



ФБК
Грант Торнтон

Акционерное общество коммерческий банк «Пойдём!»

Заключение по результатам обзорной проверки промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности

за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года

Москва | 2018



Содержание

Страница

Заключение независимых аудиторов

| | |
|---|---|
| Сокращенный промежуточный консолидированный отчет о совокупном доходе | 5 |
| Сокращенный промежуточный консолидированный отчет о финансовом положении | 6 |
| Сокращенный промежуточный консолидированный отчет об изменениях в капитале | 7 |
| Сокращенный промежуточный консолидированный отчет о движении денежных средств | 8 |

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

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

Заключение по результатам обзорной проверки промежуточной финансовой информации

Акционерам

Акционерного общества коммерческого банка «Пойдём!»

Введение

Мы провели обзорную проверку прилагаемой промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности АО КБ «Пойдём!» и его дочерних организаций (далее – Группа), состоящей из промежуточного сокращенного консолидированного отчета о финансовом положении по состоянию на «30» июня 2018 г. и связанных с ним промежуточных сокращенных консолидированных отчетов о совокупном доходе, об изменениях в капитале и о движении денежных средств за шесть месяцев, закончившихся на эту дату, а также основных принципов учетной политики и отдельных примечаний.

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

Объем обзорной проверки


Мы проводили обзорную проверку в соответствии с Международным стандартом обзорных проверок 2410 «Обзорная проверка промежуточной финансовой информации, выполняемая независимым аудитором организации». Обзорная проверка промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности 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 отчетность АО КБ «Пойдём!» не подготовлена во всех существенных аспектах в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность».

Президент ООО «ФБК»


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



Руководитель задания
по обзорной проверке


Н.П. Мушкарина
(квалификационный аттестат
от 19.11.2012 г. № 01-000988, ОРНЗ 21606041880)

Дата заключения по результатам обзорной проверки

«27» августа 2018 года

Организация

Наименование:

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

Место нахождения:

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

Государственная регистрация:

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

Внесен 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 «Содружество» (СРО ААС).

Номер в реестре аудиторских организаций саморегулируемой организации аудиторов:

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

Сокращенный промежуточный консолидированный отчет о совокупном доходе

| | Примечание | 30 июня 2018 года (неаудированные данные) | 30 июня 2017 года (неаудированные данные) |
|---|------------|--|---|
| Процентные доходы | 5 | 2 085 649 | 1 877 032 |
| Процентные расходы | 5 | (356 591) | (385 148) |
| Чистые процентные доходы | | 1 729 058 | 1 491 884 |
| Изменение резерва под ожидаемые кредитные убытки по активам, приносящим процентный доход | 6 | (18 971) | (23 516) |
| Чистые процентные доходы после изменения резерва под ожидаемые кредитные убытки | | 1 710 087 | 1 468 368 |
| Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами / обязательствами | 7 | (351 210) | 8 567 |
| Доходы за вычетом расходов от операций с валютой и производными финансовыми инструментами | | 20 275 | 10 430 |
| Доходы за вычетом расходов от переоценки инвалюты | | 2 332 | (59) |
| Комиссионный доход | 8 | 535 027 | 486 900 |
| Комиссионный расход | 8 | (10 069) | (8 973) |
| Изменение прочих резервов и изменение оценочных обязательств | | (6 442) | (35 895) |
| Другой операционный доход | | 68 860 | 64 739 |
| Операционные расходы | 9 | (1 262 881) | (1 151 449) |
| Прибыль до налогообложения | | 705 979 | 842 628 |
| Текущие расходы по налогу на прибыль | 10 | (136 089) | (77 363) |
| Изменение в отложенных налогах в связи возникновением и списанием временных разниц | | 29 403 | (20 928) |
| ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ | | 599 293 | 744 337 |
| СОВОКУПНЫЙ ДОХОД | | 599 293 | 744 337 |

Подписано 24 августа 2018 г.

[] Председатель Правления

Рябова Инна Борисовна

[] Главный бухгалтер

Ковтун Светлана Анатольевна

Примечания на страницах с 9 по 26 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.



Сокращенный промежуточный консолидированный отчет о финансовом положении

| | Примечание | 30 июня 2018 года (неаудированные данные) | 31 декабря 2017 года |
|--|------------|--|----------------------|
| АКТИВЫ | | | |
| Денежные средства и их эквиваленты | 11 | 1 097 733 | 961 748 |
| Обязательные резервы на счетах в Банке России | | 73 127 | 72 818 |
| Средства в финансовых учреждениях | 12 | 734 825 | 905 390 |
| Кредиты и авансы клиентам | 13 | 10 804 124 | 10 153 399 |
| Активы, включенные в группы выбытия, классифицируемые как «удерживаемые для продажи» | | 4 874 | - |
| Отложенный налоговый актив | | 97 577 | 68 173 |
| Основные средства | | 313 768 | 331 023 |
| Нематериальные активы | | 76 834 | 54 754 |
| Прочие активы | 14 | 157 039 | 129 094 |
| Итого активов | | 13 359 901 | 12 676 399 |
| ОБЯЗАТЕЛЬСТВА | | | |
| Средства клиентов | 15 | 9 959 140 | 9 681 008 |
| Прочие обязательства и резервы | 16 | 327 736 | 521 537 |
| Субординированные кредиты | 17 | 500 121 | 500 243 |
| Итого обязательств | | 10 786 997 | 10 702 788 |
| СОБСТВЕННЫЕ СРЕДСТВА | | | |
| Уставный капитал / Оплаченные доли | 18 | 18 898 | 18 898 |
| Эмиссионный доход | 18 | 512 774 | 512 774 |
| Фонд переоценки основных средств | | 98 | 98 |
| Нераспределенная прибыль/(Накопленный дефицит) | | 2 041 134 | 1 441 841 |
| Итого собственных средств | | 2 572 904 | 1 973 611 |
| Итого обязательств и собственных средств | | 13 359 901 | 12 676 399 |

Подписано 24 августа 2018 г.

[] Председатель Правления

Рябова Инна Борисовна

[] Главный бухгалтер

Ковтун Светлана Анатольевна

Примечания на страницах с 9 по 25 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.



Сокращенный промежуточный 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/(Накопленный дефицит) | Итого собственных средств |
|---|------------------------------------|---|-------------------|--------------|----------------------------------|--|---------------------------|
| Остаток на 1 января 2017 года | 18 898 | - | 512 774 | - | - | 971 240 | 1 502 912 |
| Совокупный доход за год, закончившийся 31 декабря 2017 года за вычетом налога | - | - | - | - | 98 | 1 140 585 | 1 140 683 |
| Выплата дивидендов | | | | | | (669 984) | (669 984) |
| Остаток на 01 января 2018 года | 18 898 | - | 512 774 | - | 98 | 1 441 841 | 1 973 611 |
| Совокупный доход за год, закончившийся 30 июня 2018 года за вычетом налога | | | | | | 599 293 | 599 293 |
| Остаток за 30 июня 2018 года | 18 898 | - | 512 774 | - | 98 | 2 041 134 | 2 572 904 |

Подписано 24 августа 2018 г.

[*И.Б.*]

Председатель Правления

Рябова Инна Борисовна

[*С.А.*]

Главный бухгалтер

Ковтун Светлана Анатольевна

Примечания на страницах с 9 по 25 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.



Сокращенный промежуточный консолидированный отчет о движении денежных средств

| Примечание | 30 июня 2018 года (неаудированные данные) | 30 июня 2017 года (неаудированные данные) |
|--|--|---|
| <i>Денежные средства от операционной деятельности</i> | | |
| Проценты полученные | 2 143 484 | 1 849 968 |
| Проценты уплаченные | (358 771) | (395 348) |
| Комиссии полученные | 535 027 | 486 900 |
| Комиссии уплаченные | (10 069) | (8 973) |
| Доходы / (расходы) по операциям с финансовыми активами | (351 210) | 8 567 |
| Доходы по операциям с иностранной валютой | 20 275 | 10 430 |
| Прочие операционные доходы | 68 860 | 57 998 |
| Уплаченные операционные расходы | (1 158 804) | (1 054 876) |
| (Расходы)/ возмещение по налогу на прибыль | (152 650) | (77 962) |
| Денежные средства, полученные от/ (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах | 736 142 | 876 704 |
| Чистый (прирост) / снижение по обязательным резервам, депонируемым в Банке России | (309) | 1 352 |
| Чистый (прирост) / снижение по средствам в финансовых учреждениях | 170 414 | 80 212 |
| Чистый (прирост) / снижение по кредитам и авансам клиентам | (733 822) | (608 184) |
| Чистый (прирост) / снижение прочих активов | (12 395) | 1 219 |
| Чистый прирост / (снижение) по средствам клиентов | 280 190 | 109 180 |
| Чистый прирост / (снижение) прочих обязательств | (272 188) | (274 894) |
| Чистые денежные средства, полученные от/(использованные в) операционной деятельности | 168 032 | 185 589 |
| <i>Денежные средства от инвестиционной деятельности</i> | | |
| Приобретение основных средств и НМА | (34 582) | (25 180) |
| Выручка от реализации основных средств | 203 | - |
| Чистые денежные средства, полученные от/(использованные в) инвестиционной деятельности | (34 379) | (25 180) |
| Влияние изменений обменного курса на денежные средства и их эквиваленты | 2 332 | (59) |
| Чистый прирост денежных средств и их эквивалентов | 135 985 | 160 350 |
| Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного периода | 961 748 | 818 022 |
| Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода | 1 097 733 | 978 372 |

Подписано 24 августа 2018 г.

[] Председатель Правления

Рябова Инна Борисовна

[] Главный бухгалтер

Ковтун Светлана Анатольевна

Примечания на страницах с 9 по 25 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 2018 | 31 декабря 2017 |
|--|------------|--------------|-----------------|
| Физические лица, в том числе ключевой персонал | | 100,00% | 100,00% |
| Итого | | 100,00% | 100,00% |

В отчетном периоде произошли изменения в составе акционеров Банка, а также их долях. По состоянию за 30.06.2018 г. в состав акционеров входит 7 физических лиц: Бацев Леонид Константинович 6,658 % (за 31.12.2017- 4,998%), Березов Михаил Юрьевич 16,602 % (за 31.12.2017-12,471%), Воейков Владимир Евгеньевич 21,589 % (за 31.12.2017-17,458 %), Вароди Наталья Александровна 4,986%, Дякин Дмитрий Борисович 9,973%, Кузовлев Валерий Михайлович 33, 534 % (за 31.12.2017- 9,500%), Рябова Инна Борисовна 6, 658 % (за 31.12.2017- 4,998%).

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 30.06.2018 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 по состоянию за 30 июня 2018 и 31 декабря 2017 года:

| Дочерняя организация | Вид деятельности | Доля в уставном капитале 2018 | Доля в уставном капитале 2017 | Страна регистрации |
|--|-------------------|-------------------------------|-------------------------------|--------------------|
| ООО "Микрокредитная компания "Пойдем!" | Микрокредитование | 100 | 100 | РФ |

Информация о прочих вложениях по состоянию за 30 июня 2018 года:

| Вложения | Вид деятельности | Доля в уставном капитале | Страна регистрации |
|-------------------------------------|---------------------------|--------------------------|--------------------|
| ООО "ФК" Лайф" | Финансовое посредничество | 27,9990 | РФ |
| ООО "Процессинговая компания "Лайф" | Посреднические услуги | 7,2222 | РФ |

2 Экономическая среда, в которой Группа 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 2017 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 2017 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 2018 года официальный обменный курс, использованный для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 62,7565 рублей за 1 доллар США (31 декабря 2017 года: 57,6002 рублей за 1 доллар США) и 72,9921 рублей за 1 евро (31 декабря 2017 года: 68,8668 рублей за 1 евро).

4 Принципы учетной политики

Учетная политика и методы расчета, использованные при подготовке данной консолидированной сокращенной промежуточной финансовой информации, соответствуют учетной политике и методам, использованным в годовой консолидированной финансовой отчетности Группы за год, закончившийся 31 декабря 2017 года. Некоторые новые стандарты, интерпретации и изменения существующих стандартов, перечисленные в консолидированной финансовой отчетности Группы за год, закончившийся 31 декабря 2017 года, стали обязательными для Группы с 1 января 2018 года. Кроме МСФО 9 «Финансовые инструменты», эффект от перехода на который раскрыт далее в данной отчетности, не оказали существенного воздействия на данную консолидированную сокращенную промежуточную финансовую отчетность Группы.

Новые учетные положения

С даты выпуска Группой последней годовой консолидированной финансовой отчетности новые стандарты и интерпретации, которые являются обязательными для годовых отчетных периодов, начинающихся после 1 января 2018 года, выпущены не были, за исключением стандартов и интерпретаций, раскрытых в годовой консолидированной финансовой отчетности Группы.

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты»

МСФО (IFRS) 9 заменяет МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты. Группа не пересчитывала сравнительную информацию за 2017 год по финансовым инструментам в соответствии с МСФО (IFRS) 9. Следовательно, сравнительная информация за 2017 год отражается в соответствии с МСФО (IAS) 39 и не может сравниваться с информацией за 2018 год. Разницы, возникшие в результате перехода на МСФО (IFRS) 9, были отражены непосредственно в составе нераспределенной прибыли по состоянию на 1 января 2018 года.

(а) Классификация и оценка

Согласно МСФО (IFRS) 9, все долговые финансовые активы, которые не соответствуют критерию «только платежи в счет основного долга и процентов на непогашенную сумму основного долга» (SPPI), классифицируются при первоначальном признании как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Согласно данному критерию, долговые инструменты, которые не соответствуют определению «базового кредитного соглашения», такие как инструменты, содержащие встроенную возможность конвертации, или кредиты без права регресса, оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток. У Группы нет вложений в ценные бумаги, и также отсутствуют инструменты, содержащие встроенную возможность конвертации. Все долговые финансовые активы и долговые финансовые обязательства Группы согласно МСФО (IFRS) 9 отражены по амортизированной стоимости, так как полностью соответствуют бизнес-модели Группы "удерживать до погашения" и соответствуют критерию «только платежи в счет основного долга и процентов на непогашенную сумму основного долга» (SPPI). Таким образом классификация финансовых активов и финансовых обязательств осталась неизменной по сравнению с требованиями МСФО 39.

(б) Обесценение

Вступление в силу МСФО (IFRS) 9 кардинально меняет применяемый Группой подход к учету обесценения кредитов. Вместо подхода на основе понесенных убытков согласно МСФО (IAS) 39 вводится прогнозный подход, требующий отражения ожидаемых кредитных убытков (ОКУ). 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»). Требования МСФО (IFRS) 9 в отношении обесценения не распространяются на долевые финансовые инструменты.

Резерв под ОКУ рассчитывается на основе ожидаемых кредитных убытков за весь срок жизни актива (ОКУ за весь срок), если с момента признания не происходит существенного увеличения кредитного риска; в последнем случае резерв рассчитывается на основе ожидаемых кредитных убытков за 12 месяцев (12-месячные ОКУ). 12-месячные ОКУ являются частью ОКУ за весь срок, которые представляют собой ОКУ, возникающие вследствие событий дефолта по финансовому инструменту, возможных в пределах 12 месяцев после отчетной даты. ОКУ за весь срок и 12-месячные ОКУ рассчитываются на индивидуальной или коллективной основе в зависимости от характера базового портфеля финансовых инструментов.

Группа утвердила политику оценки существенного увеличения кредитного риска по финансовому инструменту с момента его первоначального признания путем анализа изменений риска дефолта, возникающего в течение оставшегося срока жизни финансового инструмента.

Группа создает резервы на возможное обесценение для всех категорий финансовых активов, за исключением оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

При первоначальном признании финансового актива группа оценивает обесценение финансового актива в размере 12-месячных ожидаемых кредитных убытков. В отношении обязательств Группы по предоставлению ссудных средств заемщика без права последующей отмены, датой первоначального признания для целей применения требований, касающихся обесценения, является дата заключения соответствующего договора.

По состоянию на каждую отчетную дату по каждому финансовому инструменту или группе финансовых инструментов (попадающих под портфельное управление) Группа оценивает кредитный риск:

- Если по финансовому инструменту или группе финансовых инструментов кредитный риск с момента первоначального признания значительно не увеличился, то Группа формирует оценочный резерв в размере 12ти месячных ожидаемых кредитных убытков по финансовому инструменту или группе финансовых инструментов.
- Если по финансовому инструменту или группе финансовых инструментов кредитный риск с момента первоначального признания увеличился значительно, то Группа формирует оценочный резерв в размере ожидаемых кредитных убытков по финансовому инструменту или группе финансовых инструментов за весь срок действия финансовых инструментов.
- Если до погашения финансового инструмента осталось менее 12 месяцев, то Группа формирует оценочный резерв по инструменту в размере ожидаемых кредитных убытков до окончания его срока.
- Если на отчетную дату кредитный риск по финансовому инструменту низкий, то Группа принимает, что кредитный риск по финансовому инструменту с момента первоначального признания существенно не увеличился.

Если в предыдущем отчетном периоде Группа оценила оценочный резерв под убытки по финансовому инструменту в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок, но по состоянию на текущую отчетную дату кредитный риск по финансовому инструменту снизился таким образом, что в сравнении с первоначальным признанием значительное увеличение кредитного риска отсутствует, на текущую отчетную дату Группа оценивает оценочный резерв в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам.

В целях оценки, значительно ли увеличился кредитный риск по финансовому инструменту с момента его первоначального признания, Группа ориентируется на изменение риска наступления дефолта на протяжении ожидаемого срока действия финансового инструмента (не на изменение суммы ожидаемых кредитных убытков).

В случае обязательств по предоставлению ссуды Группа рассматривает изменения риска наступления дефолта по ссуде, к которому относится обязательство по предоставлению ссуды.

Оценка риска наступления дефолта финансовых инструментов проводится в рамках моделей оценки риска, сформированных по бизнес-моделям. Группа проводит оценку риска наступления дефолта на групповой или индивидуальной основе (если количество финансовых инструментов недостаточно для проведения оценки на групповой основе). Использование группового или индивидуального способа оценки определяется при утверждении бизнес-модели управления финансовым инструментом в Политике управления активами и пассивами Группы. При формировании групп финансовых инструментов Группа не включает в одну группу финансовые инструменты с различными характеристиками риска, при этом группы формируются таким образом, чтобы количество финансовых инструментов было достаточно для получения валидных результатов.

В случае, если доступной качественной и нестатистической количественной информации по финансовому инструменту достаточно для определения того, что в отношении финансового инструмента выполняется критерий для признания оценочного резерва под убытки в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок, то к такому финансовому инструменту не применяются статистические модели или процедуры присвоения кредитных рейтингов в целях определения наличия значительного увеличения кредитного риска финансового инструмента.

Для финансовых инструментов, оцениваемых на групповой основе, оценка риска наступления дефолта осуществляется на основании информации о просроченных платежах с учетом прогнозной макроэкономической информации, доступной без чрезмерных затрат и усилий.

Для финансовых инструментов, оцениваемых на индивидуальной основе, оценка риска наступления дефолта осуществляется как с использованием информации о просроченных платежах по финансовому инструменту, так и с использованием информации о заемщике (его финансовом положении, наличии фактов реструктуризации долга и прочее), доступной без чрезмерных затрат и усилий.

Если обоснованная и подтверждаемая прогнозная информация доступна без чрезмерных затрат или усилий, Группа не полагается только на информацию о просроченных платежах при определении того, увеличился ли значительно кредитный риск с момента первоначального признания. Однако когда информация, которая является более прогностичной, чем статус просроченных платежей (будь то на индивидуальной или групповой основе), не доступна без чрезмерных затрат или усилий, Группа использует информацию о просроченных платежах при определении того, увеличился ли значительно кредитный риск с момента первоначального признания. Группа принимает, что кредитный риск по финансовому инструменту увеличился значительно, если предусмотренные договором платежи просрочены более чем на 30 дней (в рамках утверждаемых бизнес-моделей данный срок может быть снижен для отдельных бизнес-моделей).

Методы, используемые для определения того, значительно ли увеличился кредитный риск по финансовому инструменту с момента первоначального признания, учитывают характеристики финансового инструмента (или группы финансовых инструментов) и случаи возникновения дефолтов в прошлые периоды для сопоставимых финансовых инструментов.

При определении дефолта для целей определения риска наступления дефолта Группа принимает, что дефолт по финансовому инструменту наступает либо при возникновении просрочки по этому финансовому инструменту длительностью более 65 дней, либо при банкротстве заемщика (даже если срок просрочки не превысил 65 дней).

Оценка ожидаемых убытков

Группа оценивает ожидаемые кредитные убытки по финансовому инструменту способом, который отражает:

(а) непредвзятую и взвешенную с учетом вероятности сумму, определенную путем оценки диапазона возможных результатов;

(б) временную стоимость денег; и

(с) обоснованную и подтверждаемую информацию о прошлых событиях, текущих условиях и прогнозируемых будущих экономических условиях, доступную на отчетную дату без чрезмерных затрат или усилий.

Период, рассматриваемый при оценке ожидаемых кредитных убытков, - это максимальный период по договору (с учетом опционов на продление), на протяжении которого организация подвержена кредитному риску, а не больший период, даже если он соответствует деловой практике.

Ожидаемые кредитные убытки являются взвешенной с учетом вероятности оценкой кредитных убытков (т.е. приведенной стоимостью всех ожидаемых недополучений денежных средств) за весь ожидаемый срок действия финансового инструмента. Недополучение денежных средств - это разница между денежными потоками, причитающимися организации в соответствии с договором, и денежными потоками, которые организация ожидает получить. Поскольку ожидаемые кредитные убытки учитывают сумму и сроки выплат, кредитный убыток возникает даже в том случае, если организация ожидает получить всю сумму в полном объеме, но позже, чем предусмотрено договором.

В случае кредитно-обесцененного финансового актива по состоянию на отчетную дату, который при этом не является приобретенным или созданным кредитно-обесцененным финансовым активом, Группа оценивает ожидаемые кредитные убытки как разницу между валовой балансовой стоимостью актива и приведенной стоимостью расчетных будущих денежных потоков, дисконтированных с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по финансовому активу. Любая корректировка признается в составе прибыли или убытка как прибыль или убыток от обесценения.

Убытки от обесценения по финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости, признаются в отчете о прибылях и убытках по мере их возникновения в результате одного или более событий («событий убытка»), произошедших после первоначального признания финансового актива.

Группа избегает, но не исключает появления убытков от обесценения при первоначальном признании финансовых активов.

Если в последующем периоде сумма убытка от обесценения финансового актива снижается, и это снижение может быть объективно отнесено к событию, наступившему после признания обесценения финансового актива (как, например, повышение кредитного рейтинга дебитора), ранее отраженный убыток от обесценения восстанавливается посредством корректировки созданного резерва через отчет о прибылях и убытках.

Финансовые активы, погашение которых невозможно, и в отношении которых завершены все необходимые процедуры с целью полного или частичного возмещения и определена окончательная сумма убытка, списываются за счет сформированного в балансе резерва под обесценение.

Основными критериями списания сумм обесценившихся финансовых активов за счет резерва является:

Группой предприняты все необходимые и достаточные меры по взысканию задолженности, возможность осуществления которых вытекает из закона, обычаев делового оборота либо договора.

Списание нереальной для взыскания задолженности является обоснованным при наличии документов, подтверждающих факт неисполнения дебитором обязательств перед Группой, в течение периода не менее одного года до даты принятия решения о списании задолженности.

Наличие актов органов государственной власти, доказывающие невозможность взыскания задолженности.

Убытки от обесценения по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, признаются в отчете о прибылях и убытках по мере их понесения в результате одного или более событий («событий убытка»), произошедших после первоначального признания финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи.

Существенное или длительное снижение справедливой стоимости долевой ценной бумаги, классифицированной как имеющаяся в наличии для продажи, ниже стоимости ее приобретения является признаком ее обесценения. В случае наличия признаков обесценения, накопленный убыток, определенный как разница между стоимостью приобретения и текущей справедливой стоимостью за вычетом убытка от обесценения данного актива, который был первоначально признан на счетах прибылей и убытков, переносится со счетов собственных средств на счета прибылей и убытков. Убытки от обесценения долевых инструментов не восстанавливаются через счет прибылей и убытков; увеличение справедливой стоимости после обесценения признается непосредственно в составе собственных средств.

В отношении долговых инструментов, классифицированных как имеющиеся в наличии для продажи, оценка на наличие признаков обесценения производится по тем же критериям («событиям убытка»), что и для финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости. Сумма убытка, которая подлежит переводу в отчет о прибылях и убытках, равна разнице между ценой приобретения актива (за вычетом выплат в погашение суммы основного долга и с учетом амортизации по активам, оцениваемым с использованием метода эффективной ставки процента) и текущей справедливой стоимостью минус убытки от обесценения по этому активу, ранее признанные в отчете о прибылях и убытках. Если в последующем отчетном периоде справедливая стоимость долгового инструмента, отнесенного к категории «имеющиеся в наличии для продажи», увеличивается, и такое увеличение может быть объективно отнесено к событию, произошедшему после признания убытка от обесценения на счетах прибылей и убытков, то убыток от обесценения восстанавливается через счета прибылей и убытков текущего отчетного периода.

(с) Влияние перехода на МСФО (IFRS) 9.

В следующих таблицах представлено влияние вступления в силу МСФО (IFRS) 9 на отчет о финансовом положении и нераспределенную прибыль по состоянию на 1 января 2018 года, включая эффект от замены модели понесенных кредитных убытков согласно МСФО (IAS) 39 на модель ожидаемых кредитных убытков согласно МСФО (IFRS) 9.

Ниже приводится сверка балансовой стоимости согласно МСФО (IAS) 39 и остатков, отраженных согласно МСФО (IFRS) 9 по состоянию на 1 января 2018 года:

| Оценка согласно МСФО (IAS) 39 | | Переклассификация | Переоценка | МСФО (IFRS) 9 | | | |
|---|-------------------------------------|-------------------|------------|---------------|--------|------------|----------------------------|
| Финансовые активы | Категория | Сумма | Сумма | ОКУ | Прочее | Сумма | Категория |
| Денежные средства и их эквиваленты | Кредиты и дебиторская задолженность | 961 748 | - | - | - | 961 748 | Амортизированная стоимость |
| Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации | Кредиты и дебиторская задолженность | 72 818 | - | - | - | 72 818 | Амортизированная стоимость |
| Средства с финансовых учреждений | Кредиты и дебиторская задолженность | 905 390 | - | - | - | 905 390 | Амортизированная стоимость |
| Кредиты и авансы клиентам | Кредиты и дебиторская задолженность | 10 153 399 | - | - | - | 10 153 399 | Амортизированная стоимость |

Переход с модели понесенных убытков на модель ожидаемых убытков не оказал существенное влияние на резервы по кредитному портфелю. В связи с этим Группа отразила эффект от перехода только в текущем отчетном периоде.

МСФО (IFRS) 15 Выручка по договорам с покупателями

МСФО (IFRS) 15, опубликованный в мае 2014 года и дополненный в апреле 2016 года, устанавливает пятиступенчатую модель учета выручки по договорам с покупателями. Согласно МСФО (IFRS) 15 выручка признается в сумме, отражающей возмещение, право на которое организация ожидает получить в обмен на передачу товаров или услуг покупателю. Данный стандарт не применяется в отношении выручки по финансовым инструментам и договорам лизинга и, соответственно, не оказывает влияние на большую часть статей выручки Группы, включая процентные доходы, прибыль/(убыток) по операциям с ценными бумагами и доход по договорам лизинга, в отношении которых применяются МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» и МСФО (IAS) 17 «Аренда». В результате, применение данного стандарта не повлияет на значительную часть дохода Группы.

До начала применения МСФО (IFRS) 15, была выполнена оценка переменного возмещения на основе исторических данных. В соответствии с МСФО (IFRS) 15 выручка отражается лишь в той мере, в которой отсутствует высокая вероятность значительного уменьшения выручки после устранения неопределенности, связанной с переменным возмещением. Группа применила данное требование при оценке переменного возмещения и пришла к выводу, что влияние на консолидированную финансовую отчетность не является существенным.

5 Процентные доходы и расходы

Процентные доходы и расходы складывались следующим образом.

| | 30 июня 2018 года (неаудированные данные) | 30 июня 2017 года (неаудированные данные) |
|--|--|---|
| <i>Процентные доходы по активам, оцениваемым по амортизированной стоимости</i> | | |
| По средствам в финансовых учреждениях | 28 252 | 25 366 |
| По кредитам клиентам | 2 057 397 | 1 851 666 |
| Итого процентных доходов по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости | 2 085 649 | 1 877 032 |
| Всего процентные доходы | | |
| <i>Процентные расходы по обязательствам, оцениваемым по амортизированной стоимости</i> | | |
| По средствам финансовых учреждений | (21 969) | (21 969) |
| По депозитам клиентов, физических лиц | (334 622) | (363 179) |
| Итого процентных расходов по финансовым обязательствам, оцениваемым по амортизированной стоимости | (356 591) | (385 148) |
| Всего процентные расходы | | |
| Чистые процентные доходы | 1 729 058 | 1 491 884 |

6 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 2018 году составило:

| | Остаток на 31 декабря 2017 | Списание за счёт резерва | Чистое изменение резерва под ожидаемые кредитные убытки | Остаток на 30 июня 2018 (неаудирован- ные данные) |
|--|-------------------------------|-----------------------------|--|---|
| Изменение резерва под ожидаемые кредитные убытки по активам, приносящим процентный доход | | | | |
| <i>Оцениваемым по амортизированной стоимости:</i> | | | | |
| По средствам в финансовых учреждениях | 554 961 | - | 151 | 555 112 |
| По кредитам клиентам | 4 391 284 | - | 18 820 | 4 410 104 |
| <i>Прочие</i> | | | | |
| Изменение прочих резервов и изменение оценочных обязательств | 449 533 | - | 6 442 | 455 975 |
| Всего изменение резерва под ожидаемые кредитные убытки по прочим активам и прочие резервы | 449 533 | - | 6 442 | 455 975 |
| Всего изменение резерва под ОКУ и прочие резервы | 5 395 778 | - | 25 413 | 5 421 191 |

Изменение резервов под обесценение, рассчитанного в соответствии с моделью понесенных убытков по МСФО (IFRS) 39 в 2017 году составило:

| | Остаток за 31 декабря 2016 | Списание за счет резерва | Доходы от восстановления резервов под обесценения за вычетом расходов на создание резервов под обесценение | Остаток за 30 июня 2017 (неаудированные данные) |
|--|----------------------------|--------------------------|--|---|
| <i>Изменение резерва под обесценение по активам, приносящим процентный доход</i> | | | | |
| По средствам в финансовых учреждениях | 580 128 | - | (15 766) | 564 362 |
| По кредитам клиентам | 4 082 593 | - | 39 282 | 4 121 875 |
| Всего изменение резерва под обесценение по активам, приносящим процентный доход | 4 662 721 | - | 23 516 | 4 686 237 |
| <i>Изменение резерва под обесценение по прочим активам и прочие резервы</i> | | | | |
| Резервы по дебиторской задолженности и прочим активам | 29 460 | - | 35 895 | 65 355 |
| Резервы прочие | 409 992 | - | - | 409 992 |
| Всего изменение резерва под обесценение по прочим активам и прочие резервы | 439 452 | - | 35 895 | 475 347 |
| Всего изменение резервов под обесценение | 5 102 173 | - | 59 411 | 5 161 584 |

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

| | 30 июня 2018 (неаудированные данные) | | | 30 июня 2017 (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 | 351 210 | 351 210 | x | (2 574) | (2 574) |
| Финансовые обязательства, предоставленные фин. организациями, юридическими и физическими лицами | x | - | - | x | (5 993) | (5 993) |
| Всего доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами и обязательствами | - | 351 210 | 351 210 | - | (8 567) | (8 567) |

Во втором квартале 2018 года Банком была проведена сделка по уступке прав требования просроченных потребительских кредитов физических лиц связанной с Банком стороне. По указанной сделке юридическому лицу переданы права по 2 558 просроченным кредитам физических лиц на сумму 351 337 тыс. руб. без возможности обратного выкупа. Убыток от данной сделки составил 349 799 тыс. руб., при этом, с учетом продажи портфеля 5 категории качества, на сумму убытка были восстановлены резервы Банка. По сделке с юридическим лицом Банк полностью передает кредитный риск. Взаимодействие Банка с коллекторским агентством базируется на принципе системного подхода к обеспечению максимальной эффективности и соблюдению требований к профессиональной деятельности коллекторских агентств, что позволяет снизить риск потери деловой репутации.

8 Комиссионные доходы и расходы

Комиссионные доходы и расходы складывались следующим образом.

| | 30 июня 2018 (неаудированные данные) | 30 июня 2017 (неаудированные данные) |
|---|---|---|
| <i>Комиссионный доход</i> | | |
| По кассовым и расчетным операциям | 10 525 | 9 660 |
| По расчетным операциям | 18 122 | 18 803 |
| По брокерским и аналогичным договорам | 374 756 | 266 144 |
| Прочий комиссионный доход | 131 624 | 192 293 |
| Всего комиссионный доход | 535 027 | 486 900 |
| <i>Комиссионный расход</i> | | |
| Услуги по переводам денежных средств, включая услуги платежных и расчетных систем | (2 410) | (3 009) |
| Расчетно-кассовое обслуживание и ведение банковских счетов | (6 799) | (5 270) |
| Другие комиссионные расходы | (860) | (694) |
| Всего комиссионный расход | (10 069) | (8 973) |
| Всего комиссионные доходы и расходы | 524 958 | 477 927 |

Комиссионный доход по брокерским и аналогичным договорам в большей степени представляет собой доход, полученный Банком по заключенным агентским договорам со страховыми компаниями на заключение договоров страхования.

9 Административные и прочие операционные расходы

Административные и прочие операционные расходы складывались следующим образом.

| | 30 июня 2018 (неаудированные данные) | 30 июня 2017 (неаудированные данные) |
|---|---|---|
| Затраты на персонал | 844 789 | 780 565 |
| Амортизация | 17 148 | 1 977 |
| Плата за право пользования объектами интеллектуальной собственности | 14 048 | 10 908 |
| Услуги связи | 30 743 | 26 031 |
| Расходы по основным средствам (содержание, ремонт, реализация) | 26 830 | 63 038 |
| Профессиональные услуги | 484 | 1 619 |
| Реклама и маркетинг | 42 464 | 28 943 |
| Представительские расходы | 1 515 | 482 |
| Командировочные расходы | 8 544 | 4 906 |
| Расходы на операционную аренду | 97 059 | 104 786 |
| Расходы на охрану | 7 053 | 7 000 |
| Офисные расходы | - | 6 880 |
| Налоги и сборы, отличные от налога на прибыль | 19 202 | 19 750 |
| Списание материальных запасов | 22 400 | 14 185 |
| Страхование | 28 048 | 23 609 |
| Прочий операционный расход | 102 554 | 56 770 |
| Всего административные и прочие операционные расходы | 1 262 881 | 1 151 449 |

Расходы на содержание персонала включают, в том числе, установленные законом взносы в Российскую государственную программу пенсионного обеспечения в размере 187 430 тысяч рублей (2017 г.: 174 073 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.

10 Налог на прибыль

Налог на прибыль включает в себя следующие компоненты:

| | 30 июня 2018 (неаудированные данные) | 30 июня 2017 (неаудированные данные) |
|--|---|---|
| Текущие расходы по налогу на прибыль | 136 089 | 77 363 |
| Изменение в отложенных налогах в связи возникновением и списанием временных разниц | (29 403) | 20 928 |
| Расходы по налогу на прибыль | 106 686 | 98 291 |

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли Банка за шесть месяцев 2018 года, составляет 20% (2017 г.: 20%)

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

| | 30 июня 2018 (неаудированные данные) | 30 июня 2017 (неаудированные данные) |
|---|---|---|
| Прибыль до налогообложения | (705 979) | (842 627) |
| Теоретические налоговые отчисления (возмещения) по ставке 20% | 141 196 | 168 525 |
| прочие постоянные разницы | (34 510) | (70 234) |
| Расходы по налогу на прибыль | 106 686 | 98 291 |

11 Денежные средства и их эквиваленты

| | 30 июня 2018 (неаудированные данные) | 31 декабря 2017 |
|--|---|-----------------|
| Наличные денежные средства | 659 690 | 520 234 |
| Остатки по счетам в Банке России (кроме фонда обязательного резервирования) | 307 976 | 305 048 |
| Средства на корреспондентских счетах и депозиты "овернайт" в банках-резидентах | 130 067 | 136 466 |
| Всего денежные средства и их эквиваленты | 1 097 733 | 961 748 |

Остатки на счетах в одном Банке составляют 60% от всех средств, отраженных по статье "Средства на корреспондентских счетах и депозиты "овернайт" в банках-резидентах" (78 620 тыс. руб.). По состоянию на 31 декабря 2017г. - 69% (94 794 тыс. руб.).

12 Средства в финансовых учреждениях

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

| | 30 июня 2018 (неаудированные данные) | 31 декабря 2017 |
|--|---|------------------|
| Срочные межбанковские кредиты и депозиты | 720 004 | 890 600 |
| Просроченные межбанковские кредиты | 554 962 | 554 961 |
| Прочие счета в финансовых учреждениях | 14 971 | 14 790 |
| Всего средства в финансовых учреждениях до вычета резерва под ОКУ | 1 289 937 | 1 460 351 |
| Резерв под ОКУ | (555 112) | (554 961) |
| Всего средства в финансовых учреждениях | 734 825 | 905 390 |

По состоянию на отчетную дату по кредитам, предоставленным ОАО "Пробизнесбанк" сформированы резервы под ожидаемые кредитные убытки в размере 100% от задолженности. В течение 2018 года Банк не предоставлял кредиты по ставкам ниже рыночных.

13 Кредиты и авансы клиентам

| | 30 июня 2018 (неаудированные данные) | 31 декабря 2017 |
|--|---|-------------------|
| <i>Учитываемые по амортизированной стоимости:</i> | | |
| Кредиты физическим лицам | 210 924 | 91 195 |
| Кредиты юридическим лицам | 94 095 | 141 775 |
| Кредиты физическим лицам - потребительские | 14 909 209 | 14 311 713 |
| Всего кредиты и авансы клиентам до вычета резерва под ОКУ | 15 214 228 | 14 544 683 |
| Резерв под ОКУ | (4 410 104) | (4 391 284) |
| Всего кредиты и авансы клиентам | 10 804 124 | 10 153 399 |

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

| | 30 июня 2018 (неаудированные данные) | | 31 декабря 2017 | |
|--|--------------------------------------|---------------|-------------------|---------------|
| | Сумма | % | Сумма | % |
| Финансы и инвестиции | 94 095 | 0,6% | 141 775 | 1,0% |
| Физические лица | 15 120 133 | 99,4% | 14 402 908 | 99,0% |
| Всего кредиты и авансы клиентам до вычета резерва под ОКУ | 15 214 228 | 100,0% | 14 544 683 | 100,0% |
| Резерв под ОКУ | (4 410 104) | | (4 391 284) | |
| Всего кредиты и авансы клиентам | 10 804 124 | | 10 153 399 | |

Далее представлена информация о залоговом обеспечении по состоянию за 30 июня 2018 года:

| | Кредиты физическим лицам | Кредиты юридическим лицам | Кредиты физическим лицам - потребительские | Всего кредиты и авансы клиентам |
|--|--------------------------|---------------------------|---|---------------------------------|
| Необеспеченные требования | 210 924 | 94 095 | 14 909 209 | 15 214 228 |
| Всего кредиты и авансы клиентам до вычета резерва под ОКУ | 210 924 | 94 095 | 14 909 209 | 15 214 228 |

Далее представлена информация о залоговом обеспечении по состоянию за 31 декабря 2017 года:

| | Кредиты физическим лицам | Кредиты юридическим лицам | Кредиты физическим лицам - потребительские | Всего кредиты и авансы клиентам |
|--|--------------------------|---------------------------|---|---------------------------------|
| Необеспеченные требования | 91 195 | 141 775 | 14 311 713 | 14 544 683 |
| Всего кредиты и авансы клиентам до вычета резерва под ОКУ | 91 195 | 141 775 | 14 311 713 | 14 544 683 |

Далее приводится информация о качестве кредитов и дебиторской задолженности, оцениваемых по амортизированной стоимости, по состоянию за 30 июня 2018 года

| | 12-месячные ожидаемые кредитные убытки | Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни-необесцененные активы | Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни-обесцененные активы | Приобретенные или выданные обесцененные активы | Итого |
|--|--|--|--|---|-------------------|
| <i>Оцениваемых по амортизированной стоимости</i> | | | | | |
| Кредиты физическим лицам | | | | | |
| - Минимальный кредитный риск | 101 206 | 4 529 | - | - | 105 735 |
| - Низкий кредитный риск | 24 050 | 2 360 | - | - | 26 410 |
| - Средний кредитный риск | 16 254 | 76 | - | - | 16 330 |
| - Высокий кредитный риск | 4 722 | - | - | - | 4 722 |
| - Дефолтные активы | - | - | 57 727 | - | 57 727 |
| Резерв под ОКУ | (9 884) | (267) | (57 234) | - | (67 385) |
| Всего кредиты физическим лицам | 136 348 | 6 698 | 493 | - | 143 539 |
| Кредиты юридическим лицам | | | | | |
| - Минимальный кредитный риск | 5 081 | - | - | - | 5 081 |
| - Низкий кредитный риск | - | - | - | - | - |
| - Средний кредитный риск | - | - | - | - | - |
| - Высокий кредитный риск | - | - | - | - | - |
| - Дефолтные активы | - | - | 89 014 | - | 89 014 |
| Резерв под ОКУ | - | - | (89 014) | - | (89 014) |
| Всего кредиты юридическим лицам | 5 081 | - | - | - | 5 081 |
| Кредиты физическим лицам - потребительские | | | | | |
| - Минимальный кредитный риск | 3 190 267 | 75 114 | - | - | 3 265 381 |
| - Низкий кредитный риск | 2 713 079 | 93 073 | - | - | 2 806 152 |
| - Средний кредитный риск | 3 376 973 | 181 272 | - | - | 3 558 245 |
| - Высокий кредитный риск | 1 292 736 | 124 496 | - | - | 1 417 232 |
| - Дефолтные активы | - | - | 3 862 199 | - | 3 862 199 |
| Резерв под ОКУ | (498 865) | (53 324) | (3 701 516) | - | (4 253 705) |
| Всего кредиты физическим лицам - потребительские | 10 074 190 | 420 631 | 160 683 | - | 10 655 504 |
| Всего оцениваемых по амортизированной стоимости | 10 215 619 | 427 329 | 161 176 | - | 10 804 124 |

Далее приводится информация о качестве кредитов и дебиторской задолженности, оцениваемых на предмет обесценения по амортизированной стоимости, по состоянию за 31 декабря 2017 года

| | Кредиты до вычета резерва под обесценение | Резерв под обесценение | Кредит за вычетом резерва под обесценение | Величина обесценения по отношению к сумме кредитов до вычета обесценения |
|---|---|------------------------|---|--|
| <i>Оцениваемые на предмет обесценения на индивидуальной и совокупной основе</i> | | | | |
| Кредиты физическим лицам | | | | |
| - стандартные | 89 453 | (24 779) | 64 674 | 27,7% |
| - требующие контроля | 19 | (19) | - | 100,0% |
| - субстандартные | 20 | (14) | 6 | 70,0% |
| - сомнительные | 1 054 | (909) | 145 | 86,2% |
| - убыточные | 649 | (649) | - | 100,0% |
| Всего кредиты физическим лицам | 91 195 | (26 370) | 64 825 | 28,9% |
| Кредиты юридическим лицам | | | | |
| - стандартные | 4 044 | | 4 044 | 0,0% |
| - убыточные | 137 731 | (137 731) | - | 100,0% |
| Всего кредиты юридическим лицам | 141 775 | (137 731) | 4 044 | 97,1% |
| Кредиты физическим лицам - потребительские | | | | |
| - стандартные | 9 763 430 | (317 700) | 9 445 730 | 3,3% |
| - требующие контроля | 312 276 | (28 673) | 283 603 | 9,2% |
| - субстандартные | 220 325 | (54 630) | 165 695 | 24,8% |
| - сомнительные | 649 857 | (460 355) | 189 502 | 70,8% |
| - убыточные | 3 365 825 | (3 365 825) | - | 100,0% |
| Всего кредиты физическим лицам - потребительские | 14 311 713 | (4 227 183) | 10 084 530 | 29,5% |
| Всего оцениваемые на предмет обесценения на индивидуальной и совокупной основе | 14 544 683 | (4 391 284) | 10 153 399 | |

Реконструированные кредиты

Кредит относится к реконструированным кредитам, условия которых были пересмотрены при внесении изменений в условия первоначального кредитного договора. Реконструированными кредитами являются кредиты, в отношении которых было проведено вынужденное изменение условий, отвечающее следующим критериям:

- внесение изменений в условия кредитного договора в более благоприятную для заемщика сторону, связанное с отсутствием возможности заемщика исполнять обязательства на первоначальных условиях, при этом клиент классифицирован в высокую или среднюю категорию кредитного риска. Изменение условий классифицируется как изменение в более благоприятную для заемщика сторону, например, при уменьшении периодичности выплат, снижении процентной ставки, увеличении срока или лимита кредитования, сокращении общей суммы выплат по кредиту, переносе сроков платежей на более поздние даты;

- рефинансирование задолженности по кредитному договору, связанное с отсутствием возможности заемщика исполнить обязательства по сделке, и при этом клиент классифицирован в высокую или среднюю категорию кредитного риска.

Ниже представлена информация о реструктурированных кредитах, условия которых были пересмотрены, оцениваемых по амортизированной стоимости по состоянию на 30 июня 2018 года:

| | Кредиты физическим лицам - потребительские | Всего: |
|--|--|----------------|
| <i>Амортизированная стоимость</i> | | |
| Непросроченные ссуды | 225 320 | 225 320 |
| Резервы под ОКУ | (29 124) | (29 124) |
| Ссуды с задержкой платежа от 1 до 30 дней | 33 367 | 33 367 |
| Резервы под ОКУ | (4 090) | (4 090) |
| Ссуды с задержкой платежа от 30 до 60 дней | 9 102 | 9 102 |
| Резервы под ОКУ | (1 182) | (1 182) |
| Ссуды с задержкой платежа от 60 до 90 дней | 3 055 | 3 055 |
| Резервы под ОКУ | (480) | (480) |
| Ссуды с задержкой платежа свыше 90 дней | 445 179 | 445 179 |
| Резервы под ОКУ | (440 360) | (440 360) |
| Итого реструктурированных кредитов по амортизированной стоимости на 30 июня 2018 года | 240 787 | 240 787 |

14 Прочие активы

| | 30 июня 2018 (неаудированные данные) | 31 декабря 2017 |
|---|---|-----------------|
| Дебиторская задолженность и авансовые платежи | 75 373 | 121 452 |
| Дебиторская задолженность по расчетам по платежным картам | 16 706 | 8 899 |
| Текущие требования по налогу на прибыль | 3 833 | 6 871 |
| Прочее | 107 109 | 31 412 |
| Резерв под ОКУ | (45 982) | (39 540) |
| Всего прочие активы | 157 039 | 129 094 |

15 Средства клиентов

| | 30 июня 2018 (неаудированные данные) | 31 декабря 2017 |
|---|---|------------------|
| <i>Средства негосударственных юридических лиц</i> | | |
| Текущие и расчетные счета | 6 818 | 7 460 |
| Всего средства негосударственных юридических лиц | 6 818 | 7 460 |
| <i>Средства физических лиц</i> | | |
| Текущие счета и счета до востребования | 239 069 | 233 587 |
| Срочные депозиты | 9 713 253 | 9 439 961 |
| Всего средства физических лиц | 9 952 322 | 9 673 548 |
| Всего средства клиентов | 9 959 140 | 9 681 008 |

В течение 2018 года Банк не привлекал средства клиентов, по ставкам выше рыночных.

Далее приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

| | 30 июня 2018 (неаудированные данные) | | 31 декабря 2017 | |
|--------------------------------|--------------------------------------|---------------|------------------|---------------|
| | Сумма | % | Сумма | % |
| Торговля и услуги | 6 818 | 0,1% | 7 460 | 0,1% |
| Физические лица | 9 952 322 | 99,9% | 9 673 548 | 99,9% |
| Всего средства клиентов | 9 959 140 | 100,0% | 9 681 008 | 100,0% |

Информация о справедливой стоимости средств клиентов представлена в примечании 20.

16 Прочие обязательства

Статья «Прочие обязательства» включает только нефинансовые обязательства

| | 30 июня 2018 (неаудированные данные) | 31 декабря 2017 |
|--|---|-----------------|
| Кредиторская задолженность | 31 507 | 47 839 |
| Текущие обязательства по налогу на прибыль | 66 848 | 58 911 |
| Расчеты с работниками | 228 725 | 413 903 |
| Прочие обязательства | 656 | 884 |
| Всего прочие обязательства | 327 736 | 521 537 |

17 Субординированные кредиты

Банком заключены три Договора субординированного займа: Договор субординированного займа №СЗ-5-8/11 с ОАО АКБ «Пробизнесбанк» сроком с 05.08.2011г. по 05.08.2022 г. по ставке 9,075% на сумму 110 000 тыс. руб. и Договор субординированного займа №СЗ-07/12 с «Банк24.ру» (ОАО) сроком с 23.07.2012г. по 23.01.2043г. по ставке 8,80% на сумму 240 000 тыс. руб., участвующие в расчете капитала и Договор субординированного займа б/н с ОАО АКБ «Пробизнесбанк» сроком с 06.08.2015 г. по 06.02.2046 г. по ставке 8,8 % на сумму 150 000 тыс. руб. Условия субординированных займов полностью соответствуют пунктам Положения Центрального Банка Российской №395-П от 28.12.2012г. «Положение о методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»)» и не подлежат поэтапному исключению из расчета капитала. По состоянию за 30.06.2018 года значение субординированных кредитов с учетом амортизации составило 93 500 тыс. руб.

18 Уставный капитал и эмиссионный доход

| | Количество акций/ долей | Номинал одной акции/ доли | Номинальная стоимость | Стоимость скорректирован- ная на инфляцию |
|---|----------------------------|------------------------------|-----------------------|---|
| Обыкновенные акции | 44 621 | 0 | 4 462 | 18 898 |
| Эмиссионный доход | | | 491 588 | 512 774 |
| Всего уставный капитал и эмиссионный доход на 30 июня 2018 | 44 621 | | 496 050 | 531 672 |

Номинальный зарегистрированный выпущенный уставный капитал Банка до пересчета взносов в уставный капитал, сделанных до 30 июня 2018 года, до эквивалента покупательной способности российского рубля по состоянию за 31 декабря 2002 года составляет 4462тысяч рублей. По состоянию за 30 июня 2018 года все находящиеся в обращении акции Банка были объявлены, выпущены и полностью оплачены.

19 Управление капиталом

Управление капиталом Группы имеет следующие цели: (i) соблюдение требований к нормативному капиталу, установленных Банком России и (ii) обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия. Банк также осуществляет постоянный контроль за уровнем достаточности капитала, рассчитываемого в соответствии с Базельским соглашением, для поддержания его на уровне не ниже 8%.

В течение периодов, закончившихся 30 июня 2018 и 31 декабря 2017 годов, Группа соблюдала норматив достаточности капитала, установленный Банком России.

Группа также обязана соблюдать требования к минимальному уровню капитала, установленные кредитными соглашениями, включая уровень достаточности капитала, рассчитанный на основе требований Базельского соглашения о капитале, как определено в Международной конвергенции оценки капитала и стандартов по капиталу (принята в июле 1988 года, пересмотрена в ноябре 2005 года) и в Дополнении к Базельскому соглашению о капитале, которое ввело рассмотрение рыночных рисков (обновлено в ноябре 2005 года), обычно называемого «Базель III». Ниже представлена структура капитала Группы, рассчитанного на основе Базельского соглашения о капитале:

| | 30 июня 2018 (неаудированные данные) | 31 декабря 2017 |
|--|---|------------------|
| <i>Собственный капитал</i> | | |
| <i>Капитал 1-го уровня</i> | | |
| Уставный капитал | 18 898 | 18 898 |
| Эмиссионный доход | 512 774 | 512 774 |
| Фонд переоценки основных средств | 98 | 98 |
| Нераспределенная прибыль | 2 041 134 | 1 441 841 |
| Всего капитал 1-го уровня | 2 572 904 | 1 973 611 |
| <i>Капитал 2-го уровня</i> | | |
| Субординированный кредит | 500 000 | 500 000 |
| Всего капитал 2-го уровня | 500 000 | 500 000 |
| <i>Компоненты, уменьшающие собственный капитал</i> | | |
| Нематериальные активы | (76 834) | (61 178) |
| Всего компоненты, уменьшающие собственный капитал | (76 834) | (61 178) |
| Всего собственный капитал | 2 996 070 | 2 412 433 |

Ниже приведены коэффициенты достаточности капитала Банка, рассчитанные Банком в соответствии с требованиями Базельского соглашения о капитале, как определено в Международной конвергенции оценки капитала и стандартов по капиталу (принята в июле 1988 года, пересмотрена в ноябре 2005 года) и в Дополнении к Базельскому соглашению о капитале, которое ввело рассмотрение рыночных рисков (обновлено в ноябре 2005 года), обычно называемого «Базель III»:

| | 30 июня 2018 (неаудированные данные) | 31 декабря 2017 |
|---|---|-----------------|
| Коэффициент достаточности основного капитала (капитал 1-го уровня) | 8,5 | 8,0 |
| Коэффициент достаточности общего капитала (капитал 1-го и 2-го уровней) | 14,2 | 11,9 |

В течение 2018 и 2017 годов Группа соблюдала все внешние требования к уровню капитала.

20 Справедливая стоимость финансовых инструментов

Справедливая стоимость представляет собой сумму компенсации при сделке с активом или обязательством между хорошо осведомленными, независимыми сторонами, действующими на добровольной основе. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котировка на рынке цена финансового инструмента.

Оценочная справедливая стоимость финансовых инструментов рассчитывались Группой исходя из имеющейся рыночной информации (при ее наличии) и надлежащих методов оценки. Однако для интерпретации рыночной информации в целях определения справедливой стоимости необходимо применять профессиональные суждения. Несмотря на то, что Российской Федерации присвоены рейтинги инвестиционного уровня, экономика страны продолжает проявлять некоторые характерные особенности, присущие развивающимся странам, а экономические условия продолжают ограничивать объемы активности на финансовых рынках. Рыночные котировки могут быть устаревшими или отражать стоимость продажи по низким ценам и ввиду этого, не отражать справедливую стоимость финансовых инструментов. При определении справедливой стоимости финансовых инструментов руководство использует всю имеющуюся рыночную информацию.

Средства в финансовых учреждениях

По оценке руководства, справедливая стоимость средств в финансовых учреждениях существенно не отличалась от их соответствующей балансовой стоимости. Это объясняется существующей практикой пересмотра процентных ставок с целью отражения рыночных условий. Соответственно, большая часть средств размещена под процентные ставки, приближенные к рыночным процентным ставкам.

Кредиты и авансы клиентам

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, предоставленных 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

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 2018 (неаудированные данные) | | 31 декабря 2017 | |
|---|--------------------------------------|------------------------|----------------------|------------------------|
| | Балансовая стоимость | Справедливая стоимость | Балансовая стоимость | Справедливая стоимость |
| Финансовые активы | | | | |
| <i>Финансовые активы, отражаемые по амортизированной стоимости</i> | | | | |
| Денежные средства и их эквиваленты | 1 097 733 | 1 097 733 | 961 748 | 961 748 |
| Средства в финансовых учреждениях | 1 289 937 | 734 825 | 1 460 351 | 905 390 |
| Кредиты и авансы клиентам | 15 214 228 | 10 804 124 | 14 544 683 | 10 153 399 |
| Прочие активы | 203 021 | 157 039 | 168 634 | 129 094 |
| Всего финансовые активы | 17 804 919 | 12 793 721 | 17 135 416 | 12 149 631 |
| Финансовые обязательства | | | | |
| <i>Финансовые обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости</i> | | | | |
| Средства клиентов | 9 959 140 | 9 959 140 | 9 681 008 | 9 681 008 |
| Прочие обязательства и резервы | 327 736 | 327 736 | 521 537 | 521 537 |
| Субординированные кредиты | 500 121 | 500 121 | 500 243 | 500 243 |
| Итого обязательств | 10 786 997 | 10 786 997 | 10 702 788 | 10 702 788 |

21 События после отчетной даты

Событием после отчетной даты по дату подписания данной сокращенной промежуточной консолидированной финансовой отчетности является сделка по уступке прав требования просроченных потребительских кредитов физических лиц связанной с Банком стороне. По указанной сделке юридическому лицу переданы права по 2 342 просроченным кредитам физических лиц на сумму 402 958 тыс. руб. без возможности обратного выкупа. Убыток от данной сделки составил 400 993 тыс. руб., при этом, с учетом продажи портфеля 5 категории качества, на сумму убытка были восстановлены резервы Банка.

22 Влияние оценок и допущений на признанные активы и обязательства

Группа 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 Группы.

Подписано 24 августа 2018 г.

[]

Председатель Правления

Рябова Инна Борисовна

[]

Главный бухгалтер

Ковтун Светлана Анатольевна



Всего пронумеровано и сброшюровано

() листов

Президент ООО «ФБК»

Руководитель задания

