



Акционерное общество
Коммерческий банк «Пойдем!»

**Финансовая отчетность
в соответствии с МСФО и
заключение независимых аудиторов**

по состоянию на 31 декабря 2016 года

Москва | 2017



Содержание

Страница

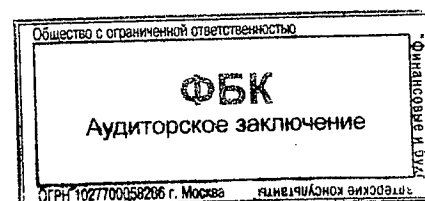
Подтверждение руководства об ответственности за подготовку и утверждение финансовой отчетности

Заключение независимых аудиторов

Отчет о совокупном доходе	8
Отчет о финансовом положении	9
Отчет об изменениях в составе собственных средств	10
Отчет о движении денежных средств	11

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

1 Основная деятельность	13
2 Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность	14
3 Основы представления отчетности	14
4 Принципы учетной политики	16
5 Процентные доходы и расходы	29
6 Резервы на обесценение и прочие резервы	29
7 Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами и обязательствами	31
8 Комиссионные доходы и расходы	31
9 Прочие операционные доходы	31
10 Административные и прочие операционные расходы	32
11 Налог на прибыль	32
12 Денежные средства и их эквиваленты	34
13 Средства в финансовых учреждениях	34
14 Кредиты и авансы клиентам	36
15 Инвестиции в ассоциированные организации	40
16 Основные средства и нематериальные активы	41
17 Прочие активы	42
18 Средства клиентов	42
19 Прочие обязательства	42
20 Субординированные кредиты	43
21 Уставный капитал и эмиссионный доход	43
22 Нераспределенная прибыль / Накопленный дефицит	43
23 Сегментный анализ	44
24 Управление рисками	44
25 Управление капиталом	54
26 Условные обязательства	55
27 Справедливая стоимость финансовых инструментов	56
28 Операции со связанными сторонами	57
29 События после отчетной даты	61
30 Влияние оценок и допущений на признанные активы и обязательства	61





**Акционерное общество
коммерческий банк «Пойдём!»
АО КБ «Пойдём!»**

125315, РОССИЯ, МОСКВА, проспект Ленинградский, д. 76, корпус 4
Тел./факс: +7 (495) 9833131, 8-800-200-12-30, info@poidem.ru, www.poidem.ru
ИНН/КПП 5401122100/997950001, БИК 044525732, ОКПО 23618116, ОГРН 1025480001073,
к/с 30101810100000000732 в ГУ Банка России по ЦФО,
Лицензия Банка России № 2534 от 18.08.2016

№ _____

г. Москва

на № _____

**ПОДТВЕРЖДЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ
ЗА ПОДГОТОВКУ И УТВЕРЖДЕНИЕ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2016 ГОДА**

Нижеследующее подтверждение, которое должно рассматриваться совместно с описанием обязанностей аудиторов, содержащимся в отчете независимых аудиторов, сделано с целью разграничения ответственности аудиторов и руководства Акционерного общества коммерческого банка «Пойдём!» (далее Банк) в отношении финансовой отчетности.

Руководство Банка отвечает за подготовку финансовой отчетности, достоверно отражающей во всех существенных аспектах финансовое состояние, результаты деятельности, движение денежных средств и изменения в капитале Банка за год, закончившийся 31 декабря 2016 года, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее – «МСФО»).

При подготовке финансовой отчетности Руководство несет ответственность за:

- выбор надлежащих принципов бухгалтерского учета и их последовательное применение;
- применение обоснованных оценок и расчетов;
- соблюдение требований МСФО и раскрытие всех существенных отклонений от МСФО в примечаниях к финансовой отчетности; и
- подготовку финансовой отчетности, исходя из допущения, что Банк будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем, за исключением случаев, когда такое допущение неправомерно.

Руководство также несет ответственность за:

- разработку, внедрение и обеспечение функционирования эффективной и надежной системы внутреннего контроля в Банке;
- поддержание системы бухгалтерского учета, позволяющей в любой момент с достаточной степенью точности подготовить информацию о финансовом положении Банка и обеспечить соответствие финансовой отчетности требованиям МСФО;
- ведение бухгалтерского учета в соответствии с законодательством и стандартами бухгалтерского учета Российской Федерации («РСБУ»);
- принятие мер в пределах своей компетенции для обеспечения сохранности активов Банка; и
- выявление и предотвращение фактов мошенничества, ошибок и прочих злоупотреблений.

Настоящая финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2016 года, была утверждена АО КБ «Пойдём!» 23 марта 2017 года.

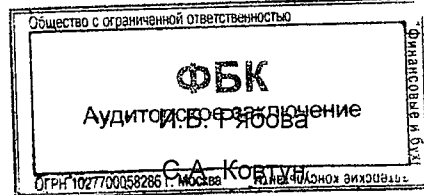
Председатель Правления

Главный бухгалтер

«27» марта 2017 года



Рв
Пойдём!



Аудиторское заключение

о годовой финансовой отчетности
Акционерного общества
Коммерческого банка «Пойдем!»
за 2016 год

Акционерам
Акционерного общества
Коммерческого банка «Пойдем!»
и иным лицам

Аудлируемое лицо

Наименование:

Акционерное общество коммерческий банк «Пойдем!» (далее – АО КБ «Пойдем!»)

Место нахождения:

125315, г. Москва, проспект Ленинградский, д. 76, корпус 4

В течение 2016 г. местонахождение Банка было изменено, адрес местонахождения до изменения: 125195, г. Москва, ул. Беломорская, д. 6А.

Государственная регистрация:

Зарегистрирован Центральным Банком Российской Федерации 19 октября 1993 года, регистрационный номер 2534.

Внесено в Единый государственный реестр юридических лиц 11 ноября 2002 года за основным государственным номером 1025480001073.

Аудитор

Наименование:

Общество с ограниченной ответственностью «Финансовые и бухгалтерские консультанты» (ООО «ФБК»).

Место нахождения:

101990, г. Москва, ул. Мясницкая, д. 44/1, стр. 2АБ.

Государственная регистрация:

Зарегистрировано Московской регистрационной палатой 15 ноября 1993 г., свидетельство: серия ЮЗ 3 № 484.583 РП. Внесено в Единый государственный реестр юридических лиц 24 июля 2002 г. за основным государственным номером 1027700058286.

Членство в саморегулируемой организации аудиторов:

Саморегулируемая организация аудиторов Ассоциация (СРО ААС).



Номер в реестре аудиторских организаций саморегулируемой организации аудиторов:

Свидетельство о членстве в саморегулируемой организации аудиторов Ассоциация «Содружество» № 7198, ОРНЗ – 11506030481.

Мы провели аудит прилагаемой годовой финансовой отчетности АО КБ «Пойдем!» (далее – Банк) состоящей из отчета о финансовом положении по состоянию за 31 декабря 2016 года, отчета о совокупном доходе за 2016 год, отчета об изменениях в составе собственных средств и движении денежных средств за 2016 год, а также, состоящих из краткого обзора основных положений учетной политики и примечаний к финансовой отчетности.

Ответственность аудируемого лица за подготовку годовой финансовой отчетности

Руководство аудируемого лица несет ответственность за составление и достоверность данной годовой финансовой отчетности в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности, и за систему внутреннего контроля, необходимую для составления годовой финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

Ответственность аудитора

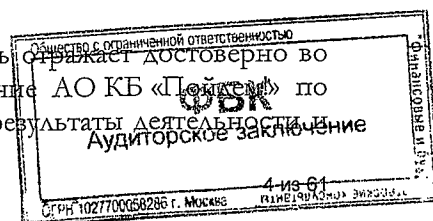
Наша ответственность заключается в выражении мнения о достоверности годовой финансовой отчетности во всех существенных отношениях на основе проведенного нами аудита. Мы проводили аудит в соответствии с федеральными стандартами аудиторской деятельности. Данные стандарты требуют соблюдения применимых этических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

Аудит включал проведение аудиторских процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые показатели в годовой финансовой отчетности и раскрытие в ней информации. Выбор аудиторских процедур является предметом нашего суждения, которое основывается на оценке риска существенных искажений, допущенных вследствие недобросовестных действий или ошибок. В процессе оценки данного риска нами рассмотрена система внутреннего контроля, обеспечивающая составление и достоверность годовой финансовой отчетности и с целью выбора соответствующих аудиторских процедур, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля. Аудит также включал оценку надлежащего характера применяемой учетной политики и обоснованности оценочных показателей, полученных руководством Банка, а также оценку представления годовой финансовой отчетности в целом.

Мы полагаем, что полученные в ходе аудита аудиторские доказательства дают достаточные основания для выражения мнения о достоверности годовой финансовой отчетности.

Мнение

По нашему мнению, годовая финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение АО КБ «Пойдем!» по состоянию на 01 января 2017 года, финансовые результаты деятельности и



движение денежных средств за 2016 год в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

Важные обстоятельства

Не изменяя мнения о достоверности годовой бухгалтерской отчетности, мы обращаем внимание на следующую информацию, изложенную в пункте № 29 примечаний к финансовой отчетности Банка за 2016 год:

1. В начале 2017 года ПАО «Совкомбанк» совершил сделки по продаже доли акций АО КБ «Пойдем!», в результате которых в настоящее время акционерами Банка являются : ПАО «Совкомбанк» с долей участия 25,17%, доля 74,83% принадлежит физическим лицам.

Отчет

о результатах проверки в соответствии с требованиями Федерального закона от 2 декабря 1990 г. № 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 к таким системам.

В соответствии со статьей 42 Федерального закона от 2 декабря 1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности» в ходе аудита годовой финансовой отчетности Банка за 2016 год мы провели проверку:

- выполнения Банком по состоянию на 01 января 2017 года обязательных нормативов, установленных Банком России;
- соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

Указанная проверка ограничивалась такими выбранными на основе нашего суждения процедурами, как запросы, анализ, изучение документов, сравнение утвержденных Банком требований, порядка и методик с требованиями, предъявляемыми Банком России, а также пересчет и сравнение числовых показателей и иной информации.

В результате проведенной нами проверки установлено следующее:

1. в части выполнения Банком обязательных нормативов, установленных Банком России:
- значения установленных Банком России обязательных нормативов Банка по состоянию на 01 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 годовая финансовая отчетность Банка достоверно во всех существенных отношениях его финансовое положение по состоянию на 01 января 2017 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2016 год в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности;

2. в части соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам:

а) 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, подразделения управления рисками Банка не были подчинены и не были подотчетны подразделениям, принимающим соответствующие риски, руководители службы внутреннего аудита и подразделения управления рисками Банка соответствуют квалификационным требованиям, установленным Банком России;

б) 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;

в) наличие в Банке по состоянию на 31 декабря 2016 года системы 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;

г) 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;

д) 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 применения 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 внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка проведены нами исключительно для целей проверки соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

Президент ООО «ФБК»



С.М. Шапигузов
На основании Устава,
квалификационный аттестат аудитора
01-0011230, ОРНЗ 21606043397

Руководитель
аудиторской проверки

Н.И. Мушкарина
(квалификационный аттестат аудитора
от 19.11 2012 г. № 01-000988,
ОРНЗ 21606041880)


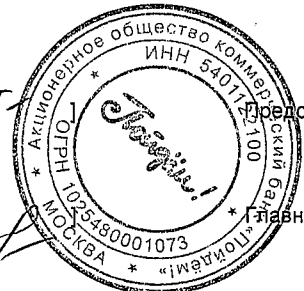
Дата аудиторского заключения
«03» апреля 2017 года

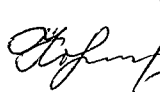
Отчет о совокупном доходе

(в тысячах российских рублей)

	Примечание	2016	2015
Процентные доходы	5	3 881 881	3 593 065
Процентные расходы	5	(1 389 375)	(1 597 805)
Чистые процентные расходы / (доходы)		2 492 506	1 995 260
Изменение резерва под обесценение по активам, приносящим процентный доход	6	(807 278)	(1 166 222)
Чистые процентные доходы / (расходы) после изменения резерва под обесценение		1 685 228	829 038
Операционные доходы		903 065	621 225
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами / обязательствами	7	13 123	-
Доходы за вычетом расходов от операций с валютой и производными финансовыми инструментами		19 021	33 314
Доходы за вычетом расходов от переоценки инвалюты		(10 813)	(27 636)
Комиссионный доход	8	988 800	517 607
Комиссионный расход	8	(22 212)	(29 380)
Изменение резерва под обесценение финансовых активов, удерживаемых до погашения	6	(62 663)	(347 330)
Изменение прочих резервов и изменение оценочных обязательств	6	(29 460)	9 037
Другой операционный доход	9	7 269	465 613
Операционные расходы	10	(2 592 616)	(2 022 720)
Прибыль / (Убыток) до налогообложения		(4 323)	(572 457)
(Расходы) / Возмещение по налогу на прибыль	11	26 476	85 372
ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ / (УБЫТОК)		22 153	(487 085)
СОВОКУПНЫЙ ДОХОД		22 153	(487 085)

Подписано 27 марта 2017 года

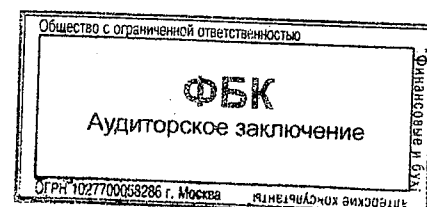
[  Председатель Правления

[ Главный бухгалтер

Рябова Инна Борисовна

Ковтун Светлана Анатольевна

Примечания на страницах с 12 по 61 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.



Отчет о финансовом положении
 (в тысячах российских рублей)

	Примечание	31 декабря 2016	31 декабря 2015
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	12	850 908	992 074
Обязательные резервы на счетах в Банке России		69 200	55 690
Средства в финансовых учреждениях	13	833 027	816 561
Кредиты и авансы клиентам	14	9 221 655	7 841 891
Вложения в дочерние и ассоциированные компании	15	329 965	392 628
Отложенный налоговый актив	11	75 238	48 761
Основные средства и нематериальные активы	16	134 033	181 017
Прочие активы	17	126 424	522 893
Итого активов		11 640 450	10 851 515
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Средства клиентов	18	9 074 935	8 760 465
Прочие обязательства и резервы	19	562 603	110 291
Субординированные кредиты	20	500 000	500 000
Итого обязательств		10 137 538	9 370 756
СОБСТВЕННЫЕ СРЕДСТВА			
Уставный капитал / Оплаченные доли	21	18 898	18 898
Эмиссионный доход	21	512 774	512 774
Нераспределенная прибыль/(Накопленный дефицит)	22	971 240	949 087
Итого собственных средств		1 502 912	1 480 759
Итого обязательств и собственных средств		11 640 450	10 851 515

Подписано 27 марта 2017 года

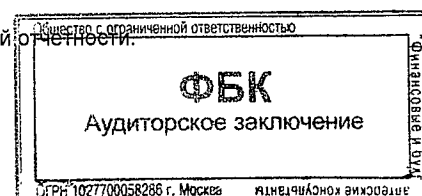
[  Председатель Правления

[ Главный бухгалтер

Рябова Инна Борисовна

Ковтун Светлана Анатольевна

Примечания на страницах с 12 по 61 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.



Отчет об изменениях в составе собственных средств
 (в тысячах российских рублей)

Примечание	Уставный капитал / Оплаченные доли	Собственные акции, выкупленные у акционеров	Эмиссионный доход	Фонд переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	Фонд переоценки основных средств	Нераспределенная прибыль/(Накоплен- ный дефицит)	Итого собственных средств
Остаток на 1 января 2015 года	18 898	-	512 774	-	602	1 436 172	1 968 446
Совокупный доход за год, закончившийся 31 декабря 2015 года за вычетом налога	22					(487 085)	(487 085)
Прочие изменения					(602)		(602)
Остаток на 1 января 2016 года	18 898	-	512 774	-	-	949 087	1 480 759
Совокупный доход за год, закончившийся 31 декабря 2016 года за вычетом налога	22					22 153	22 153
Остаток за 31 декабря 2016 года	18 898	-	512 774	-	-	971 240	1 502 912

Подписано 27 марта 2017 года

[ Председатель Правления

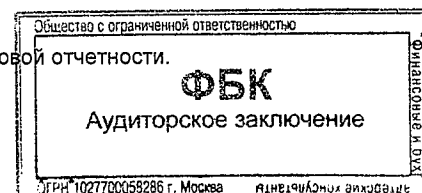
Рябова Инна Борисовна

[ Главный бухгалтер

Ковтун Светлана Анатольевна



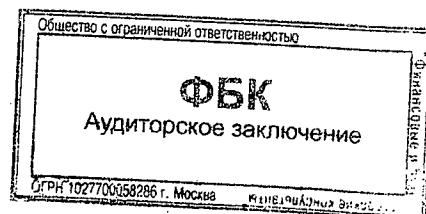
Примечания на страницах с 12 по 61 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.



Отчет о движении денежных средств

(в тысячах российских рублей)

	Примечание	2016	2015
<i>Денежные средства от операционной деятельности</i>			
Проценты полученные		4 285 381	3 399 642
Проценты уплаченные		(1 408 136)	(1 610 158)
Комиссии полученные		988 800	517 607
Комиссии уплаченные		(22 212)	(29 380)
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами / обязательствами		13 123	-
Доходы / (расходы) по операциям с иностранной валютой		19 021	33 314
Прочие операционные доходы		7 269	277 510
Уплаченные операционные расходы		(2 530 526)	(1 935 368)
(Расходы)/ возмещение по налогу на прибыль		-	137 421
Денежные средства, полученные от/ (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		1 352 720	790 588
<i>(Прирост) / снижение чистых денежных средств от операционных активов и обязательств</i>			
Чистый (прирост) / снижение по обязательным резервам, депонируемым в Банке России		(13 510)	28 354
Чистый (прирост) / снижение по финансовым активам, отражаемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-	16 375
Чистый (прирост) / снижение по средствам в финансовых учреждениях		(330 517)	173 239
Чистый (прирост) / снижение по кредитам и авансам клиентам		(2 276 491)	1 458 299
Чистый (прирост) / снижение прочих активов		367 009	(44 201)
Чистый прирост / (снижение) по средствам финансовых учреждений		-	(2 815 636)
Чистый прирост / (снижение) по средствам клиентов		333 231	331 518
Чистый прирост / (снижение) прочих обязательств		438 999	(85 307)
Чистый прирост / (снижение) отложенных налоговых обязательств		(26 476)	-
Чистые денежные средства, полученные от/(использованные в) операционной деятельности		(155 035)	(146 771)
<i>Денежные средства от инвестиционной деятельности</i>			
Приобретение дочерней организации за вычетом полученных денежных средств		-	(238 201)
Приобретение основных средств		(8 437)	(29 406)
Выручка от реализации основных средств		6 643	-
Чистые денежные средства, полученные от/(использованные в) инвестиционной деятельности		(1 794)	(267 607)



Акционерное общество коммерческий банк "Пойдем!"
 Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2016 года
 (в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Денежные средства от финансовой деятельности

Изменение в субординированных кредитах	-	150 000
Чистые денежные средства, полученные от/ (использованные в) финансовой деятельности	-	150 000
Влияние изменений обменного курса на денежные средства и их эквиваленты	15 663	(27 636)
Чистый прирост денежных средств и их эквивалентов	(141 166)	(292 014)
Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного периода	12	992 074
Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	12	850 908

Подписано 27 марта 2017 года

[*Ря* - Председатель Правления
 [*Ков* - главный бухгалтер

Рябова Инна Борисовна

Ковтун Светлана Анатольевна

Примечания на страницах с 12 по 61 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.

