

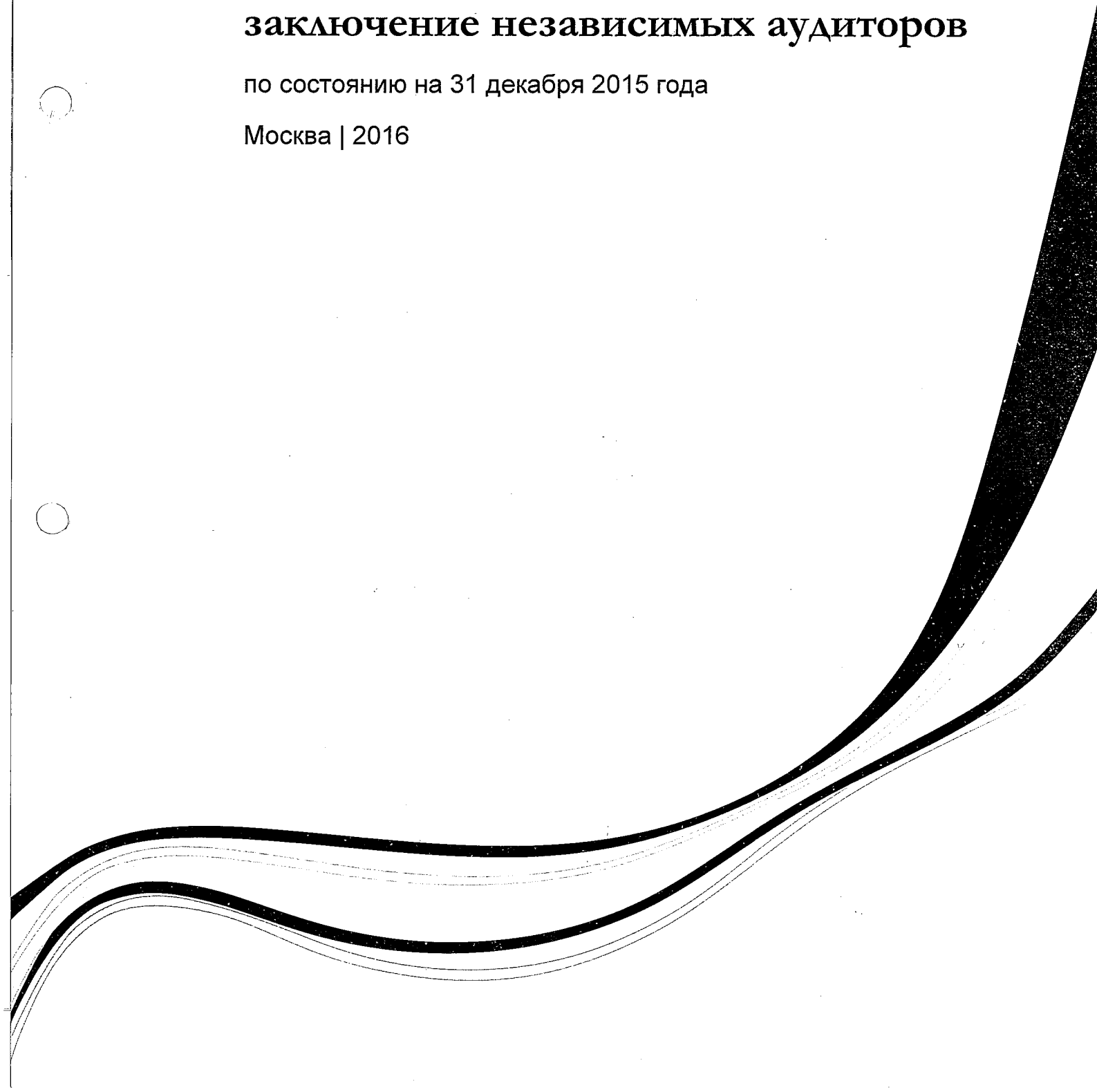


Открытое акционерное общество коммерческий банк
«Пойдём!»

**Финансовая отчетность в
соответствии с МСФО и
заключение независимых аудиторов**

по состоянию на 31 декабря 2015 года

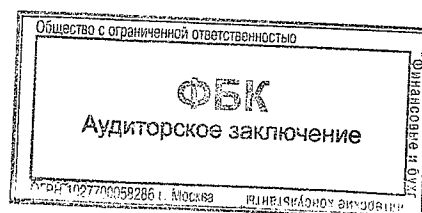
Москва | 2016



ОАО КБ «Пойдём!»

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2015 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Содержание	Страница
Подтверждение руководства об ответственности за подготовку и утверждение финансовой отчетности	3
Заключение независимых аудиторов	4
Отчет о совокупном доходе	9
Отчет о финансовом положении	10
Отчет об изменениях в составе собственных средств	11
Отчет о движении денежных средств	12
ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ	
1 Основная деятельность	13
2 Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность	14
3 Основы представления отчетности	14
4 Принципы учетной политики	15
5 Процентные доходы и расходы	27
6 Резервы на обесценение и прочие резервы	28
7 Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами и обязательствами	29
8 Комиссионные доходы и расходы	29
9 Прочие операционные доходы	29
10 Административные и прочие операционные расходы	30
11 Налог на прибыль	30
12 Прибыль (Убыток) на акцию	32
13 Дивиденды	32
14 Денежные средства и их эквиваленты	32
15 Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	32
16 Средства в финансовых учреждениях	33
17 Кредиты и авансы клиентам	34
18 Инвестиции в ассоциированные организации	38
19 Основные средства и нематериальные активы	38
20 Прочие активы	39
21 Средства финансовых учреждений	39
22 Средства клиентов	40
23 Прочие обязательства	40
24 Субординированные кредиты	40
25 Уставный капитал и эмиссионный доход	40
26 Нераспределенная прибыль / Накопленный дефицит	41
27 Сегментный анализ	41
28 Управление рисками	41
29 Управление капиталом	52
30 Условные обязательства	53
31 Справедливая стоимость финансовых инструментов	53
32 Операции со связанными сторонами	55
33 События после отчетной даты	59
34 Влияние оценок и допущений на признанные активы и обязательства	59





Открытое акционерное общество
коммерческий банк «Пойдём!»
ОАО КБ «Пойдём!»

**ПОДТВЕРЖДЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ
ЗА ПОДГОТОВКУ И УТВЕРЖДЕНИЕ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА**

Нижеследующее подтверждение, которое должно рассматриваться совместно с описанием обязанностей аудиторов, содержащимся в отчете независимых аудиторов, сделано с целью разграничения ответственности аудиторов и руководства в отношении финансовой отчетности Открытого акционерного общества коммерческого банка «Пойдём!» (далее – «Банк»).

Руководство Банка отвечает за подготовку финансовой отчетности, достоверно отражающей во всех существенных аспектах финансовое состояние, результаты деятельности, движение денежных средств и изменения в капитале Банка за год, закончившийся 31 декабря 2015 года, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее – «МСФО»).

При подготовке консолидированной финансовой отчетности руководство несет ответственность за:

- выбор надлежащих принципов бухгалтерского учета и их последовательное применение;
- применение обоснованных оценок и расчетов;
- соблюдение требований МСФО и раскрытие всех существенных отклонений от МСФО в примечаниях к консолидированной финансовой отчетности;
- подготовку консолидированной финансовой отчетности, исходя из допущения, что Группа будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем, за исключением случаев, когда такое допущение неправомерно.

Руководство также несет ответственность за:

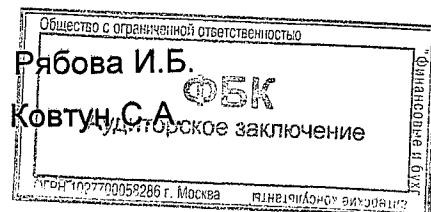
- разработку, внедрение и обеспечение функционирования эффективной и надежной системы внутреннего контроля в Группе;
- поддержание системы бухгалтерского учета, позволяющей в любой момент с достаточной степенью точности подготовить информацию о финансовом положении Группы и обеспечить соответствие финансовой отчетности требованиям МСФО;
- принятие мер в пределах своей компетенции для обеспечения сохранности активов Группы;
- выявление и предотвращение фактов мошенничества, ошибок и прочих злоупотреблений.

Настоящая финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2015 года, была утверждена 10 июня 2016 года Правлением Банка.

От имени руководства
Председатель Правления
Главный бухгалтер



И
С





ФБК
Грант Торнтон

Аудиторское заключение

о годовой финансовой отчетности
Открытого акционерного общества
коммерческого банка «Пойдём!»
за 2015 год

Акционерам
Открытого акционерного общества
коммерческого банка «Пойдём!»

Аудлируемое лицо

Наименование:

Открытое акционерное общество коммерческий банк «Пойдём!» (далее – ОАО КБ «Пойдём!»).

Место нахождения:

125195, г. Москва, ул. Беломорская, д. 6А

Государственная регистрация:

Зарегистрирован Центральным Банком Российской Федерации 19.10.1993 г., регистрационный номер 2534.

Внесено в Единый государственный реестр юридических лиц 11 ноября 2002 года за основным государственным номером 1025480001073.

Аудитор

Наименование:

Общество с ограниченной ответственностью «Финансовые и бухгалтерские консультанты» (ООО «ФБК»).

Место нахождения:

101990, г. Москва, ул. Мясницкая, д. 44/1, стр. 2АБ.

Государственная регистрация:

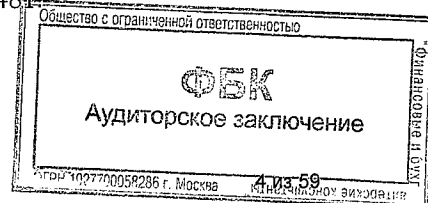
Зарегистрировано Московской регистрационной палатой 15 ноября 1993 г., свидетельство: серия ЮЗ 3 № 484.583 РП. Внесено в Единый государственный реестр юридических лиц 24 июля 2002 г. за основным государственным номером 1027700058286.

Членство в саморегулируемой организации аудиторов:

Некоммерческое партнерство «Аудиторская Ассоциация Содружество».

Номер в реестре аудиторских организаций саморегулируемой организации аудиторов:

Свидетельство о членстве в некоммерческом партнерстве «Аудиторская Ассоциация Содружество» № 7198, ОРНЗ – 11506030481



Мы провели аудит прилагаемой годовой финансовой отчетности ОАО КБ «Пойдём!» (далее – Банк), состоящей из отчета о совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2015 года, отчета о финансовом положении по состоянию на 01 января 2016 года, отчета об изменениях в составе собственных средств и отчета о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2015 года, а также, состоящих из краткого обзора основных положений учетной политики и примечаний к финансовой отчетности.

Ответственность аудируемого лица за годовую финансовую отчетность

Руководство аудируемого лица несет ответственность за составление и достоверность данной годовой финансовой отчетности в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности, и за систему внутреннего контроля, необходимую для составления годовой финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

Ответственность аудитора

Наша ответственность заключается в выражении мнения о достоверности годовой финансовой отчетности во всех существенных отношениях на основе проведенного нами аудита. Мы проводили аудит в соответствии с федеральными стандартами аудиторской деятельности и международными стандартами аудита. Данные стандарты требуют соблюдения применимых этических норм, а также планирования и проведения аудита таким образом, чтобы получить достаточную уверенность в том, что годовая финансовая отчетность не содержит существенных искажений.

Аудит включал проведение аудиторских процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые показатели в годовой финансовой отчетности и раскрытие в ней информации. Выбор аудиторских процедур является предметом нашего суждения, которое основывается на оценке риска существенных искажений, допущенных вследствие недобросовестных действий или ошибок. В процессе оценки данного риска нами рассмотрена система внутреннего контроля, обеспечивающая составление и достоверность годовой финансовой отчетности и с целью выбора соответствующих аудиторских процедур, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля. Аудит также включал оценку надлежащего характера применяемой учетной политики и обоснованности оценочных показателей, полученных руководством Банка, а также оценку представления годовой финансовой отчетности в целом.

Мы полагаем, что полученные в ходе аудита аудиторские доказательства дают достаточные основания для выражения мнения о достоверности годовой финансовой отчетности.

Мнение

По нашему мнению, годовая финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Банка по состоянию на 1 января 2016 года, финансовые результаты деятельности и движение денежных средств за 2015 год в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

Прочие сведения

Годовая финансовая отчетность ОАО КБ «Пойдём!» за период с 01 января по 31 декабря 2014 года включительно была проверена другим аудитором ООО «ФЭШН АУДИТ», аудиторское заключение датировано 15 июня 2015 года и содержит немодифицированное мнение.

Отчет

о результатах проверки в соответствии с требованиями Федерального закона от 2 декабря 1990 г. № 395-І

«О банках и банковской деятельности»

Руководство Банка несет ответственность за выполнение Банком обязательных нормативов, установленных Банком России, а также за соответствие внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

В соответствии со статьей 42 Федерального закона от 2 декабря 1990 года № 395-І «О банках и банковской деятельности» в ходе аудита годовой финансовой отчетности Банка за 2015 год мы провели проверку:



- выполнения Банком по состоянию на 1 января 2016 года обязательных нормативов, установленных Банком России;
- соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.



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

В результате проведенной нами проверки установлено следующее:

1. в части выполнения Банком обязательных нормативов, установленных Банком России:
 - значения, установленных Банком России обязательных нормативов Банка по состоянию на 1 января 2016 года находились в пределах лимитов, установленных Банком России, за исключением Норматива достаточности собственных средств (капитала) (Н1.0), который опустился ниже нормативного значения по состоянию на 01.01.2016 г., и Норматива использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12). Значение норматива использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12) по состоянию на 1 января 2016 года составило 27,8% при максимальном нормативном значении 25%. Как раскрыто в п. 29 Примечаний – указанные нормативы соблюдаются в период формирования годового отчета.

Процедуры в отношении внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка проведены нами исключительно для целей проверки соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.


Президент ООО «ФБК»  **С.М. Шапигузов**
на основании Устава,
квалификационный аттестат аудитора
01-001230, ОРНЗ 29501041926


Руководитель
аудиторской проверки  **Н.Н. Мушкарина**
(квалификационный аттестат от
19.11 2012 г. № 01-000988,
ОРНЗ 20401041655)

Дата аудиторского заключения
«22» июня 2016 года

ОАО КБ «Пойдём!»

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2015 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Отчет о совокупном доходе
за год, закончившийся 31 декабря 2015 года и 31 декабря 2014 года
(в тысячах российских рублей)

	Примечание	2015	2014
Процентные доходы	5	3 593 065	4 962 416
Процентные расходы	5	(1 597 805)	(1 549 450)
Чистые процентные доходы / (расходы)		1 995 260	3 412 966
Изменение резерва под обесценение по активам, приносящим процентный доход	6	(1 166 222)	(1 728 276)
Чистые процентные доходы / (расходы) после изменения резерва под обесценение		829 038	1 684 690
Операционные доходы		621 225	669 327
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами / обязательствами	7	-	13 252
Доходы за вычетом расходов по валютным операциям		33 314	-
Доходы за вычетом расходов от переоценки инвалюты		(27 636)	(14 109)
Комиссионный доход	8	517 607	480 902
Комиссионный расход	8	(29 380)	(72 781)
Изменение резерва под обесценение финансовых активов, удерживаемых до погашения	6	(347 330)	-
Изменение прочих резервов и изменение оценочных обязательств	6, 23	9 037	(9 037)
Другой операционный доход	9	465 613	271 100
Операционные расходы	10	(2 022 720)	(2 197 319)
Прибыль / (Убыток) до налогообложения		(572 457)	156 698
(Расходы) / Возмещение по налогу на прибыль	11	85 372	(36 610)
ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ / (УБЫТОК)		(487 085)	120 088
СОВОКУПНЫЙ ДОХОД		(487 085)	120 088

Утверждено к выпуску и подписано от имени Правления 10 июня 2016 г.



Председатель Правления

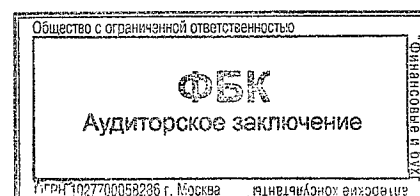
Главный бухгалтер

Рябова И.Б.
Ковтун С.А.

Рябова И.Б.

Ковтун С.А.

Примечания на страницах с 13 по 59 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.



ОАО КБ «Пойдем!»

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2015 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Отчет о финансовом положении
за 31 декабря 2015 года и 31 декабря 2014 года
(в тысячах российских рублей)

	Примечание	31 декабря 2015	31 декабря 2014
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	14	992 074	1 284 088
Обязательные резервы на счетах в Банке России	30	55 690	84 044
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	15	-	16 375
Средства в финансовых учреждениях	16	816 561	1 255 877
Кредиты и авансы клиентам	17	7 841 891	10 006 912
Инвестиции в ассоциированные организации	18	392 628	501 757
Отложенный налоговый актив	11	48 761	239 139
Основные средства и нематериальные активы	19	181 017	221 283
Прочие активы	20	522 893	159 655
Итого активов		10 851 515	13 769 130
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Средства финансовых учреждений	21	-	2 815 636
Средства клиентов	22	8 760 465	8 441 300
Прочие обязательства и резервы	23	110 291	193 748
Субординированные кредиты	24	500 000	350 000
Итого обязательств		9 370 756	11 800 684
СОБСТВЕННЫЕ СРЕДСТВА			
Уставный капитал / Оплаченные доли	25	18 898	18 898
Эмиссионный доход	25	512 774	512 774
Фонд переоценки основных средств	19	-	602
Нераспределенная прибыль/(Накопленный дефицит)	26	949 087	1 436 172
Итого собственных средств		1 480 759	1 968 446
Итого обязательств и собственных средств		10 851 515	13 769 130

Утверждено к выпуску и подписано от имени Правления 10 июня 2016 года.



Председатель Правления

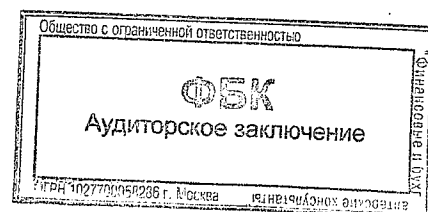
Главный бухгалтер

Рябова И.Б.
Ковтун С.А.

Рябова И.Б.

Ковтун С.А.

Примечания на страницах с 13 по 59 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.



ОАО КБ «Пойдем!»

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2015 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Отчет об изменениях в составе собственных средств
за год, закончившийся 31 декабря 2015 года и 31 декабря 2014 года
(в тысячах российских рублей)

Примечание	Уставный капитал / Оплаченные доли	Собственные акции, выкупленные у акционеров	Эмиссионный доход	Фонд переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	Фонд переоценки основных средств	Нераспределенная прибыль/(Накопленный дефицит)	Итого собственных средств
Остаток на 1 января 2014 года	18 898		512 774		690	1 436 172	1 968 534
Совокупный доход за год, закончившийся 31 декабря 2014 года за вычетом налога	26					120 088	120 088
Прочие изменения					88		88
Распределения владельцам акций / долей							-
Остаток на 1 января 2015 года	18 898	-	512 774	-	602	1 436 172	1 968 446
Совокупный доход за год, закончившийся 31 декабря 2015 года за вычетом налога	26					(487 085)	(487 085)
Прочие изменения					(602)		(602)
Остаток за 31 декабря 2015 года	18 898	-	512 774	-	-	949 087	1 480 759

Утверждено к выпуску и подписано от имени Правления 10 июня 2016 г.

[



Председатель Правления

[

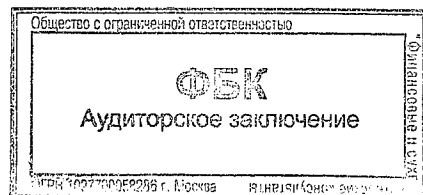
Главный бухгалтер

Примечания на страницах 55, 53 и 59 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.

Per
Stepanov

Рябова И.Б.

Ковтун С.А.



ОАО КБ «Пойдем!»

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2015 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Отчет о движении денежных средств
за год, закончившийся 31 декабря 2015 года и 31 декабря 2014 года
(в тысячах российских рублей)

	Примечание	2015	2014
Денежные средства от операционной деятельности			
Проценты полученные		3 399 642	5 199 580
Проценты уплаченные		(1 610 158)	(1 635 973)
Комиссии полученные		517 607	(480 902)
Комиссии уплаченные		(29 380)	(72 781)
Доходы / (расходы) по операциям с иностранной валютой		33 314	63 682
Прочие операционные доходы		277 510	
Уплаченные операционные расходы		(1 935 368)	(854 343)
(Расходы) / возмещение по налогу на прибыль		137 421	(73 721)
Денежные средства, полученные от/ (использованные в)		790 588	2 145 542
(Прирост) / снижение чистых денежных средств от операционных активов и обязательств			
Чистый (прирост) / снижение по обязательным резервам, депонируемым в Банке России		28 354	12 588
Чистый (прирост) / снижение по финансовым активам, отражаемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		16 375	-
Чистый (прирост) / снижение по средствам в финансовых учреждениях		173 239	770 387
Чистый (прирост) / снижение по кредитам и авансам клиентам		1 458 299	2 365 449
Чистый (прирост) / снижение прочих активов		(44 201)	(53 925)
Чистый прирост / (снижение) по средствам финансовых учреждений		(2 815 636)	(3 218 504)
Чистый прирост / (снижение) по средствам клиентов		331 518	(1 414 809)
Чистый прирост / (снижение) прочих обязательств		(85 307)	22 698
Чистые денежные средства, полученные от/ (использованные в) операционной деятельности		(146 771)	629 426
Денежные средства от инвестиционной деятельности			
Приобретение дочерней организации за вычетом полученных денежных средств		(238 201)	(409 993)
Приобретение основных средств		(29 406)	(22 835)
Выручка от реализации основных средств		-	23 870
Чистые денежные средства, полученные от/ (использованные в) инвестиционной деятельности		(267 607)	(408 958)
Денежные средства от финансовой деятельности			
Изменение в субординированных кредитах		150 000	(200 000)
Чистые денежные средства, полученные от/ (использованные в) финансовой деятельности		150 000	(200 000)
Влияние изменений обменного курса на денежные средства и их эквиваленты		(27 636)	101 314
Чистый прирост денежных средств и их эквивалентов		(292 014)	121 782
Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного периода	14	1 284 088	1 162 306
Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	14	992 074	1 284 088

Утверждено к выпуску и подписано от имени Правления 10 июня 2016 г.



Председатель Правления

Главный бухгалтер

Рябова И.Б.

Рябова И.Б.

Ковтун С.А.

Ковтун С.А.

Примечания на страницах с 13 по 59 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.

