

АО “Банк Финсервис”

**Промежуточная сокращенная
финансовая отчетность
за шесть месяцев, закончившихся
30 июня 2017 года**

Содержание

Заключение независимых аудиторов по обзорной проверке промежуточной сокращенной финансовой отчетности	3
Промежуточный сокращенный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе.....	5
Промежуточный сокращенный отчет о финансовом положении.....	7
Промежуточный сокращенный отчет о движении денежных средств.....	8
Промежуточный сокращенный отчет об изменениях в капитале.....	10
Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности	12
1 Введение	12
2 Принципы составления промежуточной сокращенной финансовой отчетности.....	13
3 Основные положения учетной политики	14
4 Процентные доходы и процентные расходы	14
5 Комиссионные доходы	15
6 Комиссионные расходы.....	15
7 Чистый убыток от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	15
8 Чистая прибыль от операций с иностранной валютой	16
9 Резерв под обесценение	16
10 Расходы на персонал.....	16
11 Прочие общехозяйственные и административные расходы	16
12 Расход по налогу на прибыль.....	17
13 Денежные и приравненные к ним средства	17
14 Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	18
15 Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи.....	19
16 Кредиты, выданные банкам	19
17 Кредиты, выданные клиентам.....	20
18 Счета и депозиты банков.....	21
19 Текущие счета и депозиты клиентов.....	21
20 Выпущенные долговые ценные бумаги	21
21 Прочие обязательства	21
22 Акционерный капитал	22
23 Операции со связанными сторонами.....	22
24 Финансовые активы и обязательства: справедливая стоимость и учетные классификации	25



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

Заключение независимых аудиторов по обзорной проверке промежуточной сокращенной финансовой информации

Акционерам и Совету Директоров

Акционерного общества «Банк Финсервис»

Вступление

Мы провели обзорную проверку прилагаемого промежуточного сокращенного отчета о финансовом положении Акционерного общества «Банк Финсервис» (далее - «Банк») по состоянию на 30 июня 2017 года и соответствующих 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 промежуточной сокращенной финансовой информации (далее «промежуточная сокращенная финансовая информация»). Руководство Банка несет ответственность за подготовку и представление данной 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 промежуточной сокращенной финансовой информации на основании проведенной нами обзорной проверки.

Объем обзорной проверки

Мы провели обзорную проверку в соответствии с Международным стандартом по обзорной проверке 2410 «Обзорная проверка промежуточной финансовой информации, проводимая независимым аудитором предприятия».

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 промежуточной сокращенной финансовой информации

Страница 2

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 промежуточная сокращенная финансовая информация по состоянию на 30 июня 2017 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 сравнительной информации за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2016 года, не проводилась.



Шеваренков Е.В.

Директор

АО «КРМГ»

Москва, Российская Федерация

28 августа 2017 года

	Примечания	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года тыс. рублей (неаудированные данные)	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2016 года тыс. рублей (неаудированные данные, обзорная проверка не проводилась)
Процентные доходы	4	3 609 011	3 560 910
Процентные расходы	4	(3 121 369)	(2 617 735)
Чистый процентный доход		487 642	943 175
Комиссионные доходы	5	124 288	97 998
Комиссионные расходы	6	(92 685)	(59 822)
Чистый комиссионный доход		31 603	38 176
Чистый убыток от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	7	(146 448)	(21 818)
Чистая прибыль от операций с иностранной валютой	8	938 863	260 889
Чистая прибыль от операций с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи		154 504	129 866
Прочие операционные доходы		6 796	49 759
Операционные доходы		1 472 960	1 400 047
Резерв под обесценение	9	49 217	(361 152)
Расходы на персонал	10	(290 623)	(274 072)
Прочие общехозяйственные и административные расходы	11	(207 896)	(182 444)
Прибыль до вычета налога на прибыль		1 023 658	582 379
Расход по налогу на прибыль	12	(204 665)	(162 561)
Прибыль за период		818 993	419 818

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

Промежуточный сокращенный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года

	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года тыс. рублей (неаудированные данные)	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2016 года тыс. рублей (неаудированные данные, обзорная проверка не проводилась)
Прибыль за период	818 993	419 818
Прочий совокупный 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	(42 882)	100 547
- чистое изменение справедливой стоимости, перенесенное в состав прибыли или убытка, за вычетом отложенного налога на прибыль	(123 603)	(103 893)
<i>Всего статей, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка</i>	<i>(166 485)</i>	<i>(3 346)</i>
Прочий совокупный убыток за период, за вычетом налога на прибыль	(166 485)	(3 346)
Общий совокупный доход за период	652 508	416 472

Промежуточная сокращенная финансовая отчетность была одобрена руководством 28 августа 2017 года и подписана от его имени:

Копырин Д.К.
Председатель Правления



Боровик Я.В.
Главный бухгалтер

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

АО "Банк Финсервис"
Промежуточный сокращенный отчет о финансовом положении по состоянию на
30 июня 2017 года

Примечания	30 июня 2017 года тыс. рублей (неаудирован- ные данные)	31 декабря 2016 года тыс. рублей
АКТИВЫ		
Денежные и приравненные к ним средства	27 256 187	21 397 484
Обязательные резервы в ЦБ РФ	792 668	557 885
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период:		
- находящиеся в собственности Банка	6 756 483	3 459 036
- обремененные залогом по сделкам "РЕПО"	3 773 760	-
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи:		
- находящиеся в собственности Банка	958 354	2 146 769
Кредиты, выданные банкам	34 315 750	34 078 055
Кредиты, выданные клиентам	26 189 152	20 772 889
Основные средства и нематериальные активы	157 767	139 558
Отложенные налоговые активы	129 642	-
Прочие активы	398 896	292 097
Всего активов	100 728 659	82 843 773
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		
Счета и депозиты банков	4 957 710	10 117 843
Текущие счета и депозиты клиентов	77 050 628	60 219 387
Выпущенные долговые ценные бумаги	13 159 558	8 046 101
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	3 570	17 750
Прочие обязательства	676 391	139 398
Всего обязательств	95 847 857	78 540 479
КАПИТАЛ		
Акционерный капитал	2 501 645	2 001 645
Эмиссионный доход	535 364	535 364
Резерв по переоценке финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	8 078	174 563
Нераспределенная прибыль	1 835 715	1 591 722
Всего капитала	4 880 802	4 303 294
Всего обязательств и собственного капитала	100 728 659	82 843 773

Копырин Д.К.
Председатель Правления



Боровик Я.В.
Главный бухгалтер

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

Примечания	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года тыс. рублей (неаудированные данные)	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2016 года тыс. рублей (неаудированные данные, обзорная проверка не проводилась)
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Процентные доходы полученные	3 483 785	3 583 937
Процентные расходы выплаченные	(3 206 930)	(3 020 938)
Комиссионные доходы полученные	124 288	93 718
Комиссионные расходы выплаченные	(92 685)	(59 822)
Чистые выплаты по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	(191 270)	(54 037)
Чистые (выплаты) поступления по операциям с иностранной валютой	(219 414)	1 334 516
Поступления по прочим доходам	6 796	49 759
Прочие общехозяйственные и административные расходы выплаченные	(481 361)	(443 149)
(Увеличение) уменьшение операционных активов		
Обязательные резервы в ЦБ РФ	(234 783)	3 551
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	(6 986 036)	111 814
Кредиты, выданные банкам	(180 410)	(8 318 617)
Кредиты, выданные клиентам	(5 279 653)	1 013 929
Прочие активы	(59 578)	(150 187)
Увеличение (уменьшение) операционных обязательств		
Счета и депозиты банков	(5 156 108)	5 758 311
Текущие счета и депозиты клиентов	16 837 038	(2 701 872)
Выпущенные долговые ценные бумаги	5 156 084	2 031 460
Прочие обязательства	(30 393)	(25 653)
Чистое движение денежных средств, полученных от (использованных в) операционной деятельности до уплаты налога на прибыль	3 489 370	(793 280)
Налог на прибыль уплаченный	(373 361)	(95 859)
Чистое движение денежных средств, полученных от (использованных в) операционной деятельности	3 116 009	(889 139)

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

АО "Банк Финсервис"
Промежуточный сокращенный отчет о движении денежных средств за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года

Примечания	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года тыс. рублей (неаудированные данные)	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2016 года тыс. рублей (неаудированные данные, обзорная проверка не проводилась)
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Приобретения финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	(782 055)	(478 622)
Продажи и погашения финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	1 850 795	976 754
Погашения инвестиций, удерживаемых до срока погашения	-	865 262
Приобретения основных средств	(41 190)	(24 466)
Чистое движение денежных средств, полученных от инвестиционной деятельности	1 027 550	1 338 928
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Взносы в акционерный капитал	500 000	-
Поступление субординированных займов	-	900 000
Чистое движение денежных средств, полученных от финансовой деятельности	500 000	900 000
Чистое увеличение денежных и приравненных к ним средств	4 643 559	1 349 789
Влияние изменений валютных курсов на величину денежных и приравненных к ним средств	1 215 144	(979 201)
Денежные и приравненные к ним средства по состоянию на начало периода	21 397 484	12 390 649
13	21 397 484	12 390 649
Денежные и приравненные к ним средства по состоянию на конец периода	27 256 187	12 761 237
13	27 256 187	12 761 237

Копырин Д.К.
 Председатель Правления



Боровик Я.В.
 Главный бухгалтер

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

	Акционерный капитал	Эмиссионный доход	Резерв по переоценке финансовых активов, имеющихся 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					
Прибыль период (неаудированные данные, обзорная проверка не проводилась)	-	-	-	419 818	419 418
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 в сумме 25 137 тыс. рублей (неаудированные данные, обзорная проверка не проводилась)	-	-	100 547	-	100 547
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 25 973 тыс. рублей (неаудированные данные, обзорная проверка не проводилась)	-	-	(103 893)	-	(103 893)
<i>Всего статей, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>(3 346)</i>	<i>-</i>	<i>(3 346)</i>
Всего прочего совокупного убытка (неаудированные данные, обзорная проверка не проводилась)	-	-	(3 346)	-	(3 346)
Общий совокупный доход за период	-	-	(3 346)	419 818	416 472
Операции с собственниками, отраженные непосредственно в составе капитала					
Дополнительный взнос в капитал за вычетом отложенного налога на прибыль в сумме 48 703 тыс. рублей (неаудированные данные, обзорная проверка не проводилась)	-	194 812	-	-	194 812
Дивиденды объявленные (неаудированные данные, обзорная проверка не проводилась)	-	-	-	(560 000)	(560 000)
Всего операций с собственниками (неаудированные данные, обзорная проверка не проводилась)	-	194 812	-	(560 000)	(365 188)
Остаток по состоянию на 30 июня 2016 года (неаудированные данные, обзорная проверка не проводилась)	2 001 645	535 364	176 832	1 277 836	3 991 677

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

	Акционерный капитал	Эмиссионный доход	Резерв по переоценке финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	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 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года (неаудированные данные)	-	-	-	818 993	818 993
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 в сумме 10 721 тыс. рублей (неаудированные данные)	-	-	(42 882)	-	(42 882)
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 30 901 тыс. рублей (неаудированные данные)	-	-	(123 603)	-	(123 603)
<i>Всего статей, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка (неаудированные данные)</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 убыток за период (неаудированные данные)	-	-	(166 485)	818 993	652 508
Операции с собственниками, отраженные непосредственно в составе капитала					
Взнос в уставный капитал (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

Копырин Д.К.
Председатель Правления



Боровик Я.В.
Главный бухгалтер

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