

ЗАКЛЮЧЕНИЕ ПО РЕЗУЛЬТАТАМ ОБЗОРНОЙ ПРОВЕРКИ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Акционерам ПАО «МЕТКОМБАНК»

Введение

Мы провели обзорную проверку прилагаемой промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности ПАО «МЕТКОМБАНК» (ОГРН 1026600000195, дом 36, улица Октябрьская, город Каменск-Уральский, Свердловская область, Российская Федерация, 623406) и его дочерних организаций, состоящей из промежуточного сокращенного консолидированного отчета о финансовом положении по состоянию на 30 июня 2019 года, промежуточного сокращенного консолидированного отчета о совокупном доходе, промежуточного сокращенного консолидированного отчета об изменениях в капитале и промежуточного сокращенного консолидированного отчета о движении денежных средств за шесть месяцев, закончившихся на эту дату, и примечаний к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года (промежуточная финансовая информация). Председатель Правления ПАО «МЕТКОМБАНК» несет ответственность за подготовку и представление данной промежуточной финансовой информации в соответствии с международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность». Наша ответственность заключается в формировании вывода о данной промежуточной финансовой информации на основе проведенной нами обзорной проверки.

Объем обзорной проверки

Мы проводили обзорную проверку в соответствии с международным стандартом обзорных проверок 2410 «Обзорная проверка промежуточной финансовой информации, выполняемая независимым аудитором организации». Обзорная проверка промежуточной финансовой информации состоит из направления запросов в первую очередь лицам, ответственным за финансовые вопросы и вопросы бухгалтерского учета, а также выполнения 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 ходе аудита. Следовательно, мы не выражаем аудиторского мнения.

Вывод

По результатам проведенной обзорной проверки мы не выявили факты, которые дали бы нам основание полагать, что прилагаемая промежуточная финансовая информация не была подготовлена во всех существенных аспектах в соответствии с международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность».

Руководитель задания по обзорной проверке



Д.А. Тарадов

Аудиторская организация:

Акционерное общество «БДО Юникон»

ОГРН 1037739271701,

117587, Россия, Москва, Варшавское шоссе, дом 125, строение 1, секция 11, 3 эт., пом. I, ком. 50,
член саморегулируемой организации аудиторов «Российский Союз аудиторов» (Ассоциация),
ОРНЗ 11603059593

26 августа 2019 года

Положение об ответственности руководства за подготовку и утверждение промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года

Нижеследующее заявление, которое должно рассматриваться совместно с описанием обязанностей независимого аудитора, содержащимся в представленном заключении по обзорной проверке, сделано с целью разграничения ответственности руководства Группы ПАО «МЕТКОМБАНК» (далее — Группа) и независимого аудитора в отношении промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности Группы.

Руководство Группы отвечает за подготовку промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности, достоверно отражающей финансовое положение Группы по состоянию на 30 июня 2019 года, результаты ее деятельности, изменения в капитале и движение денежных средств за 6 месяцев, закончившихся на указанную дату, в соответствии с международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность» (далее — МСФО (IAS) 34).

При подготовке промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности руководство несет ответственность за:

- Выбор надлежащих принципов бухгалтерского учета и их последовательное применение;
- Применение обоснованных оценок и расчетов;
- Соблюдение требований МСФО (IAS) 34, или раскрытие и объяснение всех существенных отклонений от МСФО (IAS) 34 в промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности;
- Подготовка промежуточной сокращенной 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 во всех компаниях Группы;
- Ведение соответствующих учетных записей, которые раскрывают с достаточной степенью точности информацию о финансовом положении Группы, и которые позволяют обеспечить соответствие промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности Группы требованиям МСФО (IAS) 34;
- Обеспечение соответствия бухгалтерского учета компаний Группы требованиям законодательства и стандартам бухгалтерского учета Российской Федерации;
- Принятие мер, в разумной степени доступных для него, для обеспечения сохранности активов Группы; и
- Выявление и предотвращение фактов мошенничества и прочих нарушений.

Промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года, разрешена к выпуску 26 августа 2019 года и подписана от имени руководства Группы.

Д.А.Торбенко,
Председатель Правления
26 августа 2019 года



О.С. Неверова,
Главный бухгалтер

Группа ПАО «МЕТКОМБАНК»

Промежуточный сокращенный консолидированный отчет о финансовом положении по состоянию на 30 июня 2019 года

(в тысячах российских рублей)

	Примечание	30 июня 2019 (неаудиро- ванные данные)	31 декабря 2018
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	5	3 803 435	2 899 584
Обязательные резервы на счетах в Банке России		770 722	811 665
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6	555 123	1 154 777
Средства в других банках	7	11 722 545	9 865 397
Кредиты клиентам	8	25 721 907	26 200 856
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	9	20 640 725	27 099 893
Финансовые активы, заложенные по договорам РЕПО	10	19 366 930	3 985 125
Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	11	1 663 401	-
Инвестиции в дочерние компании		1 118 470	1 118 470
Основные средства и активы в форме права пользования	12	1 964 854	1 648 868
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	14	15 827	25 190
Инвестиционная недвижимость		3 077 617	3 076 913
Прочие активы		1 266 885	1 230 287
Отложенные налоговые активы		274 806	215 465
Текущие налоговые активы		3 682	34 085
Итого активов		91 966 929	79 366 575
Обязательства			
Средства других банков	15	28 510 352	6 059 543
Средства клиентов	16	39 114 356	48 698 805
Выпущенные долговые ценные бумаги		28	28
Субординированные займы		80 497	80 000
Средства, привлеченные от ГК «АСВ»		2 880 832	2 779 112
Прочие обязательства		1 911 104	1 984 499
Отложенные налоговые обязательства		84 418	105 525
Текущие налоговые обязательства		39 604	-
Итого обязательств		72 621 191	59 707 512
Капитал			
Уставный капитал		16 180 996	16 180 996
Эмиссионный доход		2 000 000	2 000 000
Добавочный капитал		610 544	610 544
Фонд переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		(1 427 011)	(1 188 206)
Фонд переоценки основных средств		44 786	66 542
Нераспределенная прибыль		1 936 423	1 989 187
Итого капитала		19 345 738	19 659 063
Итого обязательств и капитала		91 966 929	79 366 575



О.С. Неверова,
Главный бухгалтер

Примечания на страницах с 12 по 68 составляют неотъемлемую часть данной промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности.

Неаудированные данные	Примечание	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года	Три месяца, закончившихся 30 июня 2019 года	Три месяца, закончившихся 30 июня 2018 года
Процентные доходы		2 736 635	2 545 860	1 488 912	1 270 933
Процентные расходы		(1 565 269)	(1 385 892)	(853 291)	(726 425)
Чистые процентные доходы		1 171 366	1 159 968	635 621	544 508
Резерв под ожидаемые кредитные убытки по кредитам клиентам и средствам в других банках	7,8	23 078	(140 641)	37 925	(273 991)
Резерв под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	9,10	7 799	(14 653)	12 682	(10 337)
Резерв под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости	11	(11 437)	-	(10 057)	-
Чистые процентные доходы после создания резервов под ожидаемые кредитные убытки по активам, формирующим процентные доходы		1 190 806	1 004 674	676 171	260 180
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		(830 043)	(30 799)	(664 594)	105 947
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		141 345	86 470	163 944	27 965
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		369 538	47 660	86 718	126 919
Дивиденды полученные		77 942	360 529	77 942	360 529
Расходы от дисконтирования		(36 947)	-	(36 947)	-
Комиссионные доходы		172 848	149 222	100 557	76 345
Комиссионные расходы		(79 108)	(68 576)	(45 946)	(38 034)
Резерв под ожидаемые кредитные убытки по прочим активам		1 415	4 627	1 011	2 307
Резерв по условным обязательствам кредитного характера		176 053	20 644	255 015	(3 637)
Чистые непроцентные доходы		(6 957)	569 777	(62 300)	658 341
Доходы от сдачи в аренду инвестиционной собственности		151 091	168 558	76 089	99 758
Прочие операционные доходы		153 984	61 550	87 427	38 384
Операционные доходы		1 488 924	1 804 559	777 387	1 056 663
Операционные расходы	17	(1 137 362)	(884 841)	(666 137)	(527 334)
Прибыль до налогообложения		351 562	919 718	111 250	529 329
Расходы по налогу на прибыль		(181 922)	(392 502)	(34 304)	(295 153)
Чистая прибыль		169 640	527 216	76 946	234 176

Примечания на страницах с 12 по 68 составляют неотъемлемую часть данной промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности.

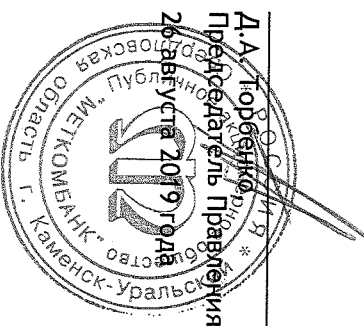
Неаудированные данные	Примечание	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года	Три месяца, закончившихся 30 июня 2019 года	Три месяца, закончившихся 30 июня 2018 года
Прочий совокупный доход/(расход)					
Статьи, подлежащие последующей реклассификации в прибыли или убытки					
Доходы за вычетом расходов от переоценки долговых финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		382 294	(152 714)	548 764	(148 270)
Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в состав прибылей или убытков		(76 459)	30 543	(109 753)	29 654
Изменение резерва под ожидаемые кредитные убытки по долговому инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, за вычетом налога		(7 799)	14 653	(12 682)	10 337
Статьи, которые не будут переклассифицированы в прибыли или убытки					
Доходы за вычетом расходов от переоценки долевого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		(671 051)	(2 517 575)	(261 565)	(2 168 762)
Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не будут переклассифицированы в состав прибылей или убытков		134 210	503 515	52 313	433 753
Прочий совокупный доход после налогообложения		(238 805)	(2 121 578)	217 077	(1 843 288)
Итого совокупный доход за период		(69 165)	(1 594 362)	294 023	(1 609 112)


 Д.А. Горюшко
 Председатель Правления
 26 августа 2019 года


 О.С. Неверова,
 Главный бухгалтер

Группа ПАО «МЕТКОМБАНК»
Промежуточный сокращенный консолидированный отчет об изменениях в капитале за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года
(в тысячах российских рублей)

Неаудированные данные	Уставный капитал			Эмиссионный доход			Добавочный капитал			Фонд переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости			Фонд переоценки финансовых активов, через прочий имущественный доход			Фонд переоценки основных средств			Нераспределенная прибыль			Итого		
	Остаток на 1 января 2018 года	Остаток на 1 января 2018 года (до корректировки)	Остаток на 1 января 2018 года (скорректированный)	Остаток на 1 января 2018 года	Остаток на 1 января 2018 года	Остаток на 1 января 2018 года	Остаток на 1 января 2018 года	Остаток на 1 января 2018 года	Остаток на 1 января 2018 года	Остаток на 1 января 2018 года	Остаток на 1 января 2018 года	Остаток на 1 января 2018 года	Остаток на 1 января 2018 года	Остаток на 1 января 2018 года	Остаток на 1 января 2018 года	Остаток на 1 января 2018 года	Остаток на 1 января 2018 года	Остаток на 1 января 2018 года	Остаток на 1 января 2018 года	Остаток на 1 января 2018 года	Остаток на 1 января 2018 года	Остаток на 1 января 2018 года	Остаток на 1 января 2018 года	Остаток на 1 января 2018 года
Корректировка в связи со вступлением в силу МСФО(IFRS)9	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Остаток на 1 января 2018 года (скорректированный)	16 180 996	2 000 000	310 544	1 158 168	(1 095 831)	48 437	2 404 005	22 102 150	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Амортизация фонда переоценки основных средств за вычетом налогообложения	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Дивиденды объявленные	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Совокупный доход за 6 месяцев 2018 года	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Остаток на 30 июня 2018 года	16 180 996	2 000 000	310 544	(963 410)	-	40 191	2 239 627	19 807 948	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Остаток на 1 января 2019 года	16 180 996	2 000 000	610 544	(1 188 206)	-	66 542	1 989 187	19 659 063	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Амортизация фонда переоценки основных средств за вычетом налогообложения	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Дивиденды объявленные	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Совокупный доход за 6 месяцев 2019 года	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Остаток на 30 июня 2019 года	16 180 996	2 000 000	610 544	(1 427 011)	-	44 786	1 936 423	19 345 738	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-



Д.А. Горбенко
Председатель Правления
26 августа 2019 года

О.С. Неверова,
Главный бухгалтер

Неаудированные данные	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года
Движение денежных средств от операционной деятельности		
Проценты полученные	2 652 753	2 282 441
Комиссии полученные	177 524	150 837
Проценты уплаченные	(1 279 676)	(1 189 862)
Комиссии уплаченные	(77 712)	(68 103)
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(663 734)	(173 980)
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	(97 587)	(413 860)
Прочие операционные доходы	314 851	210 936
Операционные расходы	(1 010 400)	(865 126)
Уплаченный налог на прибыль	(134 612)	(310 232)
Движение денежных средств, полученных от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах	(118 593)	(376 949)
Чистое (увеличение)/уменьшение операционных активов		
Обязательные резервы на счетах в Банке России	40 943	(65 267)
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(47 635)	(229 227)
Средства в других банках	(2 173 682)	11 748 578
Кредиты клиентам	101 617	(810 693)
Прочие активы	(89 787)	(442 087)
Чистое увеличение/(уменьшение) операционных обязательств		
Средства других банков	22 748 359	1 365 089
Средства клиентов	(8 596 081)	(4 461 010)
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	250 395
Прочие обязательства	(188 105)	663 232
Чистое движение денежных средств от операционной деятельности	11 677 036	7 642 061
Движение денежных средств от инвестиционной деятельности		
Приобретение финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(112 254 793)	(59 792 866)
Выручка от реализации финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	103 686 159	52 326 964
Приобретение финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости	(1 660 187)	-
Приобретение основных средств (Примечание 12)	(112 495)	(148 964)
Приобретение инвестиционной недвижимости	(704)	-
Приобретение дочерней компании	-	(500 450)
Выручка от реализации основных средств	64	-
Выручка от реализации долгосрочных активов, предназначенных для продажи	14 400	5 260

Примечания на страницах с 12 по 68 составляют неотъемлемую часть данной промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности.

Неаудированные данные	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года
Дивиденды полученные	77 942	360 529
Чистое движение денежных средств от инвестиционной деятельности	(10 249 614)	(7 749 527)
Движение денежных средств от финансовой деятельности		
Погашение займа, привлеченного от АСВ	(122 067)	-
Выплата дивидендов	(244 195)	(330 228)
Уменьшение обязательства по финансовой аренде (Примечание 13)	(39 168)	-
Чистое движение денежных средств от финансовой деятельности	(405 430)	(330 228)
Влияние изменений обменных курсов на денежные средства и их эквиваленты	(118 140)	386 306
Чистое изменение денежных средств и их эквивалентов	903 852	(51 388)
Денежные средства и их эквиваленты на начало периода (Примечание 5)	2 899 583	3 723 179
Денежные средства и их эквиваленты на конец года (Примечание 5)	3 803 435	3 671 791

Д.А. Горбенко,
Председатель Правления
26 августа 2019 года



О.С. Неверова,
Главный бухгалтер

