

АО «Первый Инвестиционный Банк»

**Сокращенная промежуточная финансовая отчетность
за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года,
и заключение по результатам обзорной проверки
(не аудировано)**

Содержание

Заключение по результатам обзорной проверки сокращенной промежуточной финансовой отчетности.....3	
Промежуточный отчет о финансовом положении за 30 июня 2021 года.....5	
Промежуточный отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года.....6	
Промежуточный отчет об изменениях в собственном капитале за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года.....7	
Промежуточный отчет о движении денежных средств за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года.....8	
Отдельные примечания к сокращенной промежуточной финансовой отчетности за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года.....9	
1. Основная деятельность Банка.....9	
2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность.....11	
3. Основы составления отчетности и принципы учетной политики.....11	
4. Денежные средства и их эквиваленты.....12	
5. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.....14	
6. Средства в других банках.....14	
7. Кредиты и авансы клиентам.....15	
8. Основные средства и нематериальные активы.....19	
9. Прочие активы.....20	
10. Средства других банков.....21	
11. Средства клиентов.....21	
12. Прочие обязательства.....21	
13. Субординированные займы.....22	
14. Процентные доходы и расходы.....23	
15. Комиссионные доходы и расходы.....23	
16. Изменение резервов под ожидаемые кредитные убытки.....24	
17. Прочие операционные доходы.....25	
18. Операционные расходы.....25	
19. Налоги на прибыль.....25	
20. Управление финансовыми рисками.....26	
21. Обязательства кредитного характера.....29	
22. Справедливая стоимость финансовых инструментов.....30	
23. Операции со связанными сторонами.....31	
24. Управление капиталом.....32	
25. События после отчетной даты.....33	

Заключение по результатам обзорной проверки сокращенной промежуточной финансовой отчетности

Акционерам и Совету директоров АО «Первый Инвестиционный Банк»

Введение

Мы провели обзорную проверку прилагаемого промежуточного отчета о финансовом положении АО «Первый Инвестиционный Банк» (полное наименование: Акционерное общество «Первый Инвестиционный Банк»), ОГРН 1027739222246, местонахождение: 127247, Российская Федерация, г. Москва, Бескудниковский бульвар, д.36, корпус 1) по состоянию за 30 июня 2021 года и связанных с ним промежуточных отчетов о прибылях или убытках и прочем совокупном доходе, об изменениях в собственном капитале и о движении денежных средств за шесть месяцев, закончившихся на указанную дату, а также отдельных примечаний к сокращенной промежуточной финансовой отчетности (далее – сокращенная промежуточная финансовая отчетность).

Руководство АО «Первый Инвестиционный Банк» несет ответственность за подготовку и представление данной сокращенной промежуточной финансовой отчетности в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность». Наша ответственность состоит в формировании вывода о данной сокращенной промежуточной финансовой отчетности на основе проведенной нами обзорной проверки.

Объем обзорной проверки

Мы провели обзорную проверку в соответствии с Международным стандартом обзорных проверок 2410 «Обзорная проверка промежуточной финансовой информации, выполняемая независимым аудитором организации». Обзорная проверка сокращенной промежуточной финансовой отчетности включает в себя направление запросов в первую очередь лицам, ответственным за финансовые вопросы и вопросы бухгалтерского учета, а также применение аналитических и других процедур обзорной проверки. Объем обзорной проверки значительно меньше объема аудита, проводимого в соответствии с Международными стандартами аудита, и поэтому обзорная проверка не дает нам возможности получить уверенность в том, что нам станут известны все значимые вопросы, которые могли бы быть выявлены в процессе аудита. Следовательно, мы не выразим аудиторское мнение.

Вывод

На основании проведенной нами обзорной проверки не выявлены факты, которые могут служить основанием для того, чтобы мы сочли, что прилагаемая сокращенная промежуточная финансовая отчетность по состоянию за 30 июня 2021 года и за шесть месяцев, закончившихся на указанную дату, не подготовлена во всех существенных аспектах в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность».

Важные обстоятельства

Мы обращаем внимание на информацию в отношении сложившегося по итогам шести месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года, отрицательного финансового результата деятельности Кредитной организации, изложенную в Примечании 1 «Основная деятельность Банка» к прилагаемой сокращенной промежуточной финансовой отчетности.

Мы не делаем вывод с оговоркой в связи с этим вопросом

Руководитель Департамента банковского аудита и МСФО кредитных организаций
ООО «Интерком-Аудит»

(квалификационный аттестат аудитора №02-000030 от 15.11.2014
срок действия не ограничен)



Коротких Е.В.

Аудиторская организация:

Общество с ограниченной ответственностью «Интерком-Аудит» (ООО «Интерком-Аудит»), ОГРН 1137746561787,

местонахождение: 125124, Российская Федерация, г. Москва, 3-я улица Ямского поля, дом 2, корпус 13, этаж 7, помещение XV, комната 6,

член саморегулируемой организации аудиторов: Ассоциация «Содружество»,
ОРНЗ 11606074492

12 августа 2021 года

Промежуточный отчет о финансовом положении за 30 июня 2021 года

	Примечание	За 30 июня 2021 г. (не аудировано)	За 31 декабря 2020 г.
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	4	431 041	335 582
Обязательные резервы на счетах в Центральном Банке Российской Федерации		11 912	14 685
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток:			
без обременения	5	871 886	741 968
обремененные залогом	5	-	106 386
Средства в других банках	6	181 255	121 781
Кредиты и авансы клиентам	7	1 055 569	1 427 328
Основные средства и нематериальные активы	8	271 058	271 237
Текущие требования по налогу на прибыль		4 452	273
Прочие активы	9	56 213	50 904
Итого активов		2 883 386	3 070 144
Обязательства			
Средства других банков	10	-	106 448
Средства клиентов	11	1 684 403	1 761 631
Выпущенные долговые ценные бумаги		-	444
Текущие обязательства по налогу на прибыль		-	295
Отложенное налоговое обязательство		74 699	83 516
Прочие обязательства	12	48 807	34 986
Субординированные займы	13	314 753	299 548
Итого обязательств		2 122 662	2 286 868
Собственный капитал			
Уставный капитал		197 500	197 500
Эмиссионный доход		315	315
Фонд переоценки основных средств		221 144	221 144
Нераспределенная прибыль		341 765	364 317
Итого собственный капитал		760 724	783 276
Итого обязательств и собственного капитала		2 883 386	3 070 144

Утверждено к выпуску Правлением Банка и подписано от имени Правления Банка

12 августа 2021 г.

Председатель Правления

 М.Ю. Шохин



Главный бухгалтер

 Н.Е. Манаева

Примечания на страницах 9-33 составляют неотъемлемую часть данной сокращенной промежуточной финансовой отчетности.

Промежуточный отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года

(не аудировано)	Примечание	За 6 месяцев, закончившихся 30 июня	
		2021 г.	2020 г.
Процентные доходы	14	95 759	110 155
Процентные расходы	14	(40 755)	(46 482)
Чистые процентные доходы		55 004	63 673
Комиссионные доходы	15	35 667	34 775
Комиссионные расходы	15	(4 620)	(4 056)
Чистые комиссионные доходы		31 047	30 719
Чистые доходы/(расходы) по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		(25 167)	2 107
Чистые доходы/(расходы) по операциям с иностранной валютой		119 644	(40 339)
Чистые доходы/(расходы) от переоценки иностранной валюты		(102 768)	50 975
Изменение резервов под ожидаемые кредитные убытки	16	24 078	(21 542)
Изменение резервов под обесценение прочих нефинансовых активов	9	(258)	5 229
Прочие операционные доходы	17	20 088	5 612
Чистые доходы		121 668	96 434
Операционные расходы	18	(149 714)	(136 715)
Прибыль/(убыток) до налогообложения		(28 046)	(40 281)
Расходы по налогу на прибыль	19	5 494	(2 714)
Прибыль/(убыток) после налогообложения до прочих составляющих совокупного дохода		(22 552)	(42 995)
Прочие составляющие совокупного дохода за вычетом налога			-
СОВОКУПНЫЙ ДОХОД/(УБЫТОК) ЗА ПЕРИОД		(22 552)	(42 995)

Утверждено к выпуску Правлением Банка и подписано от имени Правления Банка


12 августа 2021 г.

Председатель Правления

 М.Ю. Шокин



Главный бухгалтер

 Н.Е. Манаева

Примечания на страницах 9-33 составляют неотъемлемую часть данной сокращенной промежуточной финансовой отчетности.

Промежуточный отчет об изменениях в собственном капитале за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года

	Уставный капитал	Эмиссионный доход	Фонд переоценки основных средств	Нераспределенная прибыль	Итого собственный капитал
Остаток за 31 декабря 2019 года	47 500	315	221 144	405 883	674 842
Эмиссия обыкновенных акций (не аудировано)	150 000	-	-	-	150 000
Совокупный убыток за период (не аудировано)	-	-	-	(42 995)	(42 995)
Остаток за 30 июня 2020 года (не аудировано)	197 500	315	221 144	362 888	781 847
Остаток за 31 декабря 2020 года	197 500	315	221 144	364 317	783 276
Совокупный убыток за период (не аудировано)	-	-	-	(22 552)	(22 552)
Остаток за 30 июня 2021 года (не аудировано)	197 500	315	221 144	341 765	760 724

Утверждено к выпуску Правлением Банка и подписано от имени Правления Банка


12 августа 2021 г.

Председатель Правления

 М.Ю. Шокин



Главный бухгалтер

 Н.Е. Манаева

Примечания на страницах 9-33 составляют неотъемлемую часть данной сокращенной промежуточной финансовой отчетности.

Промежуточный отчет о движении денежных средств за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года

(не аудировано)	За 6 месяцев, закончившихся 30 июня	
	2021 г.	2020 г.
Денежные средства от операционной деятельности		
Проценты полученные	106 319	99 381
Проценты уплаченные	(24 674)	(31 573)
Комиссии полученные	35 688	34 775
Комиссии уплаченные	(4 780)	(3 803)
Чистые расходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	11 933	3 130
Чистые доходы по операциям с иностранной валютой	117 386	(42 410)
Прочие полученные операционные доходы	2 178	4 729
Уплаченные операционные расходы	(130 120)	(122 403)
Уплаченный налог на прибыль	(7 797)	(2 877)
Денежные средства, полученные от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах	106 133	(61 051)
(Прирост)/снижение операционных активов и обязательств		
Чистый (прирост)/снижение по обязательным резервам на счетах в Центральном банке Российской Федерации	2 773	(5 852)
Чистый (прирост)/снижение по финансовым активам, отражаемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(59 202)	(503 531)
Чистый (прирост)/снижение по средствам в других банках	(60 001)	49 507
Чистый (прирост)/снижение по кредитам и авансам клиентам	390 179	(16 020)
Чистый (прирост)/снижение по прочим активам	(5 309)	2 362
Чистый прирост/(снижение) по средствам других банков	(106 433)	-
Чистый прирост/(снижение) по средствам клиентов	(72 630)	368 171
Чистый прирост/(снижение) по прочим обязательствам	(76 084)	302
Чистые денежные средства, полученные от/(использованные в) операционной деятельности	119 426	(166 112)
Денежные средства от инвестиционной деятельности		
Приобретение основных средств и НМА (Примечание 8)	(4 763)	(325)
Выручка от реализации основных средств	65	-
Выручка от реализации инвестиционной недвижимости	-	20 434
Чистые денежные средства, использованные в инвестиционной деятельности	(4 698)	20 109
Денежные средства от финансовой деятельности		
Эмиссия обыкновенных акций	-	150 000
Погашение выпущенных долговых ценных бумаг	(455)	-
Погашение обязательств по аренде	(855)	(916)
Чистые денежные средства, полученные от/(использованные в) финансовой деятельности	(1 310)	149 084
Влияние изменений официального обменного курса ЦБ РФ на денежные средства и их эквиваленты	(17 959)	40 729
Чистый прирост/(снижение) денежных средств и их эквивалентов	95 459	43 810
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	335 582	203 702
Денежные средства и их эквиваленты на конец периода	431 041	247 512

Утверждено к выпуску Правлением Банка и подписано от имени Правления Банка 12 августа 2021 г.

Председатель Правления

 М.Ю. Шокин

Примечания на страницах 9-33 составляют неотъемлемую часть данной сокращенной промежуточной финансовой отчетности.

Главный бухгалтер

 Н.Е. Манаева
