

Акционерное общество коммерческий банк «Пойдём!»

Консолидированная финансовая отчетность в соответствии с
МСФО и заключение независимого аудитора

за период, закончившийся 31 декабря 2017 года

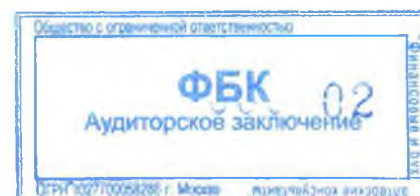
Москва | 2018



Содержание

Страница

Заключение независимых аудиторов	3
Консолидированный Отчет о совокупном доходе	9
Консолидированный Отчет о финансовом положении	10
Консолидированный Отчет об изменениях в составе собственных средств	11
Консолидированный Отчет о движении денежных средств	12
ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ	
1 Основная деятельность	13
2 Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность	14
3 Основы представления отчетности	14
4 Принципы учетной политики	17
5 Процентные доходы и расходы	29
6 Резервы на обесценение и прочие резервы	30
7 Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами и обязательствами	31
8 Комиссионные доходы и расходы	31
9 Прочие операционные доходы	31
10 Административные и прочие операционные расходы	32
11 Налог на прибыль	32
12 Денежные средства и их эквиваленты	34
13 Средства в финансовых учреждениях	34
14 Кредиты и авансы клиентам	36
15 Инвестиции в ассоциированные организации	39
16 Основные средства и нематериальные активы	40
17 Прочие активы	41
18 Средства клиентов	41
19 Прочие обязательства	41
20 Субординированные кредиты	42
21 Уставный капитал и эмиссионный доход	42
22 Сегментный анализ	42
23 Управление рисками	42
24 Управление капиталом	52
25 Условные обязательства	53
26 Справедливая стоимость финансовых инструментов	54
27 Операции со связанными сторонами	56
28 События после отчетной даты	57
29 Влияние оценок и допущений на признанные активы и обязательства	57



Аудиторское заключение независимого аудитора

Акционерам

Акционерного общества коммерческого банка «Пойдём!»

Мнение

Мы провели аудит прилагаемой годовой консолидированной финансовой отчетности Акционерного общества коммерческого банка «Пойдём!» (далее – АО КБ «Пойдём!» или Банк) и его дочерних организаций (далее – Группа), состоящей из консолидированных отчетов о совокупном доходе, о финансовом положении, об изменениях в составе собственных средств, о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2017 года, а также примечаний к годовой консолидированной финансовой отчетности, состоящих из краткого изложения основных положений учетной политики и прочей пояснительной информации.

По нашему мнению, прилагаемая годовая консолидированная финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях консолидированное финансовое положение Группы по состоянию за 31 декабря 2017 года, а также ее консолидированные финансовые результаты деятельности и консолидированное движение денежных средств за 2017 год в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО).

Основание для выражения мнения

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита (МСА). Наша ответственность в соответствии с этими стандартами описана в разделе «Ответственность аудитора за аудит годовой консолидированной финансовой отчетности» настоящего заключения. Мы являемся независимыми по отношению к Группе в соответствии с Правилами независимости аудиторов и аудиторских организаций и Кодексом профессиональной этики аудиторов, соответствующими Кодексу этики профессиональных бухгалтеров, разработанному Советом по международным стандартам этики для профессиональных бухгалтеров, и нами выполнены прочие иные обязанности в соответствии с этими требованиями профессиональной этики. Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.

Важные обстоятельства

Мы обращаем внимание на информацию, изложенную в Примечаниях 1 и 28 консолидированной финансовой отчетности Группы за 2017 год, головной кредитной организацией которой является Банк:

- В 2017 году произошла смена акционеров АО КБ «Пойдём!», по состоянию за 31.12.2017 года в состав акционеров входит 12 физических лиц, в связи с чем, Банк вышел из состава банковской группы, головной организацией которой являлся ПАО «Совкомбанк». В начале 2018 года произошло изменение в составе акционеров, в состав акционеров входит 11 физических лиц.

Мы не модифицируем свое мнение в связи с данными обстоятельствами.

Прочая информация

Руководство несет ответственность за прочую информацию. Прочая информация представляет собой Годовой отчет, который, как ожидается, будет доступен нам после даты настоящего аудиторского заключения.

Наше мнение о годовой консолидированной финансовой отчетности не распространяется на прочую информацию, и мы не предоставляем вывода, обеспечивающего в какой-либо форме уверенность в отношении данной информации.

В связи с проведением нами аудита годовой консолидированной финансовой отчетности наша обязанность заключается в ознакомлении с прочей информацией и рассмотрении при этом вопроса, имеются ли существенные несоответствия между прочей информацией и консолидированной финансовой отчетностью или нашими знаниями, полученными в ходе аудита, и не содержит ли прочая информация иные признаки существенных искажений. Если при ознакомлении с Годовым отчетом Банка мы приходим к выводу о том, что в нем содержится существенное искажение, мы должны довести это до сведения лиц, отвечающих за корпоративное управление.

Ответственность руководства и членов Совета директоров аудируемого лица за годовую консолидированную финансовую отчетность

Руководство несет ответственность за подготовку и достоверное представление данной годовой консолидированной финансовой отчетности в соответствии с МСФО и за систему внутреннего контроля, которую руководство считает необходимой для подготовки годовой консолидированной финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

При подготовке годовой консолидированной финансовой отчетности руководство несет ответственность за оценку способности Группы продолжать непрерывно свою деятельность, за раскрытие в соответствующих случаях сведений, относящихся к непрерывности деятельности, и за составление отчетности на основе допущения о непрерывности деятельности, за исключением случаев, когда руководство намеревается ликвидировать Группу, прекратить ее деятельность или когда у него отсутствует какая-либо иная реальная альтернатива, кроме ликвидации или прекращения деятельности.

Члены Совета директоров аудируемого лица несут ответственность за надзор за подготовкой годовой консолидированной финансовой отчетности Группы.

Ответственность аудитора за аудит годовой консолидированной финансовой отчетности

Наша цель состоит в получении разумной уверенности в том, что годовая консолидированная финансовая отчетность не содержит существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок, и в составлении аудиторского заключения, содержащего наше мнение. Разумная уверенность представляет собой высокую степень уверенности, но не является гарантией того, что аудит, проведенный в соответствии с МСА, всегда выявляет существенные искажения при их наличии. Искажения могут быть результатом недобросовестных действий или ошибок и считаются существенными, если можно обоснованно предположить, что в отдельности или в совокупности они могут повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые на основе этой годовой консолидированной финансовой отчетности.

В рамках аудита, проводимого в соответствии с МСА, мы применяем профессиональное суждение и сохраняем профессиональный скептицизм на протяжении всего аудита. Кроме того, мы выполняем следующее:

а) выявляем и оцениваем риски существенного искажения годовой консолидированной финансовой отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения. Риск необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения существенного искажения в результате ошибки, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля;

б) получаем понимание системы внутреннего контроля, имеющей значение для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля аудируемого лица;

в) оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики, обоснованность бухгалтерских оценок и соответствующего раскрытия информации, подготовленного руководством аудируемого лица;

г) делаем вывод о правомерности применения руководством аудируемого лица допущения о непрерывности деятельности, а на основании полученных аудиторских доказательств – вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности аудируемого лица продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны привлечь внимание в нашем аудиторском заключении к соответствующему раскрытию информации в годовой консолидированной финансовой отчетности или, если такое раскрытие информации является ненадлежащим, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского заключения. Однако будущие события или условия могут привести к тому, что аудируемое лицо утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;

д) проводим оценку представления годовой консолидированной финансовой отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли годовая консолидированная финансовая отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление;

е) получаем достаточные надлежащие аудиторские доказательства, относящиеся к финансовой информации организаций или деятельности внутри Группы, чтобы выразить мнение о годовой консолидированной финансовой отчетности. Мы отвечаем за руководства, контроль и проведение аудита Группы. Мы остаемся полностью ответственными за наше аудиторское заключение.

Мы осуществляем информационное взаимодействие с членами Совета директоров аудируемого лица, доводя до их сведения, помимо прочего, информацию о запланированном объеме и сроках аудита, а также о существенных замечаниях по результатам аудита, в том числе о значительных недостатках системы внутреннего контроля, которые мы выявляем в процессе аудита.

Мы также предоставляем членам Совета директоров аудируемого лица заявление о том, что мы соблюдали все соответствующие этические требования в отношении независимости и информировали этих лиц обо всех взаимоотношениях и прочих вопросах, которые можно обоснованно считать оказывающими влияние на независимость аудитора, а в необходимых случаях – о соответствующих мерах предосторожности.

Отчет о результатах проверки в соответствии с требованиями Федерального закона от 2 декабря 1990 г. № 395-І «О банках и банковской деятельности»

Руководство АО КБ «Пойдём!» несет ответственность за выполнение Группой, головной кредитной организацией которой является Банк, обязательных нормативов, установленных Банком России, а также за соответствие внутреннего контроля и организации систем управления рисками Группы, головной кредитной организацией которой является Банк, требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

В соответствии со статьей 42 Федерального закона от 2 декабря 1990 года №395-І «О банках и банковской деятельности» в ходе аудита консолидированной финансовой отчетности Банка и его дочерних организаций за 2017 год мы провели проверку:

- выполнения Группой, головной кредитной организацией которой является Банк, по состоянию на 01 января 2018 года обязательных нормативов, установленных Банком России;
- соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Группы, головной кредитной организацией которой является Банк, требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

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

В результате проведенной нами проверки установлено следующее:

1) в части выполнения Группой, головной кредитной организацией которой является Банк, обязательных нормативов, установленных Банком России:

- значения установленных Банком России обязательных нормативов Группы, головной кредитной организацией которой является Банк, по состоянию на 01 января 2018 года находились в пределах лимитов, установленных Банком России.

Мы не проводили каких-либо процедур в отношении данных бухгалтерского учета Группы, головной кредитной организацией которой является Банк, кроме процедур, которые мы сочли необходимыми для целей выражения мнения о том, отражает ли финансовая отчетность Группы достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Группы по состоянию на 01 января 2018 года, а также ее финансовые результаты и движение денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с МСФО;

2) в части соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Группы, головной кредитной организацией которой является Банк, требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам:

а) в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России по состоянию на 01 января 2018 года служба внутреннего аудита Банка подчинена и подотчетна Совету директоров Банка, подразделения управления рисками Банка не были подчинены и не были подотчетны подразделениям, принимающим соответствующие риски, руководители службы внутреннего аудита Банка и подразделения управления рисками Банка соответствуют квалификационным требованиям, установленным Банком России;

б) действующие по состоянию на 01 января 2018 года ~~внутренние документы~~ Банка, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для Группы, головной кредитной организацией которой является Банк, кредитными, операционными, рыночными,

процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации, осуществления стресс-тестирования утверждены уполномоченными органами управления Банка в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России;

в) наличие в Банке по состоянию на 01 января 2018 года системы отчетности по значимым для Группы, головной кредитной организацией которой является Банк, кредитным, операционным, рыночным, процентным, правовым рискам, рискам потери ликвидности и рискам потери деловой репутации, а также собственным средствам (капиталу) Группы, головной кредитной организацией которой является Банк;

г) периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в течение 2017 года по вопросам управления кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации Группы, головной кредитной организацией которой является Банк, соответствовали внутренним документам Банка; указанные отчеты включали результаты наблюдения подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка, в отношении оценки эффективности соответствующих методик Группы, головной кредитной организацией которой является Банк, а также рекомендации по их совершенствованию;

д) по состоянию на 01 января 2018 года к полномочиям Совета директоров Банка и его исполнительных органов управления относится контроль соблюдения Группой установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала). С целью осуществления контроля эффективности применяемых в Группе, головной кредитной организацией которой является Банк, процедур управления рисками и последовательности их применения в течение 2017 года Совет директоров Банка и его исполнительные органы управления на периодической основе обсуждали отчеты, подготовленные подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита, рассматривали предлагаемые меры по устранению недостатков.

Процедуры в отношении внутреннего контроля и организации систем управления рисками проведены нами исключительно для целей проверки соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Группы, головной кредитной организацией которой является Банк, требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

Президент ООО «ФБК»



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

Руководитель задания по аудиту

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

Дата аудиторского заключения

«16» апреля 2018 года



Аудлируемое лицо

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.

Консолидированный Отчет о совокупном доходе

	Примечание	2017	2016
Процентные доходы	5	3 996 033	3 881 881
Процентные расходы	5	(776 368)	(1 389 375)
Чистые процентные расходы / (доходы)		3 219 665	2 492 506
Изменение резерва под обесценение по активам, приносящим процентный доход		(283 524)	(807 278)
Чистые процентные доходы / (расходы) после изменения резерва под обесценение		2 936 141	1 685 228
Операционные доходы		1 036 802	903 065
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами / обязательствами	7	9 055	13 123
Доходы за вычетом расходов от операций с валютой и производными финансовыми инструментами		29 686	19 021
Расходы за вычетом доходов от переоценки инвалюты		(3 432)	(10 813)
Комиссионный доход	8	1 004 706	988 800
Комиссионный расход	8	(20 692)	(22 212)
Изменение резерва под обесценение финансовых активов, удерживаемых до погашения		-	(62 663)
Изменение прочих резервов и изменение оценочных обязательств		(10 080)	(29 460)
Другой операционный доход	9	27 559	7 269
Операционные расходы	10	(2 575 812)	(2 592 616)
Прибыль / (Убыток) до налогообложения		1 397 131	(4 323)
Текущие (расходы) / возмещение по налогу на прибыль	11	(256 546)	26 476
ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ / (УБЫТОК)		1 140 585	22 153
СОВОКУПНЫЙ ДОХОД		1 140 585	22 153

Подписано 12 апреля 2018 года

[] Председатель Правления
 [] Главный бухгалтер

Рябова Инна Борисовна

Ковтун Светлана Анатольевна



Примечания на страницах с 13 по 57 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.



Консолидированный Отчет о финансовом положении

	Примечание	2017	2016
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	12	961 748	850 908
Обязательные резервы на счетах в Банке России		72 818	69 200
Средства в финансовых учреждениях	13	905 390	833 027
Кредиты и авансы клиентам	14	10 153 399	9 221 655
Инвестиции в ассоциированные организации	15	-	329 965
Отложенный налоговый актив	11	68 173	75 238
Основные средства и нематериальные активы	16	385 777	134 033
Прочие активы	17	129 094	126 424
Итого активов		12 676 399	11 640 450
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Средства клиентов	18	9 681 008	9 074 935
Прочие обязательства и резервы	19	521 537	562 603
Субординированные кредиты	20	500 243	500 000
Итого обязательств		10 702 788	10 137 538
СОБСТВЕННЫЕ СРЕДСТВА			
Уставный капитал / Оплаченные доли	21	18 898	18 898
Эмиссионный доход	21	512 774	512 774
Фонд переоценки основных средств		98	-
Нераспределенная прибыль/(Накопленный дефицит)		1 441 841	971 240
Итого собственных средств		1 973 611	1 502 912
Итого обязательств и собственных средств		12 676 399	11 640 450

Подписано 12 апреля 2018 года

[] Председатель Правления

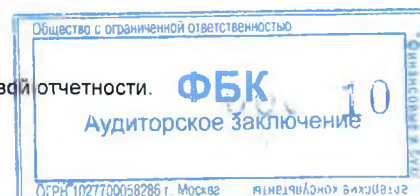
Рябова Инна Борисовна

[] Главный бухгалтер

Ковтун Светлана Анатольевна



Примечания на страницах с 13 по 57 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.



Консолидированный Отчет об изменениях в составе собственных средств

Примечание	Уставный капитал / Оплаченные доли	Фонд накопленных курсовых разниц и прочие фонды	Эмиссионный доход	Прочие фонды	Фонд переоценки основных средств	Нераспределенная прибыль/(Накоплен- ный дефицит)	Итого собственных средств
Остаток на 1 января 2016 года	18 898	-	512 774	-	-	949 087	1 480 759
Совокупный доход за год, закончившийся 31 декабря 2016 года за вычетом налога	-	-	-	-	-	22 153	22 153
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 за 31 декабря 2017 года	18 898	-	512 774	-	98	1 441 841	1 973 611

Подписано 12 апреля 2018 года

[] Председатель Правления
 [] Главный бухгалтер

Рябова Инна Борисовна
 Ковтун Светлана Анатольевна



Примечания на страницах с 13 по 57 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.

Консолидированный Отчет о движении денежных средств

	2017	2016
Денежные средства от операционной деятельности		
Проценты полученные	3 960 760	4 285 381
Проценты уплаченные	(780 857)	(1 408 136)
Комиссии полученные	1 004 706	988 800
Комиссии уплаченные	(20 692)	(22 212)
Доходы / (расходы) по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющимся в наличии для продажи	9 055	13 123
Доходы / (расходы) по операциям с иностранной валютой	29 686	19 021
Прочие операционные доходы	27 559	7 269
Уплаченные операционные расходы	(2 532 917)	(2 530 526)
(Расходы)/ возмещение по налогу на прибыль	(240 313)	-
Денежные средства, полученные от/ (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах	1 456 987	1 352 720
Чистый (прирост) / снижение по обязательным резервам, депонируемым в Банке России	(3 618)	(13 510)
Чистый (прирост) / снижение по средствам в финансовых учреждениях	(47 196)	(330 517)
Чистый (прирост) / снижение по кредитам и авансам клиентам	(1 215 242)	(2 276 491)
Чистый (прирост) / снижение прочих активов	(18 601)	367 009
Чистый прирост / (снижение) по средствам клиентов	610 805	333 231
Чистый прирост / (снижение) прочих обязательств	(19 345)	438 999
Чистый прирост / (снижение) отложенных налоговых обязательств	7 065	(26 476)
Чистые денежные средства, полученные от/(использованные в) операционной деятельности	770 855	(155 035)
Денежные средства от инвестиционной деятельности		
Денежные средства, полученные при ликвидации дочерней компании	63 872	-
Приобретение основных средств	(51 540)	(8 437)
Выручка от реализации основных средств	1 069	6 643
Чистые денежные средства, полученные от/(использованные в) инвестиционной деятельности	13 401	(1 794)
Денежные средства от финансовой деятельности		
Выплаченные дивиденды	(669 984)	-
Чистые денежные средства, полученные от/ (использованные в) финансовой деятельности	(669 984)	-
Влияние изменений обменного курса на денежные средства и их эквиваленты	(3 432)	15 663
Чистый прирост денежных средств и их эквивалентов	110 840	(141 166)
Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного периода	12	850 908
Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	12	961 748

Подписано 12 апреля 2018 года

[] Председатель Правления

Рябова Инна Борисовна

[] Главный бухгалтер

Ковтун Светлана Анатольевна



Примечания на страницах с 13 по 57 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.