

Акционерное общество коммерческий банк «Пойдём!»

Заключение по результатам обзорной проверки промежуточной сокращённой консолидированной финансовой информации

за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года

Москва | 2019



Содержание

Страница

Заключение независимых аудиторов

3

Промежуточный сокращенный консолидированный отчет о совокупном доходе

6

Промежуточный сокращенный консолидированный отчет о финансовом положении

7

Промежуточный сокращенный консолидированный отчет об изменениях в капитале

8

Промежуточный сокращенный консолидированный отчет о движении денежных средств

9

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

1	Основная деятельность	10
2	Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность	10
3	Основы представления отчетности	11
4	Принципы учетной политики	11
5	Переход на новые или пересмотренные стандарты и интерпретации	12
6	Процентные доходы и расходы	12
7	Резервы под ожидаемые кредитные убытки и прочие резервы	12
8	Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами и обязательствами	14
9	Комиссионные доходы и расходы	15
10	Административные и прочие операционные расходы	15
11	Налог на прибыль	16
12	Денежные средства и их эквиваленты	16
13	Средства в финансовых учреждениях	16
14	Кредиты и авансы клиентам	17
15	Активы в форме права пользования	19
16	Прочие активы	19
17	Средства клиентов	20
18	Обязательства по аренде	20
19	Прочие обязательства	21
20	Субординированные кредиты	21
21	Уставный капитал и эмиссионный доход	21
22	Управление капиталом	21
23	Справедливая стоимость финансовых инструментов	22
24	Операции со связанными сторонами	23
25	События после отчетной даты	26
26	Влияние оценок и допущений на признанные активы и обязательства	26

Заключение по результатам обзорной проверки промежуточной сокращённой консолидированной финансовой информации

Акционерам
Акционерного общества
коммерческого банка «Пойдём!»

Введение

Мы провели обзорную проверку прилагаемого промежуточного сокращённого консолидированного отчёта о финансовом положении Акционерного общества коммерческого банка «Пойдём!» и его дочерних организаций (далее – Группа) по состоянию на 30 июня 2019 г. и связанных с ним промежуточных сокращённых консолидированных отчётов о совокупном доходе, об изменениях в капитале и о движении денежных средств за шесть месяцев, закончившихся на указанную дату, а также избранных пояснительных примечаний к промежуточной сокращённой консолидированной финансовой информации (далее – промежуточная сокращённая консолидированная финансовая информация).

Руководство Группы несет ответственность за подготовку и представление данной сокращенной промежуточной консолидированной финансовой информации в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность». Наша ответственность состоит в формировании вывода о данной сокращенной промежуточной консолидированной финансовой информации на основе проведенной нами обзорной проверки.

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 промежуточной сокращённой консолидированной финансовой информации включает в себя направление запросов, в первую очередь лицам, ответственным за финансовые вопросы и вопросы бухгалтерского учета, а также применение аналитических и других процедур обзорной проверки. Объем обзорной проверки значительно меньше объема аудита, проводимого в соответствии с Международными стандартами аудита, и поэтому обзорная проверка не дает нам возможности получить уверенность в том, что нам станут известны все значимые вопросы, которые могли бы быть выявлены в процессе аудита. Следовательно, мы не выражаем аудиторское мнение.

Вывод

На основе проведенной нами обзорной проверки не выявлены факты, которые могут служить основанием для того, чтобы мы сочли, что прилагаемая промежуточная сокращенная консолидированная финансовая информация Группы 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».

Президент ООО «ФБК»



Руководитель задания
по обзорной проверке

С.М. Шапигузов
На основании Устава,
квалификационный аттестат аудитора 01-001230,
ОРНЗ 21606043397

Александрова А.А.
квалификационный аттестат от 08.10.2012 г. №
01-000912, ОРНЗ 21606041665

Дата заключения по результатам обзорной проверки
«27» августа 2019 года

Организация

Наименование:

Акционерное общество
коммерческий банк «Пойдём!».

Место нахождения:

127015, г. Москва, ул. Бутырская, д. 76, стр. 1

Государственная регистрация:

Дата регистрации Центральным банком Российской Федерации (Банком России) – 19.10.1993 г. Регистрационный номер: 2534. Внесено в Единый государственный реестр юридических лиц 11.11.2002 г. за основным государственным регистрационным 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 «Содружество» (СРО ААС).

**Номер в реестре аудиторских организаций
саморегулируемой организации аудиторов:**

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

Промежуточный сокращенный консолидированный отчет о совокупном доходе

	Примечание	30 июня 2019 года (неаудирован- ные данные)	30 июня 2018 года (неаудирован-ные данные)
Процентные доходы	6	2 459 175	2 085 649
Процентные расходы	6	(309 720)	(356 591)
Чистые процентные доходы		2 149 455	1 729 058
Изменение резерва под ожидаемые кредитные убытки по активам, приносящим процентный доход	7	(699 697)	(18 971)
Чистые процентные доходы после изменения резерва под ожидаемые кредитные убытки		1 449 758	1 710 087
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами / обязательствами	8	(224 562)	(351 210)
Доходы за вычетом расходов от операций с валютой и производными финансовыми инструментами		21 733	20 275
Доходы за вычетом расходов от переоценки инвалюты		(11 131)	2 332
Комиссионный доход	9	575 836	535 027
Комиссионный расход	9	(17 130)	(10 069)
Изменение прочих резервов и изменение оценочных обязательств	7	27 591	(6 442)
Другой операционный доход		443 085	68 860
Операционные расходы	10	(1 328 292)	(1 262 881)
Прибыль до налогообложения		936 888	705 979
Расходы возмещение по налогу на прибыль	11	(131 090)	(106 686)
ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ		805 798	599 293
СОВОКУПНЫЙ ДОХОД		805 798	599 293

Подписано 27 августа 2019 г.

[]

Председатель Правления

Рябова Инна Борисовна

[]

Главный бухгалтер

Ковтун Светлана Анатольевна



Примечания на страницах с 10 по 26 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.

Промежуточный сокращенный консолидированный отчет о финансовом положении

	Примечание	30 июня 2019 года (неаудирован- ные данные)	31 декабря 2018 года
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	12	1 034 023	927 112
Обязательные резервы на счетах в Банке России		78 624	82 481
Средства в финансовых учреждениях	13	864 343	1 467 083
Кредиты и авансы клиентам	14	11 892 840	11 352 467
Отложенный налоговый актив		91 665	85 487
Основные средства и нематериальные активы		419 559	416 009
Активы в форме права пользования	15	77 592	-
Прочие активы	16	187 762	18 109
Итого активов		14 646 408	14 348 748
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Средства клиентов	17	10 967 903	11 092 193
Обязательства по аренде	18	90 291	-
Прочие обязательства и резервы	19	371 222	595 394
Субординированные кредиты	20	500 243	500 243
Итого обязательств		11 929 659	12 187 830
СОБСТВЕННЫЕ СРЕДСТВА			
Уставный капитал / Оплаченные доли	21	28 898	28 898
Собственные акции, выкупленные у акционеров	21	(2 600)	(2 600)
Эмиссионный доход	21	512 774	512 774
Фонд переоценки основных средств		8 354	8 354
Нераспределенная прибыль		2 169 323	1 613 492
Итого собственных средств		2 716 749	2 160 918
Итого обязательств и собственных средств		14 646 408	14 348 748

Подписано 27 августа 2019 г.

[]

Председатель Правления

Рябова Инна Борисовна

[]

Главный бухгалтер

Ковтун Светлана Анатольевна



Примечания на страницах с 10 по 26 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.

Промежуточный сокращенный консолидированный отчет об изменениях в капитале

Примечание	Уставный капитал / Оплаченные доли	Собственные акции, выкупленные у акционеров	Эмиссионный доход	Прочие фонды	Фонд переоценки основных средств	Нераспределенная прибыль	Итого собственных средств
Остаток на 1 января 2018 года	18 898	-	512 774	-	98	1 441 841	1 973 611
Совокупный доход за год, закончившийся 31 декабря 2018 года за вычетом налога	-	-	-	-	-	721 605	721 605
Выплата дивидендов	-	-	-	-	-	(549 954)	(549 954)
Прочие изменения	10 000	(2 600)	-	-	8 256	-	15 656
Остаток на 31 декабря 2018 года	28 898	(2 600)	512 774	-	8 354	1 613 492	2 160 918
Совокупный доход за год, закончившийся 30 июня 2019 года за вычетом налога	-	-	-	-	-	805 798	805 798
Выплата дивидендов	-	-	-	-	-	(249 967)	(249 967)
Остаток за 30 июня 2019 года	28 898	(2 600)	512 774	-	8 354	2 169 323	2 716 749

Подписано 27 августа 2019 г.

[]

Председатель Правления

Рябова Инна Борисовна

[]

Главный бухгалтер

Ковтун Светлана Анатольевна



Промежуточный сокращенный консолидированный отчет о движении денежных средств

Примечание	30 июня 2019 года (неаудирован- ные данные)	30 июня 2018 года (неаудирован- ные данные)
<i>Денежные средства от операционной деятельности</i>		
Проценты полученные	2 178 221	2 143 484
Проценты уплаченные	(349 555)	(358 771)
Комиссии полученные	575 836	535 027
Комиссии уплаченные	(17 130)	(10 069)
Доходы / (расходы) по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, удерживаемые для получения дохода или для продажи	(224 562)	(351 210)
Доходы / (расходы) по операциям с иностранной валютой	21 733	20 275
Прочие операционные доходы	443 085	68 860
Уплаченные операционные расходы	(1 171 657)	(1 158 804)
Уплаченные процентные расходы (аренда)	(44 306)	
(Расходы)/ возмещение по налогу на прибыль	(148 109)	(152 650)
Денежные средства, полученные от/ (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах	1 263 556	736 142
Чистый (прирост) / снижение по обязательным резервам, депонируемым в Банке России	3 857	(309)
Чистый (прирост) / снижение по средствам в финансовых учреждениях	451 811	170 414
Чистый (прирост) / снижение по кредитам и авансам клиентам	(780 596)	(733 822)
Чистый (прирост) / снижение прочих активов	(169 628)	(12 395)
Чистый прирост / (снижение) по средствам клиентов	(84 455)	280 190
Чистый прирост / (снижение) прочих обязательств	(271 811)	(272 188)
Чистый прирост / (снижение) отложенных налоговых обязательств	(6 178)	-
Чистые денежные средства, полученные от/(использованные в) операционной деятельности	406 556	168 032
<i>Денежные средства от инвестиционной деятельности</i>		
Приобретение основных средств и НМА	(25 013)	(34 582)
Выручка от реализации основных средств	-	203
Приобретение активов в форме права пользования	(494)	-
Чистые денежные средства, полученные от/(использованные в) инвестиционной деятельности	(25 507)	(34 379)
<i>Денежные средства от финансовой деятельности</i>		
Выплаченные дивиденды	(249 967)	-
Арендные обязательства	(13 040)	-
Чистые денежные средства, полученные от/ (использованные в) финансовой деятельности	(263 007)	-
Влияние изменений обменного курса на денежные средства и их эквиваленты	(11 131)	2 332
Чистый прирост денежных средств и их эквивалентов	106 911	135 985
Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного периода	927 112	961 748
Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	1 034 023	1 097 733

Подписано 27 августа 2019 г.

[] Председатель Правления

Рябова Инна Борисовна

[] Главный бухгалтер

Ковтун Светлана Анатольевна

Примечания на страницах с 10 по 26 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.



Примечания к финансовой отчетности

1 Основная деятельность

Структура собственников (акционеров) Банка представлена в таблице ниже:

Наименование собственника (акционера)	Примечание	30 июня 2019	31 декабря 2018
Физические лица, в том числе ключевой персонал		100,00%	100,00%
Итого		100,00%	100,00%

В первом полугодие 2019 г. изменений в составе акционеров Банка не было, в состав акционеров входит 7 физических лиц: Бацев Леонид Константинович 6,658%, Березов Михаил Юрьевич 19,852%, Воейков Владимир Евгеньевич 17,891%, Вароди Наталья Александровна 8,684%, Дякин Дмитрий Борисович 6,723%, Кузовлев Валерий Михайлович 33,534%, Рябова Инна Борисовна 6,658%.

Банк имеет универсальную лицензию на осуществление банковских операций, выданную 18.08.2016 г. номер 2534.

Банк является участником системы страхования вкладов, свидетельство № 636 от 10.02.2005 г.

Система обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации гарантирует вкладчику выплату 100% возмещения по вкладам, размер которых не превышает 1 400 тыс. руб., в случае отзыва у Банка лицензии или введения моратория на платежи.

Основные виды осуществляемых банковских операций:

привлечение денежных средств физических лиц во вклады, размещение привлеченных во вклады денежных средств ФЛ, открытие и ведение банковских счетов ФЛ, осуществление расчетов по поручению ФЛ по их банковским счетам, привлечение денежных средств юридических лиц во вклады, размещение привлеченных во вклады денежных средств ЮЛ, открытие и ведение банковских счетов ЮЛ, осуществление переводов денежных средств по поручению ЮЛ, в том числе банков - корреспондентов, по их банковским счетам, инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание ФЛ и ЮЛ, купля - продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах, выдача банковских гарантий, осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов, в т.ч. электронных денежных средств (за исключением почтовых переводов).

По состоянию за 30.06.2019 года состав Правления представлен: Председатель Правления – Рябова Инна Борисовна; Члены Правления – Столчнева Анна Юрьевна, Ковтун Светлана Анатольевна.

Далее представлена информация о дочерних организациях в составе Группы, компаниях специального назначения и прочих вложениях по состоянию за 30 июня 2019 года и 31 декабря 2018 года:

Дочерняя организация	Вид деятельности	Доля в уставном капитале на 30.06.2019	Доля в уставном капитале на 31.12.2018	Страна регистрации
ООО "Микрокредитная компания "Пойдем!"	Микрокредитование	100	100	РФ

Информация о прямых ассоциированных и прочих связанных компаниях по состоянию за 30 июня 2019 года:

Вложения	Вид деятельности	Доля в уставном капитале	Страна регистрации
ООО "ФК"Лайф"	Финансовое посредничество	27,99	РФ
ООО "Коллекторское агентство "Пойдем!"	Деятельность в области права	Экономическая связь	РФ
ООО "Процессинговая компания "Лайф"	Посреднические услуги	7,22	РФ

2 Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

Группа осуществляет свою деятельность преимущественно на территории Российской Федерации.

Экономика Российской Федерации проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Экономика страны особенно чувствительна к ценам на нефть и газ. Правовая, налоговая и нормативная системы продолжают развиваться и подвержены частым изменениям, а также допускают возможность разных толкований. Низкие цены на нефть, сохраняющаяся политическая напряженность в регионе, а также продолжающееся действие международных санкций в отношении некоторых российских компаний и граждан по-прежнему оказывали негативное влияние на российскую экономику в 2019 году. Действие указанных факторов способствовало экономическому спаду в стране, характеризующемуся падением показателя валового внутреннего продукта. Финансовые рынки по-прежнему характеризуются отсутствием стабильности, частыми и существенными изменениями цен и увеличением спредов по торговым операциям. Такая экономическая среда оказывает значительное влияние на деятельность и финансовое положение Группы. Руководство принимает все необходимые меры для обеспечения устойчивости деятельности Группы. Однако будущие последствия сложившейся экономической ситуации сложно прогнозировать, и текущие ожидания и оценки руководства могут отличаться от фактических результатов.

Руководство определило уровень резервов под обесценение кредитов с использованием «модели ожидаемых кредитных убытков (ОКУ)» в соответствии с требованиями применимых стандартов бухгалтерского учета. С 1 января 2018 года Группа признает резерв под ожидаемые кредитные убытки по всем кредитам и прочим долговым финансовым активам, которые не оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток, а также по обязательствам по предоставлению кредитов и договорам финансовой гарантии (в данном разделе совместно именуемые «финансовые инструменты»). Тем не менее использование модели ОКУ носит оценочный характер и рассматривает данные доступные на момент формирования данной сокращенной промежуточной консолидированной отчетности, и таким образом, окончательные убытки от обесценения финансовых активов могут значительно отличаться от текущего уровня резервов.

3 Основы представления отчетности

Данная консолидированная сокращенная промежуточная финансовая информация была подготовлена в соответствии с МСФО (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность». Настоящую консолидированную сокращенную промежуточную финансовую информацию следует рассматривать совместно с годовой консолидированной финансовой отчетностью Группы, подготовленной в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности, за год, закончившийся 31 декабря 2018 года.

Пересчет иностранной валюты

Функциональной валютой каждой из консолидируемых организаций Группы является валюта основной экономической среды, в которой данная организация осуществляет свою деятельность. Функциональной валютой Банка и валютой представления отчетности Группы является национальная валюта Российской Федерации – российский рубль («руб.»).

На 30 июня 2019 года официальный обменный курс, использованный для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 63,0756 рублей за 1 доллар США (31 декабря 2018 года: 69,4706 рублей за 1 доллар США) и 71,8179 рублей за 1 евро (31 декабря 2018 года: 79,4605 рублей за 1 евро).

4 Принципы учетной политики

Учетная политика и методы расчета, использованные при подготовке консолидированной финансовой отчетности, соответствуют учетной политике и методам, использованным в годовой консолидированной финансовой отчетности Группы за год, закончившийся 31 декабря 2018 года, за исключением некоторых новых стандартов, интерпретаций и изменений существующих стандартов, перечисленных в консолидированной финансовой отчетности Группы, которые стали обязательными с 1 января 2019 года. Кроме МСФО 16 "Аренда", эффект от перехода на который раскрыт в данной отчетности, не оказали существенного воздействия на данную консолидированную финансовую отчетность Группы. Как разрешено переходным положением МСФО 16, Группа не пересчитывает результаты сравнительного периода. Соответствующая информация о сравнительном периоде представлена в соответствии с предыдущими учетными политиками, как отмечено в консолидированной финансовой отчетности группы за 2018 год.

Датой первоначального применения МСФО (IFRS) 16 для Группы является 1 января 2019 года.

Группа применяет МСФО (IFRS) 16, используя модифицированный ретроспективный подход, таким образом сравнительная информация не пересчитывается.

Эффект от применения МСФО (IFRS) 16 приведен в примечании 5.

В момент заключения договора Группа оценивает, является ли договор в целом или его отдельные компоненты договором аренды.

На дату начала аренды Группа (арендатор) оценивает актив в форме права пользования по первоначальной стоимости.

Договор в целом или его отдельные компоненты являются договором аренды, если по этому договору передается право контролировать использование идентифицированного актива в течение определенного периода в обмен на возмещение.

Группа признает актив в форме права пользования и соответствующее обязательство по аренде в отношении всех договоров аренды, в которых он является арендатором, за исключением краткосрочной аренды (определяется как аренда со сроком аренды 12 месяцев или менее) и аренды активов имеющих низкую стоимость.

В отношении этих договоров аренды Группа признает арендные платежи в качестве операционных расходов на основе линейного метода, если иное представление не является более объективным.

Обязательства по аренде первоначально оцениваются по приведенной стоимости арендных платежей, которые еще не были выплачены на дату начала действия аренды, дисконтируются с использованием ставки, указанной в договоре аренды. Если ставка не может быть легко определена, Группа использует внутреннюю ставку заимствования (incremental borrowing rate).

Группа как арендодатель

Группа может заключать договоры аренды в качестве арендодателя в отношении некоторых объектов (инвестиционной недвижимости).

Аренда, по которой Группа является арендодателем, классифицируется как финансовая или операционная аренда. Во всех случаях, когда условия аренды предполагают передачу практически все риски и выгоды, связанные с правом собственности, арендатору, договор классифицируется как финансовая аренда. Все остальные виды аренды классифицируются как операционная аренда.

Доход от аренды по договорам операционной аренды равномерно отражаются в течение срока действия соответствующей аренды. Первоначальные прямые расходы, понесенные в ходе переговоров и организации операционной аренды, включаются в балансовую стоимость арендованного актива и признаются равномерно в течение срока аренды.

Когда Группа выступает в роли арендатора, сумма платежей по договорам операционной аренды отражается арендатором в отчете о прибылях и убытках с использованием метода равномерного списания в течение срока аренды. Если операционная аренда прекращается до истечения срока аренды, любой платеж, причитающийся арендодателю в качестве штрафных санкций, отражается как расход в том периоде, в котором операционная аренда была прекращена.

Доходы по договорам финансовой аренды отражаются как дебиторская задолженность по сумме чистой инвестиции в лизинг (ЧИЛ). Доход от финансовой аренды распределяется на отчетные периоды, чтобы отражать постоянную периодическую норму прибыли на чистые инвестиции Группы в отношении аренды.

При финансовой аренде происходит передача всех рисков и выгод, связанных с правом владения активом. В случае если Группа является лизингодателем, Группа отражает дебиторскую задолженность по арендным платежам в сумме, равной чистым инвестициям в аренду, начиная с даты начала срока аренды. Финансовый доход исчисляется по схеме, отражающей постоянную периодическую норму доходности на текущую стоимость чистых инвестиций. Первоначальные прямые расходы включаются в стоимость при первоначальном признании лизинговых платежей. Чистые инвестиции в финансовый лизинг отражаются в составе кредитов и авансов клиентам.

5 Переход на новые или пересмотренные стандарты и интерпретации

Анализ эффекта применения МСФО (IFRS) 16 представлен ниже.

В таблице ниже показана сумма корректировки для статей отчета о финансовом положении, затронутой приложением МСФО (IFRS) 16 за текущий и предыдущий год, сравнительная информация за предыдущий период не пересчитывается.

Эффект применения МСФО (IFRS) 16 на 1 января 2019 года

	Оценка согласно МСФО (IAS) 17	Корректировки до МСФО 16	Оценка согласно МСФО 16
Актив в форме права пользования	-	103 331	103 331
Чистое влияние на общие активы		103 331	
Обязательства по аренде	-	(103 331)	(103 331)
Чистое влияние на совокупные обязательства		(103 331)	
Нераспределенная прибыль в соответствии с МСФО 16		-	1 613 492

6 Процентные доходы и расходы

Процентные доходы и расходы складывались следующим образом.

	30 июня 2019 года (неаудированные данные)	30 июня 2018 года (неаудированные данные)
<i>Процентные доходы по активам, оцениваемым по амортизированной стоимости</i>		
По средствам в финансовых учреждениях	38 681	28 252
По кредитам клиентам	2 420 494	2 057 397
Итого процентных доходов по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости	2 459 175	2 085 649
Всего процентные доходы	2 459 175	2 085 649
<i>Процентные расходы по обязательствам, оцениваемым по амортизированной стоимости</i>		
По средствам финансовых учреждений	(51 297)	(21 969)
По счетам и депозитам клиентов, юридических лиц	(1 546)	-
По депозитам клиентов, физических лиц	(256 877)	(334 622)
Итого процентных расходов по финансовым обязательствам, оцениваемым по амортизированной стоимости	(309 720)	(356 591)
Всего процентные расходы	(309 720)	(356 591)
Чистые процентные доходы	2 149 455	1 729 058

7 Резервы под ожидаемые кредитные убытки и прочие резервы

Резервы под ожидаемые кредитные убытки, отраженные по счетам прибылей и убытков, включают в себя отчисления, которые произведены в текущем году для создания резервов на основе модели ОКУ по МСФО (IFRS) 9.

Изменение резервов под ОКУ в 2019 году составило:

	Остаток на 31 декабря 2018	ОКУ за 12- месячны е ОКУ	ОКУ за весь срок жизни - необес цененн ые активы	ОКУ за весь срок жизни - обесцен енные активы	Приобретен ные или выданные обесцененн ые активы	Чистое изменение резерва под ожидаемые кредитные убытки	Остаток за 2019
Изменение резерва под ожидаемые кредитные убытки по активам, приносящим процентный доход							
<i>Оцениваемым по амортизированной стоимости:</i>							
По средствам в финансовых учреждениях	528 014					150 929	678 943
По кредитам клиентам	4 006 691					548 768	4 555 459
Всего изменение резерва под ожидаемые кредитные убытки по активам, приносящим процентный доход	4 534 705					699 697	5 234 402
Изменение резерва под ожидаемые кредитные убытки по прочим активам и прочие резервы							
<i>Оцениваемым по амортизированной стоимости:</i>							
<i>Прочие</i>							
Изменение прочих резервов и изменение оценочных обязательств	693 782					(27 591)	666 191
Всего изменение резерва под ожидаемые кредитные убытки по прочим активам и прочие резервы	693 782					(27 591)	666 191
Всего изменение резерва под ОКУ и прочие резервы	5 228 487					672 106	5 900 593

Изменение резервов под ОКУ на 30 июня 2018 года составило:

	Остаток за 31 декабря 2017	Списание за счет резерва	Доходы от восстановления резервов под обесценения за вычетом расходов на создание резервов под обесценение	Остаток за 31 декабря 2018
<i>Изменение резерва под ожидаемые кредитные убытки по активам, приносящим процентный доход</i>				
По средствам в финансовых учреждениях	554 961		151	555 112
По кредитам клиентам	4 391 284		18 820	4 410 104
Всего изменение резерва под ожидаемые кредитные убытки по активам, приносящим процентный доход	4 946 245	-	18 971	4 965 216
<i>Прочие</i>				
Изменение прочих резервов и изменение оценочных обязательств	449 533		6 442	455 975
Всего изменение резерва под обесценение по прочим активам и прочие резервы	449 533	-	6 442	455 975
Всего изменение резервов под обесценение	5 395 778	-	25 413	5 421 191

8 Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами и обязательствами

	30 июня 2019 (неаудированные данные)			30 июня 2018 (неаудированные данные)		
	Доведение до справедливой стоимости и переоценка	Реализованные от перепродажи и погашения	Всего	Доведение до справедливой стоимости и переоценка	Реализованные от перепродажи и погашения	Всего
Финансовые активы, предоставленные клиентам, права требования	x	224 562	224 562	x	351 210	351 210
Всего доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами и обязательствами	-	224 562	224 562	-	351 210	351 210

9 Комиссионные доходы и расходы

Комиссионные доходы и расходы складывались следующим образом.

	30 июня 2019 года (неаудирован- ные данные)	30 июня 2018 года (неаудирован-ные данные)
Комиссионный доход		
По кассовым и расчетным операциям	15 372	10 525
По расчетным операциям	22 998	18 122
По брокерским и аналогичным договорам	413 650	374 756
По выданным гарантиям	20 951	-
Прочий комиссионный доход	102 865	131 624
Всего комиссионный доход	575 836	535 027
Комиссионный расход		
Услуги по переводам денежных средств, включая услуги платежных и расчетных систем	(2 431)	(2 410)
Расчетно-кассовое обслуживание и ведение банковских счетов	(8 068)	(6 799)
По брокерским и аналогичным договорам	(5 833)	-
Другие комиссионные расходы	(798)	(860)
Всего комиссионный расход	(17 130)	(10 069)
Всего комиссионные доходы и расходы	558 706	524 958

10 Административные и прочие операционные расходы

Административные и прочие операционные расходы складывались следующим образом.

	30 июня 2019 года (неаудирован- ные данные)	30 июня 2018 года (неаудирован-ные данные)
Затраты на персонал	890 839	844 789
Амортизация	20 555	17 148
Амортизация активов в форме права пользования	26 233	-
Плата за право пользования объектами интеллектуальной собственности	31 790	14 048
Услуги связи	32 939	30 743
Расходы по основным средствам (содержание, ремонт, реализация)	38 512	26 830
Профессиональные услуги	13 313	484
Реклама и маркетинг	42 544	42 464
Представительские расходы	2 002	1 515
Командировочные расходы	8 145	8 544
Расходы на операционную аренду	45 503	97 059
Расходы на охрану	6 612	7 053
Налоги и сборы, отличные от налога на прибыль	25 289	19 202
Списание материальных запасов	36 892	22 400
Страхование	37 863	28 048
Процентные расходы по обязательствам по аренде	44 306	-
Прочий операционный расход	24 955	102 554
Всего административные и прочие операционные расходы	1 328 292	1 262 881

Расходы на содержание персонала включают, в том числе, установленные законом взносы в Российскую государственную программу пенсионного обеспечения в размере 194 113 тысяч рублей (2018 г.: 187 430 тысяч рублей). Государственная программа пенсионного обеспечения классифицируется как план с установленными взносами, так как у Группы нет правовых или вытекающих из сложившейся деловой практики обязательств по внесению дополнительных взносов, если государственная программа пенсионного обеспечения не будет располагать достаточными активами для выплаты сотрудникам пенсий за услуги, оказанные в прошлые периоды.

11 Налог на прибыль

Налог на прибыль включает в себя следующие компоненты.

	30 июня 2019 года (неаудирован- ные данные)	30 июня 2018 года (неаудирован-ные данные)
Текущие (расходы) / возмещение по налогу на прибыль	137 244	136 089
Изменение в отложенных налогах в связи возникновением и списанием временных разниц	(6 154)	(29 403)
(Расходы) / Возмещение по налогу на прибыль	131 090	106 686

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли Банка за 2019 год, составляет 20% (2018 г.: 20%)

Далее представлено сопоставление теоретического налогового расхода с фактическим расходом по налогообложению.

	30 июня 2019 года (неаудирован- ные данные)	30 июня 2018 года (неаудирован-ные данные)
Прибыль / (Убыток) до налогообложения	(936 888)	(705 979)
Теоретические налоговые отчисления (возмещения) по ставке 20%	187 378	141 196
прочие постоянные разницы	(56 288)	(34 510)
(Расходы) / Возмещение по налогу на прибыль	131 090	106 686

12 Денежные средства и их эквиваленты

	30 июня 2019 года (неаудирован- ные данные)	31 декабря 2018
Наличные денежные средства	673 660	476 599
Остатки по счетам в Банке России (кроме фонда обязательного резервирования)	248 180	316 437
Средства на корреспондентских счетах и депозиты "овернайт" в банках-резидентах	112 183	134 076
Всего денежные средства и их эквиваленты	1 034 023	927 112

Остатки на счетах в одном Банке составляют 50% от всех средств, отраженных по статье "Средства на корреспондентских счетах и депозиты "овернайт" в банках-резидентах" (55 644 тыс. руб.). По состоянию за 31 декабря 2018г. - 58% (77 304 тыс. руб.).

13 Средства в финансовых учреждениях

Средства в финансовых учреждениях представлены кредитами (депозитами), предоставленным Банком банкам-контрагентам, включая Банк России

	30 июня 2019 года (неаудирован- ные данные)	31 декабря 2018
Срочные межбанковские кредиты и депозиты	850 696	1 451 214
Просроченные межбанковские кредиты	677 991	528 015
Прочие счета в финансовых учреждениях	14 599	15 868

Всего средства в финансовых учреждениях до вычета резерва под ОКУ	1 543 286	1 995 097
Резерв под ОКУ	(678 943)	(528 014)
Всего средства в финансовых учреждениях	864 343	1 467 083

0

По состоянию на отчетную дату, по кредитам, предоставленным ОАО "Пробизнесбанк" сформированы резервы на возможные потери в размере 100% от задолженности. В течение 2019 года Банк не предоставлял кредиты по ставкам ниже рыночных.

Далее представлен анализ изменений резерва под ОКУ средств в финансовых учреждениях за 2019 год:

	Корреспондентские счета и депозиты "овернайт"	Срочные межбанковские кредиты и депозиты	Векселя финансовых учреждений	Операции обратного РЕПО	Прочие счета в финансовых учреждениях	Всего средства в финансовых учреждениях
Резерв под ОКУ на 1 января 2019		528 014				528 014
Чистый расход/доход от создания/восстановления резерва под ОКУ	-	150 929	-	-	-	150 929
Резерв под ОКУ на 31 декабря 2019	-	678 943	-	-	-	678 943

Далее представлен анализ изменений резерва под обесценение средств в финансовых учреждениях за 2018 год:

	Корреспондентские счета и депозиты "овернайт"	Срочные межбанковские кредиты и депозиты	Векселя финансовых учреждений	Операции обратного РЕПО	Прочие счета в финансовых учреждениях	Всего средства в финансовых учреждениях
Резерв под обесценение на 1 января 2018		554 961				554 961
Доходы от восстановления резервов под обесценение за вычетом расходов на создание резервов под обесценение	-	(26 947)	-	-	-	(26 947)
Резерв под обесценение на 31 декабря 2018	-	528 014	-	-	-	528 014

14 Кредиты и авансы клиентам

	30 июня 2019 года (неаудированные данные)	31 декабря 2018
<i>Учитываемые по амортизированной стоимости:</i>		
Кредиты физическим лицам	29 115	380 880
Кредиты юридическим лицам	632 021	87 021
Кредиты физическим лицам - потребительские	15 787 163	14 891 257
Всего кредиты и авансы клиентам до вычета резерва под ОКУ	16 448 299	15 359 158
Резерв под ОКУ	(4 555 459)	(4 006 691)
Всего кредиты и авансы клиентам	11 892 840	11 352 467

Далее представлена структура кредитов и дебиторской задолженности Банка по отраслям экономики:

	30 июня 2019 года (неаудированные данные)		31 декабря 2018	
	Сумма	%	Сумма	%
Финансы и инвестиции	632 021	3,8%	87 021	0,6%
Физические лица	15 816 278	96,2%	15 272 137	99,4%
Всего кредиты и авансы клиентам до вычета резерва под ОКУ	16 448 299	100,0%	15 359 158	100,0%
Резерв под ОКУ	(4 555 459)		(4 006 691)	
Всего кредиты и авансы клиентам	11 892 840		11 352 467	

Далее представлена информация о залоговом обеспечении по состоянию за 30 июня 2019 года:

	Кредиты физическим лицам	Кредиты юридическим лицам	Кредиты индивидуальным предпринимателям	Коммерческие кредиты юридическим лицам необеспеченные	Коммерческие кредиты юридическим лицам обеспеченные	Кредиты физическим лицам - потребительские	Кредиты физическим лицам - ипотечные	Всего кредиты и авансы клиентам
Необеспеченные требования	29 115	632 021	-	-	-	15 787 163	-	16 448 299
Всего кредиты и авансы клиентам до вычета резерва под ОКУ	29 115	632 021	-	-	-	15 787 163	-	16 448 299

Далее представлена информация о залоговом обеспечении по состоянию за 31 декабря 2018 года:

	Кредиты физическим лицам	Кредиты юридическим лицам	Кредиты индивидуальным предпринимателям	Коммерческие кредиты юридическим лицам необеспеченные	Коммерческие кредиты юридическим лицам обеспеченные	Кредиты физическим лицам - потребительские	Кредиты физическим лицам - ипотечные	Всего кредиты и авансы клиентам
Необеспеченные требования	380 880	87 021	-	-	-	14 891 257	-	15 359 158
Всего кредиты и авансы клиентам до вычета резерва под обесценение	380 880	87 021	-	-	-	14 891 257	-	15 359 158

15 Активы в форме права пользования

Далее приведена информация о стоимости активов в форме прав пользования за 2019 год:

	Земля	Здания	Транспорт и прочее оборудова-ние	IT оборудование	Прочее	Всего
Балансовая стоимость на 1 января 2019	46	103 285	-	-	-	103 331
Стоимость (или оценка)						-
Стоимость (или оценка) на 1 января 2019	46	103 285	-	-	-	103 331
Поступления	-	494	-	-	-	494
Стоимость (или оценка) за 30 июня 2019	46	103 779	-	-	-	103 825
Накопленная амортизация						-
Накопленная амортизация на 1 января 2019	-	-	-	-	-	-
Амортизационные отчисления	(0)	(26 233)	-	-	-	(26 233)
Накопленная амортизация на 30 июня 2019	(0)	(26 233)	-	-	-	(26 233)
Балансовая стоимость на 30 июня 2019	45	77 546	-	-	-	77 592

16 Прочие активы

	30 июня 2019 года (неаудирован- ные данные)	31 декабря 2018
Дебиторская задолженность и авансовые платежи	289 247	182 828
Текущие требования по налогу на прибыль	790	875
Прочее	153 924	118 195
Резерв под ОКУ	(256 199)	(283 789)
Всего прочие активы	187 762	18 109

Кредиты и авансы клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости или справедливой стоимости через прибыль или убыток

Справедливая стоимость инструментов с плавающей процентной ставкой обычно равна их балансовой стоимости. При существенных изменениях рыночной ситуации процентные ставки по кредитам клиентам и средствам в других банках, предоставленным под фиксированную процентную ставку, могут быть пересмотрены Банком. Как следствие, процентные ставки по кредитам, предоставленным до отчетной даты, существенно не отличаются от действующих процентных ставок на рынке заимствований для новых инструментов, предполагающих аналогичный кредитный риск и аналогичный срок погашения. В случае если по оценке Банка ставки по ранее выданным кредитам значительно отличаются от действующих на отчетную дату ставок по аналогичным инструментам, определяется оценочная справедливая стоимость таких кредитов. Оценка основывается на методе дисконтированных потоков денежных средств с применением действующих процентных ставок на рынке заимствований для новых инструментов, предполагающих аналогичный кредитный риск и аналогичный срок погашения. Используемые ставки дисконтирования зависят от валюты, срока погашения инструмента и кредитного риска контрагента.

Обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости

Справедливая стоимость данных обязательств основывается на рыночных ценах, в случае наличия таковых. Оценочная справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой и установленным сроком погашения, не имеющих рыночной цены, основывается на дисконтированных денежных потоках с применением процентных ставок для новых инструментов с аналогичным кредитным риском и аналогичным сроком погашения. Справедливая стоимость обязательств, погашаемых по требованию или при заблаговременном уведомлении («обязательства, подлежащие погашению по требованию»), рассчитывается как сумма к выплате по требованию, дисконтированная с первой даты потенциального предъявления требования о погашении обязательства.

Справедливая стоимость финансовых инструментов представлена ниже:

	30 июня 2019 (неаудированные данные)		31 декабря 2018	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Финансовые активы				
<i>Финансовые активы, отражаемые по амортизированной стоимости</i>				
Денежные средства и их эквиваленты	1 034 023	1 034 023	927 112	927 112
Средства в финансовых учреждениях	1 543 286	864 343	1 995 097	1 467 083
Кредиты и авансы клиентам	16 448 299	11 892 840	15 359 158	11 352 467
Прочие активы	443 961	187 762	301 898	18 109
Всего финансовые активы	19 469 569	13 978 968	18 583 265	13 764 771
Финансовые обязательства				
<i>Финансовые обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости</i>				
Средства клиентов	10 967 903	10 967 903	11 092 193	11 092 193
Прочие обязательства и резервы	371 222	371 222	595 394	595 394
Субординированные кредиты	500 243	500 243	500 243	500 243
Итого обязательств	11 839 368	11 839 368	12 187 830	12 187 830

24 Операции со связанными сторонами

Для целей составления данной финансовой отчетности стороны считаются связанными, если одна из них имеет возможность контролировать другую или оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений, как изложено в МСФО 24 "Раскрытие информации о связанных сторонах". При рассмотрении всех возможных взаимоотношений со связанными сторонами принимается во внимание содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

Основные акционеры и организации, контролирующие акционеров (конечные бенефициары)

В первом полугодие 2019 года были выплачены промежуточные дивиденды по итогам 6 месяцев 2019 года в размере 249 967 тыс. руб.

Операции со связанными сторонами осуществлялись по рыночным ставкам (если не указано иное). Ниже указаны остатки на конец периода, статьи доходов и расходов за год по операциям со связанными сторонами.

Далее указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами - прямые дочерние компании - за 2018 и I полугодие 2019гг.

	2018	2019
Процентные доходы	15 041	27 755
Комиссионный доход	11 083	11 508

Основной управляющий персонал Банка

Далее указаны статьи активов и обязательств по операциям со связанными сторонами - основной управляющий персонал банка - за 2018 и I полугодие 2019 гг.

Ключевое руководство	01 января 2019		01 июля 2019	
	Характеристика	Балансовая стоимость	Характеристик	Балансовая
АКТИВЫ				
Итого активов		-		-
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Средства клиентов физических лиц		5 797		8 638
Итого обязательств		5 797		8 638

Далее указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами - основной управляющий персонал банка - за 2018 и I полугодие 2019 гг.

	2019	2018
Процентные расходы	287	474
Комиссионный доход	8	10

Далее представлена информация о размере вознаграждения ключевому управленческому персоналу за 2018 и I полугодие 2019 гг.

	01 января 2019	01 июля 2019
Заработная плата и другие краткосрочные вознаграждения	106 038	32 654

Прочие связанные с Банком стороны

Далее указаны статьи активов и обязательств по операциям со связанными сторонами - прочие связанные с банком стороны - за 2018 и I полугодие 2019 гг.

Прочая связь	01 января 2019		01 июля 2019	
	Характеристика активов и обязательств (размер ставок, доли владения)	Балансовая стоимость	Характеристик а активов и обязательств (размер ставок, доли владения)	Балансовая стоимость
АКТИВЫ				
Итого активов		-		-
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Средства клиентов, кроме средств физических лиц		8 436		13 499
Средства клиентов физических лиц		4 357		6 965
Итого обязательств		12 793		20 464

Далее указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами - прочие связанные с банком стороны - за 2018 и I квартал 2019 гг.

	2019	2018
Процентные расходы	156	237
Комиссионный доход	114	110

Далее указаны обороты с прочей связанной стороной - ООО "Коллекторское агентство "Пойдём!" за I полугодие 2019 г.

Требования по операциям за период			
Дебет	-	-	1 385
Кредит	-	-	1 385
Итого	-	-	-

Расчеты за период			
Дебет	-	-	110
Кредит	-	-	110
Итого	-	-	-
Выбытие и реализация уступки прав требования			
Дебет	-	-	226 615
Кредит	-	-	226 615
Итого	-	-	-

25 События после отчетной даты

Событий после отчетной даты по дату подписания данной промежуточной консолидированной финансовой отчетности не было.

26 Влияние оценок и допущений на признанные активы и обязательства

Банк осуществляет оценки и допущения, влияющие на признанные суммы активов и обязательств в течение следующего финансового года. Оценки и суждения принимаются и основываются на историческом опыте и других факторах, включая ожидания будущих событий, возникновение которых допустимо при определенных обстоятельствах.

Принцип непрерывно действующей организации

Руководство подготовило данную финансовую отчетность на основе принципа непрерывно действующей организации. Используя это суждение, руководство учитывало существующие намерения, прибыльность операций, имеющиеся в наличии финансовые ресурсы и воздействие текущей экономической ситуации на деятельность Банка.

Подписано 27 августа 2019 г.

[]

Председатель Правления

Рябова Инна Борисовна

[]

Главный бухгалтер

Ковтун Светлана Анатольевна





Всего пронумеровано и сброшюровано
27 (двадцать семь) листов
Президент ООО «ФБК» Грант Тимонин
Руководитель задания по обзорной
проверке Ошаров

