

Пояснительная информация
к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности

АО КБ «Пойдём!»

за 1 квартал 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 1 квартал 2019 г. представлена в тысячах российских рублей, если не указано иное.

По состоянию на 01.04.2019 года инфраструктура Банка включала в себя 179 кредитно-кассовых офиса (ККО) и 42 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 01.04.2019 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 01.04.2019 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.

Состав Совета Директоров в отчетном периоде не изменился. 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 01.04.2019 г. входят:

Председатель Правления - Рябова Инна Борисовна,

Члены Правления - Столчнева Анна Юрьевна, Ковтун Светлана Анатольевна.

Промежуточная финансовая отчетность за 1 квартал 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 их 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.poidem.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 | 01.04.2019 | 01.01.2019 | Изменение |
|--|----------------|----------------|---------------|
| Средства кредитных организаций в Центральном Банке Российской Федерации | 418 229 | 398 918 | 19 311 |
| в том числе обязательные резервы | 83 680 | 82 481 | 1 199 |
| Итого средства кредитных организаций в Центральном Банке Российской Федерации | 418 229 | 398 918 | 19 311 |

В отчетном периоде Банком выполняется обязанность по усреднению обязательных резервов.

1.2. Средства в кредитных организациях

Таблица 2, тыс. руб.

| Наименование показателя | 01.04.2019 | 01.01.2019 | Изменение |
|---|----------------|----------------|-----------------|
| Средства в кредитных организациях | 111 429 | 148 993 | - 37 564 |
| Средства в кредитных организациях, за вычетом денежных средств, имеющих ограничения по их использованию | 111 429 | 148 993 | - 37 564 |
| Итого средства кредитных организаций | 111 429 | 148 993 | - 37 564 |

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 апреля 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 | 01.04.2019 | 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 | 01.04.2019 | 01.01.2019 | Изменение |
|--|-------------------|-------------------|------------------|
| Кредиты, предоставленные юридическим лицам, в том числе просроченные проценты | 1 811 977 | 2 082 292 | -270 315 |
| в том числе кредиты, предоставленные кредитным организациям, просроченные проценты | 1 347 564 | 1 766 374 | - 418 807 |
| Резервы под обесценение | 415 910 | 410 120 | 5 790 |
| Кредиты, предоставленные юридическим лицам за вычетом резервов под обесценение | 1 396 067 | 1 672 172 | - 276 105 |
| Кредиты, предоставленные физическим лицам, в том числе начисленные проценты | 15 056 787 | 14 890 795 | 165 992 |
| Резервы под обесценение | 3 571 487 | 3 319 369 | 252 118 |
| Кредиты, предоставленные физическим лицам за вычетом резервов под обесценение | 11 485 300 | 11 571 426 | - 86 126 |
| Корректировка резервов на возможные потери до величины оценочного резерва | 273 818 | 0 | 273 818 |
| Итого чистая ссудная задолженность | 12 607 546 | 13 243 598 | - 636 052 |

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 | 01.01.2019 | 01.04.2019 |
|---|--------------|-------------|
| Кредитно-обесцененные Активы, оцениваемые по амортизированной стоимости: | | |
| Остаток кредитно-обесцененных требований и условных обязательств | Не применимо | 4 609 203 |
| Резервы на возможные потери в соответствии с Положением Банка России N590-П, Положением Банка России N611-П, Указанием Банка России N2732-У | Не применимо | 4 345 424 |
| Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки | Не применимо | 4 423 856 |
| Кредитно-обесцененные Активы, оцениваемые по справедливой стоимости | Не применимо | отсутствуют |
| Кредитно-обесцененные Активы, оцениваемые по справедливой стоимости | Не применимо | отсутствуют |

1.5. Инвестиции в дочерние и зависимые организации

Таблица 6, тыс. руб.

| Наименование показателя | 01.04.2019 | 01.01.2019 | Изменение |
|---|------------|------------|-----------|
| Инвестиции в дочерние и зависимые организации | 5 820 | 0 | 5 820 |

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 году 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 | 01.04.2019 | 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 62 212 тыс. руб.

Таблица 8, тыс. руб.

| Наименование показателя | 01.04.2019 | 01.01.2019 | Изменение |
|---|---------------|---------------|-----------|
| Отложенный налоговый актив | 62 212 | 62 212 | 0 |
| Итого отложенный налоговый актив | 62 212 | 62 212 | 0 |

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 | 01.04.2019 | 01.04.2018 | Изменение |
|---|----------------|----------------|-----------------|
| Недвижимое имущество | 243 745 | 260 834 | -17 089 |
| Офисное и компьютерное оборудование | 17 401 | 30 833 | -13 432 |
| Транспортные средства | 619 | - | 619 |
| Прочие ОС | 41 806 | 52 076 | - 10 270 |
| Земля | 227 | 227 | - |
| Итого: | 303 798 | 343 970 | - 40 172 |

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 | 01.04.2019 | 01.04.2018 | Изменение |
|--|-------------------|-------------------|------------------|
| аренда помещений и земли | 49 863 | 47 083 | 2 780 |
| аренда прочего имущества | 153 | 127 | 26 |
| Количество Договоров | 238 | 215 | 23 |

Нематериальные активы Банка представлены следующим образом:

Таблица 11, тыс. руб.

| Балансовая стоимость с учетом накопленной амортизации и убытков от обесценения | 01.04.2019 | 01.04.2018 | Изменение |
|---|-------------------|-------------------|------------------|
| с установленным сроком полезного использования | 108 339 | 28 633 | 79 706 |
| без срока полезного использования | 0 | 32 174 | -32 174 |
| Итого: | 108 339 | 60 807 | 47 532 |

1.9. Прочие активы

Таблица 12, тыс. руб.

| Наименование показателя | 01.04.2019 | 01.01.2019 | Изменение |
|--|-------------------|-------------------|------------------|
| Налоги (кроме налога на прибыль) | 357 | 319 | 38 |
| Дебиторская задолженность | 149 311 | 138 672 | 10 639 |
| Расходы будущих периодов | 0 | 1 365 | -1 365 |
| Расчеты по краткосрочным вознаграждениям работниками | 4 691 | 7 417 | -2 726 |
| Итого прочие активы | 154 359 | 147 773 | 6 586 |

По состоянию на 01.01.2019 приведены сопоставимые отчетные данные.

1.10. Средства кредитных организаций

Таблица 13, тыс. руб.

| Наименование показателя | 01.04.2019 | 01.01.2018 | 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 | 01.04.2019 | 01.01.2019 | Изменение |
|--|----------------|----------------|-----------------|
| Средства в расчетах | 26 363 | 12 746 | 13 617 |
| Налоги (кроме налога на прибыль) | 94 225 | 119 989 | -25 764 |
| Кредиторская задолженность | 11 998 | 19 144 | -7 146 |
| Доходы будущих периодов | 0 | 618 | -618 |
| Расчеты по краткосрочным вознаграждениям с работниками | 216 464 | 407 193 | -190 729 |
| Резерв по оценочным обязательствам не кредитного характера | 0 | 150 000 | - 150 000 |
| Итого прочие обязательства | 349 050 | 709 690 | -360 640 |

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 | 01.04.2019 | 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 октября 2018 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 | 01.04.2019 | 01.01.2019 | Изменение |
|-----------------------------------|------------|------------|-----------|
| Неиспользованная прибыль (убыток) | 2 099 066 | 2 065 885 | 33 181 |

2. Сопроводительная информация к Отчету о финансовых результатах

В отчетном периоде Банком получена прибыль до налогообложения 370 449 тыс. руб., возмещение по налогам 78 949 тыс. руб., финансовый результат за отчетный период 291 500 тыс. руб.

Основной статьей доходов и расходов являются получение процентных доходов

Таблица 17, тыс. руб.

| Наименование показателя | 01.04.2019 | 01.04.2018 | Изменение |
|--|------------|------------|-----------|
| Процентные доходы от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями | 1 103 243 | 996 111 | 107 132 |
| Процентные расходы по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями | 177 893 | 172 024 | 5 869 |
| Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери | 953 987 | 713 518 | 240 469 |

Комиссионные доходы за отчетный период составили:

Таблица 18, тыс. руб.

| Наименование показателя | 01.04.2019 | 01.04.2018 | Изменение |
|-------------------------|------------|------------|-----------|
| Комиссионные доходы | 218 356 | 160 810 | 57 546 |

Операционные расходы Банка за отчетный период составили:

Таблица 19, тыс. руб.

| Наименование показателя | 01.04.2019 | 01.04.2018 | Изменение |
|-------------------------|------------|------------|-----------|
| Операционные расходы | 849 864 | 570 014 | 279 850 |

В том числе вознаграждения работникам Банка составили:

Таблица 20, тыс. руб.

| Наименование показателя | 01.04.2019 | 01.04.2018 | Изменение |
|---|------------|------------|-----------|
| Вознаграждения работникам, выплаченное в течение года, из них | | | |
| Фиксированная часть выплат | 187 143 | 172 862 | 14 281 |
| Не фиксированная часть выплат | 130 373 | 120 967 | 9 406 |
| выплаты за счет Фонда социального страхования | 14 170 | 11 738 | 2 432 |
| Среднесписочная численность сотрудников | 1 792 | 1 681 | 111 |

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 01.04.2019г. 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 291 500 тыс. руб.

Нераспределенная прибыль (убыток) на начало отчетного периода составила 2 065 885 тыс. руб., на конец отчетного периода 2 099 066 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 21, тыс. руб.

| Наименование показателя | 01.04.2019 | 01.04.2018 | Изменение |
|--|------------|------------|-----------|
| Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности | 146 566 | 62 914 | 83 652 |
| Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов | 108 048 | -5 618 | 1136 |

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 риска 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.

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. Основной документ, определяющий порядок управления кредитным риском, - Кредитная политика.

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

Таблица 22, тыс. руб.

| | 01.04.2019 | 01.01.2019 |
|--|-------------------|-------------------|
| Потребительское кредитование | 16 285 447 | 15 973 541 |
| Кредитный риск не в рамках программ потребительского кредитования | 405 506 | 343 734 |
| МБК | 34 310 | 50 189 |
| МКК Пойдём | 362 780 | 282 464 |
| ИФЛ | 8 416 | 11 081 |
| Вложения в доли ЮЛ | 14 550 | 22 116 |

| | | |
|----------------------------|----------------|---------------|
| Банковские гарантии | 261 267 | 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 23, 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 | 222 410 | 8 425 | 213 984 | 2 499 | 96 | 2 403 |
| портфели ссуд с просроченными платежами от 1 до 30 дней | 31 766 | 3 397 | 28 369 | 1 086 | 113 | 973 |
| портфели ссуд с просроченными платежами от 31 до 90 дней | 16 470 | 6 753 | 9 717 | 1 123 | 456 | 667 |
| портфели ссуд с просроченными платежами от 91 до 180 дней | 10 253 | 7 690 | 2 563 | 1 458 | 1 093 | 364 |
| портфели ссуд с просроченными платежами от 181 до 360 дней | 16 846 | 16 846 | 0 | 3 113 | 3 113 | 0 |
| портфели ссуд с просроченными платежами свыше 360 дней | 182 507 | 182 507 | 0 | 58 636 | 58 636 | 0 |
| ИТОГО на 01.04.2019 | 480 252 | 225 619 | 254 633 | 67 914 | 63 507 | 4 407 |
| 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 24, 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 | 15 112 | 8 899 | 504 | 87 589 |
| Кредиты и депозиты | 0 | 0 | 0 | 87 021 |
| Прочие активы | 15 112 | 8 899 | 504 | 568 |
| Требования к физическим лицам | 485 006 | 326 402 | 317 877 | 3 256 334 |
| Ссудная задолженность | 466 338 | 301 178 | 275 880 | 2 523 382 |
| Прочие активы | 18 668 | 25 224 | 41 997 | 732 952 |
| ИТОГО на 01.04.2019 | 500 119 | 335 301 | 318 381 | 3 661 486 |
| Справочно на 01.01.2019 | 391 846 | 265 142 | 268 361 | 3 485 748 |
| Изменение с начала года, % | 27,6% | 26,5% | 18,6% | 5,0% |

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 01.04.2019

Таблица 25, тыс. руб.

| Вид требований | 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 сформированный, 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 | 808 880 | 129 394 | 532 | 1 | 0 | 678 953 | 678 959 | 678 959 | 5 | 1 | 0 | 678 953 | 678 953 |
| Корреспондентские счета | 472 813 | 112 386 | 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 | 19 693 | 17 008 | 532 | 1 | 0 | 2 152 | 2 158 | 2 158 | 5 | 1 | 0 | 2 152 | 2 152 |
| Требования к юридическим лицам | 1 076 429 | 128 909 | 380 124 | 20 366 | 0 | 547 030 | 568 617 | 568 617 | 11 404 | 10 183 | 0 | 547 030 | 547 030 |
| Кредиты и депозиты | 461 021 | 0 | 374 000 | 0 | 0 | 87 021 | 98 241 | 98 241 | 11 220 | 0 | 0 | 87 021 | 87 021 |
| Прочие активы, в т.ч. проценты по кредитам | 615 408 | 128 909 | 6 124 | 20 366 | 0 | 460 009 | 470 376 | 470 376 | 184 | 10 183 | 0 | 460 009 | 460 009 |
| Требования к физическим лицам | 15 335 402 | 270 | 10 365 399 | 1 271 167 | 308 591 | 3 389 975 | 3 848 261 | 3 848 261 | 310 159 | 116 246 | 155 282 | 3 266 574 | 3 540 052 |
| Ссудная задолженность | 14 279 921 | 0 | 10 220 263 | 1 225 029 | 268 187 | 2 566 442 | 3 012 112 | 3 012 112 | 305 814 | 110 083 | 135 245 | 2 460 970 | 2 724 146 |
| Прочие активы, в т.ч. проценты по кредитам | 1 055 481 | 270 | 145 136 | 46 138 | 40 404 | 823 533 | 836 149 | 836 149 | 4 345 | 6 163 | 20 037 | 805 604 | 815 906 |
| Итого | 17 220 711 | 258 573 | 10 746 055 | 1 291 534 | 308 591 | 4 615 958 | 5 095 837 | 5 095 837 | 321 568 | 126 430 | 155 282 | 4 492 557 | 4 766 035 |

На 01.01.2019

Таблица 26, тыс. руб.

| Вид требований | 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 сформированный, итого | Резерв по категории качества 2 | Резерв по категории качества 3 | Резерв по категории качества 4 | Резерв по категории 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 | 6720 | 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 расчётный | Резерв сформированный, 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 | 149 942 | 149 942 | -36 | 1 | 0 | 149 977 | |
| Корреспондентские счета** | 149 977 | 149 977 | 0 | 0 | 0 | 149 977 | |
| Межбанковские кредиты и депозиты | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | |
| Прочие активы | -35 | -35 | -36 | 1 | 0 | 0 | |
| Требования к юридическим лицам | 8 361 | 8 361 | 4 485 | 1 633 | 0 | 2 243 | |
| Кредиты и депозиты | 4 500 | 4 500 | 4 500 | 0 | 0 | 0 | |
| Прочие активы | 3 861 | 3 861 | -15 | 1 633 | 0 | 2 243 | |
| Требования к физическим лицам | 233 077 | 233 077 | -9 529 | 21 603 | 27 965 | 193 037 | |
| Ссудная задолженность** | -14 177 | -14 177 | -9 305 | 20 581 | 22 093 | -47 547 | |
| Прочие активы*** | 247 254 | 247 254 | -224 | 1 022 | 5 872 | 240 584 | |
| Итого | 391 380 | 391 380 | -5 080 | 23 237 | 27 965 | 345 257 | |

*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.

***восстановление резервов на возможные потери по ссудам физическим лицам, в основном, произошло за счет операций по списанию задолженности, безнадежной к взысканию, и уступке прав требований по кредитам с длительной просрочкой платежей, по которым клиенты отказались погасить задолженность, а мероприятия Банка, направленные на возврат просроченной задолженности не принесли результата.

****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 13 503 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 92,7% от общей величины подверженных кредитному риску финансовых инструментов). Ожидаемые кредитные убытки 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 7,3% 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 28, 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 | 579 542 |
| в том числе недисконтированные ожидаемые кредитные убытки при первоначальном признании по финансовым активам, признанным в отчетном периоде | 140 289 |
| 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, | 73 805 |
| Изменение оценочного резерва под убытки по финансовым инструментам, не признанным кредитно-обесцененными финансовыми активами | 4 423 751 |

| | |
|--|--------------|
| в том числе по финансовым активам, не являющимся кредитно-обесцененными на начало отчетного периода, но признанным кредитно-обесцененными по состоянию на отчетную дату, | 4 423 751 |
| 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 | 5 077 097 |

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 | 2 639 |
| в том числе недисконтированные ожидаемые кредитные убытки при первоначальном признании по финансовым активам, признанным в отчетном периоде | 2 315 |
| 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 | 2 639 |

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 | 105 |

| | |
|---|------------------|
| Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки на конец отчетного периода | 5 079 841 |
|---|------------------|

Подверженность кредитному риску Финансовых активов Банка:

Таблица 29, тыс. руб.

Балансовая стоимость **Оценочный резерв**

Активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, по которым

| | | |
|--|-------------------|------------------|
| Оценочный резерв под убытки, рассчитываемый в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам | 12 693 423 | 579 542 |
| 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, | 583 500 | 73 805 |
| Оценочный резерв под убытки по финансовым инструментам, не признанным кредитно-обесцененными финансовыми активами | 4 609 098 | 4 423 751 |
| в том числе по финансовым активам, не являющимся кредитно-обесцененными на начало отчетного периода, но признанным кредитно-обесцененными по состоянию на отчетную дату, | 4 609 098 | 4 423 751 |
| в том числе по кредитно-обесцененным активам, являющимся кредитно-обесцененными на начало отчетного периода | не применимо | не применимо |
| ИТОГО | 17 886 022 | 5 077 097 |

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 | 263 906 | 2 639 |
| 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 | 263 906 | 2 639 |

Дебиторская задолженность по операциям аренды, по которой

| | | |
|---|-------|---|
| Оценочный резерв под убытки, рассчитываемый в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам | 3 457 | 0 |
|---|-------|---|

| | | |
|--|--------------|------------|
| 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 | 3 562 | 105 |

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 30, тыс. руб.

| | Балансовая стоимость | Оценочный резерв |
|--------------------------|-----------------------------|-------------------------|
| Кредиты физическим лицам | 15 138 460 | 3 847 002 |
| Банковские гарантии | 263 906 | 2 639 |
| Обеспечительные платежи | 3 562 | 105 |

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 80 810,9 тыс. руб. (2,51% от собственных средств Банка на отчетную дату).

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

На 01.04.2019

Таблица 31, 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" | срочная | опционная | по гарантиям (банковским гарантиям), поручительствам и аккредитивам | |
| Чистые позиции в иностранных валютах и драгоценных металлах, тыс. ед. иностранной валюты | Евро | 417,98 | 0 | 0 | 0 | 0 | 417,98 |
| | Доллар США | 765,67 | 0 | 0 | 0 | 0 | 765,67 |
| | Японская Йена | 557 | 0 | 0 | 0 | 0 | 557 |
| | Китайский юань | 54,34 | 0 | 0 | 0 | 0 | 54,34 |
| | Фунт стерлингов Соединенного королевства | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| | ИТОГО | 1 794,99 | 0 | 0 | 0 | 0 | 1794,99 |
| Чистые позиции в иностранных валютах и драгоценных металлах, тыс. руб. | Евро | 30 396,66 | 0 | 0 | 0 | 0 | 30396,66 |
| | Доллар США | 49 565,29 | 0 | 0 | 0 | 0 | 49565,29 |
| | Японская Йена | 325,46 | 0 | 0 | 0 | 0 | 325,46 |
| | Китайский юань | 523,44 | 0 | 0 | 0 | 0 | 523,44 |
| | Фунт стерлингов Соединенного королевства | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| | ИТОГО | 80 810,85 | 0 | 0 | 0 | 0 | 80 810,85 |

На 01.01.2019

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 | "спот" | срочная | 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 33, тыс. руб.

| Наименование иностранной валюты (наименование драгоценного металла) | 01.04.2019 | | 01.01.2019 | |
|---|-------------------------|--------------------|-------------------------|--------------------|
| | Изменение ФР, тыс. руб. | Изменение ФР, % СК | Изменение ФР, тыс. руб. | Изменение ФР, % СК |
| Евро | 3 039,67 | 0,09% | 3 777,82 | 0,12% |
| Доллар США | 4 956,53 | 0,15% | 5 173,44 | 0,16% |
| Японская Йена | 32,55 | 0,00% | 19,53 | 0,00% |
| Китайский юань | 52,34 | 0,00% | 23,14 | 0,00% |
| ИТОГО | 8 081,09 | 0,25% | 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 34, тыс. руб.

| Наименование иностранной валюты (наименование драгоценного металла) | 01.04.2019 | | 01.01.2019 | |
|---|-------------------------|--------------------|-------------------------|--------------------|
| | Изменение ФР, тыс. руб. | Изменение ФР, % СК | Изменение ФР, тыс. руб. | Изменение ФР, % СК |
| Евро | -3 039,67 | -0,09% | -3 777,82 | -0,12% |
| Доллар США | -4 956,53 | -0,15% | -5 173,44 | -0,16% |
| Японская Йена | -32,55 | 0,00% | -19,53 | 0,00% |
| Китайский юань | -52,34 | 0,00% | -23,14 | 0,00% |
| ИТОГО | -8 081,09 | -0,25% | -8 993,93 | -0,28% |

5.4 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 35, тыс. руб.

На 01.04.2019

| Срок погашения | Итого, ликвидных активов (за вычетом резервов) | Итого обязательств | Внебалансовые обязательства и гарантии, выданные КО | Избыток (дефицит) ликвидности | Избыток (дефицит) ликвидности (накопленным итогом) |
|----------------|--|--------------------|---|-------------------------------|--|
| | | | | и | |

| | | | | | |
|---------------------------|-----------|-----------|---------|------------|-----------|
| До востребов. и на 1 день | 1 222 451 | 415 997 | 1 434 | 805 020 | 805 020 |
| От 2 до 5 дней | 1 060 907 | 323 | 5 151 | 1 055 433 | 1 860 453 |
| От 6 до 10 дней | 49 182 | 140 950 | 297 | -92 065 | 1 768 388 |
| От 11 до 20 дней | 117 932 | 434 199 | 2 245 | -318 512 | 1 449 876 |
| От 21 до 30 дней | 240 291 | 593 322 | 197 | -353 228 | 1 096 648 |
| От 31 до 90 дней | 798 361 | 156 776 | 9 127 | 632 458 | 1 729 106 |
| От 91 до 180 дней | 1 099 959 | 998 808 | 27 214 | 73 937 | 1 803 043 |
| От 181 до 270 дней | 1 135 284 | 581 069 | 45 988 | 508 227 | 2 311 270 |
| От 271 до 1 года | 1 129 637 | 2 643 096 | 143 948 | -1 657 407 | 653 863 |
| свыше 1 года | 5 944 219 | 5 823 635 | 120 711 | -127 | 653 736 |

Структура ликвидных активов по типам активов распределяется следующим образом:

Таблица 36, тыс. руб.

На 01.04.2019

| Срок погашения | Денежные средства, включая остатки на корреспондентских счетах | Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | Ссудная и приравненная к ней задолженность | Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи | Вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения | Прочие активы |
|---------------------------|--|---|--|--|---|---------------|
| До востребов. и на 1 день | 1 055 446 | 0 | 152 253 | 0 | 0 | 14 752 |
| От 2 до 5 дней | 0 | 0 | 1 057 945 | 0 | 0 | 2 962 |
| От 6 до 10 дней | 0 | 0 | 47 461 | 0 | 0 | 1 721 |
| От 11 до 20 дней | 0 | 0 | 116 726 | 0 | 0 | 1 206 |
| От 21 до 30 дней | 0 | 0 | 158 939 | 0 | 0 | 81 352 |
| От 31 до 90 дней | 0 | 0 | 756 991 | 0 | 0 | 41 370 |
| От 91 до 180 дней | 0 | 0 | 1 098 393 | 0 | 0 | 1 566 |
| От 181 до 270 дней | 0 | 0 | 1 132 809 | 0 | 0 | 2 475 |
| От 271 до 1 года | 0 | 0 | 1 128 077 | 0 | 0 | 1 560 |
| свыше 1 года | 0 | 0 | 5 944 201 | 0 | 0 | 18 |

5.5 Управление риском концентрации

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

5.6 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 37, тыс. руб.

| Наименование показателя | 01.04.2019 | 01.01.2019 |
|------------------------------------|-------------------|-------------------|
| Активы | | |
| Чистая ссудная задолженность | 12 660 589 | 13 030 896 |
| ИТОГО, Активы | 12 660 589 | 13 030 896 |
| Пассивы | | |
| Привлеченные межбанковские кредиты | 500 000 | 500 000 |
| Депозиты ФЛ | 10 492 427 | 10 625 791 |
| ИТОГО, Пассивы | 10 992 427 | 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): 1 390 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 01.04.2019 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 01.04.2019 ключевым управляющим персоналом Банка являются 8 сотрудников, входящих в состав Совета директоров, Правления и Управления рисками.

По состоянию на 01.04.2019 к другим связанным сторонам с Банком относятся:

- Генеральный директор ООО «Девелопмент Плюс» - Бугакова М.Г.

- Генеральный директор ООО «Коллекторское агентств «Пойдём!» - Краснобаев О.Ю.

В таблице представлена информация об операциях со связанными сторонами Банка за 1 квартал 2019 года, операции ключевого управленческого персонала, а также доходы и расходы от проводимых операций.

Таблица 38, тыс. руб.

| | Акционеры, 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 | 160 000 | |
| погашено | 0 | | 0 | 10 000 | |
| остаток на отчетную дату | 9 351 | | 87 021 | 374 000 | |
| (в т.ч. просроченная задолженность) | 0 | | 87 021 | 0 | |
| резерв на возможные потери | 3 741 | | 87 021 | 11 220 | |
| 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 | | | 43 | | |
| Кредит | | | 43 | | |
| Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями (в том числе вклады физических лиц) | 54 938 | 10 523 | | 14 873 | |
| | | | | | 10 386 |

| | | | | | |
|----------------------------|-----|-----|---|--------|----|
| Процентный доход | | | | 10 198 | |
| Процентный расход | 722 | 125 | - | | 51 |
| Комиссионный доход | 20 | 7 | - | 4 929 | 62 |
| Комиссионный расход | - | - | - | - | - |

В таблице представлены вознаграждения ключевому управленческому персоналу Банка:

Таблица 39, тыс. руб.

| | 01.04.2019 | 01.04.2018 |
|--|-------------------|-------------------|
| Заработная плата и другие краткосрочные вознаграждения | 17 071 | 11 645 |
| 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 программ 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 28 декабря 2012 года N 395-П "О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций ("Базель III), а также раздел 4 отчета об уровне достаточности капитала (форма отчетности 0409808).

Председатель Правления



И.Б. Рябова

И.Б. Рябова

Главный бухгалтер

С.А. Ковтун

С.А.Ковтун