

**Акционерное общество
«Первый Инвестиционный Банк»**

**Промежуточная сокращенная
финансовая отчетность и
Заключение по результатам обзорной проверки**

За 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года

АО «Первый Инвестиционный Банк»

Промежуточная сокращенная финансовая отчетность и заключение по результатам обзорной проверки

Содержание

Заключение по результатам обзорной проверки.....	3
Промежуточный отчет о финансовом положении	5
Промежуточный отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе.....	6
Промежуточный отчет об изменениях в собственном капитале	7
Промежуточный отчет о движении денежных средств	8
Отдельные примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности.....	9
1. Введение	9
2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность	10
3. Основы составления отчетности и принципы учетной политики	10
4. Денежные средства и их эквиваленты.....	14
5. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	14
6. Средства в банках	14
7. Кредиты и авансы клиентам	15
8. Инвестиционная недвижимость	16
9. Основные средства, активы в форме права пользования и нематериальные активы	16
10. Прочие активы	17
11. Средства банков.....	17
12. Средства клиентов	18
13. Прочие обязательства	18
14. Субординированные займы	18
15. Уставный капитал	19
16. Процентные доходы и расходы.....	19
17. Комиссионные доходы и расходы	19
18. Прочие операционные доходы.....	20
19. Административные и прочие операционные расходы	20
20. Налог на прибыль	21
21. Управление рисками	22
22. Внебалансовые и условные обязательства	22
23. Справедливая стоимость финансовых инструментов	23
24. Управление капиталом	24
25. События после отчетной даты.....	24

Заключение по результатам обзорной проверки промежуточной сокращенной финансовой отчетности

*Акционерам
АО «Первый Инвестиционный Банк»*

Вступление

Мы провели обзорную проверку прилагаемой промежуточной сокращенной финансовой отчетности Акционерного общества «Первый Инвестиционный Банк» (далее – «Банк»), состоящей из промежуточного отчета о финансовом положении по состоянию на 30 июня 2019 г., промежуточного отчета о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе за шестимесячный период, закончившийся на указанную дату, промежуточных отчетов об изменениях в собственном капитале и о движении денежных средств за шестимесячный период, закончившийся на указанную дату, а также соответствующих пояснительных примечаний. Руководство несет ответственность за составление и представление этой промежуточной сокращенной финансовой отчетности в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность». Наша ответственность заключается в предоставлении вывода об этой промежуточной сокращенной финансовой отчетности на основании проведенной нами обзорной проверки.

Объем обзорной проверки

Мы провели обзорную проверку в соответствии с Международным стандартом по проведению обзорных проверок 2410 «Обзорная проверка промежуточной финансовой информации, выполняемая независимым аудитором организации». Обзорная проверка промежуточной сокращенной 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 выражаем аудиторское мнение.

Вывод

На основе проведенной нами обзорной проверки не выявлены факты, которые могут служить основанием для того, чтобы мы сочли, что прилагаемая промежуточная сокращенная финансовая отчетность не отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Банка по состоянию на 30 июня 2019 года, а также его финансовые результаты и движение денежных средств за шестимесячный период, закончившийся на указанную дату, в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность».

Важные обстоятельства

Мы обращаем внимание на Примечание 3 к промежуточной финансовой отчетности, в котором указано, что Банк завершил первое полугодие 2019 года с убытком в размере 15 604 тыс. руб. Отрицательный финансовый результат, показанный Банком по результатам работы за полугодие, возник в основном за счет увеличения организационно-управленческих расходов. Наш вывод не содержит оговорок в отношении данного вопроса.

Руководитель проверки
Генеральный директор
ООО «РИАН-АУДИТ»



28 августа 2019 года

Байрамгалин Ринат Уралович
Член Саморегулируемой организации аудиторов
«Российский Союз аудиторов» (Ассоциация)
Основной регистрационный номер записи
в Реестре СРО РСА: 20103024554
Квалификационный аттестат аудитора
№ 03-000554, выдан на неограниченный срок

Сведения о проверяемой организации:

Акционерное общество
«Первый Инвестиционный Банк»,
(АО «Первый Инвестиционный Банк»)
ОГРН 1027739222246 от 19.09.2002 г.
Зарегистрировано Банком России
26.10.1990 г. № 604.

Местонахождение:
127247, г. Москва, Бескудниковский бульвар, дом
36, корп.1.

Сведения об аудиторской организации:

Общество с ограниченной ответственностью
«РИАН-АУДИТ»,
(ООО «РИАН-АУДИТ»)
ОГРН 1037709050664 от 10.06.2003 г.
ОРНЗ 10303005835 от 23.12.2009 г.
член саморегулируемой организации аудиторов
«Российский Союз аудиторов» (Ассоциация)
Местонахождение:
109382, г. Москва, ул. Люблинская, д.141, оф.506.
127642, г. Москва, проезд Дежнева, д.1.

АО «Первый Инвестиционный Банк»

Промежуточная сокращенная финансовая отчетность – 30 июня 2019 года

(в тысячах российских рублей)

Промежуточный отчет о финансовом положении

	Примечание	30 июня 2019 г. (неаудированные данные)	31 декабря 2018 г.
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	4	143 992	151 405
Обязательные резервы на счетах в Банке России		8 579	8 452
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5	257 507	245 164
Средства в банках	6	323 803	835 037
Кредиты и авансы клиентам	7	1 068 485	923 537
Инвестиционная недвижимость	8	17 984	17 984
Внеоборотные активы, предназначенные для продажи		521	521
Основные средства, активы в форме права пользования и нематериальные активы	9	286 683	278 949
Текущие налоговые активы		1 029	2 566
Прочие активы	10	29 183	34 259
Итого активов		2 137 766	2 497 874
Обязательства			
Средства банков	11	-	127
Средства клиентов	12	1 070 552	1 455 774
Выпущенные долговые ценные бумаги		389	428
Субординированные займы	14	262 471	249 792
Прочие обязательства	13	51 711	15 999
Отложенное налоговое обязательство	20	49 073	54 882
Итого обязательств		1 434 196	1 777 002
Собственный капитал			
Уставный капитал	15	47 500	47 500
Эмиссионный доход		315	315
Фонд переоценки основных средств		221 144	221 144
Нераспределенная прибыль		434 611	451 913
Итого собственного капитала		703 570	720 872
Итого обязательств и собственного капитала		2 137 766	2 497 874

Утверждено к выпуску Правлением Банка 28 августа 2019 года.

Председатель Правления

В.Г. Бужеря



Главный бухгалтер

Н.Е. Манаева

Примечания на страницах с 9 по 24 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности

АО «Первый Инвестиционный Банк»

Промежуточная сокращенная финансовая отчетность – 30 июня 2019 года

(в тысячах российских рублей)

Промежуточный отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе

(неаудированные данные)	Примечание	За 6 месяцев, закончившихся 30 июня	
		2019 г.	2018 г.
Процентные доходы	16	104 961	102 683
Процентные расходы	16	(30 507)	(23 299)
Чистые процентные доходы		74 454	79 384
Комиссионные доходы	17	41 673	44 069
Комиссионные расходы	17	(4 171)	(4 683)
Чистые комиссионные доходы		37 502	39 386
Чистые доходы по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		33 390	-
Чистые (расходы)/доходы по операциям с иностранной валютой		(4 020)	4 520
Чистые (расходы)/доходы от переоценки иностранной валюты		(14 691)	1 094
Изменение резервов под кредитные убытки и обесценение активов	4,6,7,10	4 299	(40 802)
Прочие операционные доходы	18	5 224	4 311
Чистые операционные доходы		136 158	87 893
Административные и прочие операционные расходы	19	(154 196)	(124 002)
Убыток до налогообложения		(18 038)	(36 109)
Возмещение/(Расходы) по налогу на прибыль	20	2 434	(1 463)
УБЫТОК ЗА ПЕРИОД		(15 604)	(37 572)
Прочий совокупный доход		-	-
ИТОГО СОВОКУПНЫЙ УБЫТОК ЗА ПЕРИОД		(15 604)	(37 572)

Утверждено к выпуску Правлением Банка 28 августа 2019 года.

Председатель Правления

В.Г. Бужеря



Главный бухгалтер

Н.Е. Манаева

АО «Первый Инвестиционный Банк»

Промежуточная сокращенная финансовая отчетность – 30 июня 2019 года

(в тысячах российских рублей)

Промежуточный отчет об изменениях в собственном капитале

	Уставный капитал	Эмиссионный доход	Фонд переоценки основных средств	Нераспределенная прибыль	Итого собственный капитал
Остаток на 1 января 2018 года	47 500	315	221 144	433 939	702 898
Совокупный убыток за период (неаудированные данные)	-	-	-	(37 572)	(37 572)
Остаток за 30 июня 2018 года (неаудированные данные)	47 500	315	221 144	396 367	665 326
Остаток за 31 декабря 2018 года	47 500	315	221 144	451 913	720 872
Первоначальное влияние перехода на МСФО16 с 01.01.2019 года (неаудированные данные)	-	-	-	(1 698)	(1 698)
Остаток на 1 января 2019 года (пересчитано)	47 500	315	221 144	450 215	719 174
Совокупный убыток за период (неаудированные данные)	-	-	-	(15 604)	(15 604)
Остаток за 30 июня 2019 года (неаудированные данные)	47 500	315	221 144	434 611	703 570

Утверждено к выпуску Правлением Банка 28 августа 2019 года.

Председатель Правления

В.Г. Бужеря



Главный бухгалтер

Н.Е. Манаева

АО «Первый Инвестиционный Банк»

Промежуточная сокращенная финансовая отчетность – 30 июня 2019 года

(в тысячах российских рублей)

Промежуточный отчет о движении денежных средств

(неаудированные данные)	За 6 месяцев, закончившихся 30 июня	
	2019 г.	2018 г.
Денежные средства от операционной деятельности		
Проценты полученные	91 460	98 883
Проценты уплаченные	(16 048)	(11 650)
Комиссии полученные	41 673	44 066
Комиссии уплаченные	(4 171)	(4 683)
Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	34 453	-
Чистые (расходы)/доходы по операциям с иностранной валютой	(4 020)	4 520
Прочие полученные операционные доходы	5 224	4 193
Уплаченные административные и прочие операционные расходы	(122 897)	(114 586)
Уплаченный налог на прибыль	(1 414)	-
Денежные средства, полученные от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах	24 260	20 743
Чистый (прирост) / снижение операционных активов		
Обязательные резервы в Банке России	(127)	2 376
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(23 385)	-
Средства в банках	510 360	384
Кредиты и авансы клиентам	(132 246)	11 477
Прочие активы	440	(1 534)
Чистый прирост / (снижение) операционных обязательств		
Средства банков	(127)	(35 304)
Средства клиентов	(376 410)	(126 355)
Прочие обязательства	(3 501)	1 106
Чистые денежные средства, использованные в операционной деятельности	(736)	(127 107)
Денежные средства от инвестиционной деятельности		
Приобретение основных средств и нематериальных активов	(2 191)	(260)
Выручка от реализации основных средств	-	331
Чистые денежные средства, (использованные в) / полученные от инвестиционной деятельности	(2 191)	71
Денежные средства от финансовой деятельности		
Общий денежный отток по обязательствам по аренде	(923)	-
Поступления от выпуска долговых ценных бумаг	-	372
Чистые денежные средства, (использованные в) / полученные от финансовой деятельности	(923)	372
Влияние изменений официального обменного курса ЦБ РФ на денежные средства и их эквиваленты	(3 563)	8 442
Чистое снижение денежных средств и их эквивалентов	(7 413)	(118 222)
Денежные средства и их эквиваленты на начало периода	151 405	812 610
Денежные средства и их эквиваленты на конец периода	143 992	694 388

Утверждено к выпуску Правлением Банка 28 августа 2019 года.

Председатель Правления

В.Г. Бужеря



Главный бухгалтер

Н.Е. Манаева

Примечания на страницах 9 по 24 представляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности