

Пояснительная информация
к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности

АО КБ «Пойдём!»

за девять 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 девять месяцев 2019 г. представлена в тысячах российских рублей, если не указано иное.

По состоянию на 01.10.2019 года инфраструктура Банка включала в себя 180 кредитно-кассовых офиса (ККО) и 47 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 01.10.2019 г. в состав акционеров входит 7 физических лиц: Бачев Леонид Константинович 6,658 %, Березов Михаил Юрьевич 19,852 %, Воейков Владимир Евгеньевич 17,891% %, Вароди Наталья Александровна 8,684, %, Дякин Дмитрий Борисович 6,723%, %, Кузовлев Валерий Михайлович 33, 534 %, Рябова Инна Борисовна 6, 658 %.

По состоянию на 01.10.2019 г. АО КБ «Пойдём!» является головной кредитной организацией Банковской группы. В состав Банковской группы входят:

- ООО Микрофинансовая компания «Пойдём!». Банк является единственным участником, с долей 100 % и согласно стандарту 10 МСФО (IFRS) «Консолидированная финансовая отчетность» ООО МФК «Пойдём!» находится под контролем Банка;
- ООО Коллекторское агентство «Пойдём!». Банк оказывает на общество влияние и имеет экономические связи, не включается в консолидированную отчетность по признаку незначительности влияния.

В отчетном периоде из состава участников Банковской группы вышла компания ООО «Девелопмент Плюс» в связи с ликвидацией.

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 BB (RU), прогноз стабильный.

На дату формирования промежуточной финансовой отчетности за 9 месяцев 2019 года Аналитическое кредитное рейтинговое агентство АКРА повысило кредитный рейтинг АО КБ «Пойдём!» до уровня BB+(RU), изменив прогноз на «Позитивный».

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 01.10.2019 г. входят:

Председатель Правления - Рябова Инна Борисовна,

Члены Правления - Столчнева Анна Юрьевна, Ковтун Светлана Анатольевна.

Промежуточная финансовая отчетность за девять 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 требования 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 является 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	01.10.2019	01.01.2019	Изменение
Средства кредитных организаций в Центральном Банке Российской Федерации	440 834	398 918	41 916
в том числе обязательные резервы	81 665	82 481	-816
Итого средства кредитных организаций в Центральном Банке Российской Федерации	440 834	398 918	41 916

В отчетном периоде Банком выполняется обязанность по усреднению обязательных резервов.

1.2. Средства в кредитных организациях

Таблица 2, тыс. руб.

Наименование показателя	01.10.2019	01.01.2019	Изменение
Средства в кредитных организациях	89 040	148 993	- 59 953
Средства в кредитных организациях, за вычетом денежных средств, имеющих ограничения по их использованию	89 040	148 993	- 59 953
Итого средства кредитных организаций	89 040	148 993	- 59 953

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 октября 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	01.10.2019	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	01.10.2019	01.01.2019	Изменение
Кредиты, предоставленные юридическим лицам, в том числе просроченные проценты	2 229 766	2 082 292	147 474
в том числе кредиты, предоставленные кредитным организациям, просроченные проценты	1 550 245	1 766 374	- 216 129
Резервы под обесценение	415 839	410 120	5 719
Кредиты, предоставленные юридическим лицам за вычетом резервов под обесценение	1 813 927	1 672 172	141 755
Кредиты, предоставленные физическим лицам, в том числе начисленные проценты	15 351 678	14 890 795	460 883
Резервы под обесценение	3 319 450	3 319 369	81
Кредиты, предоставленные физическим лицам за вычетом резервов под обесценение	12 032 228	11 571 426	460 802
Корректировка резервов на возможные потери до величины оценочного резерва	354 560	0	354 560
Итого чистая ссудная задолженность	13 491 595	13 243 598	247 997

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.

В отчетном периоде прошло погашение требований по просроченной задолженности зависимой организации ООО "Факторинговая компания "Лайф", в сумме 2 374 тыс. руб., согласно проведения КУ ООО "Факторинговая компания "Лайф" расчетов с кредиторами, от КУ ОАО АКБ "Пробизнесбанк" в рамках расчетов с кредиторами было получено 28 773 тыс. руб.

В отчетном периоде произошло перечисление «Агентству по страхованию вкладов» КУ ОАО АКБ "Пробизнесбанк" суммы денежных средств в соответствии с предъявленными

требованиями кредиторов в отношении АО КБ «Пойдём!» (г. Москва) в размере 150 000 тыс.руб.

Информация о кредитно-обесцененных финансовых активах

Таблица 5, тыс. руб.

Класс кредитно-обесцененных финансовых активов	01.10.2019	01.01.2019
Кредитно-обесцененные Активы, оцениваемые по амортизированной стоимости:		
Остаток кредитно-обесцененных требований и условных обязательств	4 331 568	Не применимо
Резервы на возможные потери в соответствии с Положением Банка России N590-П, Положением Банка России N611-П, Указанием Банка России N2732-У	3 998 426	Не применимо
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	4 124 510	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	01.10.2019	01.01.2019	Изменение
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	5 700	5 820	- 120

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 «Микрофинансовая компания «Пойдём!» - 100,0000%, сумма вложений 6 000 тыс. руб., резерв на отчетную дату составляет 300 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.

В отчетном периоде из состава участников Банковской группы вышла компания ООО «Девелопмент Плюс» в связи с ликвидацией. На дату ликвидации ООО «Девелопмент Плюс» сумма вложений составляла 39 951 тыс. руб., сумма резервов 39 951 тыс. руб. В результате ликвидации, сумма вложений в уставный капитал компании была списана с баланса АО КБ «Пойдём!».

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	01.10.2019	01.01.2019	Изменени е
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 72 527 тыс. руб.

Таблица 8, тыс. руб.

Наименование показателя	01.10.2019	01.01.2019	Изменение
Отложенный налоговый актив	72 527	62 212	10 315
Итого отложенный налоговый актив	72 527	62 212	10 315

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	01.10.2019	01.10.2018	Изменение
Недвижимое имущество	239 315	244 085	-4 770
Офисное и компьютерное оборудование	24 950	23 261	1 689
Транспортные средства	518	719	-201
Прочие ОС	38 473	45 417	- 6 944
Земля	227	227	-
Итого:	303 483	313 709	- 10 226

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	01.10.2019	01.10.2018	Изменение
аренда помещений и земли	154 395	146 767	7 628
аренда прочего имущества	917	384	533
Количество Договоров	266	234	32

Нематериальные активы Банка представлены следующим образом:

Таблица 11, тыс. руб.

Балансовая стоимость с учетом накопленной амортизации и убытков от обесценения	01.10.2019	01.10.2018	Изменение
с установленным сроком полезного использования	115 463	33 073	82 390
без срока полезного использования	0	32 174	-32 174
Итого:	115 463	65 247	50 216

1.9. Прочие активы

Таблица 12, тыс. руб.

Наименование показателя	01.10.2019	01.01.2019	Изменение
Налоги (кроме налога на прибыль)	341	319	22
Дебиторская задолженность	135 516	138 672	-3 156
Расходы будущих периодов	0	1 365	-1 365
Расчеты по краткосрочным вознаграждениям работниками	7 592	7 417	175
Итого прочие активы	143 449	147 773	-4 324

По состоянию на 01.01.2019 приведены сопоставимые отчетные данные.

1.10. Средства кредитных организаций

Таблица 13, тыс. руб.

Наименование показателя	01.10.2019	01.01.2019	Изменение
--------------------------------	-------------------	-------------------	------------------

Кредиты и депозиты, полученные от кредитных организаций, на срок свыше 3 лет, в том числе обязательства по уплате процентов	500 000	500 243	- 243
Итого средства кредитных организаций, в том числе обязательств по уплате процентов	500 000	500 243	- 243

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	01.10.2019	01.01.2019	Изменени е
Средства в расчетах	0	12 746	- 12 746
Налоги (кроме налога на прибыль)	89 723	119 989	-30 266
Кредиторская задолженность	7 072	19 144	-12 072
Доходы будущих периодов	0	618	-618
Расчеты по краткосрочным вознаграждениям с работниками	193 261	407 193	-213 932
Резерв по оценочным обязательствам не кредитного характера	0	150 000	- 150 000
Итого прочие обязательства	290 056	709 690	-419 634

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., перед ОАО АКБ "Пробизнесбанк" на основании Постановления Арбитражного апелляционного суда № 09АП-62464/2018 от 21.02.2019 г.

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

Таблица 15, тыс. руб.

Наименование показателя	01.10.2019	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 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	01.10.2019	01.01.2019	Изменение
Неиспользованная прибыль (убыток)	2 435 859	2 065 885	369 974

В отчетном периоде было получено аудиторское заключение в результате проведенного аудита в отношении отдельного отчёта в форме бухгалтерской (финансовой) отчётности из состава бухгалтерской (финансовой) отчётности, подготовленной в соответствии с правилами составления бухгалтерской отчётности, установленными в Российской Федерации, содержащейся в форме № 0409101 за август 2019 года, необходимой для расчёта величины прибыли текущего года в соответствии с п. 2.1.7 Положения Банка России от 04.07.2018 г. № 646-П «О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»)).

1.15. Выданные кредитной организацией банковские гарантии и поручительства

Таблица 17, тыс. руб.

Наименование показателя	01.10.2019	01.01.2019	Изменение
Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	890 666	45 059	845 607

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 01.10.2019 года АО КБ «Пойдём!» выдал 216 Принципалам 411 банковских гарантий на общую сумму 1 048 041 тыс. руб. (в том числе прекращённых 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 1 108 783 тыс. руб., возмещение по налогам 230 522 тыс. руб., финансовый результат за отчетный период 878 261 тыс. руб.

Основной статьей доходов и расходов являются получение процентных доходов

Таблица 18, тыс. руб.

Наименование показателя	01.10.2019	01.10.2018	Изменение
Процентные доходы от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	3 405 039	3 173 463	231 576
Процентные расходы по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями	556 798	510 985	45 813
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	3 106 866	3 036 753	70 113

Комиссионные доходы за отчетный период составили:

Таблица 19, тыс. руб.

Наименование показателя	01.10.2019	01.10.2018	Изменение
Комиссионные доходы	718 889	643 995	74 894

Операционные расходы Банка за отчетный период составили:

Таблица 20, тыс. руб.

Наименование показателя	01.10.2019	01.10.2018	Изменение
Операционные расходы	2 918 893	2 535 050	383 843

В том числе вознаграждения работникам Банка составили:

Таблица 21, тыс. руб.

Наименование показателя	01.10.2019	01.10.2018	Изменение
Вознаграждения работникам, выплаченное в течение года, из них			
Фиксированная часть выплат	588 256	552 944	35 312
Не фиксированная часть выплат	365 353	378 718	- 13 365

выплаты за счет Фонда социального страхования	43 682	36 905	6 777
Среднесписочная численность сотрудников	1 788	1 715	73

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

В отчетном периоде 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 878 261 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 2 435 859 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	01.10.2019	01.10.2018	Изменение
-------------------------	------------	------------	-----------

Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности	227 691	768 450	- 540 759
Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	470 403	193 304	280 799

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.

	01.10.2019	01.01.2019
Потребительское кредитование	18 372 624	15 973 541
Кредитный риск не в рамках программ потребительского кредитования	581 509	343 734
Кредитные организации	23 445	50 189
Кредитование юридических лиц	560 500	282 464
Кредитование физических лиц	0	11 081
Вложения в доли ЮЛ	14 250	22 116
Банковские гарантии	666 183	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	227 621	8 781	218 841	2 344	91	2 253
портфели ссуд с просроченными платежами от 1 до 30 дней	26 131	2 706	23 425	942	96	846
портфели ссуд с просроченными платежами от 31 до 90 дней	14 971	6 027	8 944	1 080	434	646
портфели ссуд с просроченными платежами от 91 до 180 дней	17 149	12 862	4 287	2 297	1 723	574
портфели ссуд с просроченными платежами от 181 до 360 дней	23 568	23 568	0	3 578	3 578	0
портфели ссуд с просроченными платежами свыше 360 дней	126 521	126 521	0	40 771	40 771	0
ИТОГО на 01.10.2019	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, %	-11%	-25%	2%	12%	12%	14%

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	599 365
Межбанковские кредиты и депозиты	0	0	0	299 120
Прочие активы	0	0	0	300 245
Требования к юридическим лицам	13 999	3 995	1 195	169 952
Кредиты и депозиты	1 157	185	0	84 647
Прочие активы	12 842	3 810	1 195	85 305
Требования к физическим лицам	502 581	349 952	424 462	2 430 054
Ссудная задолженность	482 739	322 716	372 463	2 289 047
Прочие активы	19 842	27 236	51 999	141 007
ИТОГО на 01.10.2019	516 580	353 947	425 656	3 199 371
Справочно на 01.01.2019	391 846	265 142	268 361	3 485 748
Изменение с начала года, %	31,8%	33,5%	58,6%	-8,2%

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 01.10.2019

Таблица 26, тыс. руб.

Вид требований	Сумма требования	Сумма требова ния по категор ии качеств а 1	Сумма требования по категории качества 2	Сумма требован ия по категори и качества 3	Сумма требова ния по категор ии качеств а 4	Сумма требован ия по категори и качества 5	Резерв расчётны й	Резерв сформир ованный, итого	Резерв по категор ии качеств а 2	Резерв по категор ии качеств а 3	Резерв по категор ии качеств а 4	Резерв по категори и качества 5	Ожидаем ые кредитны е убытки
Требования к кредитным организациям	755 082	104 902	0	0	0	650 180	650 180	650 180	0	0	0	650 180	650 180
Корреспондентские счета	438 964	89 991	0	0	0	348 973	348 973	348 973	0	0	0	348 973	348 973
Межбанковские кредиты и депозиты	299 120	0	0	0	0	299 120	299 120	299 120	0	0	0	299 120	299 120
Прочие активы, в т.ч. проценты по кредитам	16 998	14 911	0	0	0	2 087	2 087	2 087	0	0	0	2 087	2 087
Требования к юридическим лицам	1 221 647	115 486	596 121	9 422	0	500 618	535 135	535 135	29 806	4 711	0	500 618	535 503
Кредиты и депозиты	675 989	0	590 000	852	0	85 137	115 063	115 063	29 500	426	0	85 137	115 063
Прочие активы, в т.ч. проценты по кредитам	545 658	115 486	6 121	8 570	0	415 481	420 072	420 072	306	4 285	0	415 481	420 440
Требования к физическим лицам	15 576 467	485	10 893 921	1 242 971	391 426	3 047 663	3 542 330	3 542 330	326 059	126 608	193 296	2 896 367	3 880 928
Ссудная задолженность	14 641 575	0	10 749 872	1 193 510	343 187	2 355 006	2 835 815	2 835 815	321 744	119 669	169 332	2 225 070	3 174 413
Прочие активы, в т.ч. проценты по кредитам	934 892	485	144 049	49 461	48 239	692 657	706 515	706 515	4 315	6 939	23 964	671 297	706 515
Итого	17 553 196	220 873	11 490 042	1 252 393	391 426	4 198 461	4 727 645	4 727 645	355 865	131 319	193 296	4 047 165	5 066 611

На 01.01.2019

Таблица 27, тыс. руб.

Вид требований	Сумма требовани я	Сумма требован ия по категори и качества 1	Сумма требован ия по категори и качества 2	Сумма требован ия по категори и качества 3	Сумма требован ия по категори и качества 4	Сумма требован ия по категори и качества 5	Резерв расчётный	Резерв сформир ованный , итого	Резерв по категори и качества 2	Резерв по катего рии качест ва 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	121 163	121 163	-41	0	0	121 204	
Корреспондентские счета**	138 523	138 523	0	0	0	138 523	
Межбанковские кредиты и депозиты	-17 254	-17 254	0	0	0	-17 254	
Прочие активы	-106	-106	-41	0	0	-65	
Требования к юридическим лицам	-25 121	-25 121	22 887	-3 839	0	-44 169	
Кредиты и депозиты	21 322	21 322	22 780	426	0	-1 884	
Прочие активы	-46 443	-46 443	107	-4 265	0	-42 285	
Требования к физическим лицам	-72 854	-72 854	6 371	31 965	65 979	-177 170	
Ссудная задолженность	-190 474	-190 474	6 625	30 167	56 180	-283 447	
Прочие активы****	117 620	117 620	-254	1 798	9 799	106 277	
Итого	23 188	23 188	29 217	28 126	65 979	-100 135	

*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	641 511
в том числе недисконтированные ожидаемые кредитные убытки при первоначальном признании по финансовым активам, признанным в отчетном периоде	372 487
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,	76 130

Изменение оценочного резерва под убытки по финансовым инструментам, не признанным кредитно-обесцененными финансовыми активами	4 123 915
в том числе по финансовым активам, не являющимся кредитно-обесцененными на начало отчетного периода, но признанным кредитно-обесцененными по состоянию на отчетную дату,	4 123 915
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	4 841 557

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	11 209
в том числе недисконтированные ожидаемые кредитные убытки при первоначальном признании по финансовым активам, признанным в отчетном периоде	10 937
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,	426
Изменение оценочного резерва под убытки по финансовым инструментам, не признанным кредитно-обесцененными финансовыми активами	489
в том числе по финансовым активам, не являющимся кредитно-обесцененными на начало отчетного периода, но признанным кредитно-обесцененными по состоянию на отчетную дату,	489
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	12 125

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	4 853 787
--	-----------

Подверженность кредитному риску Финансовых активов Банка:

Таблица 30, тыс. руб.
Балансова
я
стоимость **Оценочны**
й резерв

Активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, по которым

Оценочный резерв под убытки, рассчитываемый в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам	13 590 714	641 511
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,	599 749	76 130
Оценочный резерв под убытки по финансовым инструментам, не признанным кредитно-обесцененными финансовыми активами	4 330 974	4 123 915
в том числе по финансовым активам, не являющимся кредитно-обесцененными на начало отчетного периода, но признанным кредитно-обесцененными по состоянию на отчетную дату,	4 330 974	4 123 915
в том числе по кредитно-обесцененным активам, являющимся кредитно-обесцененными на начало отчетного периода	не применимо	не применимо
ИТОГО	18 521 437	4 841 557

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	890 666	11 209
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,	852	426
Оценочный резерв под убытки по финансовым инструментам, не признанным кредитно-обесцененными финансовыми активами	489	489
в том числе по финансовым активам, не являющимся кредитно-обесцененными на начало отчетного периода, но признанным кредитно-обесцененными по состоянию на отчетную дату,	489	489
в том числе по кредитно-обесцененным активам, являющимся кредитно-обесцененными на начало отчетного периода	не применимо	не применимо
ИТОГО	892 007	12 614

Дебиторская задолженность по операциям аренды, по которой

Оценочный резерв под убытки, рассчитываемый в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам	3 772	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	3 877	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 31, тыс. руб.

	Балансовая стоимость	Оценочный резерв
Кредиты физическим лицам	15 663 113	4 099 400
Банковские гарантии	668 292	6 683
Обеспечительные платежи	3 819	128

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 01.10.2019

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	опционная	по гарантиям (банковским гарантиям), поручительствам и аккредитивам	
Чистые позиции в иностранных валютах и драгоценных металлах, тыс. ед. иностранной валюты	Евро	513,14	0	0	0	0	513,14
	Доллар США	694,36	0	0	0	0	694,36
	Японская Йена	188,00	0	0	0	0	188,00
	Китайский юань	62,99	0	0	0	0	62,99
Чистые позиции в иностранных валютах и драгоценных металлах, тыс. руб.	Евро	29 050,38	0	0	0	0	29 050,38
	Доллар США	31 844,39	0	0	0	0	31 844,39
	Японская Йена	112,25	0	0	0	0	112,25
	Китайский юань	569,87	0	0	0	0	569,87
	ИТОГО	61 576,89	0	0	0	0	61 576,89

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	"spot"	срочная	опционная	по гарантиям (банковским гарантиям), поручительствам и аккредитивам	
Чистые позиции в иностранных валютах и драгоценных металлах, тыс. ед.	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

иностранной валюты							
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
	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)	01.10.2019		01.01.2019	
	Изменение ФР, тыс. руб.	Изменение ФР, % СК	Изменение ФР, тыс. руб.	Изменение ФР, % СК
Евро	3 608	0,10%	3 777,82	0,12%
Доллар США	4 473	0,12%	5 173,44	0,16%
Японская Йена	1 123	0,03%	19,53	0,00%
Китайский юань	570	0,02%	23,14	0,00%
ИТОГО	9 773	0,27%	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)	01.10.2019		01.01.2019	
	Изменение ФР, тыс. руб.	Изменение ФР, % СК	Изменение ФР, тыс. руб.	Изменение ФР, % СК
Евро	-3 608	0,10%	-3 600,32	-0,11%
Доллар США	-4 473	0,12%	-6 111,37	-0,19%
Японская Йена	-1 123	0,03%	-31,46	0,00%
Китайский юань	-570	0,02%	-48,56	0,00%
ИТОГО	-9 773	0,27%	-9 791,71	-0,30%

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 36, тыс. руб.

На 01.10.2019

Срок погашения	Итого, ликвидных активов (за вычетом резервов)	Итого обязательств	Внебалансовые обязательства и гарантии, выданные КО	Избыток (дефицит) ликвидности	Избыток (дефицит) ликвидности (накопленным итогом)
До востребов. и на 1 день	1 339 095	422 730	33 554	882 811	882 811
От 2 до 5 дней	1 274 577	19 571	10 493	1 244 513	2 127 324
От 6 до 10 дней	60 904	18 229	4 429	38 246	2 165 570
От 11 до 20 дней	171 817	30 858	15 480	125 479	2 291 049
От 21 до 30 дней	191 105	106 691	7 353	77 061	2 368 110
От 31 до 90 дней	888 902	246 456	74 762	567 684	2 935 794
От 91 до 180 дней	1 311 655	1 538 169	548 152	-774 666	2 161 128
От 181 до 270 дней	1 339 414	2 639 954	112 963	-1 413 503	747 625
От 271 до 1 года	1 158 191	1 755 120	31 160	-628 089	119 536
свыше 1 года	6 090 134	5 650 834	142 933	296 367	415 903

Структура ликвидных активов по типам активов распределяется следующим образом:

Таблица 37, тыс. руб.

На 01.10.2019

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	1 145 293	0	161 398	161 398	0	0
От 2 до 5 дней	0	0	1 273 616	22 424	0	0
От 6 до 10 дней	0	0	59 825	59 825	0	0
От 11 до 20 дней	0	0	171 441	171 441	0	0
От 21 до 30 дней	0	0	129 532	129 441	0	0
От 31 до 90 дней	0	0	849 350	849 017	0	0

От 91 до 180 дней	0	0	1 302 841	1 302 152	0	0
От 181 до 270 дней	0	0	1 335 042	1 334 502	0	0
От 271 до 1 года	0	0	1 153 537	1 152 871	0	0
свыше 1 года	0	0	6 087 604	6 085 794	0	0

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 38, тыс. руб.

Наименование показателя	01.10.2019	01.01.2019
Активы		
Чистая ссудная задолженность	12 366 686	13 030 896
ИТОГО, Активы	12 366 686	13 030 896
Пассивы		
Привлеченные межбанковские кредиты	500 000	500 000
Депозиты ЮЛ	100 000	
Депозиты ФЛ	11 075 062	10 625 791
ИТОГО, Пассивы	11 675 062	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): 1 576 тыс. руб. в месяц (0,015% 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 01.10.2019 к связанным с Банком сторонам - юридическим лицам относятся:

- дочерняя организация ООО «Микрофинансовая компания «Пойдём!», Банк является единственным участником и компания находится под контролем Банка.
 - зависимая организация ООО «Факторинговая компания «Лайф». Согласно решению Арбитражного суда г.Москвы от 10.12.2015 г. дело № А40-197397/15 ООО Факторинговая компания «Лайф» находится в процедуре банкротства.
 - зависимая организация ООО «Коллекторское агентство «Пойдём!».
- В сентябре 2019 года завершился процесс добровольной ликвидации дочерней организации ООО «Девелопмент Плюс».

По состоянию на 01.10.2019 ключевым управляющим персоналом Банка являются 8 сотрудников, входящих в состав Совета директоров, Правления и Управления рисками.

По состоянию на 01.10.2019 к другим связанным сторонам с Банком относятся:

- Генеральный директор ООО «Микрофинансовая компания Пойдём!» - Рабазов А.Ю.
- Генеральный директор ООО «Коллекторское агентство «Пойдём!» - Краснобаев О.Ю.

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

Таблица 39, 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	475 000	
погашено	0		2 374	109 000	
остаток на отчетную дату	0		84 647	590 000	
(в т.ч. просроченная задолженность)	0		84 647	0	
резерв на возможные потери	0		84 647	29 500	
Выбытие и реализация уступки прав требования			0		
Дебет			1 019 137		
Кредит			1 019 137		
Требования по операциям					
Дебет			6 972		

Кредит			6 972		
Расчеты за период					
Дебет			188		
Кредит			188		
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями (в том числе вклады физических лиц)	50 748	9 347		26 904	9 984
Процентный доход				48 977	
Процентный расход	2 720	436	-		11
Комиссионный доход	79	8	-	19 385	164
Комиссионный расход	-	-	-	-	-

В отчетном периоде прошло погашение требований по просроченной задолженности зависимой организации ООО "Факторинговая компания "Лайф", в сумме 2 374 тыс. руб., согласно проведения КУ ООО "Факторинговая компания "Лайф" расчетов с кредиторами, от КУ ОАО АКБ "Пробизнесбанк" в рамках расчетов с кредиторами было получено 28 773 тыс. руб.

В таблице представлены вознаграждения ключевому управленческому персоналу Банка:

Таблица 40, тыс. руб.

	01.10.2019	01.10.2018
Заработная плата и другие краткосрочные вознаграждения	46 841	45 099
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 27.11.2018 г. № 4983-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



И.Б. Рябова

И.Б. Рябова

Главный бухгалтер

С.А. Ковтун

С.А.Ковтун