

**Пояснительная информация
к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности**

АО КБ «Пойдём!»

за шесть месяцев 2019 года

Акционерное общество коммерческий банк «Пойдём!» (АО КБ «Пойдём!») осуществляет свою деятельность на основании Лицензии № 2534 на осуществление банковских операций со средствами юридических и физических лиц в рублях и иностранной валюте, полученной от Центрального банка Российской Федерации 18.08.2016г. (первоначально банковская лицензия была выдана 19.10.1993 г., дата, до получения новой лицензии после переименования Банка – 16.08.2012г.).

В феврале 2019 года, было проведено внеочередное собрание акционеров, на котором было принято решение о смене местонахождения Банка и внесения изменений в Устав АО КБ «Пойдём!»:

Адрес местонахождения Банка: 127015, г. Москва, ул. Бутырская, дом 76, стр.1.

Почтовый адрес Банка: 127015, г. Москва, ул. Бутырская, дом 76, стр.1.

Адрес местонахождения единоличного исполнительного органа Банка (Председателя Правления) и коллегиального исполнительного органа (Правления) – Российская Федерация, 127015, г. Москва, ул. Бутырская, дом 76, стр.1.

Данная Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности (далее – «промежуточная отчетность» или «пояснительная информация») за шесть месяцев 2019 г. представлена в тысячах российских рублей, если не указано иное.

По состоянию на 01.07.2019 года инфраструктура Банка включала в себя 185 кредитно-кассовых офиса (ККО) и 48 мини-офиса, осуществляющих обслуживание физических лиц (на 01.01.2019 – 179 кредитно-кассовых офисов, и 43 мини-офисов). Сеть физического присутствия Банка охватывает большинство федеральных округов Российской Федерации, с головным офисом в г. Москва.

По состоянию на 01.07.2019 г. в состав акционеров входит 7 физических лиц: Бацев Леонид Константинович 6,658 %, Березов Михаил Юрьевич 19,852 % (было 16,602%), Воейков Владимир Евгеньевич 17,891% % (было 21,589 %), Вароди Наталья Александровна 8,684 (было 4,986%), %, Дякин Дмитрий Борисович 6,723% (было 9,973%), %, Кузовлев Валерий Михайлович 33, 534 %, Рябова Инна Борисовна 6, 658 %.

По состоянию на 01.07.2019 г. АО КБ «Пойдём!» является головной кредитной организацией Банковской группы. В состав Банковской группы входят:

- ООО Микрокредитная компания «Пойдём». Банк является единственным участником, с долей 100 % и согласно стандарту 10 МСФО (IFRS) «Консолидированная финансовая отчетность» ООО МКК «Пойдём» находится под контролем Банка;
- ООО «Девелопмент-Плюс» - находится в процедуре добровольной ликвидации (Решение № 21 единственного участника от 05.07.2017). При этом Банк является единственным участником (доля участия - 68.3000%) и получателем имущества после расчета с кредиторами. В соответствии со стандартом МСФО 10 (IFRS) ООО «Девелопмент - Плюс» находится под контролем Банка.
- ООО Коллекторское агентство «Пойдём!». Банк оказывает на общество влияние и имеет экономические связи, не включается в консолидированную отчетность по признаку несущественности влияния.

Основным видом деятельности Банка является предоставление банковских услуг физическим лицам на территории РФ в рублях и иностранной валюте.

Банк является участником системы страхования вкладов (Банк включен в Реестр банков-участников системы страхования вкладов 10.02.2005 г. под номером 636).

В 2018 году Аналитическое кредитное рейтинговое агентство АКРА присвоило АО КБ «Пойдём!» кредитный рейтинг ВВ (RU), прогноз стабильный.

17 мая 2019 года проведено годовое Общее собрание акционеров, на котором был переизбран Совет Директоров. В состав Совета Директоров входят: Бацев Леонид Константинович, Березов Михаил Юрьевич, Воейков Владимир Евгеньевич, Рябова Инна Борисовна, Фирсов Николай Николаевич.

Информация о составе Совета Директоров опубликована на официальном сайте Банка и на сайте Интерфакс.

В отчетном периоде изменений в составе коллегиального исполнительного органа не было.

В состав Правления по состоянию на 01.07.2019 г. входят:

Председатель Правления - Рябова Инна Борисовна,

Члены Правления - Столчнева Анна Юрьевна, Ковтун Светлана Анатольевна.

Промежуточная финансовая отчетность за шесть месяцев 2019 года составлялась на основании единой учетной политики на 2019 год.

Учетная политика Банка основывается на следующих критериях:

- Преемственность, то есть входящие остатки по балансовым и внебалансовым счетам на начало операционного дня (текущего отчетного периода) всегда должны соответствовать

исходящим остаткам по соответствующим счетам на конец предыдущего операционного дня (предшествующего отчетного периода).

- Полнота отражения в бухгалтерском учете всех фактов хозяйственной деятельности.

- Осмотрительность, то есть большая готовность к учету потерь (расходов) и пассивов, чем возможных доходов и активов при недопущении создания скрытых резервов.

- Приоритет содержания над формой, то есть отражение, в бухгалтерском учете фактов хозяйственной деятельности исходя не только из их правовой формы, но и из их экономического содержания.

- Тождество данных аналитического и синтетического учета на последний календарный день каждого месяца, а также показателей бухгалтерской отчетности данным синтетического и аналитического учета.

- Рациональность, то есть рациональное и экономное ведение бухгалтерского учета исходя из условий хозяйственной жизни и величины Банка.

- Открытость, то есть отчеты должны достоверно отражать операции Банка.

- Единицы измерения – активы и пассивы отражаются по их первоначальной стоимости на момент их приобретения или возникновения, которая не изменяется до их списания, реализации или выкупа, если иное не предусмотрено действующим законодательством.

С 01.01.2019 года в Учетную политику Банка внесены изменения в связи с обязательными к применению требованиями Положений Банка России № 604-П, 605-П и 606-П и других нормативных документов Банка России при составлении (бухгалтерской) финансовой отчетности Банка, разработанные с учетом требования МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты».

Данные требования являются неотъемлемой частью Учетной политики в целях бухгалтерского учета и разработаны на основании:

- Положения Банка России от 03.04.2017 года № 579-П «О Плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения» с учетом изменений, внесенных Указаниями Банка России № 4722-У и № 4555-У;

- Положение Банка России от 02.10.2017 года N 604-П "О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций по привлечению денежных средств по договорам банковского вклада (депозита), кредитным договорам, операций по выпуску и погашению (оплате) облигаций, векселей, депозитных и сберегательных сертификатов";

- Положение Банка России от 2 октября 2017 года N 605-П "О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций по размещению денежных

средств по кредитным договорам, операций, связанных с осуществлением сделок по приобретению права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме, операций по обязательствам по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств";

- Положение Банка России от 2 октября 2017 года N 606-П "О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций с ценными бумагами", зарегистрированное Министерством юстиции Российской Федерации 12 декабря 2017 года N 49215;

- Положения Банка России от 23.10.2017 года № 611-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери»;

- Международного стандарта финансовой отчетности (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» (Приказ Минфина России от 27.06.2016 г. № 98н),

- Международного стандарта финансовой отчетности (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости» (Приказ Минфина России от 28.12.2015 № 217н).

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность Банка за 2018 год утверждена Советом директоров 12 апреля 2019 г. и раскрыта на официальном сайте в сети Интернет <http://www.roidem.ru>. Совет Директоров утверждает годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность Банка в соответствии с Уставом Банка, решение этого вопроса отнесено к компетенции Совета Директоров в соответствии с п.11 ст. 48 208-ФЗ «Об акционерных обществах».

1. Сопроводительная информация к Бухгалтерскому балансу

1.1. Средства кредитных организаций в Центральном Банке Российской Федерации

Таблица 1, тыс. руб.

Наименование показателя	01.07.2019	01.01.2019	Изменение
Средства кредитных организаций в Центральном Банке Российской Федерации	326 804	398 918	-72 114
в том числе обязательные резервы	78 624	82 481	-3 857
Итого средства кредитных организаций в Центральном Банке Российской Федерации	326 804	398 918	-72 114

В отчетном периоде Банком выполняется обязанность по усреднению обязательных резервов.

1.2. Средства в кредитных организациях

Таблица 2, тыс. руб.

Наименование показателя	01.07.2019	01.01.2019	Изменение
Средства в кредитных организациях	125 830	148 993	- 23 163
Средства в кредитных организациях, за вычетом денежных средств, имеющих ограничения по их использованию	125 830	148 993	- 23 163
Итого средства кредитных организаций	125 830	148 993	- 23 163

В указанной выше таблице сумма денежных средств и их эквивалентов указана за вычетом сумм денежных средств, имеющих ограничения по их использованию. С учетом начисленных резервов по требованиям к ОАО АКБ «Пробизнесбанк» (г. Москва) в размере 100% по состоянию на 01 июля 2019г., денежные средства на счетах в ОАО АКБ «Пробизнесбанк» (г. Москва) равны 0 тыс. руб. и не отражается в данной отчетности.

1.3. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Банк осуществляет операции с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости, определяемой в соответствии с пунктом 1.5 Положения Банка России № 372-П от 04 июля 2011г. «Положение о порядке бухгалтерского учета производных финансовых документов».

Банк не заключал сделки в текущем периоде, по которым оценивает справедливую стоимость финансовых активов (группы финансовых активов) и финансовых обязательств на основе цены, которая была бы получена при продаже актива за принятие конкретного риска или при передаче обязательства за принятие конкретного риска при проведении операции на добровольной основе между участниками рынка на дату оценки в текущих рыночных условиях. Таким образом, Банк оценивает справедливую стоимость финансовых активов (группы финансовых активов) и финансовых обязательств с учетом того, как участники рынка оценили бы чистую подверженность риску на дату оценки.

Таблица 3, тыс. руб.

Наименование показателя	01.07.2019	01.01.2019	Изменение
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	-

1.4. Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости

Таблица 4, тыс. руб.

Наименование показателя	01.07.2019	01.01.2019	Изменение
Кредиты, предоставленные юридическим лицам, в том числе просроченные проценты	1 803 060	2 082 292	-279 232
в том числе кредиты, предоставленные кредитным организациям, просроченные проценты	1 167 564	1 766 374	- 598 810
Резервы под обесценение	421 040	410 120	10 920
Кредиты, предоставленные юридическим лицам за вычетом резервов под обесценение	1 382 020	1 672 172	- 29 015
Кредиты, предоставленные физическим лицам, в том числе начисленные проценты	15 570 886	14 890 795	680 091
Резервы под обесценение	3 800 578	3 319 369	481 209
Кредиты, предоставленные физическим лицам за вычетом резервов под обесценение	11 770 308	11 571 426	198 882
Корректировка резервов на возможные потери до величины оценочного резерва	292 908	0	292 908
Итого чистая ссудная задолженность	12 859 420	13 243 598	- 384 178

По состоянию на 01.01.2019 приведены сопоставимые отчетные данные.

У Банка отсутствуют финансовые активы, переданные без прекращения признания, а также финансовые активы, признание которых было прекращено, а Банк продолжает участвовать в них.

Информация о кредитно-обесцененных финансовых активах

Таблица 5, тыс. руб.

Класс кредитно-обесцененных финансовых активов	01.07.2019	01.01.2019
Кредитно-обесцененные Активы, оцениваемые по амортизированной стоимости:		
Остаток кредитно-обесцененных требований и условных обязательств	4 850 858	Не применимо
Резервы на возможные потери в соответствии с Положением Банка России N590-П, Положением Банка России N611-П, Указанием Банка России N2732-У	4 558 604	Не применимо
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	4 645 429	Не применимо
Кредитно-обесцененные Активы, оцениваемые по справедливой стоимости	отсутствуют	Не применимо
Кредитно-обесцененные Активы, оцениваемые по справедливой стоимости	отсутствуют	Не применимо

1.5. Инвестиции в дочерние и зависимые организации

Таблица 6, тыс. руб.

Наименование показателя	01.07.2019	01.01.2019	Изменение
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	5 820	5 820	0

Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи представлены в виде инвестиций в дочерние, зависимые и совместно контролируемые организации. Структурированные организации у Банка отсутствуют.

Инвестиции в дочерние, зависимые и совместно контролируемые организации указаны за вычетом созданных резервов.

Инвестиции в дочерние организации:

- Вложения в уставный капитал ООО «Девелопмент Плюс» - 68.3000%, сумма вложений 39 951 тыс. руб., резерв 39 951 тыс. руб.

Решением Единственного акционера ООО «Девелопмент Плюс» АО КБ «Пойдём!», в 2017 году было принято решение о ликвидации дочерней компании. В результате проводимых мероприятий в 2017 году, после расчетов с кредиторами ООО «Девелопмент Плюс», Банку было передано имущество ООО «Девелопмент Плюс». В 2018 - 2019 годах проводятся дальнейшие мероприятия по ликвидации дочерней компании ООО «Девелопмент Плюс».

- Вложения в уставный капитал ООО «Микрокредитная компания «Пойдём!» - 100,0000%, сумма вложений 6 000 тыс. руб., резерв на отчетную дату составляет 180 тыс. руб.

Организация ведет деятельность на территории Российской Федерации.

Инвестиции в зависимые организации:

Вложения в уставный капитал ООО «Факторинговая компания «Лайф» - 27,9990%, сумма вложений 279 993 тыс. руб., резерв 279 993 тыс. руб.

Согласно решению Арбитражного суда г.Москвы от 10.12.2015 г. дело № А40-197397/15 ООО Факторинговая компания «Лайф» находится в процедуре банкротства.

Инвестиции в совместно контролируемые организации:

Вложения в уставный капитал ООО «Процессинговая компания «Лайф» - 7,2222%, сумма вложений 130 000 тыс. руб., резерв 130 000 тыс. руб.

Организация ведет деятельность на территории Российской Федерации.

Участие в уставном капитале дочерних, зависимых и совместно контролируемых организаций отражается в учете по покупной стоимости акций/доли после получения Банком документов, подтверждающих переход к нему права собственности на акции/доли. Вложения в уставный капитал предприятий и организаций отражаются по фактическим затратам средств на участие в уставном капитале.

1.6. Требования по текущему налогу на прибыль

Таблица 7, тыс. руб.

Наименование показателя	01.07.2019	01.01.2019	Изменение
Требования по текущему налогу на прибыль	305	305	0

В отчетном периоде не было изменений по требованиям по текущему налогу на прибыль.

1.7. Отложенный налоговый актив

В соответствии с Положением Банка России от 25.11.2013 г. № 409-П «О порядке бухгалтерского учета отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов» Банк провел корректировку финансового результата и отразил отложенный налоговый актив в размере 65 272 тыс. руб.

Таблица 8, тыс. руб.

Наименование показателя	01.07.2019	01.01.2019	Изменение
Отложенный налоговый актив	65 277	62 212	3 065
Итого отложенный налоговый актив	65 277	62 212	3 065

1.8 Информация по имуществу Банка

Учет имущества Банка осуществляется в соответствии с Положением от 22.12.2014 г. N 448-П «Положение о порядке бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, в кредитных организациях», а также отдельными внутренними нормативными документами Банка. Амортизация начисляется линейным методом.

Имущество Банка представлено следующими классами:

Таблица 9, тыс. руб.

Валовая балансовая стоимость за вычетом накопленной амортизации с учетом убытков от обесценения	01.07.2019	01.07.2018	Изменение
Недвижимое имущество	241 540	246 282	-4 742
Офисное и компьютерное оборудование	14 181	27 417	-13 236
Транспортные средства	569	770	-201
Прочие ОС	40 441	48 274	- 7 833
Земля	227	227	-
Итого:	296 958	322 969	- 26 012

По состоянию на 01.01.2019 года проводилась переоценка имущества, был привлечен независимый оценщик ООО "Центр оценки".

В Банке отсутствует недвижимость, временно не используемая в основной деятельности.

У Банка отсутствуют договоры финансовой аренды (лизинга).

Банк является арендатором основных средств в отношении договоров операционной аренды, которая представлена следующим образом:

Таблица 10, тыс. руб.

О суммах арендных платежей и платежей по субаренде, признанных в качестве расходов в отчетном периоде	01.07.2019	01.07.2018	Изменение
аренда помещений и земли	102 171	96 534	5 637
аренда прочего имущества	354	269	85
Количество Договоров	255	223	32

Нематериальные активы Банка представлены следующим образом:

Таблица 11, тыс. руб.

Балансовая стоимость с учетом накопленной амортизации и убытков от обесценения	01.07.2019	01.07.2018	Изменение
с установленным сроком полезного использования	113 703	33 875	79 828
без срока полезного использования	0	32 174	-32 174
Итого:	113 703	66 049	47 654

1.9. Прочие активы

Таблица 12, тыс. руб.

Наименование показателя	01.07.2019	01.01.2019	Изменение
Налоги (кроме налога на прибыль)	343	319	24
Дебиторская задолженность	157 824	138 672	19 152
Расходы будущих периодов	0	1 365	-1 365
Расчеты по краткосрочным вознаграждениям работниками	6 806	7 417	-611
Итого прочие активы	164 973	147 773	17 200

По состоянию на 01.01.2019 приведены сопоставимые отчетные данные.

1.10. Средства кредитных организаций

Таблица 13, тыс. руб.

Наименование показателя	01.07.2019	01.01.2019	Изменение
Кредиты и депозиты, полученные от кредитных организаций, на срок свыше 3 лет, в том числе обязательства по уплате процентов	500 243	500 243	0
Итого средства кредитных организаций, в том числе обязательств по уплате процентов	500 243	500 243	0

Средства кредитных организаций представляют собой привлеченные субординированные займы (кредит), в том числе обязательства по уплате процентов. В отчетном периоде Банк не привлекал субординированные займы (кредиты).

1.11. Прочие обязательства

Таблица 14, тыс. руб.

Наименование показателя	01.07.2019	01.01.2019	Изменение
Средства в расчетах	30 957	12 746	18 211
Налоги (кроме налога на прибыль)	101 073	119 989	-18 916
Кредиторская задолженность	10 424	19 144	-8 720
Доходы будущих периодов	0	618	-618
Расчеты по краткосрочным вознаграждениям с работниками	215 711	407 193	-191 482
Резерв по оценочным обязательствам не кредитного характера	0	150 000	-150 000
Итого прочие обязательства	358 165	709 690	-351 525

Основные изменения по статье «Прочие обязательства» в отчетном периоде связаны с отражением операций по статье «Расчеты по краткосрочным вознаграждениям с работниками» в соответствии с Положением № 465-П, изменениями в налоговых обязательствах и восстановлением обязательств, на сумму 150 000 тыс. руб., ОАО АКБ "Пробизнесбанк" перед АО КБ "Пойдем!" на основании Постановления Арбитражного апелляционного суда № 09АП-62464/2018 от 21.02.2019 по возврату денежных средств, полученных 11.08.2015 г.

1.12. Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство

Таблица 15, тыс. руб.

Наименование показателя	01.07.2019	01.01.2019	Изменение
Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	8 354	8 354	0

В отчетном периоде переоценка основных средств не проводилась.

1.13. Уставный капитал

По состоянию на 1 июля 2019 года уставный капитал Банка составляет 4 462 тыс. руб. и состоит из 44 621 обыкновенных акций стоимостью 100 руб. каждая. В отчетном периоде дополнительная эмиссия акций Банком не проводилась.

1.14. Нераспределенная прибыль

Таблица 16, тыс. руб.

Наименование показателя	01.07.2019	01.01.2019	Изменение
Неиспользованная прибыль (убыток)	2 150 743	2 065 885	84 858

После проведения годового собрания акционеров и утверждения годовой отчетности в отчетном периоде, проведена реформация баланса, часть прибыли распределена на счет «Нераспределённая прибыль».

1.15. Выданные кредитной организацией банковские гарантии и поручительства

Таблица 17, тыс. руб.

Наименование показателя	01.07.2019	01.01.2019	Изменение
Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	668 292	45 059	623 233

АО КБ «Пойдём!» с 01.12.2018 года запустил продукт для юридических лиц - банковские гарантии для исполнителей государственного заказа. Гарантии выдаются юридическим лицам в обеспечение участия и исполнения государственных заказов, заключаемых в рамках 44-ФЗ, 223-ФЗ и 185-ФЗ. Сумма одной гарантии и лимит на одного Принципала ограничен 10 млн. руб. Процесс рассмотрения и оформления банковских гарантий полностью автоматизирован, что позволяет выдавать гарантии в короткие сроки.

По состоянию на 01.07.2019 года АО КБ «Пойдём!» выдал 155 Принципалам 249 банковских гарантий на общую сумму 705 млн. руб. (в том числе прекращенных обязательств по банковским гарантиям на отчетную дату). Доля МСП в портфеле выданных гарантий составляет 85%.

2. Сопроводительная информация к Отчету о финансовых результатах

В отчетном периоде Банком получена прибыль до налогообложения 734 440 тыс. руб., возмещение по налогам 141 295 тыс. руб., финансовый результат за отчетный период 593 145 тыс. руб.

Основной статьей доходов и расходов являются получение процентных доходов

Таблица 18, тыс. руб.

Наименование показателя	01.07.2019	01.07.2018	Изменение
Процентные доходы от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	2 238 220	2 053 205	185 015
Процентные расходы по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями	361 964	336 403	25 561
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	1 646 292	1 844 517	- 198 225

Комиссионные доходы за отчетный период составили:

Таблица 19, тыс. руб.

Наименование показателя	01.07.2019	01.07.2018	Изменение
Комиссионные доходы	473 499	403 754	69 745

Операционные расходы Банка за отчетный период составили:

Таблица 20, тыс. руб.

Наименование показателя	01.07.2019	01.07.2018	Изменение
Операционные расходы	1 491 727	1 523 933	- 32 206

В том числе вознаграждения работникам Банка составили:

Таблица 21, тыс. руб.

Наименование показателя	01.07.2019	01.07.2018	Изменение
Вознаграждения работникам, выплаченное в течение года, из них			
Фиксированная часть выплат	386 091	361 842	24 249
Не фиксированная часть выплат	250 284	246 755	3 529
выплаты за счет Фонда социального страхования	28 927	24 768	4 158

Среднесписочная численность сотрудников	1 790	1 698	92
---	-------	-------	----

Основными факторами получения прибыли в отчетном периоде стала высокая процентная маржа в сочетании со стабильно низким уровнем расходов на создание резервов по потребительским кредитам.

3. Сопроводительная информация к отчету об изменениях в капитале

По состоянию на 01.07.2019г. уставный капитал Банка остался без изменений и составил 4 462 тыс. руб., эмиссионный доход – 491 588 тыс. руб. Резервный фонд сформирован полностью и составил 756 тыс. руб. Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство увеличилась на 8 256 тыс. руб. составила 8 354 тыс. руб.

Совокупный доход за отчетный период составил 593 145 тыс. руб.

Дивиденды объявленные и иные выплаты в пользу акционеров (участников) составили 249 967 тыс. руб.

Нераспределенная прибыль (убыток) на начало отчетного периода составила 2 065 885 тыс. руб., на конец отчетного периода 2 150 743 тыс. руб.

4. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств

Отчет о движении денежных средств позволяет оценить способность кредитной организации генерировать денежные потоки и их объемы, а также понять изменения в чистых активах, финансовую структуру и способность регулировать время и плотность денежных потоков в условиях постоянно изменяющихся внешних и внутренних факторов.

Банк не осуществлял инвестиционные и финансовые операции, не оказывающие непосредственного воздействия на текущие денежные потоки, т.е. не требующие использования денежных средств или эквивалентов, но влияющие на структуру капитала и активов.

Объем движения денежных средств от операционной деятельности является ключевым показателем эффективности деятельности банка. За анализируемый период существенные изменения произошли по следующим направлениям:

Таблица 22, тыс. руб.

Наименование показателя	01.07.2019	01.07.2018	Изменение
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в)	433 037	119 963	313 074

операционной деятельности			
Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	659 339	96 32	562 607

5. Информация о принимаемых кредитной организацией рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом

5.1 Основные положения стратегии в области управления рисками и капиталом

Система управления рисками и капиталом создается путем реализации внутренних процедур оценки достаточности капитала (далее ВПОДК).

Цели системы управления рисками и капиталом АО КБ «Пойдём!»:

- управление рисками – т.е. выявление, оценка, агрегирование наиболее значимых рисков, иных видов рисков, которые в сочетании с наиболее значимыми рисками могут привести к потерям, существенно влияющим на оценку достаточности капитала, и контроля за их объемами;
- оценка достаточности имеющегося в распоряжении Банка капитала для покрытия значимых и потенциальных рисков, связанных со стратегией развития Банка;
- соблюдение установленных лимитов значимых рисков;
- управление капиталом, в том числе с учетом фазы цикла деловой активности.

ВПОДК Банка интегрированы в систему стратегического планирования Банка, то есть результаты выполнения ВПОДК используются при принятии решений по развитию бизнеса (формировании стратегии развития) Банка в качестве основы для оценки необходимого размера капитала для покрытия значимых и потенциальных рисков.

Подробное описание ВПОДК Банка, а также процессов управления рисками и капиталом Банка приведено в разделе 8 Пояснительной информации к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка за 2018 год.

- установлены целевые значения склонности к риску по значимым рискам на 2019 год;
- установлены целевые показатели ВПОДК на 2019 год.

В соответствии с методологией определения значимых рисков, установленной Банком, значимыми рисками на 2019 год являются:

- Кредитный риск;
- Операционный риск;
- Риск ликвидности;
- Риск потери деловой репутации

5.2 Управление кредитным риском

Кредитный риск - риск возникновения у кредитной организации убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения должником финансовых обязательств перед кредитной организацией в соответствии с условиями договора.

Управление кредитным риском осуществляется в соответствии с регламентирующими документами, утвержденными уполномоченными органами управления Банка. Основным документ, определяющий порядок управления кредитным риском, - Кредитная политика.

Распределение кредитного риска (требований к капиталу) по бизнес-линиям:

Таблица 23, тыс. руб.

	01.07.2019	01.01.2019
Потребительское кредитование	17 421 118	15 973 541
Кредитный риск не в рамках программ потребительского кредитования	581 509	343 734
Кредитные организации	52 859	50 189
Кредитование юридических лиц	528 650	282 464
Кредитование физических лиц	0	11 081
Вложения в доли ЮЛ	14 550	22 116
Банковские гарантии	515 600	44 608

Реструктурированная задолженность.

Ссуда признается реструктурированной, если на основании соглашений с заемщиком изменены существенные условия первоначального договора, на основании которого ссуда предоставлена, при наступлении которых заемщик получает право исполнять обязательства по ссуде в более благоприятном режиме (например, изменение срока погашения ссуды (основного долга и(или) процентов), размера процентной ставки, порядка ее расчета).

На отчетную дату в портфеле Банка отсутствуют реструктурированные ссуды, предоставленные юридическим лицам, в том числе кредитным организациям.

На отчетную дату в портфеле Банка присутствуют реструктурированные ссуды, предоставленные физическим лицам. Сумма задолженностей по ссудам, сгруппированным в портфели реструктурированных ссуд, на отчетную дату представляет следующую величину:

Таблица 24, тыс. руб.

Реструктурированные ссуды	Ссудная задолженность	Резервы на возможные потери по ссудам	Чистая ссудная задолженность	Прочие требования по ссудам	Резервы на прочие требования	Чистая задолженность по прочим требованиям
портфели ссуд без просроченных платежей	224 913	8 592	216 321	2 320	90	2 231
портфели ссуд с просроченными платежами от 1 до 30 дней	31 530	3 205	28 326	1 180	119	1 062
портфели ссуд с просроченными платежами от 31 до 90 дней	16 391	6 693	9 698	1 236	501	736
портфели ссуд с просроченными платежами от 91 до 180 дней	14 207	10 655	3 552	1 847	1 386	462
портфели ссуд с просроченными платежами от 181 до 360 дней	19 190	19 190	0	3 350	3 350	0
портфели ссуд с просроченными платежами свыше 360 дней	175 496	175 496	0	56 055	56 055	0
ИТОГО на 01.07.2019	481 727	223 831	257 896	65 989	61 499	4 490
Справочно на 01.01.2019	491 440	240 356	251 084	45 528	41 754	3 774
Изменение с начала года, %	-2,3%	-6,1%	1,4%	49,2%	52,1%	16,8%

Просроченная задолженность.

Актив признается просроченным в полном объеме в случае нарушения на отчетную дату установленных договором сроков по уплате хотя бы одного платежа по основному долгу и (или) процентам.

Информация об объемах просроченных активов на отчетную дату представлена в следующей таблице (балансовая стоимость активов):

Таблица 25, тыс. руб.

Вид требований	Просроченная задолженность до 30 дней	Просроченная задолженность от 31 до 90 дней	Просроченная задолженность от 91 до 180 дней	Просроченная задолженность свыше 180 дней
Требования к кредитным организациям	0	0	0	317 564
Межбанковские кредиты и депозиты	0	0	0	316 374
Прочие активы	0	0	0	1 190

Требования к юридическим лицам	16 705	3 399	840	87 756
Кредиты и депозиты	0	0	0	87 021
Прочие активы	16 705	3 399	840	735
Требования к физическим лицам	537 066	369 284	370 673	3 426 483
Ссудная задолженность	515 821	340 889	322 665	2 687 845
Прочие активы	21 245	28 395	48 008	738 638
ИТОГО на 01.07.2019	553 771	372 683	371 513	3 831 803
Справочно на 01.01.2019	391 846	265 142	268 361	3 485 748
Изменение с начала года, %	41,3%	40,6%	38,4%	9,9%

Классификация активов.

Распределение активов по категориям качества, а также информация о размерах расчетных и фактически сформированных резервов на возможные потери приведены в следующей таблице 29.

Задолженность признается обесцененной при потере ссудой стоимости вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств по ссуде перед кредитной организацией либо существования реальной угрозы такого неисполнения (ненадлежащего исполнения)".

При расчете обязательных нормативов, определении размера собственных средств (капитала) и величины принятого кредитного риска Банк учитывает резервы на возможные потери по финансовым активам, сформированные в соответствии с Положением Банка России №590-П, Положением Банка России №611-П и Указанием Банка России «2732-У.

На 01.07.2019

Таблица 26, тыс. руб.

Ндл требовател	Сумма требования	Сумма требования по категории качества 1	Сумма требования по категории качества 2	Сумма требования по категории качества 3	Сумма требования по категории качества 4	Сумма требования по категории качества 5	Резерв расчётный	Резерв оформиро ванный, итого	Резерв по категории качества 2	Резерв по категории качества 3	Резерв по категории качества 4	Резерв по категории качества 5	Ожидаемые кредитные убытки
Требования к кредитным организациям	838 511	159 557	0	0	0	678 954	678 954	678 954	0	0	0	678 954	678 954
Корреспондентские счета	487 209	126 782	0	0	0	360 427	360 427	360 427	0	0	0	360 427	360 427
Межбанковские кредиты и депозиты	316 374	0	0	0	0	316 374	316 374	316 374	0	0	0	316 374	316 374
Прочие активы, в т.ч. проценты по кредитам	34 928	32 775	0	0	0	2 153	2 153	2 153	0	0	0	2 153	2 153
Требования к юридическим лицам	1 234 768	128 146	551 089	13 487	0	542 046	565 323	565 323	16 534	6 743	0	542 046	565 323
Кредиты и депозиты	632 021	0	545 000	0	0	87 021	103 371	103 371	16 330	0	0	87 021	103 371
Прочие активы, в т.ч. проценты по кредитам	602 747	128 146	6 089	13 487	0	455 025	461 952	461 952	184	6 743	0	455 025	461 952
Требования к физическим лицам	15 851 544	270	10 591 433	1 315 325	350 620	3 593 896	4 079 122	4 079 122	316 961	127 312	172 384	3 462 465	4 371 661
Ссудная задолженность	14 765 287	0	10 453 639	1 263 254	305 161	2 743 233	3 213 614	3 213 614	312 834	120 137	149 840	2 630 803	3 495 299
Прочие активы, в т.ч. проценты по кредитам	1 086 257	270	1 137 794	52 071	45 459	850 663	865 508	865 508	4 127	7 175	22 544	831 662	876 362
Итого	17 924 823	287 973	11 142 522	1 328 812	350 620	4 814 896	5 323 399	5 323 399	333 495	134 055	172 384	4 683 465	5 615 938

На 01.01.2019

Таблица 27, тыс. руб.

Вид требований	Сумма требований	Сумма требований по категориям качества 1	Сумма требований по категориям качества 2	Сумма требований по категориям качества 3	Сумма требований по категориям качества 4	Сумма требований по категориям качества 5	Резерв рассчитанный	Резерв сформированный, из него	Резерв по категориям качества 2	Резерв по категориям качества 3	Резерв по категориям качества 4	Резерв по категориям качества 5
Требования к кредитным организациям	698 332	165 263	4 092	1	0	528 976	529 017	529 017	41	0	0	528 976
Корреспондентские счета	360 395	149 945	0	0	0	210 450	210 450	210 450	0	0	0	210 450
Межбанковские кредиты и депозиты	316 374	0	0	0	0	316 374	316 374	316 374	0	0	0	316 374
Прочие активы	21 563	15 318	4 092	1	0	2 152	2 193	2 193	41	0	0	2 152
Требования к юридическим лицам	931 964	139 459	230 619	17 099	0	544 787	560 256	560 256	6 919	8 550	0	544 787
Кредиты и депозиты	311 021	0	224 000	0	0	87 021	93 741	93 741	6 720	0	0	87 021
Прочие активы	620 943	139 459	6 619	17 099	0	457 766	466 515	466 515	199	8 550	0	457 766
Требования к физическим лицам	15 187 995	499	10 684 481	1 062 089	253 494	3 187 432	3 615 184	3 615 184	319 688	94 643	127 317	3 073 537
Ссудная задолженность	14 389 905	0	10 531 878	1 023 508	225 053	2 609 466	3 026 289	3 026 289	315 119	89 502	113 152	2 508 517
Прочие активы	798 090	499	152 603	38 581	28 441	577 966	588 895	588 895	4 569	5 141	14 165	565 020
Итого	16 818 291	305 221	10 919 192	1 079 189	253 494	4 261 195	4 704 457	4 704 457	326 648	103 193	127 317	4 147 300

Изменение величины сформированных резервов за отчетный период

Вид требований	Резерв расчетный	Резерв сформиро- ванный, итого	Резерв по категории качества 2	Резерв по категории качества 3	Резерв по категории качества 4	Резерв по категории качества 5	Ожидаемые кредитные убытки*
Требования к кредитным организациям	149 937	149 937	-41	0	0	149 978	
Корреспондентские счета**	149 977	149 977	0	0	0	149 977	
Межбанковские кредиты и депозиты	0	0	0	0	0	0	
Прочие активы	-40	-40	-41	0	0	1	
Требования к юридическим лицам	5 067	5 067	9 615	-1 807	0	-2 741	
Кредиты и депозиты	9 630	9 630	9 630	0	0	0	
Прочие активы	-4 563	-4 563	-15	-1 807	0	-2 741	
Требования к физическим лицам	463 938	463 938	-2 727	32 669	45 067	388 928	
Ссудная задолженность	187 325	187 325	-2 285	30 635	36 688	122 286	
Прочие активы***	276 613	276 613	-442	2 034	8 379	266 642	
Итого	618 942	618 942	6 847	30 862	45 067	536 165	

*изменение ожидаемых кредитных убытков за Отчетный период не отражается в таблице, т.к. на начало Отчетного периода Банке не формировал оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки.

**значительное увеличение резервов по корреспондентским счетам в Отчетном периоде связано с переводом денежных средств Банком в размере 150 000 тыс. руб. в счет обеспечения возмещения другой стороне возможных убытков по судебному спору. В 2018 году в указанной сумме Банком были сформированы оценочные резервы по условным обязательствам некредитного характера, в связи с чем указанное формирование резервов на возможные потери не оказало влияния на финансовые результаты Банка в Отчетном периоде.

***увеличение резервов на возможные потери прочим требованиям к физическим лицам связано с изменениями правил бухгалтерского учета в кредитных организациях с 1 января 2019 года, в соответствии с которыми начисленные проценты на ссудную задолженность 4 и 5 категории качества перенесены на балансовые счета (ранее учитывались на балансе). При переносе начисленных процентов на балансовые счета Банком были сформированы дополнительные резервы на возможные потери. Указанные изменения не оказали существенного влияния на финансовые результаты Банка в Отчетном периоде.

Размер активов, списанных в Отчетном периоде, в связи с невозможностью взыскания составил 19 625 тыс. руб.

Обеспечение активов Банка

В Отчетном периоде существенные изменения в порядке и процедурах обеспечения активов Банка в отчетном периоде отсутствуют.

По кредитам, предоставленным юридическим лицам на отчетную дату, обеспечение отсутствует.

По кредитам, предоставленным физическим лицам на отчетную дату, обеспечение первой и второй категорий отсутствует.

На отчетную дату отсутствует обеспечение, принятое в уменьшение расчетного резерва на возможные потери. Общая сумма обеспечения, принятая по кредитным договорам на отчетную дату, составляет 2014 тыс. руб.

Риск концентрации, заключенный в принятом обеспечении, отсутствует.

Требования, обеспеченные в соответствии с пунктами 2.3 и 2.6 Инструкции № 180-И, отсутствуют.

Ликвидные активы, используемые или доступные для предоставления в качестве обеспечения, которые принимаются Банком России в качестве обеспечения или при заключении сделок продажи ценных бумаг с обязательством их обратного выкупа, отсутствуют.

Ожидаемые кредитные убытки

В отчетном периоде в процедуры управления кредитным риском были внесены изменения, связанные с внедрением стандартов МСФО 9 в части классификации активов Банка и отражения на балансе Банка ожидаемых кредитных убытков.

В соответствии с применяемыми Банком бизнес-моделями, Банк учитывает все активы по амортизированной стоимости. Все финансовые инструменты Банка за исключением денежных средств, размещенных в Банке России, подвержены кредитному риску.

В целях управления кредитным риском Банк использует следующие критерии увеличения риска по финансовому активу:

- а) с момента первоначального признания риск по ссуде существенно повысился, если:
 - длительность просрочки платежа по ссуде превысила 30 дней;
 - ссуда пролонгирована с уменьшением суммы платежа (не считается пролонгацией увеличение лимита кредитования по ссуде с увеличением срока договора);
 - получены требования платежа по гарантии от бенефициара (для банковских гарантий).
- б) по ссуде произошел дефолт, если:
 - длительность просрочки платежей по ссуде превысила 90 дней;
 - заемщик признан банкротом (либо заемщик подал заявление о банкротстве и с высокой вероятностью будет признан банкротом);
 - заемщик умер;
 - выявлен факт мошенничества при предоставлении ссуды.

В рамках управления кредитным риском Банком выделены следующие бизнес-модели:

- Кредиты физическим лицам;
- Операции с Банком России;
- Межбанковские кредиты в кредитных организациях и в небанковских кредитных организациях-центральных контрагентах;
- Размещение денежных средств в кредитных организациях;
- Обеспечительные платежи;
- Индивидуальное кредитование;
- Предоставление банковских гарантий;
- Создание дочерних организаций;
- Участие в дочерних организациях.

Оценка ожидаемых кредитных убытков по кредитам физических лиц и банковским гарантиям осуществляется на групповой основе. По остальным бизнес-моделям оценка ожидаемых кредитных убытков осуществляется на индивидуальной основе.

Оценка ожидаемых кредитных убытков базируется на исторических данных о понесенных потерях за прошедшие 5 лет. Оценка ожидаемых кредитных убытков осуществляется в соответствии со следующими данными и допущениями:

Кредиты физическим лицам – основная бизнес-модель Банка (стоимость инструментов составляет 84,2% от общей стоимости финансовых инструментов). Ожидаемые кредитные убытки по потребительским кредитам оцениваются на групповой основе по модели, которая оценивается с использованием логистической регрессии. В качестве параметров модели используются доступные Банку без чрезмерных затрат достоверные данные по выданным ссудам с учетом макроэкономических показателей (инфляция). В Отчетном периоде Банк обновлял коэффициенты модели оценки ожидаемых кредитных убытков (на базе исторических данных 2014-2018 годов, предыдущая оценка осуществлялась на базе 2013-2017 годов).

В отношении остальных бизнес-моделей (стоимость инструментов составляет 15,8% от общей величины подверженных кредитному риску финансовых инструментов) Банку недоступны данные об убытках без чрезмерных затрат, в связи с чем для оценки ожидаемых кредитных убытков используются следующие допущения:

- Для остатков на корреспондентских счетах и краткосрочных межбанковских кредитов (до 90 дней) оценка ожидаемых кредитных убытков осуществляется с использованием методик, определяющих уровень кредитного риска по активам, несущим кредитный риск, в соответствии с Положением Банка России №590-П и Положением Банка России №611-П.
- Для финансовых инструментов, в отношении контрагентов по которым имеются присвоенные рейтинги кредитоспособности, ожидаемые кредитные убытки оцениваются на основании данных, публикуемых рейтинговыми агентствами по уровню дефолтов. В случае отсутствия рейтингов, ожидаемые кредитные убытки оцениваются с использованием методик, определяющих уровень кредитного риска по активам, несущим кредитный риск, в

соответствии с Положением Банка России №590-П и Положением Банка России №611-П.

- Для банковских гарантий используется консервативная оценка оценочного резерва в размере 1% по гарантиям с низким кредитным риском и 50% по гарантиям, в отношении которых произошло существенное увеличение кредитного риска.
- В отношении обеспечительных платежей по операциям аренды оценка ожидаемых кредитных убытков осуществляется на групповой основе с использованием методик, определяющих уровень кредитного риска по активам, несущим кредитный риск, в соответствии с Положением Банка России №590-П и Положением Банка России №611-П.

Сведения об объеме сформированных резервов на возможные потери, их изменениях и влиянии на размер кредитного риска раскрываются в соответствии с Указанием Банка России от 7 августа 2017 года № 4482-У «О форме и порядке раскрытия кредитной организацией (головной организацией банковской группы) информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом».

Изменение оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки за Отчетный период:

Таблица 29, тыс. руб.

Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки на начало отчетного периода, в том числе по классам финансовых активов	не применимо
Активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки на начало отчетного периода	не применимо
Изменение оценочного резерва под убытки, рассчитываемый в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам	608 797
в том числе недисконтированные ожидаемые кредитные убытки при первоначальном признании по финансовым активам, признанным в отчетном периоде	277 960
Изменение оценочного резерва под убытки, рассчитываемого в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок, по финансовым инструментам, не признанным кредитно-обесцененными финансовыми активами, кредитный риск по которым значительно увеличился с момента первоначального признания,	76 764
Изменение оценочного резерва под убытки по финансовым инструментам, не признанным кредитно-обесцененными финансовыми активами	4 645 324
в том числе по финансовым активам, не являющимся кредитно-обесцененными на начало отчетного периода, но признанным кредитно-обесцененными по состоянию на отчетную дату,	4 645 324
в том числе по кредитно-обесцененным активам, являющимся кредитно-обесцененными на начало отчетного периода	не применимо
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки на конец отчетного периода	5 330 885

Активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий

совокупный доход

Отсутствуют	
-------------	--

Договоры финансовой гарантии

Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки на начало отчетного периода	не применимо
Изменение оценочного резерва под убытки, рассчитываемый в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам	6 683
в том числе недисконтированные ожидаемые кредитные убытки при первоначальном признании по финансовым активам, признанным в отчетном периоде	6 410
Изменение оценочного резерва под убытки, рассчитываемого в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок, по финансовым инструментам, не признанным кредитно-обесцененными финансовыми активами, кредитный риск по которым значительно увеличился с момента первоначального признания,	0
Изменение оценочного резерва под убытки по финансовым инструментам, не признанным кредитно-обесцененными финансовыми активами	0
в том числе по финансовым активам, не являющимся кредитно-обесцененными на начало отчетного периода, но признанным кредитно-обесцененными по состоянию на отчетную дату,	0
в том числе по кредитно-обесцененным активам, являющимся кредитно-обесцененными на начало отчетного периода	не применимо
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки на конец отчетного периода	6 683

Дебиторская задолженность по операциям аренды

Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки на начало отчетного периода	не применимо
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки на конец отчетного периода	128

Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки на конец отчетного периода	5 337 696
--	-----------

Подверженность кредитному риску Финансовых активов Банка:

Таблица 30, тыс. руб.
Балансовая **Оценочный**
стоимость **резерв**

Активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, по которым

Оценочный резерв под убытки, рассчитываемый в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам	12 936 371	608 797
Оценочный резерв под убытки, рассчитываемые в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок, по финансовым инструментам, не признанным кредитно-обесцененными финансовыми активами, кредитный риск по которым значительно увеличился с момента первоначального признания,	619 422	76 764
Оценочный резерв под убытки по финансовым инструментам, не признанным кредитно-обесцененными финансовыми активами	4 850 753	4 645 324

в том числе по финансовым активам, не являющимся кредитно-обесцененными на начало отчетного периода, но признанным кредитно-обесцененными по состоянию на отчетную дату,	4 850 753	4 645 324
в том числе по кредитно-обесцененным активам, являющимся кредитно-обесцененными на начало отчетного периода	не применимо	не применимо
ИТОГО	18 406 546	5 330 885

Активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход

Отсутствуют	0	0
-------------	---	---

Договоры банковской гарантии, по которым

Оценочный резерв под убытки, рассчитываемый в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам	668 292	6 683
Оценочный резерв под убытки, рассчитываемые в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок, по финансовым инструментам, не признанным кредитно-обесцененными финансовыми активами, кредитный риск по которым значительно увеличился с момента первоначального признания,	0	0
Оценочный резерв под убытки по финансовым инструментам, не признанным кредитно-обесцененными финансовыми активами	0	0
в том числе по финансовым активам, не являющимся кредитно-обесцененными на начало отчетного периода, но признанным кредитно-обесцененными по состоянию на отчетную дату,	0	0
в том числе по кредитно-обесцененным активам, являющимся кредитно-обесцененными на начало отчетного периода	не применимо	не применимо
ИТОГО	668 292	6 683

Дебиторская задолженность по операциям аренды, по которой

Оценочный резерв под убытки, рассчитываемый в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам	3 714	23
Оценочный резерв под убытки, рассчитываемые в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок, по финансовым инструментам, не признанным кредитно-обесцененными финансовыми активами, кредитный риск по которым значительно увеличился с момента первоначального признания,	105	105
ИТОГО	3 819	128

Финансовые активы, приобретенные обесцененными или являющиеся обесцененными финансовыми активами с момента первоначального признания.

Отсутствуют	0	0
-------------	---	---

Финансовые инструменты, кредитные убытки по которым оцениваются на групповой основе:

Таблица 31, тыс. руб.

	Балансовая стоимость	Оценочный резерв
Кредиты физическим лицам	15 663 113	4 099 400
Банковские гарантии	668 292	6 683

Информация по операциям хеджирования

У Банка отсутствуют операции хеджирования рисков

5.3 Управление рыночным риском

В Отчетном периоде существенные изменения в порядке и процедурах управления рыночным риском отсутствуют.

Банк не принимает следующие виды рисков, входящие в состав рыночного риска:

- Процентный риск;
- Фондовый риск;
- Товарный риск.

Валютный риск принимается в размере, не превышающем лимит, определенный Правлением Банка в рамках лимитов на ОВП в соответствии с Инструкцией Банка России 178-И.

По состоянию на отчетную дату сумма открытых валютных позиций Банка составила 97 917,1 тыс. руб. (2,98% от собственных средств Банка на отчетную дату).

В разрезе по видам валют открытая валютная позиция выглядит следующим образом:

На 01.07.2019

Таблица 32, тыс. руб.

ед.изм.	Наименование иностранной валюты (наименование драгоценного металла)	Чистые позиции в иностранных валютах и драгоценных металлах					Открытая валютная позиция Банка, тыс. ед. иностранной валюты
		балансовая	"spot"	срочная	опионная	по гарантиям (банковским гарантиям), поручительствам и аккредитивам	
Чистые позиции в иностранных валютах и драгоценных металлах, тыс. ед. иностранной валюты	Евро	501,31	0	0	0	0	501,31
	Доллар США	968,90	0	0	0	0	968,9
	Японская Йена	537	0	0	0	0	537
	Китайский юань	52,89	0	0	0	0	52,89
	Фунт стерлингов Соединенного королевства	0	0	0	0	0	0
	ИТОГО	2 060,10	0	0	0	0	2060,1
Чистые позиции в иностранных валютах и драгоценных металлах, тыс. руб.	Евро	36 003,20	0	0	0	0	36003,2
	Доллар США	61 113,70	0	0	0	0	61113,7
	Японская Йена	314,62	0	0	0	0	314,62
	Китайский юань	485,61	0	0	0	0	485,61
	Фунт стерлингов Соединенного королевства	0	0	0	0	0	0
	ИТОГО	97 917,13	0	0	0	0	97 917,13

На 01.01.2019

Таблица 33, тыс. руб.

ед.изм.	Наименование иностранной валюты (наименование драгоценного металла)	Чистые позиции в иностранных валютах и драгоценных металлах					Открытая валютная позиция Банка, тыс. ед. иностранной валюты
		балансовая	"спот"	кредитная	опционная	по гарантиям (банковским гарантиям), поручительствам и аккредитивам	
Чистые позиции в иностранных валютах и драгоценных металлах, тыс. ед. иностранной валюты	Евро	475,43	0	0	0	0	475,43
	Доллар США	744,70	0	0	0	0	744,7
	Японская Йена	310	0	0	0	0	310
	Китайский юань	22,91	0	0	0	0	22,91
	Фунт стерлингов Соединенного королевства	0	0	0	0	0	0
	ИТОГО	1 553,04	0	0	0	0	1553,04
Чистые позиции в иностранных валютах и драгоценных металлах, тыс. руб.	Евро	37 778,19	0	0	0	0	37778,19
	Доллар США	51 734,42	0	0	0	0	51734,42
	Японская Йена	195,29	0	0	0	0	195,29
	Китайский юань	231,41	0	0	0	0	231,41
	Фунт стерлингов Соединенного королевства	0	0	0	0	0	0
	ИТОГО	89 939,31	0	0	0	0	89 939,31

Финансовое состояние Банка не чувствительно к факторам принятого рыночного риска:

Падение курса российского рубля по отношению к валютам, указанным в таблице, на 10% приведет к следующему изменению финансового результата Банка:

Таблица 34, тыс. руб.

Наименование иностранной валюты (наименование драгоценного металла)	01.07.2019		01.01.2019	
	Изменение ФР, тыс. руб.	Изменение ФР, % СК	Изменение ФР, тыс. руб.	Изменение ФР, % СК
Евро	3 600,32	0,11%	3 777,82	0,12%
Доллар США	6 111,37	0,19%	5 173,44	0,16%
Японская Йена	31,46	0,00%	19,53	0,00%
Китайский юань	48,56	0,00%	23,14	0,00%
ИТОГО	9 791,71	0,30%	8 993,93	0,28%

Рост курса российского рубля по отношению к валютам, указанным в таблице, на 10% приведет к следующему изменению финансового результата Банка:

Таблица 35, тыс. руб.

Наименование иностранной валюты (наименование драгоценного металла)	01.07.2019		01.01.2019	
	Изменение ФР, тыс. руб.	Изменение ФР, % СК	Изменение ФР, тыс. руб.	Изменение ФР, % СК
Евро	-3 600,32	-0,11%	-3 600,32	-0,11%
Доллар США	-6 111,37	-0,19%	-6 111,37	-0,19%

Японская Йена	-31,46	0,00%	-31,46	0,00%
Китайский юань	-48,56	0,00%	-48,56	0,00%
ИТОГО	-9 791,71	-0,30%	-9 791,71	-0,30%

5.3 Управление риском ликвидности и платежеспособности

В Отчетном периоде существенные изменения в порядке и процедурах управления риском ликвидности и платежеспособности отсутствуют.

Результаты распределения ликвидных активов (активы 1 и 2 категории качества за вычетом сформированных резервов на возможные потери), обязательств и внебалансовых статей по срокам востребования (погашения):

Таблица 36, тыс. руб.

На 01.07.2019

Срок погашения	Итого, ликвидных активов (за вычетом резервов)	Итого обязательств	Внебалансовые обязательства и гарантии, выданные КО	Избыток (дефицит) ликвидности	Избыток (дефицит) ликвидности (накопленные итоги)
До востребов. и на 1 день	1 221 176	441 505	1 638	778 033	778 033
От 2 до 5 дней	880 024	38 321	0	841 703	1 619 736
От 6 до 10 дней	51 255	34 781	3 620	12 854	1 632 590
От 11 до 20 дней	120 743	90 452	316	29 975	1 662 565
От 21 до 30 дней	244 126	124 533	1 397	118 196	1 780 761
От 31 до 90 дней	799 680	437 782	81 628	280 270	2 061 031
От 91 до 180 дней	1 213 675	390 230	100 045	723 400	2 784 431
От 181 до 270 дней	1 228 780	1 500 774	390 111	-662 105	2 122 326
От 271 до 1 года	1 244 404	3 214 824	97 365	-2 067 785	54 541
свыше 1 года	5 998 628	5 710 170	85 796	202 662	257 203

Структура ликвидных активов по типам активов распределяется следующим образом:

Таблица 37, тыс. руб.

На 01.07.2019

Срок погашения	Денежные средства, включая остатки на корреспондентских счетах	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или	Ссудная и приравненная к ней задолженность	Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	Вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	Прочие активы
----------------	--	--	--	--	---	---------------

		убыток				
До востребов. и на 1 день	1 048 622	0	147 190	0	0	25 364
От 2 до 5 дней	0	0	879 182	0	0	842
От 6 до 10 дней	0	0	50 925	0	0	330
От 11 до 20 дней	0	0	120 077	0	0	666
От 21 до 30 дней	0	0	157 857	0	0	86 269
От 31 до 90 дней	0	0	760 982	0	0	38 698
От 91 до 180 дней	0	0	1 209 272	0	0	4 403
От 181 до 270 дней	0	0	1 224 791	0	0	3 989
От 271 до 1 года	0	0	1 239 039	0	0	5 365
свыше 1 года	0	0	5 998 565	0	0	63

5.4 Управление риском концентрации

В Отчетном периоде существенные изменения в порядке и процедурах управления риском концентрации отсутствуют.

5.5 Управление процентным риском банковской книги

В Отчетном периоде существенные изменения в порядке и процедурах управления процентным риском банковской книги отсутствуют.

Структура Банковского портфеля, чувствительного к процентному риску, выглядит следующим образом:

Таблица 38, тыс. руб.

Наименование показателя	01.07.2019	01.01.2019
Активы		
Чистая ссудная задолженность	12 930 323	13 030 896
ИТОГО, Активы	12 930 323	13 030 896
Пассивы		
Привлеченные межбанковские кредиты	500 000	500 000
Депозиты ФЛ	10 718 435	10 625 791
ИТОГО, Пассивы	11 218 435	11 125 791

Анализ влияния изменения процентного риска на финансовый результат Банка в течение 1 месяца при сдвиге процентных ставок на 100 базисных пунктов (1% годовых): 1 427 тыс. руб. в месяц (0,04% от величины собственных средств).

6. Операции со связанными сторонами

В отчетном периоде Банк осуществлял операции со связанными сторонами. Понятие "связанные с Банком стороны" применяется в значении понятия "связанные стороны", определяемого Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 24 "Раскрытие информации о связанных сторонах", введенным в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России N 217н.

По состоянию на 01.07.2019 к связанным с Банком сторонам - юридическим лицам относятся:

- дочерняя организация ООО «Микрокредитная компания «Пойдём!», Банк является единственным участником и компания находится под контролем Банка.
- дочерняя организация ООО «Девелопмент Плюс», которая находится в процедуре добровольной ликвидации (Решение № 21 Единственного участника от 05.07.2017). При этом Банк является единственным участником и получателем имущества после расчета кредиторов. ООО «Девелопмент Плюс» находится под контролем Банка.
- зависимая организация ООО «Факторинговая компания «Лайф».
- зависимая организация ООО «Коллекторское агентство «Пойдём!».

Согласно решению Арбитражного суда г.Москвы от 10.12.2015 г. дело № А40-197397/15 ООО Факторинговая компания «Лайф» находится в процедуре банкротства.

По состоянию на 01.07.2019 ключевым управляющим персоналом Банка являются 8 сотрудников, входящих в состав Совета директоров, Правления и Управления рисками.

По состоянию на 01.07.2019 к другим связанным сторонам с Банком относятся:

- Генеральный директор ООО «Девелопмент Плюс» - Бугакова М.Г.
- Генеральный директор ООО «Коллекторское агентство «Пойдём!» - Краснобаев О.Ю.

В таблице представлена информация об операциях со связанными сторонами Банка за шесть месяцев 2019 года, операции ключевого управленческого персонала, а также доходы и расходы от проводимых операций.

Таблица 39, тыс. руб.

	Аktionеры, оказывающие значительное влияние	Ключевой управленческий персонал Банка	Зависимые организации	Дочерние организации	Другие связанные стороны
Ссудная задолженность					
остаток на начало года	0		87 021	224 000	
(в т.ч. просроченная задолженность)	0		0	0	
выдано	0		0	380 000	
погашено	0		0	59 000	
остаток на отчетную дату	0		87 021	545 000	
(в т.ч. просроченная					

задолженность)	0		87 021	0	
резерв на возможные потери	0		87 021	16 350	
Выбытие и реализация уступки прав требования			0		
Дебет			226 615		
Кредит			226 615		
Требования по операциям					
Дебет			1 385		
Кредит			1 385		
Расчеты за период					
Дебет			110		
Кредит			110		
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями (в том числе вклады физических лиц)	60 824	8 638		30 374	20 464
Процентный доход				27 755	
Процентный расход	1 854	287	-		156
Комиссионный доход	73	8	-	11 508	114
Комиссионный расход	-	-	-	-	-

В таблице представлены вознаграждения ключевому управленческому персоналу Банка:

Таблица 40, тыс. руб.

	01.07.2019	01.07.2018
Заработная плата и другие краткосрочные вознаграждения	32 654	29 842
Прочие долгосрочные вознаграждения	-	-
Выплаты на основе акций	-	-

Все операции со связанными лицами были заключены на рыночных условиях.

В отчетном периоде Банк не эмитировал ценные бумаги и безотзывные обязательства, не проводил сделки с выданными, полученными гарантиями и поручительствами. Также в отчетном периоде в Банке не производилось списание сумм безнадежных к взысканию дебиторской задолженности связанных с Банком лиц.

7. Вознаграждения персонала

Система оплаты труда в Банке соответствуют характеру и масштабу совершаемых операций, результатам его деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков.

В Банке отсутствуют программы по выплате вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности, совместных программы нескольких работодателей.

В Банке отсутствуют программы с фиксируемыми платежами Банка - участника банковской группы, отсутствует соглашение и учетная политика в отношении распределения чистых затрат по программе с фиксируемыми платежами.

8. Информация о выплатах на основе долевых инструментов включает:

В отчетном периоде отсутствовали соглашения о выплатах на основе акций, включая общие условия каждого соглашения (условия перехода прав, максимальный срок действия предоставленных опционов и формы расчета (денежными средствами или долевыми инструментами).

9. Информация по объединению бизнесов

В отчетном периоде отсутствовало объединение бизнесов.

10. Информация о публикации промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка

В соответствии с Указанием Центрального Банка РФ от 06.12.2017 г. № 4638-У « О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности» промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность Банка подлежит раскрытию на официальном сайте в сети Интернет: <http://www.poidem.ru>:

— не позднее 30 рабочих дней после наступления отчетной даты (без аудиторского заключения)..

- не позднее 40 рабочих дней после наступления отчетной даты (с аудиторским заключением).

Так же, на постоянной основе, на официальном сайте в сети Интернет, подлежит раскрытию полная информация об условиях и сроках выпуска (привлечения) инструментов капитала, включаемых в расчет собственных средств (капитала) в соответствии с Положением Банка России от 04 июля 2018 года № 646-П "О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций ("Базель III), а также раздел 4 отчета об уровне достаточности капитала (форма отчетности 0409808).

Председатель Правления



I.B. Ryabova

И.Б. Рябова

Главный бухгалтер

S.A. Kovtun

С.А.Ковтун