионный доход		535 364	535 364
Резерв изменений справедливой стоимости		3 612	2 400
Нераспределенная прибыль		4 039 212	3 191 106
Всего капитала		8 579 833	7 230 515
Всего обязательств и капитала		120 715 285	124 115 361

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 2019 года
 (в тысячах рублей, если не указано иное)

Примечания	Шесть месяцев, закончившиеся 30 июня	
	2019 года (неаудированные данные)	2018 года (неаудированные данные)
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Процентные доходы полученные	4 242 587	4 460 467
Процентные расходы выплаченные	(2 489 322)	(2 828 110)
Комиссионные доходы полученные	162 949	131 987
Комиссионные расходы выплаченные	(81 639)	(83 619)
Чистые выплаты по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	(58 249)	(35 842)
Чистые поступления по операциям с иностранной валютой	65 750	160 637
Поступления по прочим доходам	25 170	12 040
Прочие общехозяйственные и административные расходы выплаченные	(576 549)	(577 507)
(Увеличение) уменьшение операционных активов		
Обязательные резервы в ЦБ РФ	140 353	(98 673)
Активы, предназначенные для торговли	(3 285 281)	10 277 765
Кредиты, выданные банкам	4 799 473	(2 994 639)
Кредиты, выданные клиентам	(2 086 644)	39 695
Чистые инвестиции в финансовый лизинг	(13 716)	(18 334)
Прочие активы	(62 856)	(184 259)
Увеличение (уменьшение) операционных обязательств		
Счета и депозиты банков	(559 548)	1 059 397
Текущие счета и депозиты клиентов	(7 683 149)	4 020 800
Выпущенные долговые ценные бумаги	4 284 839	270 933
Прочие обязательства	(20 524)	3 502
Чистое движение денежных средств, (использованных в) полученных от операционной деятельности до уплаты налога на прибыль	(3 196 356)	13 610 240
Налог на прибыль уплаченный	(33 464)	(159 153)
Чистое движение денежных средств, (использованных в) полученных от операционной деятельности	(3 229 820)	13 457 087

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 2019 года
(в тысячах рублей, если не указано иное)

Примечания	Шесть месяцев, закончившиеся 30 июня	
	2019 года (неаудированные данные)	2018 года (неаудированные данные)
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Приобретения инвестиционных ценных бумаг	(2 386 319)	-
Поступления от продажи и погашения инвестиционных ценных бумаг	1 736 765	-
Приобретения основных средств	(53 692)	(75 012)
Поступления от продажи основных средств	103	5 706
Чистое движение денежных средств, использованных в инвестиционной деятельности	(703 143)	(69 306)
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Взносы в акционерный капитал	500 000	-
Обязательства по договорам аренды	(40 173)	-
Чистое движение денежных средств, полученных от финансовой деятельности	459 827	-
Изменение денежных и приравненных к ним средств	(3 473 136)	13 387 781
Влияние изменений валютных курсов на величину денежных и приравненных к ним средств	(18 287)	113 751
Денежные и приравненные к ним средства (до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки) по состоянию на начало периода	10 41 839 721	21 977 746
Денежные и приравненные к ним средства (до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки) по состоянию на конец периода	10 38 348 298	35 479 278

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 собственном капитале
 за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года
 (в тысячах рублей, если не указано иное)

	Акционерный капитал	Эмиссион- ный доход	Резерв изменений справедливой стоимости	Нераспре- деленная прибыль	Всего капитала
Остаток по состоянию на 1 января 2018 года	2 501 645	535 364	3 808	1 880 219	4 921 036
Общий совокупный доход					
Прибыль за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года (неаудированные данные)	-	-	-	522 544	522 544
Прочий совокупный убыток					
Статьи, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:					
Резерв изменений справедливой стоимости (долговые инструменты):					
- Чистое изменение справедливой стоимости (неаудированные данные)	-	-	(3)	-	(3)
Всего статей, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка (неаудированные данные)	-	-	(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

Консолидированный промежуточный сокращенный отчет об изменениях в собственном 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 собственном капитале
 за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 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 2018 года	3 501 645	535 364	2 400	3 191 106	7 230 515
Общий совокупный доход					
Прибыль за период (неаудированные данные)	-	-	-	848 106	848 106
Прочий совокупный доход					
Статьи, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:					
Резерв изменений справедливой стоимости (долговые инструменты):					
- Чистое изменение справедливой стоимости (неаудированные данные)	-	-	1 212	-	1 212
Всего статей, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка (неаудированные данные)	-	-	1 212	-	1 212
Всего прочего совокупного дохода (неаудированные данные)	-	-	1 212	-	1 212
Общий совокупный доход за период (неаудированные данные)	-	-	1 212	848 106	849 318
Операции с собственниками, отраженные непосредственно в составе капитала					
Дополнительный взнос в капитал (неаудированные данные)	500 000	-	-	-	500 000
Всего операций с собственниками (неаудированные данные)	500 000	-	-	-	500 000
Остаток по состоянию на 30 июня 2019 года (неаудированные данные)	4 001 645	535 364	3 612	4 039 212	8 579 833

Копырин Д.К.
 Председатель Правления



Токарева С.В.
 Главный бухгалтер

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