

2019 ГОД

**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ
(ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ
КИВИ БАНК (АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО)
(КИВИ БАНК (АО))
ЗА 2018 ГОД**

МОСКВА

Оглавление:

1. Общая информация о Банке	3
2. Отчетный период и единицы измерения.....	5
3. Информация о банковской группе и банковском холдинге.....	5
4. Краткая характеристика деятельности Банка.....	5
4.1 Характер операций и основных направлений деятельности (бизнес-линий).....	5
4.2 Основные показатели деятельности	6
4.3 Принятые по итогам рассмотрения годовой отчетности решения о распределении чистой прибыли	6
4.4 Информация об экономической среде, в которой осуществляется деятельность Банка ..	7
4.5 Перспективы развития Банка	8
5. Краткий обзор основных положений Учетной политики Банка	9
5.1 Принципы и методы оценки и учета существенных операций и событий.....	9
5.2 О характере и величине корректировок, связанных с изменением Учетной политики и расчетных оценок, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка	16
5.3 О характере допущений и об основных источниках неопределенности в оценках на конец отчетного периода	16
5.4 Резервы на возможные потери по активным операциям.....	17
5.5 Срок полезного использования основных средств и нематериальных активов.....	17
5.6 Отложенные налоговые активы и обязательства	17
5.7 Сведения о некорректирующих событиях после отчетной даты, существенно влияющих на финансовое состояние, состояние активов и обязательств Банка и на оценку их последствий в денежном выражении	18
5.8 Информация об изменениях в Учетной политике на следующий 2019 финансовый год	18
5.9 О характере и величине существенных ошибок по каждой статье годовой отчетности за каждый предшествующий период	23
6. Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса	23
6.1 Денежные средства и их эквиваленты.....	23
6.2 Чистая ссудная задолженность	24
6.3 Инвестиции в дочерние и зависимые организации, прочее участие	30
6.4 Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения.....	30
6.5 Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	31
6.6 Прочие активы	34
6.7 Средства кредитных организаций.....	35
6.8 Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями.....	35

6.9 Выпущенные долговые ценные бумаги	35
6.10 Прочие обязательства.....	35
6.11 Средства акционеров (участников).....	36
6.12 Резервный фонд.....	37
7. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах	37
7.1 Информация о комиссионных и операционных доходах и расходах	37
7.2 Информация об убытках и суммах восстановления и обесценения по каждому виду активов.....	38
7.3 Информация о сумме курсовых разниц, признанной в составе прибыли или убытков, за исключением тех, которые возникают в связи с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	38
7.4 Информация об основных компонентах расхода по налогу	39
7.5 Информация о вознаграждении работникам	39
7.6 Информация о затратах на исследования и разработки, признанные в качестве расходов в течение отчетного периода	40
7.7 Информация о выбытии основных средств и его результатах	40
7.8 Информация об урегулировании судебных разбирательств	40
8. Сопроводительная информация к отчету об изменениях в капитале	40
9. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств	41
10. Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом.....	41
10.1 Структура управления рисками	41
10.2 Кредитный риск.....	43
10.3 Концентрация кредитного риска	50
10.4 Рыночный риск.....	51
10.5 Риск ликвидности	53
11. Информация об управлении капиталом.....	58
12. Информация по сегментам деятельности Банка	59
13. Информация об операциях со связанными сторонами.....	59
14. Информация о долгосрочных вознаграждениях работникам Банка	61
15. Информация о выплатах на основе долевых инструментов	61
16. Информация об объединении бизнесов	61
17. Информация о базовой и разводненной прибыли на акцию кредитной организации, публично размещающей или разместившей ценные бумаги.....	62
16. Информация, отнесенная к сведениям конфиденциального характера, которая не может быть раскрыта в полном объеме	62

Настоящая пояснительная информация является неотъемлемой частью годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности КИВИ Банка (акционерное общество) (далее – «Банк») за 2018 год, подготовленной в соответствии с Указаниями Банка России от 06.12.2017г. № 4638-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности», от 24.11.2016г. № 4212-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный Банк Российской Федерации».

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность (далее – Отчетность) подготовлена исходя из предположения о непрерывности деятельности Банка в будущем, то есть, при условии обычного порядка реализации активов и погашения обязательств, в отсутствия намерения и необходимости ликвидации, существенного сокращения деятельности или осуществления операций на невыгодных условиях.

Данные и показатели Отчетности отражают фактическое наличие имущества, обязательств и требований Банка по состоянию на конец дня 31 декабря 2018г. с учетом применения правил бухгалтерского учета, изложенных в Положении Банка России «О плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения» от 27.02.2017г. №579-П.

1. Общая информация о Банке

Полное наименование кредитной организации – КИВИ Банк (акционерное общество); краткое наименование – КИВИ Банк (АО).

- Дата и номер внесения в Книгу государственной регистрации кредитных организаций: 21.01.1993г., №2241, Центральный банк Российской Федерации. Лицензия на право осуществления банковских операций в рублях и иностранной валюте со средствами юридических и физических лиц №2241 выдана 22.01.2015г.
- Основной государственный регистрационный номер 1027739328440, дата внесения записи 07.10.2002г.
- Почтовый и юридический адрес: Российская Федерация, 117648, г. Москва, мкр. Чертапово Северное, д.1А, к.1
- ИНН 3123011520
- Банковский идентификационный код (БИК) 044525416
- Контактный телефон (495) 231-36-45
- Адрес страницы в сети Интернет, на которой раскрывается полный состав Отчетности Банка <https://qivi.com/qiwi.bank.action> в разделе «Отчеты и информация».

По состоянию на 01.01.2019г. Банк имеет:

- филиал Точка Банк КИВИ Банк 123001, г. Москва, ул. Спирidonовка, д. 4, стр.2;
- филиал Рокетбанк КИВИ Банк 127055, г. Москва, ул. Палиха, д.10, стр.5;
- операционный офис «Курская» 105064, Российская Федерация, г. Москва, ул. Земляной Вал, д. 34А, стр. 1, подвал ком. а, пом. I ком. 1-8; этаж 1, пом. I ком. а, 8, 12, 15, 17, 18, 25, 25а, 25в, 26, 27, 43;
- операционный офис «Воронеж» 394006, Российская Федерация, Воронежская область, г. Воронеж, Ленинский район, ул. 20-летия Октября, д. 90а, 4-й этаж, пом. №№ 2-4, 7, 11-22, 36-63, часть пом. 26;
- кредитно-кассовый офис «Казань» 420107, Российская Федерация, Республика Татарстан, г. Казань, ул. Хади Такташ, д. 1.

По состоянию на 01.01.2019г. Банк не имеет представительств (в том числе на территории иностранного государства).

В течение 2018г. Банк не контролировал и не имел возможность распоряжаться экономическими выгодами от участия в уставном капитале каких-либо компаний.

Банк входит в состав учредителей Ассоциации развития финансовых технологий (некоммерческая организация) в соответствии с решением общего собрания учредителей от 28.12.2016 года.

В соответствии со ст. 21 и ст. 43 Федерального закона от 23 декабря 2003г. № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» государственной корпорацией «Агентство по страхованию вкладов» Банк включен в реестр банков – участников системы обязательного страхования (Свидетельство № 314 от 16 декабря 2004г.).

Основным регионом деятельности Банка является г. Москва. Численность сотрудников Банка на 01.01.2019г. согласно штатного расписания составляет 4165 человек (из них совместители – 109 человек), в том числе по филиалам 2585 человек (из них совместители – 31 человек).

Общее руководство Банком осуществляется Советом директоров, который утверждается Общим собранием акционеров.

Состав Совета директоров на 01.01.2019г.:

Ким Борис Борисович – Председатель Совета директоров;
Соловьев Сергей Александрович;
Караваев Александр Евгеньевич;
Попков Андрей Юрьевич;
Панферова Мария Юрьевна.

Состав Совета директоров на дату аудиторского заключения по годовому отчету:

Шевченко Мария Андреевна – Председатель Совета директоров;
Соловьев Сергей Александрович;
Ким Борис Борисович;
Попков Андрей Юрьевич;
Панферова Мария Юрьевна

Единоличным исполнительным органом Банка является Председатель Правления. Коллегиальным исполнительным органом Банка является Правление.

Состав Правления на 01.01.2019г.:

Панферова Мария Юрьевна - Председатель Правления;
Чиликина Евгения Владимировна – Заместитель Председателя Правления;
Паришина Ольга Юрьевна – Главный бухгалтер;
Хесина Людмила Григорьевна - Заместитель Главного бухгалтера.

Состав Правления на дату аудиторского заключения по годовому отчету:

Чиликина Евгения Владимировна – Председатель Правления;
Мареева Татьяна Викторовна – Заместитель Председателя Правления;
Паришина Ольга Юрьевна – Главный бухгалтер;
Хесина Людмила Григорьевна - Заместитель Главного бухгалтера.

Среди членов единоличного и коллегиального органов управления Банка отсутствуют лица, владеющие (владевшие) акциями Банка.

Информация о квалификации и опыте работы членов Совета директоров и о руководителях Банка представлена на сайте Банка <https://www.qiwi.com>.

2. Отчетный период и единицы измерения

Отчетный период – с 01.01.2018 по 31.12.2018 включительно.

Отчетность составлена в валюте Российской Федерации. В Отчетности все активы и обязательства в иностранной валюте отражены в рублях по официальному курсу соответствующей иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России на отчетную дату. Значения показателей являются сопоставимыми и сравнимыми друг с другом.

Отчетность представлена в тысячах российских рублей (далее – «тыс. руб.»), если не указано иное.

3. Информация о банковской группе и банковском холдинге

Банк не входит в состав банковской группы. Банк входит в состав участников банковского холдинга QIWI plc. Материнской компанией является АО «КИВИ». Консолидированная отчетность банковского холдинга доступна в сети Интернет по адресу: www.qiwi.com. Бенефициарным владельцем КИВИ Банк (АО) является Солонин С.А. Список лиц, под контролем либо значительным влиянием которых находится КИВИ Банк (АО) доступен в сети Интернет по вышеуказанному адресу.

4. Краткая характеристика деятельности Банка

4.1 Характер операций и основных направлений деятельности (бизнес-линий)

Приоритетными направлениями деятельности Банка на 2018 год являлись:

1. Планомерное развитие платежного сервиса QIWI Кошелек на платформе web-приложения в сети Интернет и мобильного приложения. Среди всех интерфейсов особенно активный рост в 2018 году продемонстрировало мобильное приложение QIWI Кошелек. На конец 2018 года сервис QIWI Кошелек включает 20,8 млн. виртуальных кошельков.

2. Развитие банковского продукта – карты беспроцентной рассрочки «Совесть». Развитие проекта в 2018 году было связано с увеличением числа партнеров проекта, принимающих к оплате карту беспроцентной рассрочки «Совесть», расширение каналов дистрибуции карт, а также привлечение новых клиентов.

По итогам 2018 года кредитный портфель проекта «Совесть» вырос по сравнению с 2017 годом на 4 176 737 тыс. руб. и достиг объема в 5 921 201 тыс. руб.

3. Развитие предоплаченных карточных продуктов Банка. Были реализованы решения в области микросервисной архитектуры в картах и полностью обновлен раздел карт в интерфейсах QIWI Кошелек.

4. Развитие сервиса онлайн – эквайринга. Эквайринг на базе собственных и партнерских технологических решений стал одним из источников активного роста платежного оборота Банка в 2018 году. Были реализованы сервис “безопасной сделки” и сервисная поддержка партнеров в режиме 24/7, усовершенствована система торговых условий, что повысило конкурентоспособность банка на рынке карточного эквайринга. Банк стал одним из эквайеров ЦУПИС (центр учета переводов интерактивных ставок), показав высокий уровень отказоустойчивости, в том числе за счет подключения дополнительных провайдеров.

5. Сохранение доли Платежной системы CONTACT на рынке платежных услуг Российской Федерации. Платежная система CONTACT имеет статус национально значимой платежной системы, оказывающей платежные услуги по переводу денежных средств между физическими лицами, а также между физическими и юридическими лицами, в том числе по трансграничному переводу денежных средств.

6. Развитие филиалов Точка Банк и Рокетбанк.

В связи с переходом бренда «Рокетбанк» к группе QIWI, в 2018 году КИВИ Банк (АО) и ПАО Банк «ФК Открытие» объявили о прекращении оказания ПАО Банк «ФК Открытие» услуг в рамках проекта «Рокетбанк» и о возможности перехода клиентов в КИВИ Банк (АО). После этого начался процесс массового перехода клиентов физических лиц, желающих продолжить обслуживание в сервисе «Рокетбанк», из ПАО Банк «ФК Открытие» в КИВИ Банк (АО), в результате которого более 270 тысяч клиентов физических лиц стали клиентами филиала Рокетбанк КИВИ Банк.

По результатам 2018 года в филиале Точка Банк КИВИ Банк произошел рост базы работающих клиентов более, чем в два раза, с 11 тысяч до 29 тысяч клиентов, рост средневзвешенных остатков на счетах клиентов с 1 до 3,8 млрд рублей, рост средней доходности на одного клиента в 2,5 раза с 1 411 до 3 487 рублей на 1 клиента.

4.2 Основные показатели деятельности

Основные виды доходов и расходов отражены в форме отчетности 0409807 «Отчет о финансовых результатах» за 2018г.

Чистые доходы Банка за 2018г. составили 13 189 157 тыс. руб., против 6 182 213 тыс. руб. за 2017г.

Операционные расходы за 2018г. составили 8 795 165 тыс. руб., против 4 535 546 тыс. руб. за 2017г.

Чистая прибыль Банка за 2018 год составила 2 831 092 тыс. руб., против 529 835 тыс. руб. за 2017 год.

Активы Банка в соответствии с формой отчетности 0409806 «Бухгалтерский баланс» существенно выросли за счет развития платежного сервиса, карты рассрочки «Совесть» и других направлений деятельности Банка и достигли на 01.01.2019г. величины 54 536 912 тыс. руб. по сравнению с величиной на 01.01.2018г. 21 551 179 тыс. руб.

Структура активов и обязательств Банка не изменилась.

Собственные средства (капитал) достигли на 01.01.2019г. величины 6 181 899 тыс. руб. по сравнению с величиной на 01.01.2018г. 3 575 331 тыс. руб.

По состоянию на 01.01.2019г. Банк выполняет все установленные обязательные нормативы. Показатель достаточности капитала Банка (Н1.0) составил 18,817%.

4.3 Принятые по итогам рассмотрения годовой отчетности решения о распределении чистой прибыли

Банк обладает полной хозяйственной самостоятельностью в вопросах распределения чистой прибыли. Чистая прибыль Банка остается в его распоряжении и по решению Общего собрания акционеров может использоваться на формирование фондов Банка в соответствии с действующим законодательством и/или распределяться между акционерами в виде дивидендов.

По итогам деятельности за 2018 год, после уплаты налогов, Банком была получена прибыль 2 831 092 тыс. руб. Решение о распределении чистой прибыли по результатам 2018 года, а также о выплате дивидендов по акциям будет принято после утверждения Годовой отчетности Банка годовым (по итогам 2018 года) общим собранием акционеров.

По итогам деятельности за 2017 год, после уплаты налогов, Банком была получена прибыль 529 835 тыс. руб. Дивиденды за 2017 год не выплачивались.

тыс. руб.

№ п/п	Направление использования прибыли	на 01.01.2019	на 01.01.2018
1	Нераспределенная прибыль прошлых лет на начало года	3 521 456	2 074 716
2	Нераспределенная прибыль ООО НКО "РАПИДА" при присоединении к Банку	0	916 905
	Итого нераспределенная прибыль прошлых лет	3 521 456	2 991 621
3	Полученная прибыль за отчетный период, всего	2 831 092	529 835
4	Направлено на выплату дивидендов:	0	0
4.1	из прибыли прошлых лет	0	0
4.2	из прибыли отчетного года	0	0
5	Отчисления в резервный фонд	0	0
6	На покрытие убытка	0	0
7	Единовременное вознаграждение управленческому персоналу	0	0
8	Прочие выплаты	0	0
9	Нераспределенная прибыль на конец года ВСЕГО, в том числе:	6 352 548	3 521 456
9.1	Нераспределенная прибыль отчетного года	2 831 092	529 835
9	Начисленные дивиденды за отчетный период	0	0

4.4 Информация об экономической среде, в которой осуществляется деятельность Банка

Банк осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации. Экономика России проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Экономика страны особенно чувствительна к изменениям цен на нефть и газ. Правовая, налоговая и административная системы продолжают развиваться и допускают различные толкования. На российскую экономику в 2018 году продолжали негативно влиять международные санкции в отношении ряда российских компаний и граждан. Несмотря на влияние негативных факторов, темп роста ВВП в 2018 году, по данным Росстата, составил 2,3%. Банк России сокращает прогноз темпов роста ВВП в 1,2–1,7% в 2019 году.

Также экономика России в 2018 году характеризовалась следующими изменениями:

- Официальный курс доллара США, устанавливаемый Банком России, вырос за 2018г. на 21% с 57,6002 рубля за доллар США до 69,4706 рубля за доллар США. Официальный курс евро, устанавливаемый Банком России, вырос за год на 15% с 68,8668 рубля за евро до 79,4605 рубля за евро.
- Ключевая ставка, составляющая на начало 2018г. 7,75%, была снижена в начале года сначала до 7,5%, а затем до 7,25%, но в сентябре снова была повышена до 7,5%, а в декабре до 7,75%.
- Годовая инфляция составила около 4% (декабрь к декабрю предыдущего года), что соответствовало цели Банка России по инфляции. С учетом принятого решения по повышению ключевой ставки Банк России прогнозирует годовую инфляцию по итогам 2019г. в интервале 5,0–5,5%.
- Международное рейтинговое агентство Moody's в феврале 2019г. повысило суверенный кредитный рейтинг России со спекулятивного уровня Ba1 до инвестиционного Baa3, при этом прогноз по рейтингу изменен с "позитивного" на "стабильный". Как отмечается в релизе

агентства, повышение рейтинга Российской Федерации отражает позитивное влияние политики, принятой в последние годы для укрепления финансовых и других внешних показателей страны, а также снижение уязвимости страны к внешним шокам, в том числе, введению новых санкций. Агентство Standard&Poor's в январе 2019г. подтвердило рейтинг на уровне BBB- с прогнозом «стабильный». Агентство Fitch Ratings в феврале 2019г. подтвердило рейтинг на уровне BBB- с прогнозом «позитивный».

Текущая экономическая и политическая ситуация, в том числе связанная с обстановкой на Украине и введением санкций в отношении России определёнными странами, а также введением ответных санкций в отношении определённых стран Россией, создает риски, связанные с осуществляемыми Банком операциями.

Руководство Банка полагает, что им предпринимаются все необходимые меры для сохранения финансовой устойчивости Банка в сложившихся обстоятельствах.

4.5 Перспективы развития Банка

Стратегическими целями Банка на период 2019 года являются:

- **планомерное развитие платежного сервиса QIWI Кошелек на платформе web-приложения в сети Интернет и мобильного приложения.** Данный сервис является главным направлением бизнеса Банка, приносящим основной доход. Одной из стратегических задач Банка будет поддержание работы платежного сервиса QIWI Кошелек, а также его развитие за счет технических изменений и запуска новых продуктов/сервисов, позволяющих привлекать новых и поддерживать лояльность ранее зарегистрированных пользователей;
- **развитие банковского продукта – карты беспроцентной рассрочки «Совесть».** Проект «Совесть», запущенный Банком в конце 2016 года, является одним из приоритетных направлений деятельности Банка. Дальнейшее развитие проекта в 2019 году связано с поддержанием конкурентоспособности кредитного продукта на рынке в данном сегменте и направлено на увеличение числа партнеров проекта, принимающих к оплате карту беспроцентной рассрочки «Совесть», расширение каналов дистрибуции карт, привлечение новых клиентов, а также на развитие платформы «Мультибанк» и привлечение новых банков - партнеров;
- **развитие предоплаченных карточных продуктов Банка.** Данное направление развития Банка связано с прекращением в ноябре 2017 года стратегического партнерства с МПС Visa и приобретением Банком статуса участника («Principal Member») МПС Master Card. Указанный статус предоставляет Банку преимущество в части использования без участия посредников и уплаты им соответствующей комиссии новых возможностей, предоставляемых МПС Master Card, а также возможность эмиссии платежных карт МПС Master Card;
- **развитие сервиса онлайн – эквайринга.** С учетом развития и роста рынка онлайн – платежей стратегической задачей Банка является повышение качества предоставляемого сервиса онлайн – эквайринга, разработка технических улучшений сервиса и конкурентных тарифных условий, а также привлечение новых партнеров;
- **развитие ЦУПИС КИВИ Банк (АО).** ЦУПИС (центр учета переводов интерактивных ставок) является инфраструктурным продуктом для букмекерского рынка, разработанным совместно с СРО «Ассоциация букмекерских контор». С учетом активного развития букмекерского рынка в Российской Федерации одной из стратегических задач Банка является расширение и усовершенствование сервиса приема ставок и выплаты выигрышей, а также привлечение новых продавцов в указанной сфере;
- **реализация стратегии «bank as a service» (BaaS).** Одним из глобальных трендов в финансово – технологической сфере является тренд Open Banking API (открытый

банковский интерфейс). Учитывая указанный тренд, летом 2017 года Банком был реализован новый проект — API QIWI Кошелька. В рамках данного проекта Банком был открыт доступ для внешних разработчиков к автоматизации работы с QIWI Кошельком с широким функционалом и монетизацией через комиссии. С учетом высокой конкуренции на рынке услуг (Яндекс.Деньги, Webmoney, Payeer) и стремительного развития технологий в указанной сфере одной из стратегических целей Банка на период 2019 года будет являться поддержание, дальнейшее развитие и усовершенствование стратегии BaaS, в том числе через инструментарий Open Banking API;

- **развитие сервисов Точка и Рокетбанк.** Указанные сервисы предоставляют своим клиентам услуги по расчетному обслуживанию, мобильный и интернет-банк, круглосуточный онлайн-офис и иные услуги. Дальнейшее развитие сервисов Точка и Рокетбанк в 2019 году связано с их развитием, поддержанием конкурентоспособности на рынке финансовых услуг и привлечением новых клиентов;
- **сохранение доли Платежной системы CONTACT на рынке платежных услуг Российской Федерации,** как универсального финансового сервиса, предлагающего широкий спектр розничных платежных услуг. Система базируется на консервативных платежных инструментах: переводах денежных средств без открытия банковских счетов. При этом Банк в рамках Системы активно внедряет иные платежные инструменты, в том числе развивает сегмент использования платежных карт.

Достижение поставленных целей обеспечивается внедрением международных стандартов, гарантирующих высокое качество ведения бизнеса, поддержанием безупречной репутации, высокой доходности и формированием корпоративной культуры.

5. Краткий обзор основных положений Учетной политики Банка

5.1 Принципы и методы оценки и учета существенных операций и событий

Бухгалтерский учет в Банке осуществляется в соответствии с требованиями:

- Положения Банка России «О плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения» от 27.02.2017г. №579-П;
- Положения Банка России «О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций» от 22.12.2014г. №446-П;
- Положения Банка России «О порядке бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой 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» от 22.12.2014г. № 448-П;
- Положения Банка России «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета вознаграждений работникам в кредитных организациях» от 15.04.2015г. №465-П;
- иных нормативных актов Банка России, Учетной политикой Банка, составленной в соответствии с указанными выше нормативными документами Российской Федерации.

Учетная политика для целей бухгалтерского учета на 2018 год утверждена приказом № ПР-0821 от 29.12.2017 г. В течение 2018г. в Учетную политику вносились изменения в связи с Указанием Банка России от 15.02.18 №4722-У, которые не оказали существенного влияния на порядок учета отдельных операций и их отражение в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Банком соблюдаются основные принципы ведения бухгалтерского учета:

- непрерывность деятельности;
- постоянство правил бухгалтерского учета;
- осторожность;
- отражение доходов и расходов по методу начисления;
- своевременность отражения операций;
- раздельное отражение активов и пассивов;
- преемственность входящего баланса;
- приоритет экономического содержания над юридической формой;
- открытость.

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность подготовлена в соответствии с принципом учёта по первоначальной стоимости (фактическим затратам), за исключением финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, отраженных по справедливой стоимости.

АКТИВЫ

Активы принимаются к бухгалтерскому учёту по их первоначальной стоимости. В дальнейшем активы оцениваются (переоцениваются) по справедливой стоимости, по себестоимости либо путём создания резервов на возможные потери в соответствии с нормативными актами ЦБ РФ.

Денежные средства и их эквиваленты

В целях составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности под денежными эквивалентами понимаются краткосрочные высоколиквидные вложения, свободно конвертируемые в денежные средства и подвергающиеся незначительному риску изменения стоимости. Денежные средства и их эквиваленты включают следующие статьи формы 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)»: денежные средства, средства кредитных организаций в ЦБ РФ (за исключением обязательных резервов в ЦБ РФ), средства кредитных организаций (за исключением активов, по которым существует риск потерь). Обязательные резервы в ЦБ РФ не рассматриваются как денежные средства и их эквиваленты в связи с ограничениями возможности их использования.

Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность, резервы на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности

Предоставленные ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность отражаются по стоимости их предоставления с даты фактического предоставления денежных средств.

По предоставленным ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в соответствии с требованиями Положения ЦБ РФ от 28 июня 2017 года № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» (с учётом изменений и дополнений) (далее – «Положение ЦБ РФ № 590-П») и действующим внутренним Положением создаются резервы на возможные потери.

Резерв формируется при обесценении ссуды (ссуд), то есть при потере ссудой стоимости вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств по ссуде перед Банком либо существования реальной угрозы такого неисполнения.

Резерв формируется в пределах суммы основного долга (балансовой стоимости ссуды). В сумму основного долга не включаются: обусловленные законом, обычаями делового оборота или договором, на основании которого ссуда предоставлена, платежи в виде процентов за пользование ссудой, комиссионные, неустойки, а также иные платежи в пользу Банка, вытекающие из договора, на основании которого ссуда предоставлена.

Резерв формируется по конкретной ссуде либо по портфелю однородных ссуд, то есть по группе ссуд со сходными характеристиками кредитного риска, соответствующих

требованиям, установленным Положением ЦБ РФ №590-П, и обособленных в целях формирования резерва.

Ссуды, предоставленные юридическим лицам

Резервы на возможные потери по ссудам юридическим лицам (кредитным организациям и юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями) формируются по каждой выданной ссуде отдельно на основе оценки кредитного риска по каждой выданной ссуде (профессионального суждения).

Профессиональное суждение выносится по результатам комплексного и объективного анализа деятельности заёмщика с учётом его финансового положения, качества обслуживания заёмщиком долга по ссуде, а также всей имеющейся в распоряжении Банка информации о заёмщике. На основании профессионального суждения ссуды классифицируются в одну из пяти категорий качества в соответствии с Положением ЦБ РФ №590-П.

Оценка финансового положения заёмщика производится Банком исходя из оценки влияния факторов риска, выявленных в результате анализа финансовой отчётности заёмщика и других данных о состоянии и финансовых результатах деятельности заёмщика.

Источники получения возможной информации о факторах риска включают средства массовой информации и другие источники. Отсутствие информации о заёмщике рассматривается Банком как один из факторов риска, принимаемых во внимание при вынесении профессионального суждения.

Ссуды, отнесённые ко II-V категориям качества, классифицируются Банком как обесцененные.

Ссуды с индивидуальными признаками обесценения (то есть с признаками, наличие которых не позволяет классифицировать ссуду в I категорию качества, в том числе если финансовое положение заёмщика и качество обслуживания долга по ссуде оцениваются хуже, чем хорошие и (или) выявлены факторы, являющиеся основанием для классификации ссуд в соответствии с т.н. «административными критериями» Положения ЦБ РФ №590-П) в общем случае оцениваются (классифицируются) на индивидуальной основе. К критериям, используемым Банком для определения наличия объективных свидетельств возникновения убытка от обесценения по ссудам, оцениваемым на индивидуальной основе, относятся основания, по которым финансовое положение заёмщика и/или обслуживание долга заёмщика не может быть оценено как хорошее. В частности, наличие картотеки неоплаченных расчётных документов к банковским счетам заёмщика, несоблюдение заёмщиком-кредитной организацией нормативов достаточности капитала, несоблюдение заёмщиком обязательств по текущему или иным договорам, уменьшение доходов, стоимости имущества, за счёт которого планировалось погашение задолженности.

По ссудам, отнесённым ко II-V категориям качества, резервы формируются с учётом обесценения I и II категории качества, перечень которого определен в Положении ЦБ РФ №590-П.

Определение размера резерва производится на постоянной основе одновременно с оценкой кредитных рисков по ссудам.

Ссуды, предоставленные физическим лицам

Резервы на возможные потери по ссудам, предоставленным физическим лицам, формируются Банком по портфелю однородных ссуд. Банк выделяет следующие портфели:

- портфель ссуд без просроченных платежей;

- портфель ссуд с просроченными платежами продолжительностью по срокам: от 1 календарного дня до 360 и более календарных дней.

Резервы по портфелям однородных ссуд формируются в соответствии с применяемой Банком методикой оценки риска по соответствующим портфелям однородных ссуд. Оценка кредитного риска по портфелю однородных ссуд осуществляется Банком на постоянной основе. В соответствии с Положением ЦБ РФ №590-П Банк распределяет сформированные портфели однородных ссуд по пяти категориям качества.

К критериям, используемым Банком для определения наличия объективных свидетельств возникновения убытка от обесценения по портфелям однородных ссуд относится наличие просроченных платежей по ссуде.

Списание Банком безнадёжной задолженности по ссуде осуществляется за счёт сформированного резерва по соответствующей ссуде. Признание задолженности безнадёжной, а также ее списание кредитными организациями осуществляются в порядке, установленном главой 8 Положения ЦБ РФ №590-П.

Порядок оценки и формирования резервов по ссудам физическим лицам, не включённым в портфели однородных ссуд, аналогичен порядку оценки и формирования резервов по ссудам клиентам –юридическим лицам.

Отсутствуют случаи неприменения правил бухгалтерского учёта, которые не позволили достоверно отразить имущественное состояние и финансовые результаты деятельности Банка.

Приобретение прав требований по договорам на предоставление (размещение) денежных средств

Приобретённые права требования по договорам на предоставление (размещение) денежных средств учитываются в сумме фактических затрат на его приобретение (далее – «цена приобретения»). В цену приобретения наряду со стоимостью прав требования, определённой условиями указанной сделки, при их наличии входят затраты на оплату услуг сторонних организаций, связанные с их приобретением и регистрацией.

Датой выбытия права требования является дата уступки права требования третьим лицам (дата реализации), определённая условиями сделки, либо дата погашения должником (заёмщиком) своих обязательств.

Финансовый результат от выбытия права требования определяется как разница между ценой приобретения права требования и ценой его реализации либо суммой, погашенной должником (заёмщиком) в соответствии с условиями договора, право требования по которому было приобретено. В случае если платежи в оплату реализуемого (погашаемого) права требования производятся частями, финансовый результат определяется как разница между суммой частичного платежа и суммой реализуемой (погашаемой) части права требования, рассчитываемой пропорционально отношению суммы частичного платежа к номинальной стоимости права требования.

Процентные доходы, возникающие по условиям первичного договора на размещение (предоставление) денежных средств, но не включённые в объём приобретённых прав требования, признаются в качестве доходов и отражаются в бухгалтерском учёте как «Процентные доходы от операций по размещению денежных средств».

Ценные бумаги

С момента первоначального признания и до момента прекращения признания вложения в ценные бумаги в зависимости от их классификации оцениваются (переоцениваются) по справедливой стоимости либо путём создания резервов на возможные потери.

Справедливой стоимостью ценной бумаги признаётся цена, которая была бы получена при продаже ценной бумаги при проведении операции на добровольной основе между участниками рынка ценных бумаг на дату оценки. Оценка справедливой стоимости осуществляется в порядке, определённом Международным стандартом финансовой отчётности (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости», введённым в действие на территории Российской Федерации (далее – «МСФО (IFRS) 13»).

В зависимости от целей приобретения Банк осуществляет классификацию ценных бумаг по следующим категориям:

- вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток;

- вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи;

- вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения;

К вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль

или убыток, относятся долговые и долевые ценные бумаги, приобретенные с целью продажи в краткосрочной перспективе (до 1 года), справедливая стоимость которых может быть надёжно определена.

К вложениям в ценные бумаги, удерживаемые до погашения, относятся долговые ценные бумаги, которые Банк намерен удерживать до погашения (вне зависимости от срока между датой приобретения и датой погашения).

К вложениям в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, относятся долговые и долевые ценные бумаги, которые при приобретении не определены в категории «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» и «удерживаемые до погашения».

Балансовая стоимость ценных бумаг после первоначального признания изменяется на сумму дисконта (премии), купонных (процентных) доходов, начисляемых и получаемых с момента первоначального признания ценных бумаг до их выбытия.

Вложения в ценные бумаги, классифицированные при первоначальном признании как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, учитываются по справедливой стоимости ценных бумаг.

Вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, учитываются по справедливой стоимости.

Под ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, резервы на возможные потери формируются в случае невозможности надёжного определения их справедливой стоимости и наличия признаков их обесценения.

Под ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток резервы на возможные потери не формируются. По долговым ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи, оцениваемым после первоначального признания по справедливой стоимости, при наличии признаков их обесценения суммы отрицательной переоценки таких ценных бумаг относятся на счёт по учёту расходов. Если в дальнейшем справедливая стоимость долговых ценных бумаг, классифицированных как «имеющиеся в наличии для продажи», увеличивается, сумма убытка от обесценения, отнесённого на счёт по учёту расходов, восстанавливается.

Долговые обязательства, которые Банк намерен удерживать до погашения, не переоцениваются. При необходимости формируются резервы на возможные потери в соответствии с Положением ЦБ РФ от 23.10.2017 № 611-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» (далее Положение ЦБ РФ № 611-П).

По долговым обязательствам, не погашенным в срок, Банком также формируются резервы на возможные потери в соответствии с Положением ЦБ РФ № 611-П. В целях определения размера резерва остатки на балансовых счетах классифицируются на основании мотивированного суждения в одну из пяти категорий качества. Для каждой из пяти категорий качества Банк применяет процент резерва в соответствии со значениями, установленными Положением ЦБ РФ № 611-П.

При классификации остатков на балансовых счетах Банк оценивает финансовое положение контрагента с целью выявления вероятности неисполнения либо ненадлежащего исполнения им договорных обязательств.

Оценка финансового положения контрагента производится Банком исходя из оценки влияния факторов риска, выявленных в результате анализа финансовой отчётности контрагента и других данных о состоянии и финансовых результатах деятельности контрагента.

Источники получения возможной информации о факторах риска включают средства массовой информации и другие источники. Отсутствие информации о контрагенте рассматривается Банком как один из факторов риска, при котором при вынесении профессионального суждения,



Оценка риска осуществляется Банком на постоянной основе.

Операции с ценными бумагами по сделкам РЕПО Банком не осуществляются.

Справедливая стоимость финансовых инструментов

Справедливая стоимость – это цена продажи актива или передачи обязательства («цена выхода») при проведении операции на добровольной основе между участниками основного (или наиболее выгодного) рынка в текущих нормальных рыночных условиях на дату оценки. При этом цена может быть определена путем непосредственного наблюдения или с использованием иной методики оценки.

Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котированная цена на активном рынке. Активный рынок – это рынок, на котором операции с активом или обязательством проводятся с достаточной частотой и в достаточном объеме, позволяющем получать информацию об оценках на постоянной основе.

Методы оценки, такие как модель дисконтированных денежных потоков, а также модели, основанные на данных аналогичных операций, совершаемых на рыночных условиях, или на текущей стоимости объекта инвестиций, используются для определения справедливой стоимости активов и обязательств, для которых недоступна рыночная информация о цене сделок.

Результаты оценки справедливой стоимости анализируются и распределяются по уровням иерархии справедливой стоимости следующим образом:

- к Уровню 1 относятся оценки по котированным ценам (некорректируемым) на активных рынках для идентичных активов или обязательств,
- к Уровню 2 – полученные с помощью методов оценки, в которых все используемые существенные исходные данные прямо либо косвенно являются наблюдаемыми для актива или обязательства (например, цены), и
- к Уровню 3 – относятся оценки, не основанные исключительно на наблюдаемых рыночных данных (т.е. для оценки требуется значительный объем ненаблюдаемых исходных данных).

Для распределения финансовых инструментов по уровням иерархии справедливой стоимости Банк использует профессиональные суждения. Переносы с уровня на уровень иерархии справедливой стоимости считаются имеющими место на конец отчетного периода.

Произведенная оценка показала, что балансовая стоимость финансовых активов и обязательств Банка, не учитываемых по справедливой стоимости, не отличается существенно от их справедливой стоимости на отчетную дату. Оценка справедливой стоимости данных активов и обязательств относится к Уровню 3 иерархии справедливой стоимости, кроме денежных средств и их эквивалентов, которые относятся к Уровню 1.

Справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой, не имеющих котировок на активном рынке, основывается на методе дисконтированных потоков денежных средств с применением действующих процентных ставок на рынке заимствований для новых инструментов, предполагающих аналогичный кредитный риск и аналогичный срок погашения. Используемые ставки дисконтирования зависят от валюты, срока погашения инструмента и кредитного риска контрагента.

В соответствии с законодательством и нормативными актами Российской Федерации по бухгалтерскому учету и банковской деятельности Банк ведет бухгалтерский учет и составляет отчетность в российских рублях. Аналитический учет в Банке ведется в валюте, в которой совершаются операции, и в рублях. Активы и обязательства в иностранной валюте отражаются в балансе Банка в рублях по официальному курсу ЦБ РФ на соответствующую дату. Переоценка средств в иностранной валюте осуществляется в начале операционного дня до отражения операций по счету (счетам). Переоценке подлежит входящий остаток на начало дня, за исключением сумм полученных и выданных авансов и предварительной оплаты за поставленные товары, выполненные работы и оказанные услуги, а также операций по расчетам с организациями-нерезидентами по валютным операциям.



Доходы и расходы от переоценки признаются ежедневно в связи с изменением валютного курса. Учет доходов и расходов Банка ведется в рублях Российской Федерации. Доход или расход в иностранной валюте отражается в рублях по курсу ЦБ РФ на дату операции.

Текущие внутрибанковские операции и операции по учету собственных капиталных вложений учитываются отдельно.

Размещенные (предоставленные) денежные средства отражаются на соответствующих счетах по срокам в момент совершения операции. При этом исчисление срока начинается с календарного дня, следующего за днем совершения Банком соответствующей операции, по день исполнения обязательств по договору включительно.

Привлечение денежных средств юридических и физических лиц во вклады, депозиты, для учета депозитов при расчетах с использованием банковских карт, а также прочее привлечение осуществляется Банком в соответствии с нормативными актами Банка России, регламентирующими порядок привлечения денежных средств, и условиями соответствующих договоров. В бухгалтерском учете операции отражаются в момент их совершения с отнесением на соответствующие счета по срокам привлечения.

Операции с использованием банковских карт (в том числе международных) осуществляются в соответствии с Положением Банка России «Об эмиссии платежных карт и об операциях, совершаемых с их использованием» от 24.12.2004г. №266-П.

Начисление и уплата процентов по размещенным и привлеченным денежным средствам осуществляется по методу начисления.

Ценные бумаги, приобретенные Банком с намерением удержания до погашения, учитываются по I категории качества. Учет ведется в сумме фактических затрат, связанных с приобретением. Резерв на возможные потери не формируется.

В целях бухгалтерского учета под основными средствами понимается часть имущества со сроком полезного использования, превышающим 12 месяцев, используемого в качестве средств труда для оказания услуг, управления организацией, а также в случаях, предусмотренных санитарно-гигиеническими, технико-эксплуатационными и другими специальными техническими нормами и требованиями. Лимит стоимости предметов для принятия к бухгалтерскому учету в составе основных средств в 2018 году установлен в размере 40 000 рублей включительно на дату приобретения.

Нематериальными активами признаются приобретенные и (или) созданные Банком результаты интеллектуальной деятельности и иные объекты интеллектуальной собственности (исключительные права на них), используемые при выполнении работ, оказании услуг или для управленческих нужд Банка в течение длительного времени (продолжительностью свыше 12 месяцев).

Материальные ценности, используемые для оказания услуг, управленческих, хозяйственных и социально-бытовых нужд, а также предметы, стоимостью ниже установленного лимита стоимости независимо от срока службы, учитываются в составе материальных запасов.

Начисление амортизационных отчислений по объектам основных средств производится линейным способом.

В процессе применения учетной политики Банком используются профессиональные суждения и оценки. Профессиональные суждения, которые оказывают наиболее существенное воздействие на суммы, отражаемые в бухгалтерской (финансовой) отчетности, и оценки, результатом которых могут быть существенные корректировки балансовой стоимости активов и обязательств в течение следующего отчетного периода, включают анализ и оценку резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности и дебиторской задолженности клиентов Банка.

Учет доходов и расходов ведется нарастающим итогом с начала года и осуществляется по методу начисления, согласно которому доходы и расходы учитываются в бухгалтерском учете по факту их признания.



Доход признается в бухгалтерском учете при наличии следующих условий:

- право на получение этого дохода кредитной организацией вытекает из договора или подтверждено иным соответствующим образом;
- сумма дохода может быть определена;
- отсутствует неопределенность в получении дохода;
- в результате операции по поставке (реализации) актива, выполнению работ, оказанию услуг кредитная организация передала покупателю риски и выгоды, связанные с правом собственности на поставляемый актив, больше не контролирует поставляемый (реализуемый) актив и не участвует в управлении им, или работа принята заказчиком, услуга оказана.

Суммы, полученные (взысканные) и подлежащие перечислению в пользу третьих лиц, доходами не признаются.

Расход признается в бухгалтерском учете при наличии следующих условий:

- расход производится (возникает) в соответствии с договором, требованиями законодательных и иных нормативных актов, обычаями делового оборота;
- сумма расхода может быть определена;
- отсутствует неопределенность в отношении признания расхода.

В отношении работ и услуг, заказчиком (получателем, потребителем, покупателем) которых является Банк, неопределенность в отношении признания расхода отсутствует с даты принятия работы, оказания услуги.

Если в отношении любых фактически уплаченных денежных средств или поставленных активов не исполнено хотя бы одно из условий, перечисленных выше, в бухгалтерском учете признается соответствующий актив, в том числе в виде дебиторской задолженности, а не расход.

5.2 О характере и величине корректировок, связанных с изменением Учетной политики и расчетных оценок, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка

Корректировки, связанные с изменением Учетной политики и расчетных оценок, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка, за 2018г. не вносились.

5.3 О характере допущений и об основных источниках неопределенности в оценках на конец отчетного периода

Подготовка Отчетности обязывает Банк выносить профессиональные суждения, делать оценки и допущения, влияющие на применение Учетной политики и величину активов и обязательств, доходов и расходов, представленных в Отчетности. Фактические результаты могут отличаться от указанных оценок.

Оценки и лежащие в их основе допущения пересматриваются на регулярной основе. Корректировки в оценках признаются в том отчетном периоде, в котором были пересмотрены соответствующие оценки, а также в последующих периодах, если они их затрагивают.

Профессиональные суждения, которые оказывают наиболее существенное воздействие на суммы, отражаемые в бухгалтерской (финансовой) отчетности, и оценки, результатом которых могут быть существенные корректировки текущей стоимости активов и обязательств в течение следующего финансового года, включают резервы на возможные потери по ссудам в соответствии с Положением ЦБ РФ №590-П и на возможные потери в соответствии с Положением ЦБ РФ №611-П.

Перечисленные далее пояснения представляют



Для аудиторских
заключений 40

существенных неопределённых оценок и критических мотивированных суждений при применении принципов учётной политики.

5.4 Резервы на возможные потери по активным операциям

По активным операциям с учетом их риска Банк формирует резервы на возможные потери. Формирование резервов и отражение их в бухгалтерском учете осуществляется в соответствии с действующими нормативными документами Банка России и разработанными на их основе внутрибанковскими правилами. При формировании резервов Банк принимает во внимание финансовое положение контрагента, качество обслуживания долга, наличие обеспечения. Аналитический учет резервов на возможные потери по активам формируется по каждому контрагенту в разрезе каждого вида активов (дебиторская задолженность, займы, прочие виды активов, включая требования по получению процентов и иных видов доходов).

5.5 Срок полезного использования основных средств и нематериальных активов

Срок полезного использования объекта основных средств Банк определяет исходя из:

- нормативно-правовых и других ограничений использования объекта;
- ожидаемого срока использования;
- ожидаемого физического износа, зависящего от его эксплуатации, системы проведения ремонта, естественных условий и влияния агрессивной среды;
- морального износа объекта, возникающего в результате изменения или усовершенствования производственного процесса.

Сроки полезного использования различных объектов основных средств могут быть представлены следующим образом:

- | | |
|--|----------------|
| - оборудование, офисная техника | от 2 до 3 лет |
| - производственное оборудование | от 3 до 5 лет |
| - офисная мебель и принадлежности | от 5 до 7 лет |
| - транспортные средства, банковское оборудование | от 7 до 10 лет |

Срок полезного использования нематериальных активов определяется Банком на дату признания нематериального актива исходя из:

- срока действия прав Банка на результат интеллектуальной деятельности или средство индивидуализации и периода контроля над нематериальным активом;
- ожидаемого срока использования нематериального актива, в течение которого Банк предполагает получать экономические выгоды.

В течение срока полезного использования основных средств и нематериальных активов начисление амортизации не приостанавливается даже в случае простоя или прекращения активного использования объекта, за исключением, когда объект полностью амортизирован.

Способ начисления амортизации для основных средств и нематериальных активов, расчетная ликвидационная стоимость для основных средств пересматриваются в конце каждого отчетного года.

5.6 Отложенные налоговые активы и обязательства

Банк осуществляет бухгалтерский учет отложенных налоговых активов и обязательств в соответствии с Положением Банка России от 25.11.2013г. №409-П «О порядке бухгалтерского учета отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов».

Под отложенным налоговым обязательством понимается сумма налога на прибыль,

подлежащая уплате в бюджет в будущих отчетных периодах в отношении налогооблагаемых временных разниц.

Под отложенными налоговыми активами понимается сумма налога на прибыль, подлежащая возмещению в будущих отчетных периодах в отношении вычитаемых временных разниц и перенесенных на будущее убытков, не использованных для уменьшения налога на прибыль. При этом, отложенные налоговые активы отражаются в бухгалтерском учете при вероятности получения Банком налогооблагаемой прибыли в будущих отчетных периодах.

Банк отражает изменение суммы отложенных налоговых обязательств и суммы отложенных налоговых активов по временным разницам в корреспонденции со счетами по учету финансового результата.

Суммы отложенных налоговых обязательств и суммы отложенных налоговых активов по временным разницам отражаются в бухгалтерском учете итоговой суммой.

5.7 Сведения о некорректирующих событиях после отчетной даты, существенно влияющих на финансовое состояние, состояние активов и обязательств Банка и на оценку их последствий в денежном выражении

Под некорректирующими СПОД Банк понимает события, свидетельствующие о возникших после отчетной даты условиях, в которых Банк ведет свою деятельность. Некорректирующие СПОД в бухгалтерском учете не отражаются.

В период составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности некорректирующие СПОД отсутствовали.

5.8 Информация об изменениях в Учетной политике на следующий 2019 финансовый год

По состоянию на 01.01.2019г. в Учетную политику внесены существенные изменения в связи с вступлением в силу принципов применения в бухгалтерском учете МСФО (IFRS) 9 «Финансовые активы» на основании:

Положения Банка России от 2 октября 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",

Положения 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",

Положения Банка России от 2 октября 2017 года N 606-П "О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций с ценными бумагами",

Указания Банка России от 16 ноября 2017 года N 4611-У "О внесении изменений в Положение Банка России от 4 июля 2011 года N 372-П "О порядке бухгалтерского учета производных финансовых инструментов", (в части, вступающей в силу с 1 января 2019 года),

Указания Банка России от 2 октября 2017 года N 4556-У "О внесении изменений в Положение Банка России от 22 декабря 2014 года N 446-П "О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций",

Указания Банка России от 2 октября 2017 года N 4555-У "О внесении изменений в Положение Банка России от 27 февраля 2017 года N 579-П "О порядке бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения", вступающей в силу с

1 января 2019 года).

Ниже перечислены основные изменения в учетной политике Банка с 01.01.2019:

Классификация и оценка финансовых инструментов

Банк классифицирует финансовые активы с учетом применяемой бизнес-модели и характеристик контрактного денежного потока в три основные категории: оцениваемые впоследствии по амортизированной стоимости; оцениваемые впоследствии по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прочего совокупного дохода; и оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка.

Финансовый актив оценивается по амортизированной стоимости, если выполняются оба следующих условия:

(а) финансовый актив удерживается в рамках бизнес-модели, целью которой является удержание финансовых активов для получения предусмотренных договором денежных потоков, и

(б) договорные условия финансового актива обуславливают получение в указанные даты денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга.

Финансовый актив оценивается по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, если выполняются оба следующих условия:

(а) финансовый актив удерживается в рамках бизнес-модели, цель которой достигается как путем получения предусмотренных договором денежных потоков, так и путем продажи финансовых активов, и

(б) договорные условия финансового актива обуславливают получение в указанные даты денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга.

Во всех прочих случаях финансовые активы оцениваются по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка.

Финансовые активы не реклассифицируются после их первоначального признания, за исключением периода после изменения бизнес-модели для управления финансовыми активами.

Если Банк определяет, что бизнес-модель, на основании которой управляется тот или иной портфель финансовых активов, претерпела изменения, являющиеся значительными относительно объема операций с данным портфелем активов, то он реклассифицирует все финансовые активы данного портфеля с первого дня следующего отчетного периода (дата реклассификации). Данные за прошлые периоды пересчету не подлежат.

Классификация и оценка финансовых обязательств Банка остаются неизменными.

Производные финансовые инструменты продолжают оцениваться по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка.

Обесценение

Помимо резервов на возможные потери согласно требованиям Положений ЦБ РФ № 611-П и 590-П, Банк также производит оценку резерва под ожидаемые кредитные убытки согласно МСФО (IFRS) 9 «Финансовые активы». Резервы на возможные потери корректируются до суммы резерва МСФО (IFRS) 9 «Финансовые активы». Резервы под ожидаемые кредитные убытки создаются по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости; финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе совокупного дохода; дебиторской задолженности по аренде, некоторым обязательствам, предоставленным



кредита и договорам финансовых гарантий. Ожидаемые кредитные убытки должны признаваться, в том числе, по активам, которые были только что созданы или приобретены.

Приобретенные или созданные кредитно-обесцененные активы

Приобретенные или созданные кредитно-обесцененные активы - это активы, по которым имелись признаки обесценения на момент первоначального признания. Такие активы признаются по справедливой стоимости, учитывающей кредитный риск на момент признания, то есть с учетом ожидаемых убытков за весь срок действия инструмента. Первоначальная эффективная ставка процента для начисления процентных доходов рассчитывается также с учетом кредитного риска на момент признания инструмента.

На каждую отчетную дату Банк оценивает, произошло ли значительное увеличение кредитного риска для финансовых инструментов с момента первоначального признания путем сравнения риска дефолта, имевшего место в течение ожидаемого срока службы инструмента между отчетной датой и датой первоначального признания.

При определении того, значительно ли увеличился кредитный риск с момента первоначального признания, Банк использует свою систему оценки кредитного риска, включая рейтинги рисков и прогнозную информацию для оценки ухудшения кредитного качества финансового инструмента.

Банк оценивает, значительно ли увеличился кредитный риск по финансовому инструменту на индивидуальной или коллективной основе. Для целей коллективной оценки обесценения финансовые инструменты группируются на основе общих характеристик кредитного риска с учетом типа инструмента и других факторов.

Если в последующий период кредитное качество улучшается и отменяет любое ранее оцененное значительное увеличение кредитного риска с момента его создания, то признаются не ожидаемые кредитные убытки за весь срок, а 12-месячные ожидаемые кредитные убытки.

Формирование, корректировка и восстановление резервов под ожидаемые кредитные убытки производится Банком в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» и Методикой резервирования Банка, утверждаемой отдельным документом.

Руководствуясь разъяснениями ЦБ РФ, Банк утвердил в своей учетной политике, что банковские гарантии, не входящие в сферу применения МСФО (IFRS) 9, учитываются в порядке, установленном главой 3 Положения ЦБ РФ № 605-П, при этом оценка таких банковских гарантий осуществляется в соответствии с МСФО (IAS) 37 «Оценочные обязательства, условные обязательства и условные активы».

Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки должны признаваться в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за 12 месяцев, либо ожидаемым кредитным убыткам за весь срок. Ожидаемые кредитные убытки за весь срок - это ожидаемые кредитные убытки, возникающие вследствие всех возможных событий дефолта на протяжении всего ожидаемого срока действия финансового инструмента, тогда как ожидаемые кредитные убытки за 12 месяцев составляют часть ожидаемых кредитных убытков, возникающих вследствие событий дефолта, возможных в течение 12 месяцев после отчетной даты.

Банк будет признавать оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок, за исключением следующих инструментов, по которым сумма признаваемого резерва будет равна ожидаемым кредитным убыткам за 12 месяцев:

- долговые ценные бумаги, если было определено, что они имеют низкий кредитный риск по состоянию на отчетную дату. Банк считает, что долговая ценная бумага имеет низкий кредитный риск, если кредитный рейтинг по ней соответствует общепринятому в мире определению рейтинга «инвестиционное качество».
- прочие финансовые инструменты, по которым кредитный риск не повысился значительно с момента первоначального признания.

Требования МСФО (IFRS) 9 в части обесценения являются оценочными и требуют применения суждений и допущений, особенно в следующих областях, которые подробно



обсуждаются ниже:

- оценка того, имеет ли место значительное повышение кредитного риска по финансовому инструменту с момента его первоначального признания; а также
- включение прогнозной информации в оценку ожидаемых кредитных убытков.

Оценка ожидаемых кредитных убытков

Ожидаемые кредитные убытки представляют собой расчётную оценку, взвешенную с учётом вероятности, кредитных убытков. Они будут оцениваться следующим образом:

- в отношении финансовых активов, не являющихся кредитно-обесценёнными по состоянию на отчётную дату: как приведённая стоимость всех ожидаемых недополучений денежных средств (то есть разница между денежными потоками, причитающимися Банку в соответствии с договором, и денежными потоками, которые Банк ожидает получить);
- в отношении финансовых активов, являющихся кредитно-обесценёнными по состоянию на отчётную дату: как разница между валовой балансовой стоимостью активов и приведённой стоимостью расчётных будущих денежных потоков;
- в отношении неиспользованной части обязательств по предоставлению денежных средств: как приведённая стоимость разницы между предусмотренным договором денежными потоками, которые причитаются Банку по договору, если держатель обязательства по предоставлению денежных средств воспользуется своим правом на получение денежных средств, и денежными потоками, которые Банк ожидает получить, если эти денежные средства будут выданы;
- в отношении договоров банковской гарантии: как приведённая стоимость ожидаемых выплат держателю договора для компенсации понесённого им кредитного убытка за вычетом сумм, которые Банк ожидает возместить.

Кредитно-обесценённые финансовые активы

Финансовые активы являются кредитно-обесценёнными, если имеется одно или несколько событий, которые оказывают негативное влияние на ожидаемые будущие денежные потоки.

Финансовый актив считается кредитно-обесценённым, когда происходит одно или несколько событий, которые оказывают негативное влияние на расчётные будущие денежные потоки по такому финансовому активу. Подтверждением кредитного обесценения финансового актива являются, в частности, наблюдаемые данные о следующих событиях:

- значительных финансовых затруднениях эмитента или заёмщика;
- нарушении условий договора, таких как дефолт или просрочка платежа;
- предоставлении кредитором уступки своему заёмщику в силу экономических причин или договорных условий, связанных с финансовыми затруднениями этого заёмщика и которую кредитор не предоставил бы в ином случае;
- появлении вероятности банкротства или иной финансовой реорганизации заёмщика;
- исчезновении активного рынка для данного финансового актива в результате финансовых затруднений;
- покупке или создании финансового актива с большой скидкой, которая отражает понесённые кредитные убытки.

Приобретенные права требования, в отношении которых на дату первоначального признания существуют наблюдаемые данные о событиях, подтверждающих их кредитное обесценение, являются кредитно-обесценёнными при первоначальном признании.

Кредит, условия которого были пересмотрены вследствие ухудшения финансового состояния заёмщика, как правило, считается кредитно-обесценённым, если только не существует свидетельство того, что риск неполучения предусмотренных договором денежных потоков существенно снизился и отсутствуют другие признаки

При оценке на предмет кредитного обесценения и

облигации (или иные финансовые активы), должником по которым выступает государство, Банк рассматривает следующие факторы:

- Репутация оценка кредитоспособности, отражённая в доходности облигаций.
- Оценки кредитоспособности, выполненные рейтинговыми агентствами.
- Способность страны получать доступ на рынки капитала для выпуска нового долга.
- Вероятность реструктуризации долга, приводящая к тому, что держатели понесут убытки в результате добровольного или вынужденного прощения долга.
- Наличие механизмов оказания международной поддержки, позволяющих обеспечить такой стране необходимую поддержку в качестве «кредитора в последней инстанции», а также выраженное в публичных заявлениях намерение государственных органов и ведомств использовать эти механизмы. Это включает оценку эффективности действия указанных механизмов и наличия способности соблюдения требуемым критериям вне зависимости от политического намерения.

Определение дефолта

Финансовый актив относится Банком к финансовым активам, по которым наступило событие дефолта, в следующих случаях:

- маловероятно, что кредитные обязательства заёмщика перед Банком будут погашены в полном объёме без применения Банком таких действий, как реализация обеспечений (при его наличии); или
- задолженность заёмщика по любому из существенных кредитных обязательств Банка просрочена более чем на 90 дней. Овердрафты считаются просроченной задолженностью с того момента, как клиент нарушил рекомендованный лимит либо ему был рекомендован лимит, меньший, чем сумма текущей непогашенной задолженности; или
- появится вероятность того, что актив будет реструктуризирован в результате банкротства заёмщика по причине его неспособности платить по своим обязательствам по кредиту.

При оценке наступления события дефолта по обязательствам заёмщика Банк будет учитывать следующие показатели:

- качественные: например, нарушение ограничительных условий договора (ковенантов);
- количественные: например, статус просроченной задолженности и неуплата по другому обязательству одного и того же эмитента Банка; а также
- на основе данных, самостоятельно разработанных внутри Банка и полученных из внешних источников.

Исходные данные при оценке возникновения события дефолта по финансовому инструменту и их значимость могут меняться с течением времени с тем, чтобы отразить изменения в обстоятельствах.

Значительное повышение кредитного риска

При определении того, имеет ли место значительное повышение кредитного риска (т.е. риска дефолта) по финансовому инструменту с момента его первоначального признания Банк рассмотрит обоснованную и подтверждаемую информацию, актуальную и доступную без чрезмерных затрат или усилий, включая как количественную, так и качественную информацию, а также анализ, основанный на историческом опыте Банка, экспертной оценке качества финансового инструмента и прогнозной информации.

Цель оценки заключается в выявлении того, имело ли место значительное повышение кредитного риска в отношении позиции, подверженной кредитному риску, посредством сравнения:

- вероятности дефолта за оставшуюся часть всего срока по состоянию на отчётную дату; и
- вероятности дефолта за оставшуюся часть всего срока, рассчитанной в отношении

данного момента времени, определенной при первоначальном признании позиции, подверженной кредитному риску (скорректированной, если уместно, с учетом изменения ожиданий относительно досрочного погашения).

Банк планирует использовать три критерия для определения того, имело ли место значительное повышение кредитного риска:

- количественный критерий, основанный на изменении вероятности наступления дефолта;
- качественные признаки; и
- 30-дневный «ограничитель» просрочки, за исключением, для которых этот «ограничитель» составляет 15 дней.

Уровни градации (рейтинги) кредитного риска

Банк присвоит каждой позиции, подверженной кредитному риску, соответствующий рейтинг кредитного риска на основании различных данных, которые используются для прогнозирования риска дефолта, а также посредством применения экспертного суждения в отношении кредитного качества. Рейтинги кредитного риска будут определяться с использованием качественных и количественных факторов, которые служат индикатором риска наступления дефолта. Эти факторы будут меняться в зависимости от характера подверженной кредитному риску позиции и типа заемщика.

Поскольку в соответствии с Указанием ЦБ РФ № 4638-У при подготовке пояснительной информации к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банк также руководствуется требованиями МСФО, то Банку потребуются подробные новые раскрытия информации, в частности, в отношении кредитного риска и ожидаемых кредитных убытков.

Кроме того, внесены изменения относительно объектов, отвечающих критериям признания в качестве основных средств. С 01.01.2019г. к основным средствам относятся объекты стоимостью не менее 100 000 руб. В дальнейшем Учетная политика может быть изменена или дополнена в соответствии с законодательством, а также в случае внесения технических поправок.

5.9 О характере и величине существенных ошибок по каждой статье годовой отчетности за каждый предшествующий период

При подготовке годовой отчетности за 2018 год существенных ошибок по каждой статье годовой отчетности за каждый предшествующий период не установлено.

6. Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса

6.1 Денежные средства и их эквиваленты

Наименование статьи	тыс. руб.	
	на 01.01.2019	на 01.01.2018
Наличные денежные средства	367 812	386 571
Денежные средства на счетах в Банке России (кроме обязательных резервов)	5 689 718	6 546 961
Денежные средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях, в том числе:	11 589 275	2 490 678
в кредитных организациях Российской Федерации	11 370 464	



в кредитных организациях иных стран	218 811	70 726
<i>Резерв под обесценение</i>	-5 138	-109 104
Итого денежные средства и их эквиваленты	17 641 667	9 315 106

справочно:

<i>Обязательные резервы</i>	684 203	228 714
-----------------------------	---------	---------

Обязательные резервы представляют собой средства, депонированные в ЦБ РФ, по которым не начисляются проценты и которые не предназначены для финансовых операций Банка. Обязательные резервы не рассматриваются как эквивалент денежных средств в связи с невозможностью их использования в текущей деятельности Банка и отражают выполнение обязательств Банка по соблюдению нормативных отчислений.

6.2 Чистая ссудная задолженность

Согласно решению Совета Директоров о размещении денежных средств в наименее рискованные операции Банк в основном размещает свободные денежные средства в депозиты Банка России и в краткосрочные кредиты банкам-корреспондентам, входящим в ТОП-10 банков по данным «РБК-рейтинг». Структура ссудной задолженности представлена в таблице:

	тыс. руб.	
Наименование статьи	на 01.01.2019	на 01.01.2018
Депозиты в ЦБ РФ	21 000 000	6 500 000
Межбанковские кредиты	0	0
Прочие размещенные средства в кредитных организациях	350 764	565 950
Прочие размещенные средства в банках-нерезидентах	298 455	147 154
Ссудная задолженность физическим лицам	5 922 631	1 746 871
Средства, предоставленные юридическим лицам	204 439	293 713
Средства, предоставленные юридическим лицам-нерезидентам	408 838	206 114
Ссудная задолженность до вычета резервов на возможные потери	28 185 127	9 459 802
<i>Резерв на возможные потери</i>	-741 229	-230 667
Итого чистая ссудная задолженность	27 443 898	9 229 135

Ссуды физическим лицам представлены следующими кредитными продуктами:

	тыс. руб.	
Наименование статьи	на 01.01.2019	на 01.01.2018
Потребительские кредиты	5 922 631	1 746 871
<i>Резерв на возможные потери</i>	-581 529	-107 380
Итого чистая ссудная задолженность	5 341 102	1 639 491

Ниже представлена ссудная задолженность в разрезе видов экономической деятельности заемщиков:



Для аудиторских
заключений 54

		тыс. руб.
Вид деятельности	01.01.2019	01.01.2018
Кредитные организации и биржи	21 649 219	7 213 104
Юридические лица всего, в том числе	613 277	499 827
оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	11 537	0
строительство	200	0
операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	1 986	1 500
деятельность в области информационных технологий	384 614	155 640
деятельность в сфере телекоммуникаций	185 860	328 115
разработка компьютерного программного обеспечения, консультационные услуги в данной области	9 035	9 035
прочие виды деятельности	20 045	5 537
кредиты на завершение расчетов	0	0
Физические лица	5 922 631	1 746 871
Ссудная задолженность до вычета резервов на возможные потери	28 185 127	9 459 802
<i>Резерв на возможные потери сформированный</i>	<i>-741 229</i>	<i>-230 667</i>
Итого чистая ссудная задолженность	27 443 898	9 229 135

Ниже представлена концентрация ссудной задолженности по географическому признаку:

		тыс. руб.
Регион	01.01.2019	
г.Москва	22 759 845	
Московская область	857 148	
Алтайский край	27 552	
Краснодарский край	226 624	
Красноярский край	74 653	
Приморский край	19 462	
Ставропольский край	43 100	
Хабаровский край	17 312	
Амурская область	11 832	
Архангельская область	24 440	
Астраханская область	26 562	
Белгородская область	43 186	
Брянская область	49 109	
Владимирская область	46 961	
Волгоградская область	174 651	
Вологодская область	18 804	
Воронежская область	585	
Нижегородская область	214 090	



Ивановская область	32 890
Иркутская область	54 130
Республика Ингушетия	3 962
Калининградская область	13 990
Тверская область	41 227
Калужская область	50 025
Камчатская область	11 070
Кемеровская область	59 154
Кировская область	18 198
Костромская область	13 449
Республика Крым	16 883
Самарская область	74 732
Курганская область	13 508
Курская область	33 209
Санкт-Петербург	317 908
Ленинградская область	100 171
Липецкая область	28 763
Магаданская область	2 937
Мурманская область	26 948
Новгородская область	15 519
Новосибирская область	67 683
Омская область	83 712
Оренбургская область	46 930
Орловская область	21 518
Пензенская область	31 022
Пермская область	74 331
Псковская область	12 309
Ростовская область	110 269
Рязанская область	33 133
Саратовская область	107 839
Сахалинская область	8 105
Свердловская область	213 976
Смоленская область	32 277
Севастополь	2 225
Тамбовская область	31 353
Томская область	18 894
Тульская область	82 409
Тюменская область	119 375
Ульяновская область	24 782
Челябинская область	85 013
Читинская область	11 421
Чукотский Автономный Округ	1 827
Ярославская область	29 071
Республика Адыгея	9 385
Республика Башкортостан	91 169
Республика Бурятия	3 979
Республика Дагестан	47 516



Кабардино-Балкарская Республика	15 153
Республика Алтай	2 263
Республика Калмыкия	10 703
Республика Карелия	11 086
Республика Коми	19 462
Республика Марий Эл	14 999
Республика Мордовия	21 764
Республика Северная Осетия - Алания	12 151
Карачаево-Черкесская Республика	4 615
Татарстан	215 267
Республика Тыва	7 161
Удмуртская республика	17 279
Республика Хакасия	11 784
Чеченская республика	12 264
Чувашская республика	35 596
Республика Саха Якутия	25 561
Еврейская автономная область	2 614
Итого Россия	27 477 834
Другие страны	
Бельгия (ОЭСР)	375 141
Узбекистан	166 720
Таджикистан	52 481
Киргизия	76 950
Азербайджан	3 500
Белоруссия	800
Грузия	6 126
Китай	3 473
Казахстан	0
Армения	21 182
Монголия	556
Молдавия	278
Кипр	86
Итого другие страны	707 293
Судная задолженность до вычета резервов на возможные потери	28 185 127
Резерв на возможные потери	-741 229
Итого чистая судная задолженность	27 443 898

	тыс. руб.
Регион	01.01.2018
г. Москва	7 780 787
Московская область	319 421
Санкт-Петербург	85 445
Татарстан	59 290
Свердловская область	56 721
Краснодарский край	50 108
Нижегородская область	37 265



Ростовская область	32 983
Челябинская область	31 045
Тюменская область	29 389
Ленинградская область	28 044
Республика Башкортостан	26 852
Волгоградская область	26 335
Саратовская область	22 598
Красноярский край	22 524
Самарская область	21 866
Пермская область	20 594
Воронежская область	18 919
Новосибирская область	18 911
Кемеровская область	18 273
Тульская область	18 068
Владимирская область	15 304
Иркутская область	15 082
Республика Дагестан	14 997
Омская область	14 283
Тверская область	14 137
Калужская область	12 824
Оренбургская область	11 091
Чувашская республика	10 980
Брянская область	10 892
Ставропольский край	10 549
Республика Саха Якутия	10 365
Курская область	10 122
Тамбовская область	9 675
Липецкая область	9 549
Рязанская область	9 283
Республика Крым	9 254
Смоленская область	9 240
Белгородская область	9 082
Пензенская область	8 854
Ярославская область	8 373
Ульяновская область	8 143
Ивановская область	7 738
Республика Мордовия	6 963
Мурманская область	6 809
Орловская область	6 495
Хабаровский край	6 194
Астраханская область	5 976
Алтайский край	5 939
Республика Коми	5 930
Чеченская республика	5 838
Кабардино-Балкарская Республика	5 626
Приморский край	4 749
Кировская область	4 619
Архангельская область	4 555
Республика Северная Осетия - Алания	4 346



Новгородская область	4 319
Костромская область	4 193
Томская область	4 164
Удмуртская республика	4 080
Республика Калмыкия	3 967
Республика Марий Эл	3 934
Сахалинская область	3 847
Калининградская область	3 582
Курганская область	3 582
Волгодонская область	3 338
Псковская область	3 120
Республика Хакасия	2 655
Республика Карелия	2 647
Читинская область	2 613
Республика Тыва	2 519
Амурская область	2 346
Камчатская область	2 260
Республика Адыгея	1 822
Республика Бурятия	1 504
Республика Ингушетия	1 463
Караеаево-Черкесская Республика	1 443
Магаданская область	1 351
Севастополь	930
Чукотский Автономный Округ	530
Республика Алтай	524
Еврейская автономная область	507
Другие страны	
Бельгия (ОЭСР)	149 760
Узбекистан	90 203
Таджикистан	61 473
Киргизия	35 250
Азербайджан	3 500
Белоруссия	3 000
Грузия	3 000
Китай	2 880
Казахстан	2 500
Армения	982
Монголия	461
Молдавия	173
Кипр	86
Средняя задолженность до вычета резервов на возможные потери	9 459 802
Резерв на возможные потери	-230 667
Итого чистая средняя задолженность	9 229 135

Ниже представлена ссудная задолженность в разрезе сроков, оставшихся до полного погашения:

тыс. руб.

Сумм по срокам, оставшимся до погашения (постребования) на 01.01.2019									
	до постребования и до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 дня до года	от года до 3 лет	свыше 3 лет	без срока погашения	просроченные	Итого
Ссудная задолженность	22 577 705	2 385 511	2 585 806	12 428	8 538	0	66 556	548 583	28 185 127

тыс. руб.

Сумм по срокам, оставшимся до погашения (постребования) на 01.01.2018									
	до постребования и до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 дня до года	от года до 3 лет	свыше 3 лет	без срока погашения	просроченные	Итого
Ссудная задолженность	7 443 108	554 612	518 736	667 292	1 252	0	162 361	112 441	9 439 802

6.3 Инвестиции в дочерние и зависимые организации, прочее участие

По решению общего собрания акционеров от 28.12.2016г. Банк вошел в состав учредителей некоммерческой организации Ассоциации развития финансовых технологий. В отчетном периоде дополнительные взносы в имущество Ассоциации развития финансовых технологий Банком не производились.

6.4 Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения

Так как основной целью Банка являются обеспечение гарантированных мгновенных расчетов для физических лиц и обеспечение высокого показателя мгновенной ликвидности, Банк не осуществляет проведение рискованных активных операций. С целью получения доходов Банк приобретает облигации федерального займа и удерживает их до погашения. Банк оценивает облигации федерального займа как высоколиквидный актив на основании того, что Министерство финансов Российской Федерации является федеральным министерством Российской Федерации, обеспечивающим проведение единой финансовой политики, а также осуществляющим общее руководство в области организации финансов в Российской Федерации.

По состоянию на 01.01.2019г. и по состоянию на 01.01.2018г. Банком не создавались резервы на возможные потери по вложениям в ценные бумаги, удерживаемые до погашения, так как в соответствии с Положением ЦБ РФ №611-П данные ценные бумаги относятся к I категории качества.

тыс. руб.

Наименование статьи	на 01.01.2019		
	Объем вложений	Срок погашения	Ставка купона, %
Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	1 935 540	27.02.19 – 27.05.20	6,4%-7,5%
Итого чистые вложения в ценные бумаги до погашения	1 935 540		



Наименование статьи	тыс. руб.		
	на 01.01.2018		
	Объем вложений	Срок погашения	Ставка купона, %
Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	1 804 362	15.03.18 – 15.05.19	6,7%-7,5%
Итого чистые вложения в ценные бумаги до погашения	1 804 362		

6.5 Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы

Ниже представлена сравнительная информация о приобретении, выбытии и начислении амортизации за 2018 год и за 2017 год основных средств, нематериальных активов и материальных запасов:

тыс. руб.							
2018	Капитальные вложения в приобретение основных средств	Оборотные средства	Транспортные средства	Нематериальные активы	Материальные запасы	Независимость, временно не используемая в основной деятельности	Всего
Фактические затраты/Текущая (восстановительная) стоимость							
Остаток на 01.01.2018	0	202 259	920	313 646	35 993	0	552 818
Поступления	91 886	212 176	0	220 858	443 064	0	967 984
Выбытия	-5 759	-53 038	0	-3 373	-429 738	0	-491 899
Переоценка	0	0	0	0	0	0	0
Остаток на 01.01.2019	86 136	361 397	920	531 131	49 319	0	1 028 903
Амортизация и убытки от обесценения							
Остаток на 01.01.2018	0	73 631	487	87 035	0	0	161 153
Погашенная амортизация за год	3 578	63 152	130	73 631	0	0	140 491
Убыток от обесценения	0	0	0	0	0	0	0
Выбытия	-1 981	-17 065	0	-3 373	0	0	-22 419
Переоценка	0	0	0	0	0	0	0
Остаток на 01.01.2019	1 597	119 718	617	157 294	0	0	279 226
Балансовая стоимость на 01.01.2019	84 539	241 679	303	373 837	49 319	0	749 677



тыс.руб.

2017	Капитальные вложения в приобретение основных средств	Оборудование	Транспортные средства	Нематериальные активы	Материальные запасы	Недвижимость, временно не используемая в основной деятельности	Всего
Фактические затраты/Реконструкция (восстановительная) стоимость							
Остаток на 01.01.2017	0	64 888	0	220 279	13 731	0	298 898
Поступления	0	172 465	920	114 032	162 800	0	450 217
Выбытия	0	-35 092	0	-20 683	-140 538	0	-196 313
Переоценка	0	0	0	0	0	0	0
Остаток на 01.01.2018	0	202 261	920	313 646	35 993	0	552 819
Амортизация и убытки от обесценения							
Остаток на 01.01.2017	0	-35 785	0	-30 586	0	0	-66 371
Изчисленная амортизация за год	0	-37 846	-487	-56 449	0	0	-94 782
Убытки от обесценения	0	0	0	0	0	0	0
Выбытия	0	0	0	0	0	0	0
Переоценка	0	0	0	0	0	0	0
Остаток на 01.01.2018	0	-73 631	-487	-87 035	0	0	-161 153
Балансовая стоимость на 01.01.2019	0	128 628	433	226 611	35 993	0	391 665

Основные средства в Банке учитываются на счетах бухгалтерского учета по первоначальной стоимости (не включая сумму налога на добавленную стоимость и акцизы), которая определяется для объектов:

- приобретенных за плату – исходя из фактических затрат на приобретение, сооружение, изготовление и доведение до состояния, в котором они пригодны для использования;
- полученных по договорам дарения и в иных случаях безвозмездного получения, по договорам, предусматривающим исполнение обязательств (оплату) неденежными средствами и внесенных акционерами в счет вклада в уставный капитал Банка - исходя из справедливой стоимости на дату получения основных средств.

Банк не признает в качестве объектов основных средств:

- запасные части, сервисное оборудование, инструменты и инвентарь специального назначения;
- затраты, связанные с приобретением изданий (книг, брошюр, журналов и т. п.) для использования при производстве продукции, выполнении работ, оказании услуг или для управления;
- объекты, в отношении которых при их принятия к учету принято решение о продаже или иной передаче; такие объекты квалифицируются в качестве товаров;
- объекты, отвечающие критериям признания в качестве основных средств и стоимостью менее 40 000 руб.

Зданий, сооружений и земли в собственности Банка не имеется, в связи с чем недвижимость, временно не используемая в основной деятельности, отсутствует.

По состоянию на 1 января 2019г, ограничения прав собственности на основные средства и объекты недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, у Банка отсутствуют. Основные средства в залог в качестве обеспечения исполнения обязательств не передавались.

В отчетном периоде Банк не осуществлял сооружение (строительство) объектов основных средств, но осуществлял капитальные вложения в арендованное имущество.



По состоянию на 1 января 2019г. Банк не имел договорных обязательств по приобретению основных средств.

По состоянию на 1 января 2019г. Банком не проводилась переоценка основных средств.

В отчетном периоде Банк не привлекал для оценки имущества независимого оценщика.

Стоимость объектов основных средств погашается посредством начисления амортизации в течение срока их полезного использования. Начисление амортизации по объекту основных средств начинается с даты, когда он становится готов к использованию, т.е. когда местоположение и состояние основного средства обеспечивают его использование в соответствии с намерениями Банка. Последующее начисление амортизации по основным средствам отражается в бухгалтерском учете ежемесячно не позднее последнего рабочего дня соответствующего месяца.

Долгосрочные активы (основные средства), предназначенных для продажи, по состоянию на 1 января 2019г. отсутствуют.

Нематериальным активом в Банке признается объект, одновременно удовлетворяющий следующим условиям:

- объект не имеет материально-вещественной формы;
- первоначальная стоимость объекта может быть надежно определена;
- объект может быть идентифицирован;
- предназначен для использования при выполнении работ, оказании услуг либо для управленческих нужд Банка;
- Банк имеет контроль над объектом и право на получение от использования объекта экономических выгод;
- предназначен для использования в течение длительного времени, т.е. срока продолжительностью свыше 12 месяцев;
- Банк не предполагает последующую перепродажу данного объекта.

Не являются нематериальными активами внутренние созданные бренды, торговые марки, товарные знаки и знаки обслуживания, публикуемые названия и т.п. Такие объекты могут быть признаны путем выделения из стоимости гудвила только при объединении компаний.

Банк учитывает нематериальные активы по первоначальной стоимости. Нематериальные активы, приобретенные за плату, первоначально оцениваются по стоимости приобретения. Стоимость приобретения нематериальных активов, полученных в рамках операций по объединению организаций, безвозмездно или внесенных акционерами в качестве вклада в уставной капитал Банка представляет собой справедливую стоимость на дату приобретения.

Нематериальные активы (НО), созданные своими силами, либо частично своими, частично с привлечением сторонних организаций капитализируются на основе затрат, понесенных на приобретение и внедрение данного НО, если первоначальная сумма превышает 1 миллион рублей и предполагаемый срок полезного использования составляет более 12 месяцев. Банк применяет линейный метод начисления амортизации ко всем группам НМА. Установленный Банком срок полезного использования нематериального актива не должен превышать юридического срока владения активом (то есть срока, указанного в документе, удостоверяющего права на этот актив). Ограничений прав собственности на нематериальные активы у Банка нет, в залог в качестве обеспечения исполнения обязательств нематериальные активы не передавались.

Запасами признаются активы в виде запасных частей, материалов, инвентаря, принадлежностей, изданий, которые будут потребляться при выполнении работ, оказании услуг в ходе обычной деятельности Банка либо при сооружении (строительстве), создании (изготовлении), восстановлении объектов основных средств, сооружений (строительстве), восстановлении объектов недвижимости, временно неиспользуемых в деятельности,



если они используются в процессе производства или оказания услуг и потребляются в одном производственном цикле.

Материальные запасы принимаются к учету по фактической стоимости. Материальные запасы списываются на расходы на основании требований на отпуск материальных ценностей со склада при передаче в эксплуатацию по стоимости каждой единицы.

Операции аренды

Аренда, по условиям которой к Банку переходят все риски и выгоды, связанные с владением активом, классифицируется как финансовая аренда. Банк не является ни арендодателем, ни арендатором в качестве финансовой аренды.

Аренда, которая не может быть классифицирована как финансовая, является операционной арендой. При заключении договоров операционной аренды Банк выступает как в качестве арендатора, так и в качестве арендодателя (в том числе с заключением договоров субаренды). Суммы платежей по договорам операционной аренды отражаются Банком-арендатором в составе расходов. Условия заключенных договоров в основном предполагают отражение в балансе Банка – арендатора предоплаты. Имущество, переданное в операционную аренду, продолжает отражаться на балансе Банка. Прямые затраты, связанные с заключением таких договоров, признаются в качестве расходов того периода, к которому они относятся. Доходы операционной аренды признаются равномерно в течение срока аренды. Минимальные арендные платежи – это платежи в течение срока аренды, которые обязан нести арендатор, включая арендную плату, расходы по предоставлению услуг и налоги, подлежащие оплате и возмещению арендодателю.

В отчетном периоде Банком не заключались договора аренды без права досрочного прекращения договора. Все договора аренды содержат условия досрочного прекращения договора, а также условия о наличии прав на продление договоров аренды.

Договора аренды, заключенные Банком в качестве арендатора, включают в себя, в том числе право Банка на продление договора – 27 шт., на заключение новых договоров аренды – 11 шт., на приобретение актива и на изменение цены договоров не имеется.

За 2018 год в качестве расходов были признаны суммы арендных платежей в размере 428 415 тыс. руб. Все платежи являлись минимальными арендными платежами.

По состоянию на 1 января 2019г. Банком основные средства в аренду не передавались.

6.6 Прочие активы

	тыс. руб.	
Прочие активы	на 01.01.2019*	на 01.01.2018
Финансового характера всего, в том числе:	5 243 809	114 530
Комиссии	168 062	110 372
Требования по начисленным процентам	10 724	4 158
Незавершенные расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры и операторами по переводу денежных средств*	5 065 023	0
Нефинансового характера всего, в том числе:	797 664	345 486
расчеты с бюджетом и внебюджетными фондами	2 990	6 367
расходы будущих периодов	110 388	48 341
расчеты с дебиторами	668 084	192 660
прочее	16 202	98 118
Итого прочих активов до вычета резерва на возможные потери	6 041 473	460 016
Резерв на возможные потери	-430 634	-217 526
Итого прочих активов	5 610 839	242 490

*на 01.01.19 остатки по счетам 30232 и 30233, 30221 и 30222, 47421 и 47424 на ссудительные и аккредитованные прочие активы и обязательства в ф.806 "Бухгалтерский баланс"



Долгосрочная дебиторская задолженность по прочим операциям, погашение или оплата по которой ожидается в период, превышающий 12 месяцев от отчетной даты, включенной в состав прочих активов в Банке отсутствуют.

6.7 Средства кредитных организаций

Наименование статьи	тыс. руб.	
	на 01.01.2019	на 01.01.2018
Корреспондентские счета	1 470 049	1 507 531
Полученные межбанковские кредиты и депозиты	0	0
Итого средства кредитных организаций	1 470 049	1 507 531

6.8 Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

Наименование статьи	тыс. руб.	
	на 01.01.2019	на 01.01.2018
Средства юридических лиц и средства по переводам всего, в том числе	12 887 450	8 433 572
Средства для расчетов предоплаченными картами и осуществления переводов электронных денежных средств с использованием электронного средства платежа	6 025 005	5 240 868
Текущие/расчетные счета	6 300 403	3 132 847
Срочные депозиты	562 042	59 857
Вклады и счета физических лиц и индивидуальных предпринимателей всего, в том числе:	14 307 162	640 397
Текущие/расчетные счета	13 048 239	547 517
Вклады	1 258 923	92 880
Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	27 194 612	9 073 969

Существенный рост остатков по счетам физических лиц объясняется активной миграцией клиентов филиала Рокетбанк ПАО «Открытие» в Филиал Рокетбанк КИВИ Банк в третьем и четвертом квартале 2018 года.

6.9 Выпущенные долговые ценные бумаги

В отчетном периоде Банком не выпускались собственные векселя и другие долговые обязательства.

6.10 Прочие обязательства

Прочие обязательства	тыс. руб.	
	на 01.01.2019*	на 01.01.2018
Финансового характера всего, в том числе:	17 279 737	6 227 174
Комиссии и вознаграждения контрагентам	281 836	274 068
Обязательства по процентам	30 192	533
Дивиденды	96	96

Обязательства по расчетам	495 512	237 170
Незавершенные расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры и операторами по переводу денежных средств*	16 472 101	5 715 307
Нефинансового характера всего, в том числе:	836 368	572 090
Расчеты с бюджетом и внебюджетными фондами	347 431	30 977
Доходы будущих периодов	5 610	15 536
Расчеты с кредиторами	480 175	523 391
Прочее	3 152	2 186
Итого прочих обязательств	18 116 105	6 799 264

*на 01.01.19 остатки по счетам 30232 и 30233, 30221 и 30222, 47421 и 47424 не сворачивались в составе прочих активов и обязательств в ф.806 "Бухгалтерский баланс"

6.11 Средства акционеров (участников)

Уставный капитал Банка сформирован в размере 297 900 тыс. руб. и разделен на обыкновенные и привилегированные акции. Величина уставного капитала Банка в отчетном периоде не изменялась. На 01.01.2019г. общее количество размещенных и оплаченных обыкновенных акций не изменилось по сравнению с 01.01.2018г. и составило – 2 978 758 штук. Номинальная стоимость каждой обыкновенной акции равна 100 руб.

На 01.01.2019г. общее количество разрешенных к выпуску привилегированных акций не изменилось по сравнению с 01.01.2018г. и составило 2 420 штук. Номинальная стоимость каждой привилегированной акции равна 10 руб. Все разрешенные к выпуску привилегированные акции были выпущены и полностью оплачены.

Уставный капитал Банка был сформирован за счет вкладов акционеров в российских рублях, при этом акционеры имеют право на получение дивидендов и распределение капитала в российских рублях. Привилегированные акции являются не голосующими. Одна обыкновенная акция дает право на один голос и ограничения по ним (включая ограничения на выплату дивидендов, ограничения по количеству акций, принадлежащих одному акционеру и их суммарной номинальной стоимости, по максимальному числу голосов, предоставляемых одному акционеру) отсутствуют. Количество акций каждой категории (типа), которые могут быть размещены в результате конвертации размещенных ценных бумаг, конвертируемых в акции, или в результате исполнения обязательств по опционам кредитной организации-эмитента отсутствуют. Акции, принадлежащие Банку, отсутствуют.

тыс. руб.		
Наименование статьи	на 01.01.2019	на 01.01.2018
Обыкновенные акции, номинал 100 руб.	297 876	297 876
Привилегированные акции, номинал 10 руб.	24	24
Итого уставный капитал	297 900	297 900

Список акционеров	Доля участия, % на 01.01.2019	Доля участия, % на 01.01.2018
АО «КИВИ»	99,0245	99,0245
Прочие	0,9755	0,9755
Итого	100,00%	100,00%



6.12 Резервный фонд

Резервный фонд формируется в соответствии с требованиями по общим банковским рискам, включая будущие убытки и прочие непредвиденные риски и условные обязательства. Резервный фонд сформирован в соответствии с требованиями законодательства и Уставом Банка, предусматривающим создание фонда для указанных выше целей в размере не менее 5% от уставного капитала Банка. По состоянию на 01.01.2019г. резервный фонд не изменился по сравнению с 01.01.2018г. и составил 15 391 тыс. руб.

7. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах

7.1 Информация о комиссионных и операционных доходах и расходах

Основной объем доходов получен Банком в виде комиссионного дохода от расчетного обслуживания клиентов. Ниже представлены сравнительные данные по комиссионным и операционным доходам за 2018 и 2017 годы:

Виды дохода/расхода	тыс. руб.	
	за 2018	за 2017
Комиссионные доходы, в т.ч.	20 158 172	12 738 488
от осуществления переводов денежных средств	19 229 770	11 918 009
от других операций	928 402	820 479
Комиссионные расходы, в т.ч.	-11 169 556	-7 507 086
за услуги по переводам денежных средств, включая услуги платежных и расчетных систем	-3 253 730	-1 666 054
за услуги информационного и технологического взаимодействия по банковским картам и платежам	-4 345 064	-3 293 067
другие комиссионные расходы	-3 570 762	-2 547 965
Операционные доходы, в т.ч.	2 655 831	153 388
от операций с предоставленными кредитами	139 664	0
от оказания консультационных и информационных услуг	11 006	1 778
доходы от аренды	2 637	734
прочие операционные доходы*	2 502 524	150 876
Операционные расходы, в т.ч.	-8 795 165	-4 535 546
расходы на содержание персонала	-4 538 377	-1 746 992
расходы по операциям с основными средствами и нематериальными активами	-52 597	-34 202
амортизация основных средств и нематериальных активов	-140 491	-75 686
расходы на рекламу	-1 301 877	-955 358
прочие организационно-управленческие расходы	-2 761 823	-1 723 308

*Существенный рост прочих операционных доходов в 2018 году связан с получением дохода по договору об обеспечении информационного и технологического взаимодействия с ПАО Банк «ФК Открытие» в размере 1636 135 тыс. руб.



Для аудиторских
заключений 67

7.2 Информация об убытках и суммах восстановления и обесценения по каждому виду активов

тыс. руб.

	Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность и проценты	Средства, размещенные на корреспондентских счетах	Целевые бумаги, удерживаемые до погашения	Прочие активы	Условные обязательства кредитного характера	Под операции с резидентами и оффшорами	Итого
Остаток резерва на 01.01.17	5 292	2 868	0	154 064	1 056	27 706	190 986
Создание	866 797	2 445 904	0	7 196 768	217 161	182 965	10 909 595
Восстановление	-640 746	-2 339 668	0	-6 660 480	-71 684	-107 359	-9 819 937
Списание за счет резерва	0	0	0	-142	0		-142
Остаток резерва на 01.01.18	231 343	109 104	0	690 210	146 533	103 312	1 280 502

тыс. руб.

	Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность и проценты	Средства, размещенные на корреспондентских счетах	Целевые бумаги, удерживаемые до погашения	Прочие активы	Условные обязательства кредитного характера	Под операции с резидентами и оффшорами	Итого
Остаток резерва на 01.01.18	231 343	109 104	0	690 210	146 533	103 312	1 280 502
Создание	3 144 869	1 743 550	0	8 693 360	1 211 157	863 353	15 656 289
Восстановление	-2 632 194	-1 845 008	0	-8 865 644	-601 515	-832 084	-14 776 445
Списание за счет резерва	-942	-2 508	0	-89 141	0		-92 591
Остаток резерва на 01.01.19	743 076	5 138	0	428 785	755 175	134 581	2 067 755

7.3 Информация о сумме курсовых разниц, признанной в составе прибыли или убытков, за исключением тех, которые возникают в связи с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток

тыс. руб.

Наименование статьи	за 2018	за 2017
Доходы от операций купли-продажи иностранной валюты	3 435 300	1 396 020
Расходы от операций купли-продажи иностранной валюты	-1 809 510	-427 932
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	1 625 790	968 088
Доходы от переоценки иностранной валюты	6 195 114	3 086 760
Расходы от переоценки иностранной валюты	-6 464 556	-3 084 747
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	-269 442	2 013
Итого чистая прибыль по операциям с иностранной валютой	1 356 348	970 101



7.4 Информация об основных компонентах расхода по налогу

Расходы по налогам за 2018 и 2017 годы, отраженные в Отчете о финансовых результатах, включают следующие компоненты:

Наименование статьи	тыс. руб.	
	за 2018	за 2017
Расходы по текущему налогу на прибыль, всего, в том числе:	842 221	409 634
налог на прибыль, рассчитанный по ставке 20%	821 046	384 000
налог на прибыль, рассчитанный по ставке 15%	21 175	25 634
Расходы по прочим налогам и сборам, относимым на расходы	1 034 227	716 779
Изменение отложенного налогообложения, связанные с возникновением и списанием временных разниц	- 307 430	- 9 581
Итого начисленные налоги за 2018 год	1 569 018	1 116 832

Расчет налога на прибыль осуществляется по налоговым ставкам в соответствии с Налоговым Кодексом РФ. В течение 2018 года Банк платил налог на прибыль по процентному (купонному) доходу по государственным ценным бумагам, исполняемому по ставке 15%. Все налоговые обязательства Банк исполняет в полном объеме.

Налогооблагаемая база по налогу на прибыль и прибыль по данным бухгалтерского учета не совпадают. Прибыль для целей бухгалтерского и налогового учета отличаются из-за разных правил признания отдельных доходов и расходов в бухгалтерском и налоговом учете, что приводит к возникновению разниц между бухгалтерской и налогооблагаемой прибылью.

Результаты сверки расхода по налогу на прибыль и результата умножения бухгалтерской прибыли на ставку налога отражены в таблице:

	тыс. руб.	
	за 2018	за 2017
Прибыль до налогообложения (строка 22 Отчета о финансовых результатах минус прочие налоги, кроме налога на прибыль)	3 359 765,00	929 888
Теоретические налоговые отчисления по официальной ставке 20%	671 953,00	185 978
Влияние расходов, не уменьшающих налогооблагаемую базу	565 964	119 699
Влияние доходов, не увеличивающих налогооблагаемую базу	- 112 111	- 12 122
Влияние доходов, облагаемых по более низкой ставке (15%)	- 7 059	- 8 545
Прочие разницы	- 583 956	115 043
Расходы по налогу на прибыль за год	534 791	400 053

7.5 Информация о вознаграждении работникам

Ниже представлена сравнительная информация о вознаграждении работникам*:

Наименование статьи	тыс. руб.	
	за 2018	за 2017
Расходы на заработную плату и премии ВСЕГО, в том числе:	3 405 334	1 317 014
фиксированная часть	2 565 067	1 021 774
не фиксированная часть	840 267	295 240
в том числе управленческому персоналу	75 181	41 524
Расходы на взносы в государственные внебюджетные фонды	874 215	337 894
Другие расходы на содержание персонала	65 237	31 597
ИТОГО	4 344 791	1 686 505
Вознаграждение Совету Директоров	2 736	

**Без учета оценочных резервов по оплате труда в размере 193 591 тыс. руб. за 2018г., в размере 57 751 тыс. руб. за 2017г.*

7.6 Информация о затратах на исследования и разработки, признанные в качестве расходов в течение отчетного периода

В течение отчетного периода расходов в виде затрат на исследования и разработки у Банка не возникало.

7.7 Информация о выбытии основных средств и его результатах

Выбытие основных средств в Банке осуществляется на основании заключений постоянно действующей комиссии, которая подтверждает целесообразность реализации или списания основных средств. В отчетном периоде доход от выбытия основных средств составил 3 640 тыс. руб., расход от списания выбывших основных средств составил 4 438 тыс. руб.

7.8 Информация об урегулировании судебных разбирательств

По состоянию на 01.01.2019г., как и на 01.01.2018г., судебных разбирательств с суммой иска свыше 1 млн. руб. в Банке не имеется.

8. Сопроводительная информация к отчету об изменениях в капитале

Существенных изменений в источниках собственных средств Банка за отчетный период не происходило. В отчетном периоде выплаты в пользу акционеров (участников) не производились. Общий совокупный доход Банка за отчетный период состоит из прибыли отчетного года в размере 2 831 092 тыс. руб.

Балансовая стоимость инструментов капитала на 01.01.2017	2 384 465
Изменение прибыли за год	529 835
Изменение прочего совокупного дохода за год	0
Операции с акционерами за год	0
Балансовая стоимость инструментов капитала на 01.01.2018	3 834 747
Изменение прибыли за год	2 831 092
Изменение прочего совокупного дохода за год	0
Операции с акционерами за год	0
Балансовая стоимость инструментов капитала на 01.01.2019	6 665 839

9. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств

тыс. руб.		
Прирост (использование) денежных средств	за 2018	за 2017
Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	9 211 547	2 011 057
Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	17 622 337	9 211 547
Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	8 410 790	7 200 490

За отчетный период прирост денежных средств составил 8 410 790 тыс. руб. В состав активов отчета о движении денежных средств не включаются активы, по которым существует риск потерь (на 01.01.19 – в сумме 19 330 тыс. руб., на 01.01.18 – в сумме 103 559 тыс. руб.). Недоступные для использования остатки денежных средств и их эквивалентов, кроме средств обязательных резервов, депонируемых в Банке России, отсутствуют. В связи с присоединением к Банку ПКО «Рашида» в апреле 2017 года в составе строки 1.2.4 «Чистый прирост по прочим активам» отчета о движении денежных средств за 2017 год отражены 2 813 389 тыс. руб., полученные в результате присоединения.

10. Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом

Информация о рисках, составленная в соответствии с Указанием Банка России от 07.08.2017г. №4482-У «О форме и порядке раскрытия кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом» раскрывается Банком в сети Интернет по адресу <https://qiwi.com/qiwibank.action> в разделе «Раскрытие информации для регулятивных целей».

10.1 Структура управления рисками

Общую ответственность за определение рисков и контроль за ними несет Совет директоров, однако, также существуют отдельные независимые органы, которые отвечают за управление и контроль над рисками.

Совет директоров отвечает за общий подход к управлению рисками, за утверждение стратегии и принципов управления рисками. Обязанность Правления заключается в контроле за процессом управления рисками в Банке.

С целью осуществления управления рисками Банком была сформирована Служба управления рисками, которая отвечает за внедрение и проведение процедур, связанных с управлением рисками, с тем, чтобы обеспечить независимый процесс

В процессе управления рисками также участвует Казначейство

Банка отвечает за управление активами и обязательствами Банка, а также общей финансовой структурой. Казначейство также несет основную ответственность за риск ликвидности и риск финансирования Банка.

В соответствии с требованиями нормативных актов ЦБ РФ в Банке создана и функционирует система внутреннего контроля. Внутренний контроль осуществляется в соответствии с полномочиями, определенными учредительными и внутренними документами Банка.

Элементом системы внутреннего контроля Банка является Служба внутреннего контроля Банка, в функции которой входит проверка полноты применения и эффективности методологии оценки банковских рисков и процедур управления банковскими рисками (методик, программ, правил, порядков и процедур совершения банковских операций и сделок, управления банковскими рисками).

Процессы управления рисками, проходящие в Банке, ежегодно проходят аудит Службой внутреннего аудита, которая проверяет как достаточность процедур, так и выполнение этих процедур Банком. Служба внутреннего аудита обсуждает результаты проведенных проверок с руководством и представляет свои выводы и рекомендации Совету директоров.

Функционирование системы управления рисками основано на соблюдении следующих принципов:

- ответственность руководства Банка за принимаемые решения;
- строгое соблюдение этических норм и стандартов профессиональной деятельности;
- постоянное выявление и оценка рисков;
- осуществление постоянного контроля и разделение полномочий при принятии решений;
- наличие эффективных внутрибанковских информационных потоков;
- вовлечение всех сотрудников Банка в процесс постоянного мониторинга системы внутреннего контроля.

На основании вышеуказанных принципов Банком разработаны и утверждены внутренние документы, регламентирующие порядок управления банковскими рисками, которые возникают или могут возникнуть при проведении тех или иных банковских операций.

Формирование отчетности по рискам осуществляется в соответствии с требованиями ЦБ РФ и с учетом рекомендаций Базельского комитета по банковскому надзору. Отчетность формируется Службой управления рисками. Подразделения Банка, которые предоставляют Службе управления рисками и департаменту бухгалтерского учета и отчетности информацию, необходимую для оценки достаточности капитала, показателей ликвидности, прогнозных показателей и других показателей риска, несут ответственность за ее корректность.

На ежеквартальной основе Служба управления рисками формирует отчеты об уровне значимых для Банка рисков (кредитный риск, риск ликвидности, рыночный риск и операционный риск). Указанные отчеты рассматриваются и утверждаются Советом директоров.

Не реже чем раз в год Служба управления рисками проводит стресс-тестирование согласно разработанной и утвержденной внутренней методологии Банка по стресс-тестированию. По итогам проведенного стресс-тестирования формируются соответствующие отчеты в разрезе оцениваемых рисков, которые рассматриваются и утверждаются Советом директоров Банка.

Состав и периодичность отчетности по рискам соответствует требованиям к отчетности со стороны ЦБ РФ, требованиям к управленческой отчетности и требованиям к раскрытию информации по рискам для всех заинтересованных сторон.

Состав и периодичность отчетности по рискам, предоставляемой Совету директоров, Председателю Правления, Правлению, подразделениям, участвующим в управлении рисками,

определяется внутренними нормативными документами Банка в соответствии с требованиями указания Банка России «О требованиях к системам управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы» от 15.04.2015г. №3624-У.

К значимым рискам, влиянию которых Банк подвергается в ходе своей деятельности в качестве кредитной организации и хозяйствующего субъекта относятся:

- кредитный риск;
- рыночный риск;
- операционный риск;
- риск ликвидности.

10.2 Кредитный риск

Банк принимает на себя кредитный риск, а именно риск того, что контрагент не сможет полностью погасить задолженность в установленный срок. Банк контролирует кредитный риск как на уровне отдельных заемщиков/групп связанных заемщиков, так и на уровне кредитного портфеля Банка в целом. Контроль кредитного риска на уровне отдельного заемщика осуществляется путем установления лимита риска на заемщика, включая банки. Фактическое соблюдение лимитов в отношении уровня принимаемого риска контролируется на ежедневной основе. Управление рисками на уровне кредитного портфеля Банка осуществляется путем установления системы лимитов кредитного портфеля, задающих приемлемый уровень концентрации риска по отраслям, типу обеспечения, внутреннему кредитному рейтингу, а также максимально допустимый риск на одного заемщика. Управление кредитным риском осуществляется посредством регулярного анализа способности существующих и потенциальных заемщиков погасить процентные платежи и основную сумму задолженности, а также через изменение кредитных лимитов, в случае необходимости. Управление кредитным риском также осуществляется путем получения залога и поручительства компаний и физических лиц. Банк определяет свою готовность к принятию кредитного риска путем утверждения кредитной политики. Кредитная политика устанавливает основные этапы кредитного процесса, разграничивает полномочия принятия кредитных решений, определяет лимиты концентрации кредитного портфеля и систему соблюдения этих лимитов.

В Банке существует следующая система полномочий в части управления кредитным риском:

- Полномочия Совета директоров Банка:
 - обеспечение создания организационной структуры Банка, соответствующей основным принципам управления кредитным риском;
 - осуществление контроля за политикой и периодичностью проверок СВА, соблюдения основных принципов Кредитной политики отдельными подразделениями и Банком в целом;
 - оценка эффективности управления кредитным риском;
 - оценка рисков, возникающих при совершении сделок от имени Банка, в соответствии с Положением о Совете директоров Банка;
 - контроль за деятельностью исполнительных органов Банка по управлению кредитным риском;
 - рассмотрение и утверждение лимитов показателей, используемых для мониторинга кредитного риска;
 - утверждение внутренних документов и изменений к ним, определяющих правила и процедуры соблюдения Кредитной политики Банка, за исключением внутренних документов, утверждение которых отнесено Уставом к компетенции Общего собрания акционеров и Правления Банка;
 - самооценка.

- Полномочия Правления Банка:



Для аудиторских
заключений 73

- распределение полномочий и ответственности по управлению кредитным риском между руководителями подразделений различных уровней, обеспечение их необходимыми ресурсами, установление порядка взаимодействия и представления отчетности;
- обеспечение наличия в Банке структурных единиц, ответственных за выполнение правил и процедур по кредитованию заемщиков;
- утверждение внутренних документов и изменений к ним, определяющих правила и процедуры соблюдения Кредитной политики, за исключением внутренних документов, утверждение которых отнесено Уставом к компетенции Общего собрания акционеров и Совета директоров Банка;
- утверждение условий кредитования в рамках Кредитных продуктов;
- принятие решения о списании безнадежной задолженности с баланса Банка.
 - Полномочия Председателя Правления Банка (Заместителей Председателя Правления):
- подписание Кредитных договоров, договоров обеспечения и дополнительные соглашения к Кредитным договорам и договорам обеспечения;
 - Полномочия Кредитного комитета Банка:
- принятие решения о кредитовании Заемщиков;
- установление условий кредитования: форма кредитования, сумма кредитования, срок кредитования, размер процентной ставки за пользование кредитом, наличие и качество обеспечения по кредиту, периодичность и размер выплат по кредиту и иные существенные условия кредитования;
- принятие решения об изменении первоначальных условий кредитования;
- принятие решения об изменении количества и качества обеспечения по кредитованию;
- признание обслуживания долга хорошим по реструктурированным ссудам.
 - Полномочия Менеджера по управлению Казначейством:
- контроль за соблюдением установленных правил и процедур по кредитованию;
- предоставление заключения о кредитном риске по сделкам, выносимым на рассмотрение Кредитным комитетом Банка;
- контроль предоставления информации по кредитному портфелю;
- контроль за своевременностью формирования и предоставления отчетности по операциям кредитования в Банк России.
 - Полномочия Службы внутреннего контроля:
- выявление и мониторинг уровня регуляторного риска в части организации и реализации требований Кредитной политики Банка, а также выработку рекомендаций, направленных на его контроль и минимизацию уровня регуляторного риска.
- контроль соответствия внутренних документов Банка их содержания требованиям законодательства и системы внутреннего контроля, разработанной в Банке
- Полномочия Службы внутреннего аудита:
- проведение оценки эффективности управления кредитным риском
- своевременное информирование Совета директоров о выявленных в ходе проверок нарушениях.
- Полномочия Службы управления рисками:
- сбор и консолидация информации об уровне кредитного риска;
- контроль за соблюдением установленных лимитов показателей, используемых для мониторинга кредитного риска;
- доведение информации до органов управления Банка о случаях выявления кредитного риска;
- разработка внутренних документов Банка по управлению кредитным риском;
- разработка и внедрение мер, процедур, механизмов и технологий по ограничению и (или) снижению кредитного риска;
- оценка уровня кредитного риска.
- Полномочия внутренних структурных подразделений, осуществляющих

**ИНТЕРКОМ
АУДИТ**

кредитование Заемщиков:

- организация процесса кредитования;
- сбор и консолидация информации об уровне кредитного риска по кредитованию;
- составление кредитного портфеля по кредитованию, с указанием основных параметров и условий кредитования;
- соблюдение установленных лимитов и показателей, используемых для мониторинга кредитного риска по кредитованию;
- доведение информации до органов управления Банка о случаях ухудшения кредитного риска;
- оценка уровня кредитного риска и его снижение;
- регулярное составление и предоставление органам управления Банка отчетности по качеству кредитного портфеля.

Банк использует различные методы снижения кредитного риска. На этапе рассмотрения сделки проводится глубокий анализ возможности заемщика обслуживать предполагаемый уровень задолженности. Исполнение обязательств обеспечивается получением залога.

В своей работе Банк использует следующие принципы при организации управления кредитным риском:

- разделение функций проведения кредитных операций, принятия решений и функций контроля;
- принятие кредитных решений на основе всестороннего анализа кредитных заявок, изучения финансово-хозяйственной деятельности Заемщиков, определения перспективности взаимоотношений для Банка с потенциальным Заемщиком;
- наличие у Заемщика обеспечения своих обязательств в достаточном объеме (при необходимости) и должного качества, приоритетность кредитоспособности Заемщика по отношению к уровню и качеству предлагаемого обеспечения по кредитам;
- централизация кредитной работы, унификация процедур кредитной деятельности.

По степени обеспечения предоставляемые кредиты могут быть:

- обеспеченные, имеющие обеспечение в виде залога, размер которого в случае его реализации покрывал бы все требования Банка к Заемщику, обусловленные кредитным договором;
- частично обеспеченные;
- необеспеченные.

Необходимость предоставления обеспечения и степень обеспечения по кредитам определяется в утвержденных Кредитных продуктах Правлением Банка или по решению Кредитного комитета Банка.

Главными требованиями Банка к обеспечению кредита является его ликвидность и рыночная стоимость, достаточная для покрытия обязательств Заемщика по уплате основной суммы долга, процентов за пользование заемными средствами, расходов на отчуждение предмета залога и его реализации.

Оценка залога производится по его рыночной стоимости, в том числе и на основе оценки независимых экспертов с учетом возможного изменения стоимости предмета залога и параметров его ликвидности в будущем. В отдельных случаях оценка залога может производиться по согласованию сторон (Банка и Заемщика) на основе балансовой (инвентаризационной) стоимости залога с учетом износа. Необходимость страхования залогового имущества определяется условиями Кредитного продукта или решением Кредитного комитета.

Максимальная сумма кредита под залог имущества (имущественных прав) определяется, исходя из того условия, что рыночная стоимость залога должна покрывать сумму кредита и процентов по нему (расчет за год или весь период кредитования), штрафных процентов и возможных расходов по реализации заложенного имущества, если это предусмотрено Кредитным продуктом или решением Кредитного комитета.

При обеспечении кредитной линии стоимость залога должна покрывать установленный договором предельный лимит кредитования и проценты за кредит, рассчитанные от этого лимита на весь срок договора кредитной линии, если иное не установлено Кредитным продуктом или решением Кредитного комитета.

В качестве обеспечения исполнения обязательств по кредиту могут выступать:

- ценные бумаги;
- недвижимость;
- запасы товарно-материальных ценностей за исключением неликвидных;
- транспорт;
- оборудование;
- гарантии надежных банков;
- поручительство платежеспособного юридического лица;
- поручительство физического лица;
- имущественные права;
- другие формы обеспечения, не противоречащие законодательству РФ.

С целью учета риска возможного негативного изменения стоимости предмета залога за срок действия кредита Банк применяет коэффициенты дисконтирования закладываемого имущества. Коэффициенты дисконтирования определены в Инструкции по работе с залогами.

Обеспечение может быть оформлено в момент получения кредита или в период пользования кредитом, дополнительное обеспечение может быть принято в период пользования кредитом. В случае погашения кредита и уменьшения обязательств перед Банком допускается уменьшение обеспечения до предела настоящих обязательств.

Обеспечение в период действия кредитного договора регулярно (не реже 1 раза в квартал) подвергается проверке.

При возникновении малейшей угрозы повреждения, утраты, реализации предмета залога без согласия Банка, Банк выдвигает вопрос о досрочном взыскании выданного кредита или замене (дополнении) обеспечения.

При предоставлении кредита под поручительства или гарантии третьей стороны (физические либо юридические лица) Банк требует представления бухгалтерской, финансовой и иной документации поручителя (гаранта) и осуществляет контроль за деятельностью и/или стабильностью получения дохода.

В отношении проблемных кредитов Банк осуществляет следующие действия:

Внесудебная реализация предмета залога, предъявления требований к поручителям (гарантам), заключение соглашений об уступке прав требования и переводе долга на третьих лиц, новация обязательств Заемщика, предоставление отступного, реструктуризация задолженности.

В судебном порядке принудительная реализация предмета залога, предъявления требований к поручителям (гарантам), обращение взыскания на имущество Заемщика, не обремененное залогом и свободное от прав третьих лиц, возбуждение процедуры банкротства Заемщика, предъявление требований к собственникам имущества (для государственных унитарных предприятий) или учредителям организации-Заемщика.

Классификация чистой ссудной задолженности по категориям качества на 01.01.2019г. и на 01.01.2018г. представлена в таблицах ниже:

на 01.01.2019	Категория качества					тыс. руб.
	I	II	III	IV	V	Итого
Депозиты в ЦБ РФ	21 000 000	0	0	0	0	21 000 000
Межбанковские кредиты	0	0	0	0	0	0

Прочие размещенные средства в кредитных организациях	350 764	0	0	0	0	350 764
Прочие размещенные средства в банках-нерезидентах	35 570	72 576	160 468	0	29 841	298 455
Ссудная задолженность физическим лицам	0	5 250 074	225 062	152 982	294 513	5 922 631
Средства, предоставленные юридическим лицам - резидентам	0	43 775	152 488	614	7 562	204 439
Средства, предоставленные юридическим лицам - нерезидентам	395 141	2 913	10 784	0	0	408 838
Ссудная задолженность до вычета резервов на возможные потери	21 781 475	5 369 338	548 802	153 596	331 916	28 185 127
Депозиты в ЦБ РФ	0	0	0	0	0	0
Межбанковские кредиты	0	0	0	0	0	0
Прочие размещенные средства в кредитных организациях	0	0	0	0	0	0
Прочие размещенные средства в банках-нерезидентах	0	-9 397	-59 876	0	-29 841	-99 114
Ссудная задолженность физическим лицам	0	-211 226	-38 136	-78 367	-253 800	-581 529
Средства, предоставленные юридическим лицам - резидентам	0	-1 642	-45 941	-313	-7 562	-55 458
Средства, предоставленные юридическим лицам - нерезидентам	0	-111	-5 017	0	0	-5 128
Резерв на возможные потери сформированный	0	-222 376	-148 970	-78 680	-291 283	-741 229
Итого чистая ссудная задолженность	21 781 475	5 146 962	-399 832	74 916	40 713	27 443 898

на 01.01.2018	Категория качества					тыс. руб.
	I	II	III	IV	V	Итого
Депозиты в ЦБ РФ	6 500 000	0	0	0	0	6 500 000
Межбанковские кредиты	0	0	0	0	0	0
Прочие размещенные средства в кредитных организациях	565 009	0	0	0	941	565 950
Прочие размещенные средства в банках-нерезидентах	35 368	7 300	97 736	0	6 750	147 154
Ссудная задолженность физическим лицам	1 115	1 589 419	83 956	29 668	42 713	1 746 871
Средства, предоставленные негосударственным коммерческим организациям	0	201 000	44 928	0	47 785	293 713
Средства, предоставленные юридическим лицам - нерезидентам	149 761	47 455	3 138	5 760	0	206 114



Ссудная задолженность до вычета резервов на возможные потери	7 251 253	1 845 174	229 758	35 428	98 189	9 459 802
Депозиты в ЦБ РФ	0	0	0	0	0	0
Межбанковские кредиты	0	0	0	0	0	0
Прочие размещенные средства и кредитных организациях	0	0	0	0	-941	-941
Прочие размещенные средства в банках-нерезидентах	0	-995	-32 184	0	-6 750	-39 929
Ссудная задолженность физическим лицам	0	-47 683	-12 722	-14 834	-32 141	-107 380
Средства, предоставленные негосударственным коммерческим организациям	0	-13 140	-14 654	0	-47 785	-75 579
Средства, предоставленные юридическим лицам - нерезидентам	0	-1 541	-1 265	-4 032	0	-6 838
Резерв на возможные потери сформированный	0	-63 359	-60 825	-18 866	-87 617	-230 667
Итого чистая ссудная задолженность	7 251 253	1 781 815	168 933	16 562	10 572	9 229 135

Ниже приведена информация о результатах классификации активов по категориям качества, размерах расчетного и фактически сформированного резервов на возможные потери:

	Остаток на 01.01.19	Расчетный резерв	Сформированный резерв	Остаток на 01.01.18	Расчетный резерв	Сформированный резерв
1 категория качества	19 231 971	0	0	6 946 316	0	0
2 категория качества	5 378 939	223 692	223 692	1 979 398	90 183	90 183
3 категория качества	1 220 000	469 295	469 295	1 434 706	595 957	595 957
4 категория качества	153 596	78 680	78 680	36 608	19 692	19 692
5 категория качества	446 046	405 333	405 333	335 394	324 822	324 822
Итого	26 430 552	1 177 000	1 177 000	10 732 422	1 030 654	1 030 654

Классификация условных обязательств кредитного характера по категориям качества на 01.01.2019г. и на 01.01.2018г. представлена в таблице ниже:

	Наименование инструмента	на 01.01.2019	на 01.01.2018
1	Неиспользованные кредитные линии, из них:	13 495 955	2 919 375
1.1	I категория качества	0	0
1.2	II категория качества	13 306 290	2 861 495
1.3	III категория качества	119 844	27 580
1.4	IV категория качества	68 915	11 894
1.5	V категория качества	906	18 406
2	Расчетный резерв на возможные потери по неиспользованным кредитным линиям с учетом обеспечения		



3	Сформированный резерв на возможные потери по неиспользованным кредитным линиям	452 319	110 028
4	Выданные гарантии и поручительства, из них:	1 282 079	73 504
4.1	I категория качества	0	0
4.2	II категория качества	637 080	504
4.3	III категория качества	644 079	73 000
4.4	IV категория качества	920	0
4.5	V категория качества	0	0
5	Расчетный резерв на возможные потери по выданным гарантиям и поручительствам	303 856	36 505
6	Сформированный резерв на возможные потери по выданным гарантиям и поручительствам	303 856	36 505
	Всего внебалансовых обязательств	14 778 034	2 992 879
	Всего сформированный резерв	756 175	146 533

Размер резерва на возможные потери под операции Банка с резидентами офшорных зоны составляет на 01.01.2019 - 134 581 тыс. руб., на 01.01.2018 - 103 312 тыс. руб.

В Банке отсутствуют финансовые активы, подверженные риску, включенные в соглашения о неттинге. Банк рассчитывает кредитный риск по п. 2.3 Инструкции Банка России от 28.06.2017г. №180-И «Об обязательных нормативах банков».

Ниже представлена информация об объемах и сроках просроченной задолженности по состоянию на 01.01.2019 и 01.01.2018. Дополнительно приводится следующее определение просроченного актива: «актив признается просроченным в полном объеме в случае нарушения установленных договором сроков по уплате хотя бы одного платежа по основному долгу и (или) процентам».

На 01.01.19	в том числе по срокам просрочки				Общая сумма просроченной задолженности	Величина резервов на возможные потери
	До 30 дней	От 31 до 90 дней	От 91 до 180 дней	Свыше 180 дней		
Активы с просроченной задолженностью, итого, из них:	152 189	134 611	163 825	316 684	767 309	462 891
ссуды, предоставленные кредитным организациям	0	0	0	0	0	0
ссуды, предоставленные юридическим лицам	212	1 253	614	200	2 279	818
ссуды, предоставленные физическим лицам	101 676	122 923	152 986	294 395	671 980	369 961
прочие требования	50 264	10 162	9 872	20 485	90 783	90 391
требования по получению % доходов всего, в том числе	37	273	353	1 604	2 267	1 721
требования по получению % доходов к кредитным организациям	0	0	0	0	0	0

требования по получению % доходов к юридическим лицам	0	0	0	0	0	0
требования по получению % доходов к физическим лицам	37	273	353	1 604	2 267	1 721
суды, классифицированные в соответствии с пунктом 3.10 Положения Банка России № 254-П, всего:	0	0	0	0	0	0

тыс. руб.

На 01.01.18	в том числе по срокам просрочки				Общая сумма просроченной задолженности	Величина резервов на возможные потери
	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней		
Активы с просроченной задолженностью, всего, из них:	41 383	48 539	30 928	159 679	280 529	182 742
средства, размещенные в кредитных организациях	0	0	0	941	941	941
средства, предоставленные юридическим лицам	0	0	0	0	0	0
суды, предоставленные физическим лицам	36 080	47 009	29 780	42 516	155 385	59 178
прочие требования	5 197	1 262	850	115 819	123 128	122 608
требования по получению % доходов всего, в том числе	106	268	298	403	1 075	615
требования по получению % доходов к кредитным организациям	0	0	0	0	0	0
требования по получению % доходов к юридическим лицам	0	0	0	0	0	0
требования по получению % доходов к физическим лицам	106	268	298	403	1 075	615
суды, классифицированные в соответствии с пунктом 3.10 Положения Банка России № 254-П, всего:	0	0	0	0	0	0

Удельный вес просроченной задолженности на 01.01.19 в общем объеме активов составляет 0,85 %, на 01.01.18 – 1,70%.

По состоянию на 01.01.2019 и 01.01.2018 полученное обеспечение отсутствует.

10.3 Концентрация кредитного риска

Информация о степени концентрации рисков в разрезе видов экономической деятельности заемщиков и по географическому признаку представлена в разделе 6.2 Чистая ссудная задолженность.



10.4 Рыночный риск

Банк принимает на себя рыночный риск, представляющий собой риск того, что будущие потоки денежных средств по финансовому инструменту будут меняться в результате изменений рыночных цен. Рыночный риск возникает в связи с открытыми позициями по процентным и валютным инструментам, которые подвержены общим и специфическим колебаниям рынка и изменениям степени волатильности рыночных ставок и курсов. Рыночный риск включает в себя следующие компоненты:

- Валютный риск
- Процентный риск
- Фондовый риск
- Товарный риск.

По состоянию на 01.01.2019 года размер рыночного риска Банка, взвешенного для целей расчета активов, взвешенных с учетом риска, в соответствии с требованиями Положения Банка России № 511-П, составил 194 202 тыс. руб. (на 01.01.2018: 278 430 тыс. руб.).

Специфика деятельности Банка не предполагает наличие процентного, фондового и товарного рисков. Деятельность Банка подвержена влиянию валютного риска. Банк управляет рыночным риском путем периодической оценки уровня валютного риска и контроля за соблюдением установленных лимитов риска.

Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний обменных курсов иностранных валют на его финансовое положение и потоки денежных средств. Банк осуществляет ежедневный мониторинг своей открытой валютной позиции. Банк придерживается консервативной политики управления валютными рисками, открывая валютную позицию, в основном, в наиболее часто используемых валютах в Российской Федерации (долларах США и евро), и в объемах ниже лимитов открытой валютной позиции, устанавливаемых ЦБ РФ.

Выявление и оценка уровня рыночного риска проводится Банком на постоянной основе Службой управления рисками Банка.

В целях управления рыночным риском Казначейством Банка на ежедневной основе осуществляется мониторинг открытой валютной позиции (далее – ОВП) и контроль за соблюдением установленного размера ОВП. Сотрудники Казначейства, подразделения, создающего рыночные риски, передают в Службу управления рисками сведения, необходимые для расчета соответствующего параметра, используемого для выявления и оценки рыночного риска. Служба управления рисками на основании полученных данных формирует аналитическую справку об «Оценке уровня рыночного риска», а также для контроля соблюдения пограничных значений (лимитов), установленные Банком России, нарушения которых означает увеличение влияния рисков на Банк.

В течение 2018г. Банк придерживался консервативной политики управления рыночным риском. Размер рыночного риска принимал значения, равнозначные величине балансирующей позиции в рублях и не выходил за лимиты открытых валютных позиций, установленные Банком России. Банк не применяет в целях расчета величины рыночного риска подходы на основе внутренних моделей количественной оценки рисков.

Влияние на финансовый результат и капитал Банка изменений соответствующих факторов рыночного риска по состоянию на отчетную дату не существенно.



В таблице ниже представлен анализ активов и обязательств в разрезе валют по состоянию на 01.01.19

Наименование статьи	тыс. руб.				
	В рублях	В долларах США	В евро	В прочих валютах	Итого
I. АКТИВЫ					
1. Денежные средства	367 812	0	0	0	367 812
2. Средства кредитных организаций в ЦБ РФ	6 373 921	0	0	0	6 373 921
3. Средства в кредитных организациях	6 781 735	3 088 804	1 668 800	44 798	11 584 137
4. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0
5. Чистая ссудная задолженность	26 974 878	466 218	0	2 802	27 443 898
6. Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	0	0	0	0
7. Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	1 935 540	0	0	0	1 935 540
8. Требования по текущему налогу на прибыль	157 540	0	0	0	157 540
9. Отложенный налоговый актив	313 548	0	0	0	313 548
10. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	749 677	0	0	0	749 677
11. Долгосрочные активы предназначенные для продажи	0	0	0	0	0
12. Прочие активы	5 145 618	221 125	180 165	63 931	5 610 839
13. Всего активов	48 800 269	3 776 147	1 848 965	111 531	54 536 912
II. ПАССИВЫ					
14. Кредиты, депозиты и прочие средства ЦБ РФ	0	0	0	0	0
15. Средства кредитных организаций	1 047 869	260 869	161 299	12	1 470 049
16. Средства клиентов (искредитных организаций)	24 699 408	1 954 446	540 073	685	27 194 612
17. Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0
18. Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0	0
19. Обязательства по текущему налогу на прибыль	199 551	0	0	0	199 551
20. Отложенное налоговое обязательство	0	0	0	0	0
21. Прочие обязательства	13 230 956	1 691 503	1 152 203	41 443	18 116 105
22. Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и по операциям с резидентами офшорных зон	890 756	0	0	0	890 756
23. Всего обязательств	42 068 540	3 906 818	1 853 575	42 140	47 871 073
ЧИСТАЯ БАЛАНСОВАЯ ПОЗИЦИЯ	6 731 729	-130 671	-4 610	69 391	6 665 839

В таблице ниже представлен анализ активов и обязательств в разрезе валют по состоянию на 01.01.18

Наименование статьи	тыс. руб.				
	В рублях	В долларах США	В евро	В прочих валютах	Итого
I. АКТИВЫ					
1. Денежные средства	386 571	0	0	0	386 571
2. Средства кредитных организаций в ЦБ РФ	6 775 675	0	0	0	6 775 675
3. Средства в кредитных организациях	783 619	1 004 305	563 969	29 681	2 381 574
4. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0
5. Чистая ссудная задолженность	9 034 296	149 760	0	45 079	9 229 135
6. Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	0	0	0	0
7. Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	1 804 362	0	0	0	1 804 362
8. Требования по текущему налогу на прибыль	333 589	0	0	0	333 589
9. Отложенный налоговый актив	6 118	0	0	0	6 118
10. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	391 665	0	0	0	391 665
11. Долгосрочные активы предназначенные для продажи	0	0	0	0	0
12. Прочие активы	241 758	538	18	176	242 490
13. Всего активов	19 757 653	1 154 603	563 987	74 936	21 551 179
II. ПАССИВЫ					
14. Кредиты, депозиты и прочие средства ЦБ РФ	0	0	0	0	0
15. Средства кредитных организаций	1 195 724	176 279	135 527	1	1 507 531
16. Средства клиентов (некредитных организаций)	8 040 729	619 969	413 271	0	9 073 969
17. Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0
18. Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0	0
19. Обязательства по текущему налогу на прибыль	85 823	0	0	0	85 823
20. Отложенное налоговое обязательство	0	0	0	0	0
21. Прочие обязательства	5 326 297	1 048 619	382 749	41 599	6 799 264
22. Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и по операциям с резидентами офшорных зон	249 845	0	0	0	249 845
23. Всего обязательств	14 898 418	1 844 867	931 547	41 600	17 716 432
ЧИСТАЯ БАЛАНСОВАЯ ПОЗИЦИЯ	4 859 235	-690 264	-367 560	33 336	3 834 747

10.5 Риск ликвидности

Риск ликвидности – риск убытков вследствие неспособности Банка обеспечить исполнение своих обязательств в полном объеме. Риск ликвидности возникает в результате несбалансированности финансовых активов и финансовых обязательств Банка (в том числе вследствие несвоевременного исполнения финансовых обязательств перед несколькими контрагентами Банка) и/или возникновения непредвиденной потребности в немедленном и

единовременного исполнения Банком своих финансовых обязательств.

Основные факторы возникновения риска ликвидности:

- наличие дисбаланса объемов активов и пассивов в разрезе сроков до погашения;
- волатильность объема привлеченных средств клиентов Банка;
- непредвиденная необходимость немедленного и единовременного исполнения Банком своих финансовых обязательств (досрочное изъятие пассивов в кризисных ситуациях);
- снижение рыночной стоимости активов;
- чрезмерная зависимость привлечения средств от небольшого числа контрагентов;
- потенциальные изменения стоимости фондирования (собственный и рыночный кредитный спред), влияющие на размер будущих доходов Банка.

Оценка, управление и контроль за риском ликвидности осуществляется в соответствии с «Положением об организации работы по управлению и контролю за ликвидностью», утвержденным протоколом Совета Директоров №51 от «27» декабря 2018г., которое учитывает требования Банка России.

Для оценки и анализа риска потери ликвидности Банк использует следующие методы:

- метод коэффициентов (нормативный подход);
- метод анализа разрыва в сроках погашения требований и обязательств с расчетом показателей ликвидности: избыток/дефицит ликвидности, коэффициент избытка/дефицита ликвидности;
- прогнозирование потоков денежных средств;
- анализ состояния ликвидности с использованием сценарного анализа при проведении стресс-тестирования.

Нормативный подход включает в себя расчет фактических значений обязательных нормативов мгновенной (Н2), текущей (Н3) и долгосрочной ликвидности (Н4) (далее – нормативы ликвидности) и их сравнение с установленным Банком России допустимыми числовыми значениями:

Норматив Н2 (мгновенная ликвидность) - отношение суммы высоколиквидных активов банка к сумме обязательств банка по счетам до востребования. Минимально допустимое значение норматива Н2 устанавливается в размере 15%.

Норматив Н3 (текущая ликвидность) - представляет собой отношение суммы ликвидных активов банка к сумме обязательств банка по счетам до востребования и на срок до 30 дней. Минимально допустимое значение норматива Н3 устанавливается в размере 50%.

Норматив Н4 (долгосрочная ликвидность) - отношение выданных Банком кредитов сроком погашения более года к капиталу Банка, а также к обязательствам Банка по депозитным счетам, полученным кредитам и другим долговым обязательствам на срок более года. Максимально допустимое значение норматива Н4 устанавливается в размере 120%.

Метод анализа разрыва в сроках погашения требований и обязательств позволяет заранее выявить избыток или нехватку денежных средств («разрыв ликвидности») и принять соответствующие меры по привлечению дополнительных или размещению избыточных денежных средств для целей поддержания надлежащего уровня ликвидности. Служба управления рисками ежемесячно на основании данных, полученных от Казначейства, формирует аналитический отчет с анализом разрывов по срокам погашения активов и пассивов и расчетом показателей и коэффициентов избытка (дефицита) ликвидности.

Метод прогнозирования потоков денежных средств включает анализ ликвидности по срокам погашения, для целей которого используется краткосрочный прогноз или планирование внутридневной платёжной позиции путем составления оперативного плана денежных поступлений и платежей Банка на текущий день.

Сценарный анализ подразумевает проведение Банком на регулярной основе стресс-тестирования риска потери ликвидности при различных сценариях, охватывающие стандартные и рыночные условия. В проведении стресс-тестирования риска потери ликвидности Банк руководствуется утвержденной Методикой оценки потенциального

воздействия на финансовое состояние факторов риска (стресс-тестирования). Сценарный анализ оценивает развитие событий по стрессовому сценарию, когда деятельность Банка попадает под воздействие одного или нескольких факторов риска. Стресс-тестирование чувствительности ликвидности к факторам риска проводится с использованием следующих подходов трех основных сценариев:

- Базовые условия – это моделирование ситуации с учетом несущественного ухудшения расчетных показателей;

- Негативные условия – это моделирование ситуации с учетом существенного ухудшения расчетных показателей;

- Обратный стресс-тест – определение набора расчетных показателей, реализация которых приведет к серьезному ухудшению состояния Банка.

Банк на основании полученных результатов о проведенном стресс-тестировании осуществляет оценку рассматриваемых подходов проведения стресс-тестирования, качества используемых данных и допущений, соответствия полученных результатов стресс-тестирования установленным целям. По результатам проведенного стресс-тестирования в случае наступления одного из факторов, указанных как отклонение от нормальной ситуации, результаты стресс-тестирования доводятся до сведения Правления Банка и Совета директоров Банка. Совет Директоров уделяет постоянное внимание актуальности стресс-тестов и контролирует процесс их уточнения и модификации для более полного учета текущего состояния и перспектив развития Банка.

В ходе проведения стресс-тестирования выявляются значения отклонений факторов риска, которые сравниваются с их текущими значениями, на основе которых формируется экспертная оценка о возможных потерях Банка или потенциального ухудшения показателей достаточности капитала Банка в результате реализации риска потери ликвидности. В случае выявления серьезных потенциальных угроз в процессе проведения стресс-тестирования, Правление Банка и Совет Директоров Банка в рамках своих компетенций принимают соответствующие управленческие решения по определению мер, необходимого для выхода из условий чрезвычайной ситуации или кризиса ликвидности.

Чрезвычайная ситуация или кризис ликвидности возникают в результате недостатка денежных средств на корреспондентских счетах Банка, необходимых для осуществления текущих платежей, возникший по причинам значительного снижения остатка денежных средств на банковских счетах клиентов Банка, досрочного расторжения договоров банковского счета или иных договоров на привлечение денежных средств, а также невозможности погашения задолженности по ссудам в соответствии со сроками по договорам или по условиям выпуска ценных бумаг. В случаях наступления чрезвычайных ситуаций, в условиях возникновения кризиса ликвидности на стратегическом уровне Совет Директоров Банка принимает решения по выходу из кризисной ситуации и восстановления ликвидности. В этом случае рассматривается комплекс мероприятий, включая План по обеспечению непрерывности и (или) восстановления финансово-хозяйственной деятельности Банка, по определению тактических и стратегических действий, необходимых для выхода из сложившейся чрезвычайной ситуации, а также осуществления контроля за деятельностью исполнительных органов Банка. В качестве основных мер по выходу из кризисной ситуации и восстановлении ликвидности являются:

- организационные;
- управление (трансформация) размещенными средствами - активами;
- управление (трансформация) заемными средствами - пассивами.

Масштаб применения всех трех перечисленных выше мероприятий будет зависеть от степени испытываемой нехватки средств.

В течение отчетного периода Банком не допускались нарушения установленных значений нормативов ликвидности.



В таблице ниже представлены требования и обязательства Банка по состоянию на 01.01.2019г. в разрезе сроков, оставшихся до погашения (в тыс. руб.).

на 01.01.2019	Код статьи	До востребования	до 5 дней	до 10 дней	до 20 дней	до 30 дней	до 60 дней	до 180 дней	до 270 дней	до 1 года	свыше 1 года
АКТИВЫ											
1. Денежные средства, включая остатки на корреспондентских счетах, всего, в том числе:	1	17 584 259	17 584 259	17 584 259	17 584 259	17 584 259	17 584 259	17 584 259	17 584 259	17 584 259	17 584 259
1.1. II категории качества	1.1	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3. Средства в кредитовании и иной займодательности, всего, в том числе:	3	582 316	582 316	21 445 809	21 915 944	21 916 155	24 274 042	25 747 786	26 515 373	26 710 900	28 711 249
3.1. II категории качества	3.1	85 603	85 603	441 333	441 405	441 676	2 779 563	4 243 201	5 039 891	5 206 428	5 295 271
4. Прочие бумаги, имеющиеся в портфеле для продажи, всего, в том числе:	4	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4.1. II категории качества	4.1	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
5. Выпущенные в доход будущей, удерживаемые до погашения, всего, в том числе:	5	0	0	0	0	0	753 819	1 436 618	1 436 618	1 436 618	1 935 180
5.1. II категории качества	5.1	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
6. Прочие активы, всего, в том числе:	6	5 771 725	5 771 725	5 771 725	5 771 725	5 835 193	5 835 193	5 835 193	5 835 193	5 835 193	5 835 193
6.1. II категории качества	6.1	6 197	6 197	6 197	6 197	6 197	6 197	6 197	6 197	6 197	6 197
7. ИТОГО АКТИВОВ (ст. 123-125)	7	23 938 300	23 938 300	43 301 793	45 301 928	45 365 607	48 397 313	50 603 846	51 371 439	51 566 972	53 066 248
ПАССИВЫ											
8. Средства кредитных организаций	8	1 470 050	1 470 050	1 470 050	1 470 050	1 470 050	1 470 050	1 470 050	1 470 050	1 470 050	1 470 050
9. Средства клиентов, из них:	9	25 090 683	25 114 152	25 453 569	25 768 414	25 886 809	26 450 695	27 001 763	27 013 451	27 250 545	27 251 785
9.1. вкладам физических лиц	9.1	12 764 976	12 788 445	13 027 167	13 132 351	13 233 633	13 756 508	14 301 940	14 313 608	14 355 377	14 356 117
10. Выпущенные депозитные обязательства	10	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
11. Прочие обязательства	11	18 411 816	18 411 816	18 411 816	18 411 816	18 411 816	18 411 816	18 411 816	18 411 816	18 411 816	18 411 816
12. ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ (ст. 89,10,11)	12	44 972 149	44 996 046	45 535 463	45 649 938	45 768 783	46 336 590	46 883 667	46 895 345	47 132 439	47 133 179
13. Внебалансовые обязательства и гарантии, выданные КО	13	13 495 955	13 495 955	14 733 627	14 733 627	14 733 627	14 733 627	14 733 627	14 733 627	14 777 627	14 778 035
ПОКАЗАТЕЛИ ЛИКВИДНОСТИ											
14. Избыток (дефицит) ликвидности (ст. 7-ст.124ст.13)	14	-34 529 804	-34 553 701	-14 967 297	-15 081 637	-13 136 803	-12 672 904	-11 013 438	-10 257 531	-10 343 094	-9 844 973
п.125 (статья15) Сведения об активах и пассивах по срокам востребования и погашения											
Высшие	Код статьи	До востребования	до 5 дней	до 10 дней	до 20 дней	до 30 дней	до 60 дней	до 180 дней	до 270 дней	до 1 года	свыше 1 года
15. Коэффициент избытка (дефицита) ликвидности (ст.14(ст.12)30094	15	-76,8	-76,8	-32,9	-33	-33	-27,3	-23,5	-21,9	-21,9	-20,9



В таблице ниже представлены требования и обязательства Банка по состоянию на 01.01.2018г. в разрезе сроков, оставшихся до погашения (в тыс. руб.).

на 01.01.2018	Код статьи	До погашения, или 1 день	до 5 дней	до 10 дней	до 20 дней	до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	до 270 дней	до 1 года	свыше 1 года
АКТИВЫ	-										
1. Денежные средства, включая остатки на корреспондентских счетах, в том числе:	1	9 190 647	9 190 647	9 190 647	9 190 647	9 190 647	9 190 647	9 190 647	9 190 647	9 190 647	9 190 647
1.1. И категории качества	1.1	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3. Средства и прочие активы к ней за исключением, в том числе:	3	545 434	545 487	7 117 437	7 117 544	7 117 544	7 639 025	8 138 173	8 471 778	8 736 133	8 736 773
3.1. И категории качества	3.1	233 773	233 773	303 104	303 104	303 104	825 428	1 289 174	1 616 832	1 775 377	1 775 510
4. Ценные бумаги, включенные в листинг для продажи, в том числе:	4	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4.1. И категории качества	4.1	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
5. Вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения, в том числе:	5	0	0	0	0	0	609 835	704 277	704 277	704 277	1 801 363
5.1. И категории качества	5.1	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
6. Прочие активы, в том числе:	6	452 203	452 203	452 203	452 203	452 203	452 203	452 203	452 203	452 203	452 203
6.1. И категории качества	6.1	204	204	204	204	204	204	204	204	204	204
7. ПРОЧЕГО ЛИКВИДНЫХ АКТИВОВ (ст.1,2,3,4,5,6)	7	10 188 284	10 188 337	16 760 287	16 760 394	16 760 394	17 981 710	18 485 300	18 818 905	19 083 260	20 183 985
ПАССИВЫ	-										
8. Средства кредитных организаций	8	1 507 531	1 507 531	1 507 531	1 507 531	1 507 531	1 507 531	1 507 531	1 507 531	1 507 531	1 507 531
9. Средства клиентов, из них:	9	8 963 489	8 963 926	9 031 791	9 038 526	9 057 738	9 073 555	9 074 459	9 074 459	9 074 459	9 074 459
9.1. вклада физических лиц	9.1	588 898	589 189	616 191	621 613	633 663	639 717	640 642	640 642	640 642	640 642
10. Выпущенные долговые обязательства	10	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
11. Прочие обязательства	11	918 546	918 546	918 546	918 546	921 420	924 420	924 420	924 420	924 420	924 420
12. ПРОЧЕГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ (ст.8,9,10,11)	12	11 389 566	11 390 003	11 457 868	11 461 603	11 489 689	11 505 506	11 506 410	11 506 410	11 506 410	11 506 410
13. Внебалансовые обязательства и гарантии, выданные КС	13	2 919 472	2 919 472	2 919 472	2 919 472	2 919 472	2 919 472	2 919 472	2 919 472	2 992 472	2 992 879
ПОКАЗАТЕЛИ ЛИКВИДНОСТИ	-										
14. Избыток (дефицит) ликвидности (ст.7-(ст.13+ст.13))	14	-4 120 754	-4 121 138	2 382 947	2 376 319	2 351 233	3 336 732	4 059 418	4 393 023	4 584 378	5 684 696
Погашение	Код статьи	До погашения, или 1 день	до 5 дней	до 10 дней	до 20 дней	до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	до 270 дней	до 1 года	свыше 1 года
15. Конф-т ликвидности (дефицит) ликвидности (ст.14+ст.12)* 100%	15	-36,2	-36,2	20,8	20,7	20,5	30,9	35,3	38,2	39,8	49,4



11. Информация об управлении капиталом

Банк поддерживает необходимую капиталную базу для покрытия рисков, присущих его деятельности, и для развития бизнеса. Целью управления капиталом Банка является поддержание оптимальной величины и структуры капитала с целью обеспечения максимальной прибыли Банка при соблюдении ограничений на уровень принимаемых рисков, включая безусловное выполнение требований регулятора к минимальному уровню достаточности капитала.

Управление капиталом в Банке направлено на достижение следующих целей:

- обеспечение достаточного уровня капитала для выполнения стратегических бизнес-задач и согласованных бизнес-планов Банка;
- обеспечение необходимой финансовой устойчивости Банка в процессе развития;
- минимизация риска неисполнения требований регулятора к показателям капитала (величине, достаточности, качеству);
- обеспечение инвестиционной привлекательности, поддержание высоких кредитных рейтингов.

Реализация политики в области управления капиталом ориентируется на достижение стратегических целей развития Банка с учетом направлений развития, обеспечивающих экономическую базу формирования собственных финансовых ресурсов и эффективное использование капитала в предстоящем периоде. С этой целью разработаны внутренние процедуры оценки достаточности капитала, включающие планирование капитала исходя из установленной стратегии развития банка, ориентиров роста бизнеса и результатов всесторонней текущей оценки рисков, стресс-тестирование устойчивости банка по отношению к внутренним и внешним факторам рисков. Основной целью процедур оценки является обеспечение достаточности капитала для покрытия принятых рисков на постоянной основе.

Достаточность капитала определяется в рамках реализации утвержденной Советом директоров Стратегии управления рисками и капиталом Банка, разработанной в соответствии с требованиями Инструкции Банка России от 28.06.2017г. №180-И «Об обязательных нормативах банков» и Указанием Банка России от 15 апреля 2015 г. №3624-У «О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы». Процесс оценки достаточности капитала реализуется через построение прогноза данных по основным финансовым показателям Банка, оказывающих влияние на нормативы достаточности капитала Банка H1.1, H1.2 и H1.0. Оценка достаточности капитала Банка определяется Методикой определения достаточности капитала в КИВИ Банк (АО), на основании которой Банк прогнозирует величину капитала с учётом взвешенных по риску активов.

Достаточность капитала Банка контролируется с использованием нормативов, установленных Банком России. Согласно требованиям Банка России, капитал Банка, рассчитанный на основе российских правил бухгалтерского учета и отчетности, должен быть не менее 8% от суммы активов, взвешенных с учетом риска. Банк отслеживает выполнение данных нормативных требований на ежедневной основе и направляет в Банк России соответствующую отчетность.

В течение отчетного периода Банк выполнял установленный Банком России норматив достаточности капитала.

С 01.01.2018 Банк России установил надбавку для поддержания достаточности капитала в размере 1,875% к минимальным значениям нормативов достаточности капитала, установленным Банком России. С учетом действующей надбавки Банк выполняет следующие нормативные показатели:

- Норматив достаточности базового капитала H1.1 – 6,375%
- Норматив достаточности основного капитала H1.2 – 7,875%

- Норматив достаточности собственных средств Н1.0 – 9,875%

Размер антициклической надбавки, рассчитанной Банком на 01.01.2019г., равен 0,001. Банк не рассчитывает надбавку за системную значимость в соответствии с Указанием Банка России "О методике определения системно значимых кредитных организаций" от 22.07.2015г. №3737-У, так как не входит в перечень системно значимых кредитных организаций.

Структура собственных средств (капитала) Банка в соответствии с требованиями Положения Банка России «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций (Базель III)» от 04.07.2018г. №646-П представлена следующим образом:

Наименование статьи	на 01.01.2019 (тыс. руб.)	на 01.01.2018 (тыс. руб.)	Нормативное значение норматива достаточности капитала, %	Фактическое значение норматива достаточности капитала, %	
				на 01.01.2019	на 01.01.2018
Базовый капитал	3 455 585	3 575 331	4,5%	10,52%	19,25%
Основной капитал	3 455 585	3 575 331	6,0%	10,52%	19,25%
Дополнительный капитал	2 726 314	0	0	0	0
Собственные средства (капитал)	6 181 899	3 575 331	8,0%	18,82%	19,25%

Рост собственных средств в течение отчетного периода произошел вследствие роста операционных доходов Банка.

12. Информация по сегментам деятельности Банка

Выделение сегментов деятельности Банка не существенно, так как основная деятельность связана с проведением платежей физических лиц через терминалы самообслуживания и посредством платежного сервиса Visa QIWI Кошелек через интернет.

13. Информация об операциях со связанными сторонами

В соответствии с МСФО (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах» стороны считаются связанными, если одна из них имеет возможность контролировать другую или может оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений. При рассмотрении взаимоотношений со всеми связанными сторонами принимается во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

Связанные стороны могут вступать в сделки, которые не проводились бы между несвязанными сторонами. Цели и условия таких сделок могут отличаться от цен и условий сделок между несвязанными сторонами.

Информация о материнской компании представлена в п.3.



Информация по операциям со связанными сторонами на 01.01.2019г. и на 01.01.2018г. представлена ниже:

тыс. руб.				
на 01.01.2019	Контролирующий акционер	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
Денежные средства	0	0	0	0
Кредиты клиентам	0	0	0	0
Требования по расчетам с агентами	0	0	63 099	63 099
Требования по расчетам с провайдерами	21 631	0	0	21 631
Прочие активы	1	0	4 005	4 006
ВСЕГО активов	21 632	0	67 104	88 736
Средства кредитных организаций	0	0	0	0
Средства клиентов	0	48 299	0	48 299
Счета организаций	1 583 463	0	2 757 870	4 341 333
Обязательства по расчетам с агентами	0	0	0	0
Обязательства по расчетам с провайдерами	257 783	0	2 867 672	3 125 455
Обязательства по вознаграждениям агентам и провайдерам	131 045	0	363	131 408
Обязательства по расчетам с агентами и провайдерами оператора платежной системы	528 845	0	11 477	540 322
Прочие обязательства	174 225	0	12 403	186 628
ВСЕГО обязательств	2 675 361	48 299	5 649 785	8 373 445

тыс. руб.				
За 12 месяцев 2018г.	Контролирующий акционер	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
Процентные доходы	0	0	0	0
Процентные расходы	0	0	0	0
Комиссионные доходы	305 446	988	2 529 207	2 835 641
Комиссионные расходы	-3 181 577	0	-107 119	-3 288 696
Прочие операционные доходы	0	11 301	45 022	56 323
Непроцентные расходы	-206 148	-2 624	-160 678	-369 450

тыс. руб.				
на 01.01.2018	Контролирующий акционер	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
Денежные средства	0	0	0	0
Кредиты клиентам	0	0	0	0

Требования по расчетам с агентами	0	0	78 565	78 565
Требования по расчетам с провайдером	33 751	0	0	33 751
Прочие активы	0	0	642	642
Всего активов	33 751	0	79 207	112 958
Средства кредитных организаций	0	0	0	0
Средства клиентов	0	92 290	0	92 290
Счета организаций	773 770	0	1 325 867	2 099 636
Обязательства по расчетам с агентами	856 620	0	10 920	867 540
Обязательства по расчетам с провайдерами	445 686	0	873 992	1 319 678
Обязательства по вознаграждениям агентам и провайдерам	149 533	0	444	149 977
Обязательства по расчетам с агентами и провайдерами оператора платежной системы	92 528	0	0	92 528
Прочие обязательства	173 255	0	8 308	181 563
Всего обязательств	2 491 392	92 290	2 219 531	4 803 212

тыс. руб.

3й 2017г.				
	Контролирующий акционер	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
Процентные доходы	0	0	0	0
Процентные расходы	0	0	0	0
Комиссионные доходы	351 972	285	1 135 949	1 488 205
Комиссионные расходы	-3 227 450	0	-102 522	-3 329 971
Прочие операционные доходы	0	308	28 440	28 748
Непроцентные расходы	-145 534	-6 852	-109 195	-261 581

Информация о краткосрочных вознаграждениях ключевому управленческому персоналу раскрыта в п. 7.5.

14. Информация о долгосрочных вознаграждениях работникам Банка

Банк не осуществляет выплату долгосрочных вознаграждений своим работникам.

15. Информация о выплатах на основе долевых инструментов

Банк не осуществляет выплаты на основе долевых инструментов.

16. Информация об объединении бизнесов

За отчетный период объединение бизнесов не происходило.



17. Информация о базовой и разводненной прибыли на акцию кредитной организации, публично размещающей или разместившей ценные бумаги

Банк публично не размещает (не размещал) ценные бумаги, в том числе акции. В связи с этим информация о базовой и разводненной прибыли на акцию в состав раскрываемой информации не входит.

16. Информация, отнесенная к сведениям конфиденциального характера, которая не может быть раскрыта в полном объеме

Банк осуществляет защиту сведений конфиденциального характера, содержащих информацию, составляющую коммерческую и банковскую тайну Банка, информацию о персональных данных и инсайдерскую информацию, в порядке, предусмотренном действующим законодательством и соответствующими внутренними документами, с целью исключения возможности несанкционированного использования и доступа к указанной информации в процессе ее накопления, хранения, обработки, передачи и использования.

При раскрытии информации обеспечивается защита информации, отнесенной к сведениям конфиденциального характера. Такая информация раскрывается в форме общих сведений описательного характера.

Информация, составляющая коммерческую тайну:

- Информация о коммерческой деятельности поставщиков и потребителей;
- Коммерческие и инновационные предложения партнеров;
- Информация о коммерческих и стратегических замыслах;
- Результаты маркетинговых исследований;
- Информация об эффективности коммерческой деятельности;
- Информация о конкретных направлениях в инвестиционной политике;
- Информация о фактах подготовки и ведения переговоров;
- Информация о мероприятиях, проводимых перед переговорами;
- Информация о принятых Советом директоров Банка решениях по вопросам, относящимся к его компетенции в соответствии с Уставом Банка, за исключением информации о принятых Советом директоров Банка решениях по вопросам, относящимся к его компетенции в соответствии с федеральными законами;
- Информация о решениях Правления Банка, коллегиальных органов, комитетов, комиссий и рабочих групп Банка.

Информация, составляющая банковскую тайну:

- Информация о наличии счетов в Банке;
- Информация о вкладах;
- Информация об операциях по счету (о характере операций, движении средств, наличии остатка на счете на ту или иную дату, о получателях средств и т.п.);
- Информация о клиентах и корреспондентах Банка.

Председатель Правления

Главный бухгалтер

01 апреля 2019 года



Е.В. Чиликина

О.Ю. Паршина



Для аудиторских
заключений



Сұрастырылған,
проверено и скреплено
печатью
И.В. Коротких
92 листа