

Финансовая отчетность КИВИ Банк (АО)  
по состоянию на 31 декабря 2019 года и за 2019 год

---

## Содержание

Аудиторское заключение независимых аудиторов	3
Отчет о финансовом положении	8
Отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе	9
Отчет об изменениях в капитале	10
Отчет о движении денежных средств	11
Примечания к финансовой отчетности	
1. Описание деятельности Банка	12
2. Основы составления отчетности	14
3. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность	14
4. Принципы учетной политики	14
5. Оценки и профессиональные суждения, принятые в процессе применения учетной политики	25
6. Денежные средства и их эквиваленты	26
7. Кредиты клиентам	27
8. Требования по расчетам с агентами	28
9. Требования по расчетам с провайдерами	28
10. Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	29
11. Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	29
12. Прочие активы	30
13. Средства кредитных организаций	30
14. Средства клиентов	30
15. Обязательства по расчетам с агентами	31
16. Обязательства по расчетам с провайдерами	31
17. Обязательства по вознаграждениям агентам и провайдерам	31
18. Прочие обязательства	32
19. Капитал	32
20. Процентные доходы и расходы	33
21. Комиссионные доходы и расходы	33
22. Прочие административные и операционные расходы	34
23. Налогообложение	34
24. Управление рисками	35
25. Договорные и условные обязательства	45
26. Аренда	46
27. Оценка справедливой стоимости финансовых инструментов	46
28. Операции со связанными сторонами	48
29. Управление капиталом	49
30. События после отчетной даты	50



# Аудиторское заключение независимых аудиторов

## Акционерам и Совету директоров КИВИ Банк (АО)

### Заключение по результатам аудита финансовой отчетности

#### Мнение

Мы провели аудит финансовой отчетности КИВИ Банк (АО) (далее – «Банк»), состоящей из отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2019 года, отчетов о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, изменениях в капитале и движении денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, а также примечаний, состоящих из основных положений учетной политики и прочей пояснительной информации.

По нашему мнению, прилагаемая финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных аспектах финансовое положение Банка по состоянию на 31 декабря 2019 года, а также его финансовые результаты и движение денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО).

#### Основание для выражения мнения

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита. Наша ответственность в соответствии с этими стандартами описана далее в разделе «*Ответственность аудиторов за аудит финансовой отчетности*» нашего заключения. Мы независимы по отношению к Банку в соответствии с требованиями независимости, применимыми к нашему аудиту финансовой отчетности в Российской Федерации, и Международным кодексом этики профессиональных бухгалтеров (включая международные стандарты независимости), и мы выполнили наши прочие этические обязанности в соответствии с требованиями, применимыми в Российской Федерации, и указанным Кодексом. Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.

Аудируемое лицо: КИВИ Банк (АО)  
Внесено в Единый государственный реестр юридических лиц за № 1027739328440.  
Москва, Россия

Независимый аудитор: АО «КПМГ», компания, зарегистрированная в соответствии с законодательством Российской Федерации, член сети независимых фирм КПМГ, входящих в ассоциацию KPMG International Cooperative ("KPMG International"), зарегистрированную по законодательству Швейцарии.

Внесено в Единый государственный реестр юридических лиц за № 1027700125628.

Член Саморегулируемой организации аудиторов Ассоциации «Содружество» (СРО ААС). Основной регистрационный номер записи в реестре аудиторов и аудиторских организаций 12006020351.

### Прочие сведения

Аудит финансовой отчетности Банка за 2018 год был проведен другим аудитором, чье заключение от 29 апреля 2019 года было немодифицированным.

### Ответственность руководства и лиц, отвечающих за корпоративное управление, за финансовую отчетность

Руководство несет ответственность за подготовку и достоверное представление указанной финансовой отчетности в соответствии с МСФО и за систему внутреннего контроля, которую руководство считает необходимой для подготовки финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

При подготовке финансовой отчетности руководство несет ответственность за оценку способности Банка продолжать непрерывно свою деятельность, за раскрытие в соответствующих случаях сведений, относящихся к непрерывности деятельности, и за составление отчетности на основе допущения о непрерывности деятельности, за исключением случаев, когда руководство намеревается ликвидировать Банк, прекратить его деятельность или когда у него отсутствует какая-либо иная реальная альтернатива, кроме ликвидации или прекращения деятельности.

Лица, отвечающие за корпоративное управление, несут ответственность за надзор за подготовкой финансовой отчетности Банка.

### Ответственность аудиторов за аудит финансовой отчетности

Наша цель состоит в получении разумной уверенности в том, что финансовая отчетность не содержит существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок, и в выпуске аудиторского заключения, содержащего наше мнение. Разумная уверенность представляет собой высокую степень уверенности, но не является гарантией того, что аудит, проведенный в соответствии с Международными стандартами аудита, всегда выявляет существенные искажения при их наличии. Искажения могут быть результатом недобросовестных действий или ошибок и считаются существенными, если можно обоснованно предположить, что в отдельности или в совокупности они могут повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые на основе этой финансовой отчетности.

В рамках аудита, проводимого в соответствии с Международными стандартами аудита, мы применяем профессиональное суждение и сохраняем профессиональный скептицизм на протяжении всего аудита. Кроме того, мы выполняем следующее:

- выявляем и оцениваем риски существенного искажения финансовой отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения. Риск необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения существенного искажения в результате ошибки, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля;

- получаем понимание системы внутреннего контроля, имеющей значение для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля Банка;
- оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики и обоснованность бухгалтерских оценок и соответствующего раскрытия информации, подготовленного руководством;
- делаем вывод о правомерности применения руководством допущения о непрерывности деятельности, а на основании полученных аудиторских доказательств – вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности Банка продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны привлечь внимание в нашем аудиторском заключении к соответствующему раскрытию информации в финансовой отчетности или, если такое раскрытие информации является ненадлежащим, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского заключения. Однако будущие события или условия могут привести к тому, что Банк утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;
- проводим оценку представления финансовой отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли финансовая отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление.

Мы осуществляем информационное взаимодействие с лицами, отвечающими за корпоративное управление, доводя до их сведения, помимо прочего, информацию о запланированном объеме и сроках аудита, а также о существенных замечаниях по результатам аудита, в том числе о значительных недостатках системы внутреннего контроля, которые мы выявляем в процессе аудита.

### **Отчет о результатах проверки в соответствии с требованиями Федерального закона от 2 декабря 1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности»**

Руководство Банка несет ответственность за выполнение Банком обязательных нормативов, установленных Банком России, а также за соответствие внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России.

В соответствии со статьей 42 Федерального закона от 2 декабря 1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности» (далее – «Федеральный закон») мы провели процедуры с целью проверки:

- выполнения Банком по состоянию на 1 января 2020 года обязательных нормативов, установленных Банком России;
- соответствия элементов внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России.

Указанные процедуры были выбраны на основе нашего суждения и ограничивались анализом, изучением документов, сравнением утвержденных Банком требований, порядка и методик с требованиями, предъявляемыми Банком России, а также пересчетом, сравнением и сверкой числовых показателей и иной информации. Результаты проведенных нами процедур изложены далее.

— В результате проведенных нами процедур в части выполнения Банком обязательных нормативов, установленных Банком России, нами установлено, что значения обязательных нормативов Банка по состоянию на 1 января 2020 года находились в пределах лимитов, установленных Банком России.

Мы не проводили каких-либо процедур в отношении данных бухгалтерского учета Банка, кроме процедур, которые мы сочли необходимыми для целей выражения мнения о том, отражает ли финансовая отчетность Банка достоверно во всех существенных аспектах его финансовое положение по состоянию на 31 декабря 2019 года, а также его финансовые результаты и движение денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

— В результате проведенных нами процедур в части соответствия элементов внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России, нами установлено, что:

- в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России по состоянию на 31 декабря 2019 года Служба внутреннего аудита Банка подчинена и подотчетна Совету директоров Банка, а Служба управления рисками Банка не была подчинена и не была подотчетна подразделениям, принимающим соответствующие риски;
- действующие по состоянию на 31 декабря 2019 года внутренние документы Банка, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для Банка кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации, осуществления стресс-тестирования утверждены уполномоченными органами управления Банка в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России;
- по состоянию на 31 декабря 2019 года в Банке имелась в наличии система отчетности по значимым для Банка кредитным, операционным, рыночным, процентным, правовым рискам, рискам потери ликвидности и рискам потери деловой репутации, а также собственным средствам (капиталу) Банка;
- периодичность и последовательность отчетов, подготовленных Службой управления рисками Банка и Службой внутреннего аудита Банка в течение 2019 года по вопросам управления кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации Банка, соответствовали внутренним документам Банка. Указанные отчеты включали информацию о наблюдениях Службы управления рисками Банка и Службы внутреннего аудита Банка в отношении оценки эффективности соответствующих методик Банка, а также рекомендации по их совершенствованию;



**КИВИ Банк (АО)**

Аудиторское заключение независимых аудиторов

Страница 5

- по состоянию на 31 декабря 2019 года к полномочиям Совета директоров Банка и его исполнительных органов управления относится контроль соблюдения Банком установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала). С целью осуществления контроля эффективности применяемых в Банке процедур управления рисками и последовательности их применения в течение 2019 года Совет директоров Банка и его исполнительные органы управления на периодической основе обсуждали отчеты, подготовленные Службой управления рисками Банка и Службой внутреннего аудита, рассматривали предлагаемые меры по устранению недостатков.

Процедуры в отношении элементов внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка были проведены нами исключительно с целью проверки соответствия данных элементов, указанных в Федеральном законе и описанных выше, требованиям, предъявляемым Банком России.

Руководитель задания, по результатам которого выпущено настоящее аудиторское заключение независимых аудиторов:

Колосов А.Е.

Акционерное общество «КПМГ»

Москва, Россия

20 мая 2020 года

## Отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2019 года

(в тысячах российских рублей)

	Примечание	31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года
<b>Активы</b>			
Денежные средства и их эквиваленты	6	40 221 014	37 643 553
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ		611 140	684 203
Кредиты клиентам	7	8 230 598	5 299 871
Требования по расчетам с агентами	8	1 670 235	2 898 975
Требования по расчетам с провайдерами	9	2 082 553	3 377 033
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	10	2 934 473	1 929 905
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	11	1 293 972	-
Требования по текущему налогу на прибыль		209 367	6 857
Требования по отложенному налогу на прибыль	23	326 439	187 570
Прочие активы	12	2 356 341	1 310 575
<b>Итого активы</b>		<b>59 936 132</b>	<b>53 338 542</b>
<b>Обязательства</b>			
Средства кредитных организаций	13	2 560 005	1 390 876
Средства клиентов	14	29 707 551	27 061 985
Обязательства по расчетам с агентами	15	4 665 215	3 466 724
Обязательства по расчетам с провайдерами	16	7 685 982	11 592 910
Обязательства по вознаграждениям агентам и провайдерам	17	431 445	512 620
Обязательства по аренде	26	741 711	-
Субординированные займы		502 309	-
Прочие обязательства	18	3 179 956	2 344 725
<b>Итого обязательства</b>		<b>49 474 174</b>	<b>46 369 840</b>
<b>Собственный капитал</b>			
Уставный капитал	19	373 617	373 617
Собственные акции выкупленные		(2 900)	-
Нераспределенная прибыль		10 076 073	6 595 085
Резерв по переоценке ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		15 168	-
<b>Итого собственный капитал</b>		<b>10 461 958</b>	<b>6 968 702</b>
<b>Итого обязательства и собственный капитал</b>		<b>59 936 132</b>	<b>53 338 542</b>

  
 Председатель Правления  
 Е.В. Чиликина

20 мая 2020 года



  
 Главный бухгалтер  
 О.Ю. Паршина



## Отчет прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за 2019 год

(в тысячах российских рублей)

	Примечание	2019 год	2018 год
Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки	20	3 323 097	1 696 414
Процентные расходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки	20	(706 069)	(168 712)
<b>Чистый процентный доход</b>		<b>2 617 028</b>	<b>1 527 702</b>
Создание резерва под ожидаемые кредитные убытки	6, 7, 8, 9, 10, 11, 12	(701 580)	(478 615)
<b>Чистый процентный доход после резерва под ожидаемые кредитные убытки</b>		<b>1 915 448</b>	<b>1 049 087</b>
Комиссионные доходы	21	28 129 507	21 789 806
Комиссионные расходы	21	(15 369 403)	(10 826 146)
Чистые доходы по торговым операциям с иностранной валютой		1 172 562	1 374 283
Чистые расходы от переоценки иностранной валюты		(5 054)	(26 269)
Прочие операционные доходы		497 438	267 515
<b>Непроцентные доходы</b>		<b>14 425 050</b>	<b>12 579 189</b>
Расходы по НДС и прочим налогам		(1 058 114)	(991 160)
Расходы на содержание персонала		(4 119 877)	(4 542 429)
Расходы на рекламу и маркетинг		(1 815 895)	(2 264 623)
Расходы на клиентскую поддержку		(662 682)	(567 672)
Расходы по программному обеспечению и автоматизации		(446 188)	(310 927)
Прочие административные и операционные расходы	22	(2 848 070)	(2 142 199)
Создание резерва под обесценение прочих активов	12	(24 518)	(12 313)
<b>Непроцентные расходы</b>		<b>(10 975 344)</b>	<b>(10 831 323)</b>
<b>Прибыль до расходов по налогу на прибыль</b>		<b>5 365 154</b>	<b>2 796 953</b>
Расход по налогу на прибыль	23	(1 230 708)	(640 313)
<b>Прибыль за год</b>		<b>4 134 446</b>	<b>2 156 640</b>
<b>Прочий совокупный доход за вычетом налога на прибыль</b>			
<i>Статьи, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:</i>			
Резерв по переоценке ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход			
- чистое изменение справедливой стоимости		41 600	-
- чистое изменение справедливой стоимости, перенесенное в состав прибыли или убытка		(26 432)	-
<b>Прочий совокупный доход за год за вычетом налога на прибыль</b>		<b>15 168</b>	<b>-</b>
<b>Общий совокупный доход за год</b>		<b>4 149 614</b>	<b>2 156 640</b>



Председатель Правления  
Е.В. Чиликина

Главный бухгалтер  
О.Ю. Паршина

20 мая 2020 года

**Отчет об изменениях в капитале за 2019 год***(в тысячах российских рублей)*

	Уставный капитал	Собственные акции выкупленные	Нераспределенная прибыль	Резерв по переоценке ценных бумаг	Итого
Остаток на 31 декабря 2017 года	373 617	—	4 620 437	—	4 994 054
Влияние первого применения МСФО (IFRS) 9 на 1 января 2018 года	—	—	(181 992)	—	(181 992)
<b>Пересчитанный остаток на 1 января 2018 года</b>	<b>373 617</b>	<b>—</b>	<b>4 438 445</b>	<b>—</b>	<b>4 812 062</b>
Прибыль за год	—	—	2 156 640	—	2 156 640
<b>Общий совокупный доход за год</b>	<b>—</b>	<b>—</b>	<b>2 156 640</b>	<b>—</b>	<b>2 156 640</b>
Остаток на 31 декабря 2018 года	373 617	—	6 595 085	—	6 968 702
Прибыль за год	—	—	4 134 446	—	4 134 446
<b>Прочий совокупный доход за год:</b>					
Изменение переоценки ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, за вычетом налога на прибыль	—	—	—	15 168	15 168
<b>Общий совокупный доход за год</b>	<b>—</b>	<b>—</b>	<b>4 134 446</b>	<b>15 168</b>	<b>4 149 614</b>
Дивиденды выплаченные	—	—	(653 458)	—	(653 458)
Выкуп собственных акций	—	(2 900)	—	—	(2 900)
<b>Остаток на 31 декабря 2019 года</b>	<b>373 617</b>	<b>(2 900)</b>	<b>10 076 073</b>	<b>15 168</b>	<b>10 461 958</b>

  
 Председатель Правления  
 Е.В. Чиликина


20 мая 2020 года



  
 Главный бухгалтер  
 О.Ю. Паршина

**Отчет о движении денежных средств за 2019 год***(в тысячах российских рублей)*

	2019 год	2018 год
<b>Денежные потоки от операционной деятельности</b>		
Проценты полученные	3 241 824	1 696 195
Проценты уплаченные	(703 760)	(168 712)
Комиссии полученные	28 541 998	22 069 226
Комиссии уплаченные	(15 448 730)	(10 822 537)
Чистые доходы по торговым операциям с иностранной валютой	1 172 562	1 374 283
Прочие операционные доходы полученные	591 687	266 343
Непроцентные расходы уплаченные	(10 245 906)	(10 652 907)
<b>Денежные потоки от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах</b>	<b>7 149 675</b>	<b>3 761 891</b>
<i>Чистое (увеличение)/уменьшение операционных активов</i>		
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	73 063	(455 489)
Кредиты клиентам	(3 483 309)	(4 208 943)
Требования по расчетам с агентами	1 043 704	(94 374)
Требования по расчетам с провайдерами	884 617	(1 510 418)
Прочие активы	(343 843)	(211 594)
<i>Чистое увеличение/(уменьшение) операционных обязательств</i>		
Средства кредитных организаций	1 220 166	(56 197)
Средства клиентов	2 960 488	18 246 228
Обязательства по расчетам с агентами	1 198 491	1 135 104
Обязательства по расчетам с провайдерами	(3 545 876)	4 551 598
Прочие обязательства	890 579	765 727
<b>Чистые денежные потоки от операционной деятельности до налога на прибыль</b>	<b>8 047 755</b>	<b>21 923 533</b>
Уплаченный налог на прибыль	(1 572 088)	(552 847)
<b>Чистое поступление денежных средств от операционной деятельности</b>	<b>6 475 667</b>	<b>21 370 686</b>
<b>Денежные потоки от инвестиционной деятельности</b>		
Приобретение ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости	(2 434 706)	(809 735)
Выручка от погашения ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости	1 411 510	672 333
Приобретение ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(2 060 487)	-
Выручка от погашения ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	801 521	-
Приобретение основных средств и нематериальных активов	(912 867)	(570 423)
Выручка от реализации основных средств	190 089	1 171
<b>Чистые денежные средства, использованные в инвестиционной деятельности</b>	<b>(3 004 940)</b>	<b>(706 654)</b>
<b>Денежные потоки от финансовой деятельности</b>		
Платежи в отношении обязательств по аренде	(148 069)	-
Выкуп собственных акций	(2 900)	-
Поступления от привлечения субординированных займов	500 000	-
Выплаченные дивиденды	(653 458)	-
<b>Чистые денежные средства, использованные в финансовой деятельности</b>	<b>(304 427)</b>	<b>-</b>
Влияние изменений обменных курсов на денежные средства и их эквиваленты	(593 722)	696 710
Влияние изменения ожидаемых кредитных убытков	4 883	-
<b>Чистое увеличение денежных средств и их эквивалентов</b>	<b>2 577 461</b>	<b>21 360 742</b>
<b>Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года (Примечание 6)</b>	<b>37 643 553</b>	<b>16 282 811</b>
<b>Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного года (Примечание 6)</b>	<b>40 221 014</b>	<b>37 643 553</b>

  
Председатель Правления  
Е.В. Чиликина

20 мая 2020 года



  
Главный бухгалтер  
О.Ю. Паршина



(в тысячах российских рублей)

## 1. Описание деятельности Банка

КИВИ Банк (АО) (далее – «Банк») – кредитная организация, созданная в форме акционерного общества согласно законодательству Российской Федерации (далее – «РФ»). Банк осуществляет свою деятельность с 1993 года. Первоначальное наименование Банка – Акционерный Коммерческий Банк «Русский Инвестиционный Клуб» (закрытое акционерное общество). В мае 2008 года Банк изменил название на Акционерный Коммерческий Банк «1-й Процессинговый Банк» (закрытое акционерное общество). В январе 2011 года Банк изменил название на КИВИ Банк (закрытое акционерное общество). В феврале 2015 года Банк изменил организационно-правовую форму с ЗАО на АО в рамках приведения учредительных документов в соответствие с нормами главы 4 Гражданского кодекса Российской Федерации в соответствии с требованиями Федерального закона от 5 мая 2014 года № 99-ФЗ «О внесении изменений в главу 4 части первой Гражданского кодекса Российской Федерации и о признании утратившими силу отдельных положений законодательных актов Российской Федерации».

В 2019 году Банк осуществлял свою деятельность на основании следующих лицензий:

- Лицензия на право осуществления банковских операций в рублях и в иностранной валюте со средствами юридических лиц № 2241 выдана Центральным Банком Российской Федерации (далее – «ЦБ РФ») 22 января 2015 г.
- Лицензия на право осуществления банковских операций в рублях и в иностранной валюте со средствами физических лиц № 2241 выдана ЦБ РФ 22 января 2015 г.

Начиная с декабря 2004 года Банк является участником системы страхования вкладов. Данная система функционирует на основании федеральных законов и нормативно-правовых актов, а ее управление осуществляет Государственная корпорация «Агентство по страхованию вкладов». Страхование обеспечивает обязательства Банка по вкладам физических лиц на сумму до 1 400 тыс. руб. для каждого физического лица в случае прекращения деятельности или отзыва лицензии ЦБ РФ на осуществление банковской деятельности.

Основными и приоритетными видами деятельности Банка в 2019 году являлись:

- развитие платежного сервиса QIWI Кошелек на платформе web-приложения в сети Интернет и мобильного приложения;
- развитие банковского продукта – карты беспроцентной рассрочки «Совесть»;
- развитие сервиса онлайн-эквайринга;
- развитие Платежной системы CONTACT;
- развитие филиала Точка Банк.

В течение первой половины 2019 года был рассмотрен ряд стратегических возможностей по развитию деятельности «Рокетбанка». Окончательный стратегический план и требуемое финансирование для «Рокетбанка» были тщательно изучены Советом директоров, после чего, в августе 2019 года Совет директоров пришел к выводу, что инвестиционный профиль и потребности в финансировании бизнес-плана «Рокетбанка» не совместимы с риск-аппетитом QIWI, возможности для синергии этого бизнеса с основной деятельностью компании ограничены. Были изучены возможности частичной или полной продажи «Рокетбанка», однако подходящий покупатель не был найден. В итоге Совет директоров принял решение о сворачивании деятельности «Рокетбанка». В настоящее время рассматриваются наиболее эффективные способы использования активов «Рокетбанка», включая пилотирование определенных проектов, ранее разработанных в «Рокетбанке», в сегменте платежных сервисов, в частности, в продуктовой линейке B2B2C. В рамках мер по сворачиванию деятельности «Рокетбанка» прекращаются маркетинговые мероприятия (включая отмену программы лояльности «Рокетбанка»), будет уменьшено число штатных сотрудников и повышаются тарифы на предлагаемые услуги. Совет директоров предполагает, что сворачивание деятельности будет завершено к концу 2020 года.

По состоянию на 31 декабря 2019 года Банк не имел представительств (в том числе на территории иностранного государства). 28 января 2020 года Банк открыл представительство на территории Республики Таджикистан.

Зарегистрированный офис Банка располагается по адресу: Россия, 117648, г. Москва, мкр.Чертаново Северное д.1А корп.1.

Банк также имеет операционные офисы, кредитно-кассовый офис и два филиала:

- филиал Точка Банк КИВИ Банк: 123001, г. Москва, ул. Спиридоновка, д. 4, стр.2;
- филиал Рокетбанк КИВИ Банк: 127015, г. Москва, ул. Вятская, д. 27, стр. 7;
- операционный офис «Курская»: 105064, Российская Федерация, г. Москва, ул. Земляной Вал, д. 34А, стр. 1;
- операционный офис «Воронеж»: 394006, Российская Федерация, Воронежская область, г. Воронеж, ул. Станкевича, д. 36, лит. 1А;

(в тысячах российских рублей)

- кредитно-кассовый офис «Казань»: 420107, Российская Федерация, Республика Татарстан, г. Казань, ул. Хади Такташ, д. 1;
- дополнительный офис «Санкт-Петербург»: 199004, Российская Федерация, Санкт-Петербург, линия 8-я В.О., д. 49, литера А, пом. 9-Н;
- дополнительный офис «Казань»: 420021, Российская Федерация, Республика Татарстан (Татарстан), г. Казань, Вахитовский район, ул. Московская, д. 53/б.

Ниже приведен список акционеров по состоянию на 31 декабря 2019 года и 31 декабря 2018 года:

<b>Акционер</b>	<b>31 декабря 2019 года, %</b>	<b>31 декабря 2018 года, %</b>
АО «КИВИ»	99,0245	99,0245
КИВИ Банк (АО)	0,9735	-
Прочие (каждый в отдельности менее 5%)	0,0020	0,9755
<b>Итого</b>	<b>100,0</b>	<b>100,0</b>

АО «КИВИ» является дочерней компанией QIWI Plc, юридический адрес которой: 12, Кеннеди авеню, Бизнес-Центр Кеннеди, 2-й этаж, офис 203, почтовый индекс 1087, Никосия, Республика Кипр.

По состоянию на 31 декабря 2019 года конечной контролирующей стороной Банка является Сергей Солонин.

Численность сотрудников Банка на 31 декабря 2019 года согласно штатному расписанию составляет 4 782 человека (из них совместители – 2 077 человек), в том числе по филиалам 3 046 человек (из них совместители – 1 983 человека).

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

Состав Совета директоров на 31 декабря 2019 года:

- Шевченко Мария Андреевна – Председатель Совета директоров;
- Солонин Сергей Александрович;
- Фроловичева Екатерина Юрьевна;
- Ким Борис Борисович;
- Панферова Мария Юрьевна.

Состав Совета директоров с 27 января 2020 года:

- Шевченко Мария Андреевна – Председатель Совета директоров;
- Солонин Сергей Александрович;
- Фроловичева Екатерина Юрьевна;
- Ким Борис Борисович;
- Протопопов Андрей Михайлович.

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

Состав Правления на 31 декабря 2019 года:

- Чиликина Евгения Владимировна – Председатель Правления;
- Мареева Татьяна Викторовна – Заместитель Председателя Правления;
- Паршина Ольга Юрьевна – Главный бухгалтер;
- Хесина Людмила Григорьевна - Заместитель Главного бухгалтера;
- Ксенофонтова Карина Сергеевна - 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>.

(в тысячах российских рублей)

## 2. Основы составления отчетности

Данная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее – «МСФО»).

Финансовая отчетность подготовлена в соответствии с принципом учета по фактическим затратам, за исключением финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, отраженных по справедливой стоимости.

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

## 3. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

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 2019 году продолжали негативно влиять международные санкции в отношении ряда российских компаний и граждан. Темп роста ВВП в 2019 году, по данным Минэкономразвития, составил 1,1%.

Также экономика России в 2019 году характеризовалась следующими изменениями:

- Официальный курс доллара США, устанавливаемый Банком России, упал за 2019 год на 11% с 69,4706 рубля за доллар США до 61,9057 рубля за доллар США. Официальный курс евро, устанавливаемый Банком России, упал за год на 13% с 79,4605 рубля за евро до 69,3406 рубля за евро.
- Ключевая ставка, составляющая на начало 2019 года 7,75% была снижена в июне до 7,50%, затем в июле до 7,25%, в сентябре до 7,00%, в октябре до 6,50%, а затем в середине декабря до 6,25%.
- Годовая инфляция составила около 3% (декабрь к декабрю предыдущего года). Банк России 13 декабря снизил ключевую ставку с 6,5% до 6,25% годовых и одновременно улучшил прогноз по инфляции на 2019 год с 3,2-3,7% до 2,9-3,2%, оставив неизменным прогноз на 2020 год — 3,5-4%
- Международное рейтинговое агентство Moody's в феврале 2019 год 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 июле 2019 года подтвердило рейтинг на уровне BBB- с прогнозом «стабильный». Агентство Fitch Ratings в 2019 году повысило рейтинг до уровня BBB с BBB- с прогнозом «стабильный».

В первые месяцы 2020 года произошли значительные потрясения на мировом рынке, вызванные вспышкой коронавируса. Вместе с другими факторами, это привело к резкому снижению цен на нефть и фондовых индексов, а также к обесценению российского рубля. Данные события еще больше повышают уровень неопределенности в российской экономической среде.

Прилагаемая финансовая отчетность отражает оценку руководством возможного влияния существующих условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности на результаты деятельности и финансовое положение Банка. Последующее развитие условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности может отличаться от оценки руководства.

## 4. Принципы учетной политики

### Изменения в учетной политике

Банк применил следующие пересмотренные МСФО, вступившие в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты:

**МСФО (IFRS) 16 «Аренда» (выпущен 13 января 2016 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты).**

МСФО (IFRS) 16 вводит единую модель учета арендаторами договоров аренды, предполагающую их отражение на балансе арендатора. Согласно этой модели Банк, будучи арендатором, признает активы в форме права пользования, представляющие собой право использовать базовые активы, и обязательства по аренде,

(в тысячах российских рублей)

представляющие собой обязанность осуществлять арендные платежи. Для арендодателей правила учета в целом сохраняются.

Банк применяет МСФО (IFRS) 16 с использованием модифицированного ретроспективного подхода. Следовательно, сравнительная информация, представленная за 2018 год, не пересчитывалась – то есть, она представлена, согласно отчетности за предыдущий период, в соответствии с МСФО (IAS) 17 и соответствующими разъяснениями. Информация об изменениях в учетной политике раскрыта ниже.

#### **Определение аренды**

Ранее Банк определял при заключении договора, являлся ли договор арендой или содержал в себе признаки аренды, в соответствии с Разъяснением КРМФО (IFRIC) 4 «*Определение наличия в соглашении признаков аренды*». Сейчас Банк определяет, является ли договор договором аренды или содержит в себе элементы аренды, на основе нового определения аренды. Согласно МСФО (IFRS) 16 договор является договором аренды или содержит в себе элементы аренды, если по этому договору передается право контролировать использование идентифицированного актива в течение определенного периода в обмен на возмещение.

При переходе на МСФО (IFRS) 16 Банк решил применить упрощение практического характера. Это означает, что Банк применил МСФО (IFRS) 16 ко всем договорам, заключенным до 1 января 2019 года и идентифицированным как аренда в соответствии с МСФО (IAS) 17 и КРМФО 4. Договоры, которые не были идентифицированы как договоры аренды согласно МСФО (IAS) 17 и Разъяснению КРМФО (IFRIC) 4, не пересматривались. Следовательно, определение аренды согласно МСФО (IFRS) 16 применялось только в отношении договоров, заключенных или измененных после 1 января 2019 года.

При заключении или пересмотре договора, содержащего компонент аренды, Банк распределяет возмещение по договору на каждый компонент аренды и компонент, не являющийся арендой, на основе их относительных цен обособленных сделок.

#### **Банк как арендатор**

Банк арендует множество активов, включая объекты недвижимости.

В качестве арендатора Банк ранее классифицировал договоры аренды на операционную или финансовую аренду, определяя, подразумевает ли договор аренды передачу практически всех рисков и выгод, связанных с владением активом. Согласно МСФО (IFRS) 16 Банк признает активы в форме права пользования и обязательства по аренде для большинства договоров аренды – то есть, эти договоры аренды отражаются на балансе.

Однако Банк решил не признавать активы в форме права пользования и обязательства по аренде для некоторых договоров аренды активов с низкой стоимостью. Банк признает арендные платежи, связанные с такими договорами аренды, в качестве расхода линейным методом в течение срока аренды.

Банк представляет активы в форме права пользования, если они не отвечают определению инвестиционной недвижимости, в составе «Основных средств», по той же статье, по которой он представляет принадлежащие ему базовые активы сходного характера.

#### **Существенные положения учетной политики**

Банк признает актив в форме права пользования и обязательство по аренде на дату начала аренды. Актив в форме права пользования первоначально оценивается по первоначальной стоимости, а в дальнейшем по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения и с корректировкой на определенную переоценку обязательства по аренде.

Обязательство по аренде первоначально оценивается по приведенной стоимости арендных платежей, которые еще не осуществлены на дату первоначального признания, дисконтированных с использованием процентной ставки, заложенной в договоре аренды, или, если такая ставка не может быть легко определена, ставки привлечения заемных средств Банком. Как правило, в качестве ставки дисконтирования Банк использует ставку привлечения заемных средств. В дальнейшем балансовая стоимость обязательства по аренде увеличивается на сумму процентных расходов по обязательству по аренде и уменьшается на сумму осуществленных арендных платежей.

Балансовая стоимость обязательства по аренде переоценивается в случае изменения будущих арендных платежей, связанного с изменением индексов или ставок, изменения оценки сумм, которые, как ожидается, будут уплачены в рамках гарантии ликвидационной стоимости, или, в зависимости от ситуации, изменением оценки того, имеется ли достаточная уверенность в том, что опцион на покупку или опцион на продление аренды будет исполнен или что опцион на прекращение аренды не будет исполнен.

Банк применил суждение, чтобы определить срок аренды для некоторых договоров аренды, по которым он

(в тысячах российских рублей)

является арендатором, которые включают опционы на возобновление договоров. Оценка того, имеется ли достаточная уверенность в том, что Банк исполнит такие опционы, влияет на срок аренды, что оказывает значительное влияние на величину признанных обязательств по аренде и активов в форме права пользования.

### Переход

Ранее Банк классифицировал договоры аренды недвижимости в операционную аренду в соответствии с МСФО (IAS) 17. Обязательства по договорам аренды, классифицированным в качестве операционной аренды согласно МСФО (IAS) 17, при переходе на МСФО (IFRS) 16 были оценены по приведенной стоимости оставшихся арендных платежей, дисконтированных с использованием ставки привлечения заемных средств Банка, по состоянию на 1 января 2019 года. Активы в форме права пользования оцениваются в сумме, равной обязательству по аренде, скорректированной на сумму ранее осуществленных или начисленных арендных платежей – Банк применил данный подход ко всем договорам аренды.

Банк использовал следующие упрощения практического характера при применении МСФО (IFRS) 16 к договорам аренды, ранее классифицированным в качестве операционной аренды согласно МСФО (IAS) 17:

- применил освобождение от признания активов в форме права пользования и обязательств для договоров аренды, срок аренды по которым меньше 12 месяцев;
- исключил первоначальные прямые затраты из оценки актива в форме права пользования на дату первоначального применения;
- использовал прошлый опыт при определении срока аренды, если договор содержит опционы на продление или прекращение аренды.

### Учет у арендодателя

Банк не сдает в аренду инвестиционную недвижимость, в том числе активы в форме права пользования. Учетная политика, применимая к Банку как к арендодателю, не отличается от учетной политики в целях МСФО (IAS) 17. Однако когда Банк является промежуточным арендодателем, договоры субаренды классифицируются в качестве актива в форме права пользования, обусловленного главным договором аренды, а не в качестве базового актива.

Осуществление корректировок договоров аренды, в отношении которых Банк является арендодателем, при переходе на МСФО (IFRS) 16 не требуется. Однако Банк применил МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями» для распределения возмещения по договору аренды на каждый компонент аренды и компонент, не являющийся арендой.

### На дату перехода

Ниже представлено влияние от применения МСФО (IFRS) 16 на отчет о финансовом положении на 1 января 2019 года:

Наименование статьи	Сумма
Прочие активы (Права пользования объектами аренды)	577 727
Обязательства по аренде	(577 727)

Ниже представлена сверка договорных обязательств по операционной аренде, представленных в финансовой отчетности Банка на 31 декабря 2018 года, с обязательством по операционной аренде:

<b>Обязательства по операционной аренде на 31 декабря 2018 года</b>	<b>898 866</b>
Вмененная средневзвешенная процентная ставка на 1 января 2019 года	9%
<b>Дисконтированные обязательства по аренде на 1 января 2019 года</b>	<b>584 651</b>
<u>Минус:</u>	
Обязательства, относящиеся к краткосрочной аренде	(124 786)
<u>Плюс:</u>	
Платежи по договорам аренды с возможным продлением, не признанные в качестве обязательств на 31 декабря 2018 года	117 862
<b>Обязательства по аренде на 1 января 2019 года</b>	<b>577 727</b>



(в тысячах российских рублей)

**Изменение в представлении финансовой отчетности**

С 1 января 2019 года руководство Банка уточнило подход к отражению расходов и денежных потоков, связанных с клиентской поддержкой, а также к отражению доходов от собственных карт в отчете о совокупном доходе и отчете о движении денежных средств. Руководство пришло к выводу, что было бы целесообразно реклассифицировать расходы и платежи, относящиеся к поддержке клиентов из комиссионных расходов в расходы на клиентскую поддержку, а некоторые доходы от собственных карт из комиссионных доходов в процентные доходы.

Эффект изменений на отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за 2018 год выглядит следующим образом:

Наименование статьи	Первоначально	Реклассификация	Сумма после
	представленная		реклассификации
	сумма		
Комиссионные расходы	(11 222 968)	396 822	(10 826 146)
Расходы на клиентскую поддержку	(170 850)	(396 822)	(567 672)

Наименование статьи	Первоначально	Реклассификация	Сумма после
	представленная		реклассификации
	сумма		
Комиссионные доходы	21 937 492	(147 686)	21 789 806
Прочие операционные доходы	593 789	(326 274)	267 515
Процентные доходы	1 222 454	473 960	1 696 414

Эффект изменений на отчет о движении денежных средств за 2018 год выглядит следующим образом:

Наименование статьи	Первоначально	Реклассификация	Сумма после
	представленная		реклассификации
	сумма		
Комиссии уплаченные	(11 219 359)	396 822	(10 822 537)
Непроцентные расходы уплаченные	(10 256 085)	(396 822)	(10 652 907)

Наименование статьи	Первоначально	Реклассификация	Сумма после
	представленная		реклассификации
	сумма		
Комиссионные доходы полученные	22 216 912	(147 686)	22 069 226
Прочие операционные доходы полученные	592 617	(326 274)	266 343
Проценты полученные	1 222 235	473 960	1 696 195

**Оценка справедливой стоимости**

Справедливая стоимость является ценой, которая была бы получена за продажу актива или выплачена за передачу обязательства в рамках сделки, совершаемой в обычном порядке между участниками рынка, на дату оценки. Оценка справедливой стоимости предполагает, что сделка по продаже актива или передаче обязательства происходит:

- ▶ либо на основном рынке для данного актива или обязательства;
- ▶ либо, в условиях отсутствия основного рынка, на наиболее благоприятном рынке для данного актива или обязательства.

У Банка должен быть доступ к основному или наиболее благоприятному рынку. Справедливая стоимость актива или обязательства оценивается с использованием допущений, которые использовались бы участниками рынка при определении цены актива или обязательства, при этом предполагается, что участники рынка действуют в своих лучших интересах. Оценка справедливой стоимости нефинансового актива учитывает возможность участника рынка генерировать экономические выгоды от использования актива наилучшим и наиболее эффективным образом или его продажи другому участнику рынка, который будет использовать данный актив наилучшим и наиболее эффективным образом.

(в тысячах российских рублей)

Банк использует такие методики оценки, которые являются приемлемыми в сложившихся обстоятельствах и для которых доступны данные, достаточные для оценки справедливой стоимости, при этом максимально используя уместные наблюдаемые исходные данные и минимально используя ненаблюдаемые исходные данные.

Все активы и обязательства, справедливая стоимость которых оценивается или раскрывается в финансовой отчетности, классифицируются в рамках описанной ниже иерархии источников справедливой стоимости на основании исходных данных самого нижнего уровня, которые являются значимыми для оценки справедливой стоимости в целом:

- ▶ Уровень 1 – Рыночные котировки цен на активном рынке по идентичным активам или обязательствам (без каких-либо корректировок);
- ▶ Уровень 2 – Модели оценки, в которых существенные для оценки справедливой стоимости исходные данные, относящиеся к наиболее низкому уровню иерархии, являются прямо или косвенно наблюдаемыми на рынке;
- ▶ Уровень 3 – Модели оценки, в которых существенные для оценки справедливой стоимости исходные данные, относящиеся к наиболее низкому уровню иерархии, не являются наблюдаемыми на рынке.

## Налогообложение

Текущие расходы по налогу на прибыль рассчитываются в соответствии с законодательством РФ.

Отложенные налоговые активы и обязательства рассчитываются в отношении всех временных разниц с использованием метода балансовых обязательств. Отложенные налоги на прибыль отражаются по всем временным разницам, возникающим между налоговой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью для целей финансовой отчетности, кроме случаев, когда отложенный налог на прибыль возникает в результате первоначального отражения гудвила, актива или обязательства по операции, которая не представляет собой объединение компаний, и которая на момент осуществления не влияет ни на бухгалтерскую прибыль, ни на налогооблагаемую прибыль или убыток.

Отложенные налоговые активы отражаются лишь в той мере, в которой существует вероятность получения в будущем налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть зачтены эти временные разницы, уменьшающие налоговую базу. Отложенные налоговые активы и обязательства оцениваются по ставкам налогообложения, которые будут применяться в течение периода реализации актива или урегулирования обязательства, исходя из законодательства, вступившего или фактически вступившего в силу на отчетную дату.

Отложенный налог на прибыль отражается по временным разницам, связанным с инвестициями в дочерние и ассоциированные компании, а также совместные предприятия, за исключением случаев, когда время сторнирования временной разницы поддается контролю, и вероятно, что временная разница не будет сторнирована в обозримом будущем.

Помимо этого в РФ действуют различные операционные налоги, применяющиеся в отношении деятельности Банка. Эти налоги отражаются в составе прочих операционных расходов.

## Капитал

### *Уставный капитал*

Обыкновенные акции и не подлежащие погашению привилегированные акции с правами на дискреционные дивиденды отражаются в составе капитала. Затраты на оплату услуг третьим сторонам, непосредственно связанные с выпуском новых акций, за исключением случаев объединения бизнеса, отражаются в составе капитала как уменьшение суммы, полученной в результате данной эмиссии. Сумма превышения справедливой стоимости полученных средств над номинальной стоимостью выпущенных акций отражается как дополнительный капитал.

### *Собственные выкупленные акции*

В случае приобретения Банком акций Банка стоимость приобретения, включая соответствующие затраты по сделке, за вычетом налога на прибыль, вычитается из общей суммы капитала как собственные выкупленные акции, вплоть до момента их аннулирования или повторного выпуска. При последующей продаже или повторном выпуске таких акций полученная сумма включается в состав капитала. Собственные выкупленные акции учитываются по средневзвешенной стоимости.

### *Дивиденды*

Дивиденды признаются как обязательства и вычитаются из суммы капитала на отчетную дату только в том случае, если они были объявлены до отчетной даты включительно. Информация о дивидендах раскрывается в

(в тысячах российских рублей)

отчетности, если они были рекомендованы до отчетной даты, а также рекомендованы или объявлены после отчетной даты, но до даты утверждения финансовой отчетности к выпуску.

## **Резервы**

Резервы признаются, если Банк вследствие определенного события в прошлом имеет юридические или добровольно принятые на себя обязательства, для урегулирования которых с большой степенью вероятности потребуются отток ресурсов, заключающих в себе будущие экономические выгоды, и которые можно оценить с достаточной степенью надежности.

## **Условные активы и обязательства**

Условные обязательства не отражаются в отчете о финансовом положении, при этом информация о них раскрывается в финансовой отчетности, за исключением случаев, когда выбытие ресурсов в связи с их погашением является маловероятным. Условные активы не отражаются в отчете о финансовом положении, при этом информация о них раскрывается в финансовой отчетности в тех случаях, когда получение связанных с ними экономических выгод является вероятным.

## **Обязательства по пенсионному обеспечению и прочим льготам сотрудникам**

Банк не имеет дополнительных схем пенсионного обеспечения, кроме участия в государственной пенсионной системе РФ, которая предусматривает расчет текущих взносов работодателя как процента от текущих общих выплат работникам. Эти расходы отражаются в отчетном периоде, к которому относится соответствующая заработная плата. Помимо этого, Банк не имеет существенных льгот для сотрудников по окончании трудовой деятельности.

## **Признание доходов и расходов**

Выручка признается, когда организация выполняет обязанность к исполнению путем передачи контроля над обещанными товарами и услугами покупателю. Выручка и соответствующие операционные расходы от оказания услуг учитываются в периоде, когда оказаны услуги, независимо от того, когда произведена оплата.

### *Процентные и аналогичные доходы и расходы*

По всем финансовым инструментам, оцениваемым по амортизированной стоимости, и процентным финансовым инструментам, классифицированным в качестве торговых, а так же оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются по методу начисления с использованием метода эффективной ставки процента. Такой расчет включает в процентные доходы и расходы все комиссии и сборы, уплаченные и полученные сторонами договора и составляющие неотъемлемую часть эффективной ставки процента, затраты по сделке, а также все прочие премии или дисконты.

Комиссии, относящиеся к эффективной ставке процента, включают комиссии, полученные или уплаченные в связи с формированием или приобретением финансового актива или выпуском финансового обязательства. Комиссии, полученные Банком за выпуск обязательства по предоставлению кредита по рыночным ставкам, являются неотъемлемой частью эффективной ставки процента, если существует вероятность того, что Банк заключит конкретное кредитное соглашение и не будет планировать продажу кредита вскоре после его предоставления.

Процентный доход рассчитывается с применением эффективной процентной ставки к валовой балансовой стоимости финансовых активов, кроме: (i) финансовых активов, которые стали обесцененными (Стадия 3) и для которых процентный доход рассчитывается с применением эффективной процентной ставки к их амортизированной стоимости (за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки); и (ii) созданных или приобретенных кредитно-обесцененных финансовых активов, для которых первоначальная эффективная процентная ставка, скорректированная с учетом кредитного риска, применяется к амортизированной стоимости. Расходы на привлечение клиентов включают расходы на услуги по привлечению заемщиков по кредитным картам, рассылке рекламных материалов, обработке ответов и т.д. Расходы, напрямую связанные с привлечением конкретного клиента, включаются в состав эффективной процентной ставки финансового актива, а остальные расходы относятся на расходы периода, в котором были предоставлены данные услуги.

### *Комиссионные доходы по банковским операциям*

Банк получает комиссионные доходы от различных видов банковских услуг, которые он оказывает клиентам. Комиссионные доходы могут быть разделены на следующие три категории:

### *Комиссионные доходы, полученные за оказание услуг в течение определенного периода времени*

Комиссионные, полученные за оказание услуг в течение определенного периода времени, начисляются в

(в тысячах российских рублей)

течение этого периода. Такие статьи включают комиссионные доходы и вознаграждение за выдачу банковских гарантий. Комиссии за обязательства по предоставлению кредитов, если вероятность использования кредита велика, и прочие комиссии, связанные с выдачей кредитов, относятся на будущие периоды (наряду с затратами, непосредственно связанными с выдачей кредитов), и признаются в качестве корректировки эффективной процентной ставки по кредиту.

#### *Комиссионные доходы от оказания услуг по совершению операций*

Комиссионные, полученные за проведение или участие в переговорах по совершению операции от лица третьей стороны, например, заключение соглашения при покупке акций или других ценных бумаг, либо покупка или продажа компании, признаются после завершения такой операции. Комиссионные или часть комиссионных, связанные с определенными показателями доходности, признаются после выполнения соответствующих критериев.

#### *Комиссионные доходы от осуществления платежей и соответствующие транзакционные издержки*

Банк получает комиссию за обработку платежей, осуществляемых конечными потребителями («потребители») в адрес поставщиков и провайдеров услуг («провайдеры»). Комиссия за обработку платежей взимается с потребителей или провайдеров или с обоих. Потребители могут произвести платежи различным провайдерам через платежные терминалы агентов или посредством веб-сайта Банка или приложения с использованием уникального логина пользователя и пароля («электронные платежи»). Платежные терминалы принадлежат третьим лицам – агентам по приему платежей денежных средств («агенты»).

При осуществлении потребительских платежей Банк несет затраты по платежам, подлежащим уплате агентам, мобильным операторам, международным платежным системам и другим сторонам. Комиссионный доход от обработки платежей и соответствующая дебиторская задолженность, а также транзакционные издержки и соответствующая кредиторская задолженность, подлежат учету, когда провайдеры принимают платежи от потребителей общей суммой, включая комиссию, подлежащую уплате за получение платежа. Комиссия за обработку платежей и транзакционные издержки указываются на валовой основе, за исключением комиссии, выплачиваемой потребителями, за платежи, взимаемые через платежные терминалы, которые отражаются в дебиторской задолженности нетто, подлежащей уплате агентами, владеющими терминалами.

В соответствии с условиями использования счетов VISA QIWI Wallet Банк взимает комиссию с потребителей на остаток неиспользуемых счетов по истечении определенного периода бездействия. Такая комиссия подлежит учету как доход в течение периода, когда комиссия взимается с потребителя.

Банк формирует доход от пересчета иностранных валют, когда платежи осуществляются в валюте, отличной от национальной валюты страны потребителя, в основном, РФ. Банк учитывает соответствующие доходы в момент пересчета в сумме комиссии за обмен валют, которая представляет собой разницу между текущим обменным курсом, установленным ЦБ РФ, и обменным курсом, используемым системой обработки платежей Банка.

#### *Программа лояльности клиентов*

Банк создает программы лояльности, в которых розничные клиенты накапливают баллы, которые дают им право на возмещение покупок, совершенных с помощью дебетовых карт. Финансовое обязательство признается в сумме справедливой стоимости баллов, которые по ожиданию будут погашены, до момента их фактического погашения или истечения срока действия, в корреспонденции с комиссионными доходами.

### **Пересчет иностранных валют**

Финансовая отчетность представлена в российских рублях, которые являются функциональной валютой и валютой представления отчетности Банка. Операции в иностранных валютах первоначально пересчитываются в функциональную валюту по обменному курсу, действующему на дату операции. Монетарные активы и обязательства, выраженные в иностранных валютах, пересчитываются в функциональную валюту по обменному курсу, действующему на отчетную дату. Доходы и расходы, возникающие при пересчете операций в иностранных валютах, отражаются в отчете прибыли или убытке и прочем совокупном доходе по статье «Чистые доходы/(расходы) от переоценки иностранной валюты». Немонетарные статьи, отражаемые по фактической стоимости в иностранной валюте, пересчитываются по обменному курсу, действующему на дату операции. Немонетарные статьи, отражаемые по справедливой стоимости в иностранной валюте, пересчитываются по обменному курсу, действующему на дату определения справедливой стоимости.

Разница между договорным обменным курсом по операции в иностранной валюте и официальным курсом ЦБ РФ на дату такой операции включается в состав доходов за вычетом расходов по операциям в иностранной валюте. На 31 декабря 2019 года официальный курс ЦБ РФ составлял 61,9057 руб. и 69,3406 руб. за 1 доллар США и за 1 евро, соответственно. На 31 декабря 2018 года официальный курс ЦБ РФ составлял 69,4706 руб. и 79,4605 руб. за 1 доллар США и за 1 евро, соответственно.

(в тысячах российских рублей)

## Основные средства

### Первоначальная стоимость основных средств

Основные средства учитываются по первоначальной стоимости, за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Расходы по текущему ремонту и обслуживанию, отражаются по мере их возникновения.

### Амортизация и срок их полезного использования

Амортизация по основным средствам рассчитывается с использованием линейного метода, то есть равномерным снижением стоимости до остаточной стоимости в течение следующих расчетных сроков полезного использования активов:

Серверы и инженерное оборудование	3-10 лет
Компьютеры и офисное оборудование	3-5 лет
Прочее оборудование	2-20 лет
Права пользования арендованным имуществом и неотделимые улучшения в арендованное имущество	Наименьший из срока полезного использования и срока соответствующего договора аренды

Остаточная стоимость активов, срок их полезного использования, методы амортизации пересматриваются и, если необходимо, корректируются в конце каждого отчетного периода.

### Признание и оценка нематериальных активов

Нематериальные активы, приобретенные отдельно, первоначально оцениваются по стоимости приобретения. В случае идентификации нематериального актива в составе приобретаемых чистых активов, первоначальная стоимость такого нематериального актива должна быть равна справедливой стоимости на дату объединения компаний. Последующие признание нематериальных активов учитывается по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации и любых последующих накопленных убытков от обесценения.

Нематериальный актив, являющийся результатом разработок (или осуществления стадии разработки в рамках внутреннего проекта), подлежит признанию тогда и только тогда, когда организация может продемонстрировать все перечисленное ниже:

- ▶ техническую осуществимость завершения разработки нематериального актива и доведения его до состояния, пригодного для использования или продажи;
- ▶ свое намерение завершить разработку нематериального актива и использовать или продать его;
- ▶ способность использовать или продать нематериальный актив;
- ▶ предполагаемый способ извлечения вероятных будущих экономических выгод. Помимо прочего, организация может продемонстрировать наличие рынка сбыта для продукта, получаемого от использования нематериального актива, или самого нематериального актива, или же, если этот актив предназначен для внутреннего использования самой организацией, полезность такого нематериального актива;
- ▶ наличие достаточных технических, финансовых и прочих ресурсов, необходимых для завершения процесса разработки и использования или продажи нематериального актива;
- ▶ способность надежно оценить затраты, относящиеся к нематериальному активу в процессе его разработки.

Последующие признание расходов на разработку, как нематериальных активов учитывается по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации и любых последующих накопленных убытков от обесценения.

Если существуют сомнения, следует ли капитализировать некоторые затраты или нет, их следует списывать в состав расходов. Все затраты, связанные с нематериальным активом и понесенные после того, как он был признан в качестве завершенного актива, списываются в расходы.

Прибыль и убытки от выбытия, определяемые путем сравнения суммы выручки с балансовой стоимостью, отражаются в составе прочих операционных доходов и расходов в отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за год.

(в тысячах российских рублей)

#### Амортизация и срок их полезного использования

Банк оценивает, является ли срок полезного использования нематериального актива конечным или неопределенным и, в случае если срок конечный, оценивает продолжительность этого срока. Банк рассматривает нематериальный актив как имеющий неопределенный срок полезного использования, если анализ всех уместных факторов указывает на отсутствие предсказуемых ограничений периода, на протяжении которого, как ожидается, этот актив будет создавать для предприятия чистый приток денежных средств.

Нематериальные активы с конечным сроком полезного использования амортизируются линейным методом в течение полезного срока службы и оцениваются на предмет обесценения при наличии признаков того, что нематериальный актив может быть обесценен. Ниже представлена таблица сроков полезного использования для групп нематериальных активов:

Компьютерное программное обеспечение	3-10 лет
Банковские лицензии	Неопределенный срок
Торговые марки и прочие нематериальные активы	3-6 лет

Срок полезного использования и метод начисления амортизации должны пересматриваться, по крайней мере, в конце каждого финансового года. Если произошло изменение ожидаемого срока полезного использования или характера потребления будущих экономических выгод, заключенных в данном активе, то метод начисления амортизации должен быть изменен в соответствии с изменениями в бухгалтерских оценках.

Нематериальные активы с неопределенным сроком полезного использования не амортизируются, а тестируются на обесценение ежегодно, индивидуально или на уровне генерирующих единиц. Срок полезного использования нематериального актива, по которому не начисляется амортизация, должен анализироваться в каждом периоде для определения того, продолжают ли события и обстоятельства подтверждать оценку срока полезного использования актива как неопределенного. Нематериальные активы с неопределенным сроком полезного использования включаются в себя лицензии на ведение банковских операций. Ожидается, что данные лицензии будут продлеваться на неопределенный срок.

Прибыль или убыток, возникающие в результате прекращения признания нематериального актива, определяются как разница между чистыми поступлениями от выбытия, если таковые имеют место, и балансовой стоимостью данного актива и отражаются в составе прибыли или убытка в момент прекращения признания актива.

#### Финансовые инструменты

В зависимости от их классификации финансовые инструменты отражаются в отчетности по справедливой или по амортизированной стоимости.

Справедливая стоимость - это цена, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в ходе обычной сделки между участниками рынка на дату оценки. Оценка справедливой стоимости основана на предположении, что сделка по продаже актива или передаче обязательства происходит либо на основном рынке актива или обязательства, либо в отсутствие основного рынка на наиболее выгодном рынке для актива или обязательства.

Амортизированная стоимость – это сумма, в которой оценивается финансовый актив или финансовое обязательство при первоначальном признании, минус платежи в счет основной суммы долга, плюс или минус величина накопленной амортизации, рассчитанной с использованием метода эффективной процентной ставки, - разницы между указанной первоначальной суммой и суммой к выплате при наступлении срока погашения, и, применительно к финансовым активам, скорректированная с учетом оценочного резерва под убытки.

Валовая балансовая стоимость финансового актива представляет собой амортизированную стоимость финансового актива до вычета оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки.

Метод эффективной процентной ставки представляет собой метод распределения процентных доходов или процентных расходов за соответствующий период, с тем, чтобы обеспечить постоянную периодическую процентную ставку (эффективную процентную ставку) на текущую стоимость инструмента. Эффективная процентная ставка - это точная ставка дисконтирования предполагаемых будущих денежных выплат или поступлений (за исключением будущих кредитных убытков) в течение ожидаемого срока действия финансового инструмента до амортизированной стоимости.

При расчете эффективной процентной ставки по финансовым инструментам, отличным от обесцененных финансовых активов, Банк оценивает будущие денежные потоки с учетом всех контрактных условий финансового инструмента, не учитывая ожидаемые кредитные убытки. Для активов, являющихся обесцененными финансовыми активами, будущие денежные потоки при расчете эффективной процентной ставки корректируются с учетом ожидаемых кредитных убытков.

(в тысячах российских рублей)

Расчет эффективной процентной ставки включает в себя транзакционные издержки и сборы и оплаченные или полученные комиссии, которые являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки. Транзакционные издержки включают дополнительные затраты, которые непосредственно связаны с приобретением или выпуском финансового актива или финансового обязательства.

#### *Первоначальное признание финансовых инструментов*

Финансовый актив или финансовое обязательство первоначально оцениваются по справедливой стоимости, увеличенной или уменьшенной в случае финансового актива или финансового обязательства, оцениваемого не по справедливой стоимости через прибыль или убыток, на сумму затрат по сделке, которые напрямую относятся к приобретению или выпуску финансового актива или финансового обязательства. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости финансового инструмента при первоначальном признании, как правило, является цена сделки. В случае отличия цены сделки от справедливой стоимости признается прибыль или убыток от первоначального признания.

#### *Классификация финансовых активов*

При первоначальном признании финансовый актив классифицируется как оцениваемый по амортизированной стоимости, справедливой стоимости через прочий совокупный доход (ССЧПСД) или по справедливой стоимости через прибыль или убыток (ССЧПУ).

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.

Таким образом, финансовые активы, предназначенные для торговли, относятся в категорию ССЧПУ. Долевые финансовые активы в общем случае также учитываются по ССЧПУ.

Однако применительно к инвестициям в долевые инструменты руководство может принять решение, без права его последующей отмены, представлять последующие изменения их справедливой стоимости в составе прочего совокупного дохода, при условии, что эти долевые инструменты не предназначены для торговли. В случае такого выбора долевые финансовые инструменты учитываются в категории ССЧПСД без последующего переноса доходов или расходов в состав прибыли или убытков.

#### *Реклассификация финансовых активов*

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 финансовых обязательств*

Обязательства Банка в основном классифицируются как оцениваемые по амортизированной стоимости.

(в тысячах российских рублей)

#### *Взаимозачет финансовых инструментов*

Финансовые активы и обязательства взаимозачитываются, и в отчете о финансовом положении отражается чистая величина только в тех случаях, когда существует законодательно установленное право произвести взаимозачет отраженных сумм, а также намерение либо произвести взаимозачет, либо одновременно реализовать актив и урегулировать обязательство.

#### *Обесценение финансовых активов*

С целью оценки обесценения Банк относит финансовые инструменты в следующие группы в зависимости от изменения риска наступления дефолта с момента первоначального признания инструмента:

##### *Стадия 1: 12-месячные ожидаемые кредитные убытки*

Данная стадия включает инструменты, по которым не было значительного увеличения кредитного риска с момента первоначального признания и которые не были отнесены к кредитно-обесцененным в момент первоначального признания. По таким инструментам признается доля ожидаемых кредитных убытков, которые возникают вследствие дефолтов, возможных в течение 12 месяцев после отчетной даты.

##### *Стадия 2: ожидаемые кредитные убытки за весь срок - не кредитно-обесцененные активы*

Данная стадия включает инструменты, по которым произошло значительное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания, но которые не являются кредитно-обесцененными. В отношении таких инструментов создаются резервы под ожидаемые кредитные убытки за весь срок инструмента.

##### *Стадия 3: ожидаемые кредитные убытки за весь срок - кредитно-обесцененные инструменты*

Финансовые инструменты оцениваются как обесцененные, когда произошло одно или несколько событий, которые оказывают негативное влияние на предполагаемые будущие денежные потоки этого инструмента (события обесценения). Для финансовых инструментов, которые стали кредитно-обесцененными, признаются ожидаемые кредитные убытки за весь срок.

#### *Приобретенные или созданные кредитно-обесцененные активы*

Приобретенные или созданные кредитно-обесцененные активы - это активы, по которым имелись признаки обесценения на момент первоначального признания. По таким активам на отчетную дату признаются только накопленные с момента первоначального признания изменения ожидаемых кредитных убытков за весь срок.

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, внешние 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.

Банк считает, что значительное увеличение кредитного риска наступает не позднее, чем происходит просрочка более чем на 30 дней.

Сумма ожидаемых кредитных убытков измеряется как взвешенная с учетом вероятности недостающая сумма денежных средств в течение ожидаемого срока действия финансового актива, дисконтированная по первоначальной эффективной процентной ставке. Недостающая сумма - это разница между всеми договорными денежными потоками, которые должны были поступить Банку, и всеми денежными потоками, которые Банк ожидает получить. Сумма убытка признается с использованием счета резерва.

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.

Банк определяет событие дефолта следующим образом:

- ▶ маловероятно, что кредитные обязательства перед Банком будут погашены в полном объеме без применения Банком таких действий, как реализация обеспечения (при его наличии); или
- ▶ задолженность данного должника по любому из существенных кредитных обязательств перед Банком просрочена более чем на 90 дней. Овердрафты считаются просроченной задолженностью с того



(в тысячах российских рублей)

момента, когда клиент нарушил установленный лимит, либо ему был установлен лимит, меньший, чем сумма текущей непогашенной задолженности.

В случае долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, резерв признается в составе прибыли или убытка и в составе прочего совокупного дохода, без уменьшения балансовой стоимости актива в отчете о финансовом положении.

Критерии, применяемые Банком для выявления объективных признаков обесценения, включают:

- ▶ значительные финансовые трудности заемщика или эмитента
- ▶ отказ или задержки уплаты процентов или основной суммы долга;
- ▶ нарушение условий предоставления кредита;
- ▶ предоставление Банком льготных условий по экономическим или юридическим причинам, связанным с финансовыми трудностями заемщика;
- ▶ значительное снижение справедливой стоимости обеспечения,
- ▶ появление вероятности банкротства или иной финансовой реорганизации заемщика,
- ▶ исчезновение активного рынка для финансового актива в результате финансовых затруднений,
- ▶ покупка или создание финансового актива с большой скидкой, которая отражает понесенные кредитные убытки.

### **Договоры финансовых гарантий**

Договор финансовых гарантий является договором, обязывающим эмитента производить определенные выплаты в возмещение убытков, понесенных держателем из-за того, что определенный дебитор не производит своевременные платежи в соответствии с условиями долгового инструмента. Выпущенные финансовые гарантии первоначально отражаются по справедливой стоимости на дату предоставления, и впоследствии оцениваются по наибольшему значению из: (1) суммы оценочного резерва под убытки, (2) первоначально признанной суммы за вычетом суммы накопленной амортизации, рассчитываемой в целях признания в составе прибыли и убытков комиссионного дохода на равномерной основе в течение срока гарантии. Оценка ожидаемых кредитных убытков производится в соответствии с подходом, указанным в разделе «Обесценение финансовых активов».

### **Денежные средства и их эквиваленты**

Денежные средства и их эквиваленты представляют собой наличные средства в кассе и остатки на текущих счетах Банка. Все краткосрочные межбанковские размещения, за исключением размещений «овернайт», отражаются в составе средств в других банках. Суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на их использование, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов. Денежные средства и их эквиваленты учитываются по амортизированной стоимости.

### **Обязательные резервы на счетах в Банке России**

Обязательные резервы на счетах в Банке России представляют собой средства, депонированные в Банке России и не предназначенные для финансирования текущих операций Банка. Кредитные организации обязаны хранить в Банке России беспроцентный денежный депозит (обязательный резерв), сумма которого зависит от объема привлеченных кредитной организацией средств. Законодательство предусматривает серьезные ограничения на изъятие данного депозита. Следовательно, они исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов для целей составления отчета о движении денежных средств.

## **5. Оценки и профессиональные суждения, принятые в процессе применения учетной политики**

В процессе применения учетной политики руководство Банка использует профессиональные суждения и оценки. Профессиональные суждения, которые оказывают наиболее существенное воздействие на суммы, отражаемые в финансовой отчетности, и оценки, результатом которых могут быть существенные корректировки балансовой стоимости активов и обязательств в течение следующего финансового года, включают:

### **Оценка резерва под ожидаемые кредитные убытки**

При оценке ожидаемых кредитных убытков Банк применяет суждения, такие как:

- ▶ определение внутреннего кредитного рейтинга;
- ▶ определение критериев значительного увеличения кредитного риска;
- ▶ оценка вероятности дефолта;
- ▶ оценка будущих денежных потоков, в том числе от реализации обеспечения;

(в тысячах российских рублей)

- ▶ оценка влияния макроэкономических параметров.

Политика Банка предусматривает регулярный пересмотр моделей оценки ожидаемых кредитных убытков и их корректировку в случае необходимости с учетом фактических убытков.

### Признание отложенного налогового актива

Признанный отложенный налоговый актив представляет собой сумму налога на прибыль, которая может быть зачтена против будущих налогов на прибыль, и отражается в отчете о финансовом положении. Отложенный налоговый актив признается только в той степени, в которой вероятно использование соответствующей налоговой льготы. Определение будущей налогооблагаемой прибыли и суммы налоговых льгот, вероятных к возникновению в будущем, основано на ожиданиях руководства, которые считаются разумными в текущих условиях.

### Справедливая стоимость финансовых инструментов

Наилучшим показателем справедливой стоимости является рыночная цена. Расчет справедливой стоимости финансовых инструментов проводится Банком на основе доступной рыночной информации, если такая имеется, и надлежащих методик оценки. Однако для интерпретации рыночных данных в целях расчета справедливой стоимости требуется профессиональное суждение. Российская Федерация все еще имеет некоторые характерные черты развивающегося рынка, а экономические условия ограничивают объемы деятельности на финансовых рынках. Рыночные котировки могут быть устаревшими или отражать сделки по ликвидационной стоимости и, таким образом, иногда не отражать справедливую стоимость финансовых инструментов. Руководство использовало всю доступную рыночную информацию для оценки справедливой стоимости финансовых инструментов.

## 6. Денежные средства и их эквиваленты

	<b>31 декабря 2019 года</b>	<b>31 декабря 2018 года</b>
Наличные денежные средства в кассе банка	74 472	367 812
Остатки на текущих счетах в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	3 261 068	5 587 042
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в других кредитных организациях	6 138 119	10 382 865
Депозиты в ЦБ РФ	30 500 000	21 000 000
Счета расчетов с валютными, фондовыми биржами и средства для клиринга	249 479	312 841
<b>Итого денежные средства и их эквиваленты</b>	<b>40 223 138</b>	<b>37 650 560</b>
За вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	(2 124)	(7 007)
<b>Денежные средства и их эквиваленты</b>	<b>40 221 014</b>	<b>37 643 553</b>

Денежные средства и их эквиваленты не являются ни просроченными, ни реструктурированными. По состоянию на 31 декабря 2019 года все денежные и приравненные к ним средства относятся к Стадии 1 кредитного риска.

По состоянию на 31 декабря 2019 года Банк имеет 3 контрагентов (31 декабря 2018 года: 3 контрагентов), совокупный объем остатков по счетам в которых превышает 10% источников собственных средств. Совокупный объем остатков, размещенных у указанных контрагентов, по состоянию на 31 декабря 2019 года составляет 37 032 007 тыс. руб. (31 декабря 2018 года: 30 443 509 тыс. руб.).

Ниже представлено движение резервов под ожидаемые кредитные убытки денежных средств и их эквивалентов:

	<b>2019 год</b>	<b>2018 год</b>
<b>Величина резерва под ОКУ по состоянию на начало года</b>	<b>7 007</b>	-
(Восстановление) создание резерва под ОКУ	(4 883)	7 007
<b>Величина резерва под ОКУ по состоянию на конец года</b>	<b>2 124</b>	<b>7 007</b>

(в тысячах российских рублей)

**7. Кредиты клиентам**

	<b>31 декабря 2019 года</b>	<b>31 декабря 2018 года</b>
Требования по картам рассрочки	8 794 904	6 095 714
Кредиты юридическим лицам	70 882	26 070
Потребительские кредиты	730	–
<b>Итого кредиты клиентам</b>	<b>8 866 516</b>	<b>6 121 784</b>
За вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	(635 918)	(821 913)
<b>Кредиты клиентам</b>	<b>8 230 598</b>	<b>5 299 871</b>

В таблице ниже представлена информация о движении резерва под ОКУ по картам рассрочки за 2019 год:

	<b>Стадия 1</b>	<b>Стадия 2</b>	<b>Стадия 3</b>	<b>Итого</b>
<b>Требования по картам рассрочки</b>				
<b>Резерв под ОКУ на 1 января 2019 года</b>	216 848	113 513	491 203	821 564
Переводы:				
из Стадии 1 в Стадию 2	(7 213)	7 213	–	–
из Стадии 1 в Стадию 3	(7 153)	–	7 153	–
из Стадии 2 в Стадию 3	–	(113 513)	113 513	–
Чистое изменение резервов под ОКУ	(152 561)	111 305	479 145	437 889
Кредиты, проданные и списанные в течение периода как безнадежные	–	–	(626 530)	(626 530)
<b>Резерв под ОКУ на 31 декабря 2019 года по требованиям по картам рассрочки</b>	<b>49 921</b>	<b>118 518</b>	<b>464 484</b>	<b>632 923</b>

В 2019 году Банк реализовал непогашенные остатки требований по картам рассрочки третьим сторонам в сумме 654 902 тыс. руб. до вычета резерва под ОКУ.

В таблице ниже представлена информация о движении резерва под ОКУ по картам рассрочки за 2018 год:

	<b>Стадия 1</b>	<b>Стадия 2</b>	<b>Стадия 3</b>	<b>Итого</b>
<b>Требования по картам рассрочки</b>				
<b>Резерв под ОКУ на 1 января 2018 года</b>	175 348	53 568	93 934	322 850
Переводы:				
из Стадии 1 в Стадию 2	(15 911)	15 911	–	–
из Стадии 1 в Стадию 3	(35 323)	–	35 323	–
из Стадии 2 в Стадию 3	–	(53 568)	53 568	–
Чистое изменение резервов под ОКУ	92 734	97 602	308 378	498 714
<b>Резерв под ОКУ на 31 декабря 2018 года по требованиям по картам рассрочки</b>	<b>216 848</b>	<b>113 513</b>	<b>491 203</b>	<b>821 564</b>

Ниже приводится анализ качества выданных кредитов:

	<b>31 декабря 2019 года</b>		
	<b>Требования по картам рассрочки</b>	<b>Потребительские кредиты</b>	<b>Кредиты юридическим лицам</b>
Кредиты, оцененные индивидуально на предмет их обесценения:	–	730	70 882
Кредиты, оцененные в совокупности на предмет их обесценения:			
- Минимальный и низкий кредитный риск (Стадия 1) – без просроченной задолженности и со сроком просрочки до 30 дней	8 138 984	–	–
- Средний кредитный риск (Стадия 2) – просроченные от 31 до 60 дней	106 849	–	–
- Высокий кредитный риск (Стадия 2) – просроченные от 61 до 90 дней	72 346	–	–
- Дефолтные активы (Стадия 3) – просроченные больше 91 дня	476 725	–	–
За вычетом резерва под ОКУ:			
- по Стадии 1	(49 921)	–	(2 995)
- по Стадии 2	(118 518)	–	–
- по Стадии 3	(464 484)	–	–
<b>Итого кредиты клиентам</b>	<b>8 161 981</b>	<b>730</b>	<b>67 887</b>

(в тысячах российских рублей)

Ниже приводится анализ качества выданных кредитов:

	31 декабря 2018 года		
	Требования по картам рассрочки	Потребительские кредиты	Кредиты юридическим лицам
Кредиты, оцененные индивидуально на предмет их обесценения:	–	–	26 070
Кредиты, оцененные в совокупности на предмет их обесценения:			
- Минимальный кредитный риск (Стадия 1) – без просроченной задолженности и со сроком просрочки до 30 дней	5 435 306	–	–
- Средний кредитный риск (Стадия 2) – просроченные от 31 до 60 дней	96 914	–	–
- Высокий кредитный риск (Стадия 2) – просроченные от 61 до 90 дней	60 453	–	–
- Дефолтные активы (Стадия 3) – просроченные больше 91 дня	503 041	–	–
За вычетом резерва под ОКУ:			
- по Стадии 1	(216 848)	–	(349)
- по Стадии 2	(113 513)	–	–
- по Стадии 3	(491 203)	–	–
<b>Итого кредиты клиентам</b>	<b>5 274 150</b>	<b>–</b>	<b>25 721</b>

## 8. Требования по расчетам с агентами

	31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года
Требования по расчетам с агентами	1 673 968	2 904 687
Резерв под обесценение требований по расчетам с агентами	(3 733)	(5 712)
<b>Требования по расчетам с агентами</b>	<b>1 670 235</b>	<b>2 898 975</b>

Требования по расчетам с агентами представляют собой требования по погашению задолженности по принятым платежам от потребителей. Требования являются беспроцентными, и сроки погашения, как правило, не превышают 30 дней. Обеспечение под данные требования не предоставляется. Требования по расчетам с агентами, в основном, относятся к Стадии 1 кредитного риска. Сумма просроченных свыше 30 дней требований по расчетам с агентами является несущественной.

По состоянию на 31 декабря 2019 и 2018 гг. концентрация требований по расчетам с десятью крупнейшими агентами составляла 1 338 145 тыс. руб. (80,1%) и 1 913 907 тыс. руб. (66,0%).

Ниже представлено движение резервов под ожидаемые кредитные убытки по требованиям по расчетам с агентами:

	2019 год	2018 год
<b>Величина резерва под ОКУ по состоянию на начало года</b>	<b>5 712</b>	<b>4 994</b>
(Восстановление) создание резерва под ОКУ	(1 979)	718
<b>Величина резерва под ОКУ по состоянию на конец года</b>	<b>3 733</b>	<b>5 712</b>

## 9. Требования по расчетам с провайдерами

	31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года
Требования по расчетам с провайдерами	2 089 652	3 386 776
Резерв под ОКУ по требованиям по расчетам с провайдерами	(7 099)	(9 743)
<b>Требования по расчетам с провайдерами</b>	<b>2 082 553</b>	<b>3 377 033</b>

Требования по расчетам с провайдерами представляют собой размещенные банком гарантийные депозиты по расчетам с провайдерами и требования по вознаграждениям, причитающимся от провайдеров. Требования являются беспроцентными и сроки, как правило, не превышают 30 дней. Обеспечение под данные требования

(в тысячах российских рублей)

не предоставляется. Требования по расчетам с провайдерами, в основном, относятся к Стадии 1 кредитного риска. Сумма просроченных свыше 30 дней требований по расчетам с провайдерами является незначительной.

По состоянию на 31 декабря 2019 и 2018 гг. концентрация требований по расчетам с десятью крупнейшими провайдерами составляла 1 586 388 тыс. руб. (76,2%) и 1 622 831 тыс. руб. (48,1%).

Ниже представлено движение резервов под ожидаемые кредитные убытки по требованиям по расчетам с провайдерами:

	2019 год	2018 год
<b>Величина резерва под ОКУ по состоянию на начало года</b>	<b>9 743</b>	<b>14 351</b>
Восстановление резерва под ОКУ	(2 644)	(4 608)
<b>Величина резерва под ОКУ по состоянию на конец года</b>	<b>7 099</b>	<b>9 743</b>

На 31 декабря 2019 года сумма неснижаемых остатков, включенных в данную статью, составляла 188 490 тыс.руб. (31 декабря 2018 года: сумма неснижаемых остатков составляла 1 186 361 тыс.руб.).

## 10. Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости

По состоянию на 31 декабря 2019 и 31 декабря 2018 гг. ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости, включают в себя облигации федерального займа («ОФЗ») различных выпусков.

ОФЗ являются государственными ценными бумагами, выпущенными и гарантированными Министерством финансов РФ с номиналом в российских рублях. По состоянию на 31 декабря 2019 года ОФЗ имеют срок погашения 2020-2021 годы, ставка купонного дохода от 6,4% до 7,6% (31 декабря 2018 года: срок погашения 2019-2020 годы, ставка купонного дохода от 6,4% до 7,5%). По состоянию на 31 декабря 2019 и 31 декабря 2018 гг. ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости, относятся к Стадии 1 кредитного риска.

По состоянию на 31 декабря 2019 года ОФЗ балансовой стоимостью 198 120 тыс. рублей заложены ЦБ РФ на случай возможного получения денежных средств в рамках генерального кредитного договора на предоставление кредитов (31 декабря 2018 года: 487 352 тыс. руб.).

По состоянию на 31 декабря 2019 года ОФЗ балансовой стоимостью 2 736 353 тыс. руб. являются обеспечением под гарантию, полученную от Банка ВТБ (ПАО) в пользу Visa International Service Association, в связи с тем, что Банк является эмитентом карт VISA (31 декабря 2018 года: 1 442 553 тыс. руб.).

В течение 2019 и 2018 гг. досрочной продажи ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости, не осуществлялось.

Ниже представлено движение оценочных резервов под обесценение вложений в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости:

	2019 год	2018 год
<b>Величина резерва под ОКУ по состоянию на начало года</b>	-	-
Создание резерва под ОКУ	5 087	-
<b>Величина резерва под ОКУ по состоянию на конец года</b>	<b>5 087</b>	-

## 11. Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход

По состоянию на 31 декабря 2019 года ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход («ПСД») включают в себя облигации федерального займа («ОФЗ») и корпоративные облигации.

Информация о сроках погашения долговых ценных бумаг, классифицированных как чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, по состоянию на 31 декабря 2019 года может быть представлена следующим образом:

Вид ценной бумаги	Срок погашения		Ставка, %		31 декабря 2019 года тыс. руб.
	Минимум	Максимум	Минимум	Максимум	
ОФЗ	07.10.2026	07.10.2026	7,95%	7,95%	715 232
Корпоративные облигации	29.07.2022	20.05.2033	7,15%	10,75%	578 740

(в тысячах российских рублей)

Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, не являются просроченными и относятся к Стадии 1 кредитного риска.

Ниже представлено движение оценочных резервов под обесценение ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход:

	2019 год	2018 год
<b>Величина резерва под ОКУ по состоянию на начало года</b>	-	-
Создание резерва под ОКУ	8 020	-
<b>Величина резерва под ОКУ по состоянию на конец года</b>	<b>8 020</b>	-

## 12. Прочие активы

	31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года
Расчеты с прочими дебиторами	92 261	264 774
Прочие финансовые активы	53 313	43 101
Авансы по налогам, кроме налога на прибыль	20 584	3 938
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	352	90 305
<b>Итого прочие финансовые активы</b>	<b>166 510</b>	<b>402 118</b>
Основные средства	721 626	280 948
Право пользования объектами аренды	715 467	-
Нематериальные активы	423 053	389 641
Предоплата по товарам и услугам	241 470	203 620
Авансовые взносы на ПО и лицензии	123 721	53 406
<b>Итого прочие нефинансовые активы</b>	<b>2 225 337</b>	<b>927 615</b>
Резерв под ожидаемые кредитные убытки и прочие резервы	(35 506)	(19 158)
<b>Прочие активы</b>	<b>2 356 341</b>	<b>1 310 575</b>

В 2019 году филиал Банка Рокетбанк осуществлял капитальные вложения в реконструкцию и ремонт арендованного офисного здания. Общая сумма вложений составила 192 131 тыс. руб.

На 31 декабря 2019 года нематериальные активы включают в себя компьютерное и программное обеспечение на сумму 325 995 тыс. руб. за вычетом накопленной амортизации (31 декабря 2018 года: 316 520 тыс. руб.), а также лицензии и прочие нематериальные активы.

Движение резервов под ОКУ по прочим активам в соответствии МСФО (IFRS) 9 было следующим:

	2019 год
<b>Остаток на 1 января 2019 года</b>	<b>(19 158)</b>
Создание резерва	(20 112)
Списание требований за счет резерва	3 764
<b>Остаток на 31 декабря 2019 года</b>	<b>(35 506)</b>

## 13. Средства кредитных организаций

Средства кредитных организаций представлены текущими счетами кредитных организаций.

## 14. Средства клиентов

	31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года
<b>Юридические лица и индивидуальные предприниматели</b>	<b>10 155 914</b>	<b>9 019 605</b>
Текущие/расчетные счета	9 007 085	8 106 320
Срочные депозиты	1 148 829	913 285
<b>Физические лица</b>	<b>19 551 637</b>	<b>18 042 380</b>
Текущие счета/счета до востребования	11 553 150	10 844 114
Остатки электронных средств платежа	5 856 220	5 941 925
Срочные вклады	2 142 267	1 256 341
<b>Средства клиентов</b>	<b>29 707 551</b>	<b>27 061 985</b>

(в тысячах российских рублей)

Остатки электронных денежных средств представляют собой prepaid карты QIWI Wallet для расчетов через QIWI кошелек, в том числе для оплаты услуг.

По состоянию на 31 декабря 2019 года на 10 крупнейших клиентов приходится 4 913 346 тыс. руб. или 16,54% от всех средств клиентов (31 декабря 2018 года: 4 754 834 тыс. руб. или 17,57%).

Анализ счетов юридических лиц и индивидуальных предпринимателей по секторам экономики и видам экономической деятельности представлен далее:

	<b>31 декабря 2019 года</b>	<b>31 декабря 2018 года</b>
Небанковские финансовые учреждения:	5 138 467	4 699 825
Строительство	809 338	782 350
Транспорт и логистика:	543 733	492 949
Оптовая торговля	534 744	482 146
Технологии и коммуникации	516 898	406 583
Розничная торговля	441 443	327 380
Легкая промышленность	308 350	285 465
Деятельность по организации и проведению азартных игр	293 232	68 780
Типография	208 181	160 978
Лесная промышленность	197 455	152 936
Общая промышленность	169 917	115 911
Прочие	994 156	1 044 302
<b>Средства клиентов</b>	<b>10 155 914</b>	<b>9 019 605</b>

## 15. Обязательства по расчетам с агентами

Обязательства по расчетам с агентами представляют собой гарантийные взносы, внесенные агентами, расчеты с которыми по принятым платежам производятся на условиях предоплаты. Обязательства являются беспроцентными и сроки, как правило, не превышают 30 дней.

По состоянию на 31 декабря 2019 года и 31 декабря 2018 года концентрация обязательств по расчетам с десятью крупнейшими агентами составляла 3 522 480 тыс. руб. (75,51%) и 2 817 402 тыс. руб. (81,3%).

На 31 декабря 2019 года и на 31 декабря 2018 года отсутствовали просроченные обязательства по расчетам с агентами.

## 16. Обязательства по расчетам с провайдерами

Обязательства по расчетам с провайдерами представляют собой обязательства по переводу денежных средств в рамках платежей, принятых от агентов. Обязательства являются беспроцентными и сроки, как правило, не превышают 30 дней.

По состоянию на 31 декабря 2019 года и 31 декабря 2018 года концентрация обязательств по расчетам с десятью крупнейшими провайдерами составляла 4 823 825 тыс. руб. (62,8%) и 7 188 046 тыс. руб. (62,0%).

На 31 декабря 2019 года и на 31 декабря 2018 года отсутствовали просроченные обязательства по расчетам с провайдерами.

## 17. Обязательства по вознаграждениям агентам и провайдерам

Обязательства по вознаграждениям агентам и провайдерам представляют собой обязательства по выплате вознаграждений агентам и провайдерам. Обязательства являются беспроцентными и сроки, как правило, не превышают 30 дней.

По состоянию на 31 декабря 2019 года и 31 декабря 2018 года концентрация обязательств по вознаграждениям десяти крупнейшим агентам и провайдерам составляла 372 051 тыс. руб. (86,2%) и 464 830 тыс. руб. (90,7%).

На 31 декабря 2019 года и на 31 декабря 2018 года отсутствовали просроченные обязательства по вознаграждениям агентам и провайдерам.

(в тысячах российских рублей)

**18. Прочие обязательства**

	<b>31 декабря 2019 года</b>	<b>31 декабря 2018 года</b>
Незавершенные денежные переводы	658 849	627 863
Обязательства по программам лояльности	606 879	370 419
Обязательства перед сотрудниками по оплате труда	208 240	66 555
Расходы на услуги процессинга начисленные	200 902	161 006
Расходы на платежные услуги начисленные	125 574	101 564
Расходы на рекламу начисленные	115 245	114 995
Расходы по расчетному и кассовому обслуживанию начисленные	86 406	18 177
Доходы будущих периодов	86 247	59 251
Расходы на СМС начисленные	67 423	43 414
Налог, кроме налога на прибыль	46 532	336 385
Прочие финансовые обязательства	256 856	160 147
<b>Итого прочие финансовые обязательства</b>	<b>2 459 153</b>	<b>2 059 776</b>
Резервы под неиспользованные лимиты	351 367	83 861
Отложенная комиссия по банковским гарантиям	188 027	-
Обязательства перед сотрудниками по неиспользованным отпускам	181 409	201 088
<b>Итого прочие нефинансовые обязательства</b>	<b>720 803</b>	<b>284 949</b>
<b>Прочие обязательства</b>	<b>3 179 956</b>	<b>2 344 725</b>

**19. Капитал**

На 31 декабря 2019 года общее количество разрешенных к выпуску обыкновенных акций составляет 101 349 758 штук (на 31 декабря 2018 г.: 101 349 758 штук); номинальная стоимость каждой акции равна 100 руб.

На 31 декабря 2019 г. общее количество разрешенных к выпуску привилегированных акций составляет 2 420 штук (на 31 декабря 2018 г.: 2 420 штук); номинальная стоимость каждой акции 10 руб.

Все выпущенные привилегированные и обыкновенные акции полностью оплачены.

Уставный капитал Банка был сформирован за счет вкладов акционеров в российских рублях, при этом акционеры имеют право на получение дивидендов и распределения капитала в российских рублях. Привилегированные акции являются не голосующими.

Ниже приводятся данные о выпущенных, полностью оплаченных и находящихся в обращении акциях:

	Количество акций		Номинальная стоимость		Корректировка с учетом инфляции	Итого
	Привилегированные	Обыкновенные	Привилегированные	Обыкновенные		
На 31 декабря 2017 года	2 420	2 978 758	24	297 876	75 717	373 617
На 31 декабря 2018 года	2 420	2 978 758	24	297 876	75 717	373 617
На 31 декабря 2019 года	2 420	2 978 758	24	297 876	72 817	370 717

В 2019 году Банк выплатил дивиденды на общую сумму 653 458 тыс. руб. (219,19 руб. на акцию). В 2018 году дивиденды не объявлялись и не выплачивались.

Согласно российскому законодательству в качестве дивидендов между акционерами Банка может быть распределена только накопленная нераспределенная и незарезервированная прибыль согласно финансовой (бухгалтерской) отчетности Банка, подготовленной в соответствии с РСБУ. На 31 декабря 2019 года нераспределенная и незарезервированная прибыль Банка по РСБУ составила 10 645 084 тыс. руб. (31 декабря 2018 года: 6 352 548 тыс. руб.).

**Резервный фонд**

Резервный фонд формируется в соответствии с российскими нормативными требованиями по общим банковским рискам, включая будущие убытки и прочие непредвиденные риски и условные обязательства. Фонд был сформирован в соответствии с Уставом Банка, предусматривающим создание фонда для указанных целей в размере не менее 5% от уставного капитала Банка согласно РСБУ. На 31 декабря 2019 года резервный фонд не изменился по сравнению с 31 декабря 2018 года и составил 15 391 тыс. руб. Резервный фонд отражен в составе нераспределенной прибыли по МСФО.



(в тысячах российских рублей)

**20. Процентные доходы и расходы**

	<u>2019 год</u>	<u>2018 год</u>
<b>Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки</b>		
Депозиты в ЦБ и других кредитных организациях	2 066 437	1 531 647
Кредиты клиентам	989 305	13 751
Долговые ценные бумаги	<u>267 355</u>	<u>151 016</u>
<b>Итого процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки</b>	<b><u>3 323 097</u></b>	<b><u>1 696 414</u></b>
<b>Процентные расходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки</b>		
Вклады физических лиц	(641 521)	(143 167)
Депозиты юридических лиц и субординированные займы	(64 548)	(25 538)
Средства кредитных организаций	<u>—</u>	<u>(7)</u>
<b>Итого процентные расходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки</b>	<b><u>(706 069)</u></b>	<b><u>(168 712)</u></b>
<b>Чистый процентный доход</b>	<b><u>2 617 028</u></b>	<b><u>1 527 702</u></b>

**21. Комиссионные доходы и расходы**

Банк получает выручку в виде комиссионных доходов в основном от предоставления услуг за осуществление платежей и переводов денежных средств. Вся выручка является выручкой по договорам с покупателями. Выручка по всем видам, за исключением договоров гарантий, признается в определенный момент времени. Выручка по договорам гарантий признается на протяжении времени действия гарантии.

По состоянию на 31 декабря 2019 года и на 31 декабря 2018 года не раскрывается информация об оставшихся обязательствах к исполнению, первоначальная ожидаемая продолжительность которых составляет один год или менее, как допускается МСФО (IFRS) 15. Остатки по договорам с покупателями на 31 декабря 2019 года являются несущественными.

Банк классифицирует выручку по видам, представленным ниже.

	<u>2019 год</u>	<u>2018 год</u>
<b>Комиссионные доходы</b>		
Комиссия за осуществление платежей и переводов денежных средств	23 915 106	17 008 899
Комиссия по неактивным счетам и невостребованные платежи	1 746 941	1 408 085
Комиссия за расчетное обслуживание	1 439 393	3 013 730
Прочие комиссионные доходы	<u>1 028 067</u>	<u>359 092</u>
<b>Итого комиссионные доходы</b>	<b><u>28 129 507</u></b>	<b><u>21 789 806</u></b>
<b>Комиссионные расходы</b>		
Комиссии за услуги по платежам и переводам денежных средств	(14 968 272)	(10 554 641)
Прочие комиссионные расходы	<u>(401 131)</u>	<u>(271 505)</u>
<b>Итого комиссионные расходы</b>	<b><u>(15 369 403)</u></b>	<b><u>(10 826 146)</u></b>
<b>Чистые комиссионные доходы</b>	<b><u>12 760 104</u></b>	<b><u>10 963 660</u></b>

С 1 января 2019 года, руководство Банка уточнило подход к классификации комиссионных доходов и расходов.

Эффект изменений на сравнительные данные за год, закончившийся 31 декабря 2018 года выглядит следующим образом:

<u>Наименование статьи</u>	<u>Первоначально представленная сумма</u>	<u>Реклассификация</u>	<u>Сумма после реклассификации</u>
<b>Комиссионные доходы</b>			
Комиссия за осуществление платежей и переводов денежных средств	—	17 008 899	17 008 899
Комиссия за осуществление переводов без открытия счета	16 438 142	(16 438 142)	—
Комиссия за информационно-технологическое обслуживание	1 044 716	(1 044 716)	—

(в тысячах российских рублей)

Наименование статьи	Первоначально представленная сумма	Реклассификация	Сумма после реклассификации
<b>Комиссионные расходы</b>			
Комиссии за услуги по платежам и переводам денежных средств	–	(10 554 641)	(10 554 641)
Прочие комиссионные расходы	(120 009)	(151 496)	(271 505)
Комиссия за информационно-технологическое обслуживание	(5 886 573)	5 886 573	–
Комиссионное вознаграждение агентов	(4 326 810)	4 326 810	–
Комиссия за проведение расчетов	(415 491)	415 491	–
Комиссия по полученным гарантиям	(77 263)	77 263	–

## 22. Прочие административные и операционные расходы

	2019 год	2018 год
Расходы за информационно-технические и консультационные услуги	777 448	317 253
Амортизация основных средств и нематериальных активов	326 037	154 910
Арендная плата по договорам операционной аренды	263 450	470 908
Чистый убыток при первоначальном признании финансовых активов	214 980	142 725
Расходы на содержание офиса	171 241	336 348
Командировочные и представительские расходы	170 956	105 250
Расходы на корпоративные праздники	154 588	85 788
Расходы за право пользования товарным знаком QIWI	115 761	105 536
Почтовые и курьерские расходы	104 217	169 004
Услуги сторонних организаций	85 972	40 200
Расходы от реализации и выбытия основных средств и нематериальных активов	42 521	8 977
Уценка основных средств	38 297	-
Расходы на профессиональные услуги	9 506	2 910
Прочее	373 096	202 390
<b>Прочие административные и операционные расходы</b>	<b>2 848 070</b>	<b>2 142 199</b>

## 23. Налогообложение

Расходы по налогу на прибыль за 2019 и 2018 годы, отраженные в отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, включают следующие компоненты:

	2019 год	2018 год
Расход по текущему налогу	1 371 138	685 231
Доход по отложенному налогу – возникновение и уменьшение временных разниц	(140 430)	(44 918)
<b>Расход по налогу на прибыль</b>	<b>1 230 708</b>	<b>640 313</b>

Российские юридические лица обязаны самостоятельно подавать налоговые декларации по налогу на прибыль в налоговые органы. Стандартная ставка налога на прибыль для компаний (включая банки) в 2019 и 2018 годах составляла 20%. Ставка налога на прибыль в отношении процентного (купонного) дохода по отдельным видам облигаций (включая отдельные государственные и муниципальные облигации, отдельные облигации с ипотечным покрытием, а также некоторые другие облигации) в 2019-2018 годах составляла 15%. Дивиденды, выплачиваемые в пользу российских юридических лиц, подлежат обложению российским налогом на прибыль по стандартной ставке 13%, которая при выполнении определенных условий может быть снижена до 0%.

Эффективная ставка налога на прибыль отличается от законодательно установленной ставки налогообложения прибыли. Ниже представлена выверка расхода по налогу на прибыль, рассчитанного по законодательно установленной ставке с фактическим расходом по налогу на прибыль:

	2019 год	2018 год
<b>Прибыль до налогообложения</b>	<b>5 365 154</b>	<b>2 796 953</b>
<b>Теоретические налоговые отчисления по официальной ставке 20%</b>	<b>1 073 031</b>	<b>559 391</b>
Доход от государственных ценных бумаг, облагаемых по иным ставкам	(12 815)	(7 059)
Расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу	134 731	71 729
Прочие постоянные разницы	35 761	16 252
<b>Расход по налогу на прибыль</b>	<b>1 230 708</b>	<b>640 313</b>

(в тысячах российских рублей)

Отложенные налоговые активы и обязательства на 31 декабря, а также их движение за соответствующие годы, включают в себя следующие позиции:

	31 декабря 2019 года	Отражено в составе прибыли или убытка	Отражено в составе прочего совокупного дохода	31 декабря 2018 года	Отражено в составе прибыли или убытка	1 января 2018 года
Денежные средства и их эквиваленты	(224)	(224)	–	–	–	–
Кредиты клиентам	28 902	28 902	–	–	–	–
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	(726)	(1 560)	–	834	834	–
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(1 561)	–	(1 561)	–	–	–
Прочие активы	(183 979)	(158 613)	–	(25 366)	(7 853)	(17 513)
Резервы под обесценение денежных средств, кредитов, требований по операциям с провайдерами, агентами и прочих активов	(32 702)	(65 692)	–	32 990	16 500	16 490
Обязательства по аренде	148 342	148 342	–	–	–	–
Прочие обязательства	368 387	189 275	–	179 112	80 935	98 177
<b>Всего чистых требований по отложенному налогу</b>	<b>326 439</b>	<b>140 430</b>	<b>(1 561)</b>	<b>187 570</b>	<b>90 416</b>	<b>97 154</b>

## 24. Управление рисками

Управление рисками лежит в основе банковской деятельности и является существенным элементом операционной деятельности Банка. 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;
- процентный риск;
- риск ликвидности;
- правовой риск;
- риск потери деловой репутации.

Политика Банка по управлению рисками нацелена на определение, анализ и управление рисками, которым подвержен Банк, на установление лимитов рисков и соответствующих контролей, а также на постоянную оценку уровня рисков и их соответствия установленным лимитам. Стратегия и процедуры управления рисками пересматриваются на регулярной основе с целью отражения изменений рыночной ситуации, предлагаемых банковских продуктов и услуг, с учетом появляющейся лучшей практики. В Банке разработана система отчетности по значимым рискам и соблюдению внутренних процедур оценки достаточности капитала Банка.

Действующие по состоянию на 31 декабря 2019 года внутренние документы Банка, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для Банка рисками, осуществления стресс-тестирования по указанным рискам утверждены Советом директоров Банка в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России.

(в тысячах российских рублей)

Задачей управления рисками является разработка и обеспечение надлежащего функционирования внутренних процессов и процедур, минимизирующих подверженность Банка влиянию внутренних и внешних факторов риска.

В Банке существует следующее распределение полномочий.

Совет Директоров несет ответственность за определение общей политики управления рисками, за надлежащее функционирование системы контроля по управлению рисками, за управление значимыми рисками и за утверждение стратегии, принципов и процедур по управлению рисками, а также за одобрение крупных сделок.

Обязанность Правления заключается в контроле за процессом управления рисками в Банке, а также в контроле за тем, чтобы Банк осуществлял деятельность в установленных пределах рисков. С целью осуществления управления рисками в Банке была сформирована Служба управления рисками, которая отвечает за внедрение и проведение процедур, связанных с управлением рисками и достаточностью капитала, с тем чтобы обеспечить независимый процесс контроля. В процессе управления рисками также участвует Казначейство Банка. 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. Служба управления рисками подчинена непосредственно Председателю Правления Банка и подотчетна Правлению и Совету Директоров. Служба управления рисками не подчинена и не подотчетна подразделениям, принимающим риски, возникающие в деятельности Банка.

К полномочиям Совета Директоров Банка и его исполнительных органов управления относится контроль соблюдения Банком установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала). С целью осуществления контроля эффективности применяемых в Банке процедур управления рисками и последовательности их применения Совет Директоров Банка и его исполнительные органы управления на периодической основе рассматривают отчеты, подготовленные Службой управления рисками Банка в соответствии с требованиями Банка России и внутренних документов Банка, и предлагаемые в них меры по минимизации рисков.

Как внешние, так и внутренние факторы риска выявляются и управляются в рамках Банка. Особое внимание уделяется выявлению всего перечня факторов риска и определению уровня достаточности текущих процедур по снижению рисков. Помимо стандартного анализа кредитного и рыночного рисков, Служба управления рисками проводит мониторинг финансовых и нефинансовых рисков путем проведения регулярных встреч с операционными подразделениями с целью получения экспертной оценки по отдельным направлениям.

В соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России по состоянию на 31 декабря 2019 года Служба внутреннего аудита Банка подчинена и подотчетна Совету директоров Банка, а Служба управления рисками Банка не была подчинена и не была подотчетна подразделениям, принимающим соответствующие риски.

Действующие по состоянию на 31 декабря 2019 года внутренние документы Банка, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для Банка кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации, осуществления стресс-тестирования утверждены уполномоченными органами управления Банка в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России.

По состоянию на 31 декабря 2019 года в Банке имелась в наличии система отчетности по значимым для Банка кредитным, операционным, рыночным, процентным, правовым рискам, рискам потери ликвидности и рискам потери деловой репутации, а также собственным средствам (капиталу) Банка.

Периодичность и последовательность отчетов, подготовленных Службой управления рисками Банка и Службой внутреннего аудита Банка в течение 2019 года по вопросам управления кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации Банка соответствовали внутренним документам Банка. Указанные отчеты включали информацию о наблюдениях Службы управления рисками Банка и Службы внутреннего аудита Банка, в отношении оценки эффективности соответствующих методик Банка, а также рекомендации по их совершенствованию.

По состоянию на 31 декабря 2019 года к полномочиям Совета директоров Банка и его исполнительных органов управления относится контроль соблюдения Банком установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала). С целью осуществления контроля эффективности применяемых в Банке процедур управления рисками и последовательности их применения в течение 2019 года Совет директоров Банка и его исполнительные органы управления на периодической основе обсуждали отчеты, подготовленные Службой управления рисками Банка и Службой внутреннего аудита, рассматривали предлагаемые меры по устранению недостатков. Банк рассчитывает на ежедневной основе обязательные нормативы в соответствии с требованиями Банка России. По состоянию на 1 января 2020 года и 1 января 2019 года значения обязательных нормативов Банка соответствовали лимитам, установленным Банком России.

(в тысячах российских рублей)

## **Системы оценки рисков и передачи информации о рисках**

Риски Банка оцениваются при помощи метода, который отражает как ожидаемый убыток, понесение которого вероятно в ходе обычной деятельности, так и непредвиденные убытки, представляющие собой оценку наибольших фактических убытков на основании статистических моделей. В моделях используются значения вероятностей, полученные из прошлого опыта и скорректированные с учетом экономических условий. Банк также моделирует «наихудшие сценарии», которые будут иметь место в случае наступления событий, считающихся маловероятными.

Мониторинг и контроль рисков, главным образом, основывается на установленных Банком лимитах. Такие лимиты отражают стратегию ведения деятельности и рыночные условия, в которых функционирует Банк, а также уровень риска, который Банк готов принять. Кроме этого, Банк контролирует и оценивает свою общую способность нести риски в отношении совокупной позиции по всем видам рисков и операций.

Информация, полученная по всем видам деятельности, изучается и обрабатывается с целью анализа, контроля и раннего обнаружения рисков. Указанная информация представляется с пояснениями Правлению, Совету Директоров и руководителям каждого из подразделений. В отчете содержится информация о совокупном размере кредитного риска, прогнозные кредитные показатели, исключения из установленных лимитов риска, показатели ликвидности и изменения в уровне риска. На периодической основе предоставляется информация о рисках в разрезе клиентов и географических регионов и определяется необходимость создания резерва под кредитные потери. Совет директоров на периодической основе получает подробный отчет о рисках, в котором содержится вся необходимая информация для оценки рисков Банка и принятия соответствующих решений.

### *Снижение риска*

В случае необходимости Банк может использовать производные и другие инструменты для управления позициями, возникающими вследствие изменений в процентных ставках, обменных курсах, риска изменения цены акций, кредитного риска, а также позиций по прогнозируемым сделкам.

### *Чрезмерные концентрации риска*

Концентрации риска возникают в случае, когда ряд контрагентов осуществляет схожие виды деятельности, или их деятельность ведется в одном географическом регионе, или контрагенты обладают аналогичными экономическими характеристиками, и в результате изменения в экономических, политических и других условиях оказывают схожее влияние на способность этих контрагентов выполнить договорные обязательства. Концентрации риска отражают относительную чувствительность результатов деятельности Банка к изменениям в условиях, которые оказывают влияние на географический регион.

Для того, чтобы избежать чрезмерных концентраций риска, политика и процедуры Банка включают в себя специальные принципы, направленные на поддержание диверсифицированного портфеля.

## **Кредитный риск**

Кредитный риск – риск того, что Банк понесет убытки вследствие того, что его клиенты или контрагенты не выполнили свои договорные обязательства. Операции, ведущие к возникновению кредитного риска, включают в себя предоставление кредитов клиентам и банкам, вложения в долговые ценные бумаги, принятие обязательств по предоставлению кредитов, расчеты с агентами и провайдерами. Банк управляет кредитным риском путем установления предельного размера риска, который Банк готов принять по отдельным контрагентам, географическим или отраслевым концентрациям риска, а также с помощью мониторинга соблюдения установленных лимитов риска.

Банк разработал процедуру проверки кредитного качества с тем, чтобы обеспечить раннее выявление возможных изменений в кредитоспособности контрагентов, включая периодический пересмотр размера обеспечения. Процедура проверки кредитного качества позволяет Банку оценить размер потенциальных убытков по рискам, которым он подвержен, и предпринять необходимые меры.

### *Риски, связанные с обязательствами кредитного характера*

Банк предоставляет своим клиентам возможность получения гарантий, по которым может возникнуть необходимость проведения Банком платежей от имени клиентов. Клиенты возмещают такие платежи Банку в соответствии с условиями предоставления гарантий. По указанным договорам Банк несет риски, которые аналогичны рискам по кредитам и которые снижаются с помощью тех же процедур и политики контроля рисков. Балансовая стоимость статей отчета о финансовом положении наиболее точно отражает максимальный размер кредитного риска по данным статьям.

(в тысячах российских рублей)

По финансовым инструментам, отражаемым по справедливой стоимости, их балансовая стоимость представляет собой текущий размер кредитного риска, но не максимальный размер риска, который может возникнуть в будущем в результате изменений в стоимости.

Более подробная информация о максимальном размере кредитного риска по каждому классу финансовых инструментов представлена в отдельных примечаниях.

*Кредитное качество по классам финансовых активов*

Банк анализирует кредитное качество ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости, ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, и денежных средств и их эквивалентов на основе кредитных рейтингов, присвоенных международно-признанными рейтинговыми агентствами, такими как Fitch, Standard & Poors и Moody's.

Ниже приводится анализ денежных средств и их эквивалентов, обязательных резервов по счетам ЦБ РФ, ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости, и ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2019 и 2018 гг.:

<b>31 декабря 2019 года</b>	<b>Примечание</b>	<b>BBB- до BBB+</b>	<b>BB- до BB+</b>	<b>V+ и ниже</b>	<b>Без внешнего рейтинга</b>	<b>Итого</b>
Денежные средства и их эквиваленты	6	34 604 963	2 609 173	2 932 406	74 472	<b>40 221 014</b>
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ		611 140	–	–	–	<b>611 140</b>
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	10	2 934 473	–	–	–	<b>2 934 473</b>
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	11	969 799	324 173	–	–	<b>1 293 972</b>
<b>Итого</b>		<b>39 120 375</b>	<b>2 933 346</b>	<b>2 932 406</b>	<b>74 472</b>	<b>45 060 599</b>

<b>31 декабря 2018 года</b>	<b>Примечание</b>	<b>BBB- до BBB+</b>	<b>BB- до BB+</b>	<b>V+ и ниже</b>	<b>Без внешнего рейтинга</b>	<b>Итого</b>
Денежные средства и их эквиваленты	6	28 077	36 933 929	313 735	367 812	<b>37 643 553</b>
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ		684 203	–	–	–	<b>684 203</b>
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	10	1 929 905	–	–	–	<b>1 929 905</b>
<b>Итого</b>		<b>2 642 185</b>	<b>36 933 929</b>	<b>313 735</b>	<b>367 812</b>	<b>40 257 661</b>

Начиная с 2017 года Банк подвержен существенному кредитному риску по новому проекту «СОВЕСТЬ», в рамках которого Банк выдает и обслуживает карты рассрочки и, соответственно, несет все кредитные риски по непогашенным задолженностям. Выдавая кредиты, Банк использует автоматизированную модель оценки платежеспособности заявителя и оценивает на индивидуальной основе каждую заявку на вероятность обмана и дефолта. В процессе оценки для утверждения заявки или отказа по заявке на кредит используются как данные, полученные от кредитных бюро, так и другие источники информации, включая оценку возможного влияния изменений в макроэкономике и региональную принадлежность заявителя. После утверждения заявки на кредит Банк использует ручную проверку для определения кредитного лимита. Банк пользуется прогрессивными моделями оценки, которые позволяют анализировать поведение индивидуальных клиентов, основываясь на их транзакциях, с тем чтобы прогнозировать и стимулировать использование карт, а также предотвращать мошеннические операции. Для оценки резерва под ОКУ используется миграционная матричная модель.

Банк распространяет карты рассрочки в разных регионах, используя разные каналы распространения и стратегии привлечения клиентов, ориентируясь на граждан РФ в возрасте от 18 до 70 лет, таким образом диверсифицируя кредитный риск.

(в тысячах российских рублей)

### Обесценение финансовых активов

Банк отражает резерв под ОКУ для всех займов и других долговых финансовых активов, удерживаемых не по справедливой стоимости через прибыль и убыток. Резерв под ОКУ основывается на кредитных убытках, ожидаемых к возникновению в течение срока действия актива (ОКУ за весь срок), за исключением тех случаев, когда не произошло существенного увеличения кредитного риска с момента первоначального признания. В последнем случае резерв основывается на 12-месячных ОКУ. 12-месячные ОКУ – это часть ожидаемых кредитных убытков в течение срока действия актива, представляющая собой ОКУ в результате возможного наступления дефолта по финансовому инструменту в течение 12 месяцев после отчетной даты. ОКУ за весь срок и 12-месячные ожидаемые кредитные убытки рассчитываются на индивидуальной или групповой основе, в зависимости от типа инструментов, входящих в портфель финансовых инструментов, на который начисляется резерв.

ОКУ основаны на разнице между договорными денежными потоками, подлежащими уплате в соответствии с договором, и всеми денежными потоками, которые Банк ожидает получить. Данная разница затем дисконтируется по приблизительному значению первоначальной эффективной процентной ставки данного актива. Основными элементами расчетной базы резервов под ОКУ являются:

- PD Вероятность дефолта – оценка вероятности дефолта в течение заданного промежутка времени. Дефолт может произойти только в определенное время в течение оцениваемого периода, если ранее не случилось прекращения признания объекта и он все еще находится в портфеле.
- EAD Сумма под риском в случае дефолта – оценка подверженности риску на будущую дату дефолта, с учетом ожидаемого изменения подверженности риску после отчетной даты, включая выплаты основной суммы долга и процентов, как предусмотренных договором, так и иных, ожидаемых сокращений обязательств и начисленных процентов по пропущенным платежам.
- LGD Величина убытка в случае дефолта – оценка убытка, возникающего в случае наступления дефолта в определенное время. Основывается на разнице между договорными денежными потоками, подлежащими уплате, и теми, которые кредитор ожидает получить, в том числе от реализации какого-либо обеспечения. Обычно выражается в виде процента от EAD.

В конце каждого отчетного периода проводится оценка того, произошло ли существенное увеличение кредитного риска по финансовым инструментам с момента их первоначального признания, принимая во внимание изменение риска дефолта, возникающего в течение оставшегося срока обращения финансовых инструментов.

Во всех случаях Банк считает, что имело место существенное увеличение кредитного риска, если договорные платежи просрочены более чем на 30 дней. Банк считает финансовый актив дефолтным, когда договорные платежи просрочены более чем на 90 дней (за исключением отдельных видов торговой и прочей дебиторской задолженности, для которых этот срок сокращен до 60 дней). Однако, в определенных случаях Банк может рассматривать финансовый актив в качестве дефолтного, если внутренняя или внешняя информация указывает, что получение Банком непогашенных договорных платежей в полном объеме маловероятно без учета различных видов кредитного обеспечения в пользу Банка.

Для торговой и прочей дебиторской задолженности Банк применяет упрощенный подход стандарта и рассчитывает ОКУ за весь срок жизни инструментов. Банк утвердил матрицу резервов, которая основана на статистике кредитных убытков Банка и скорректирована на перспективные факторы, характерные для заемщиков и экономической среды.

Для расчета ОКУ по займам по картам рассрочки и их неиспользованным кредитным обязательствам Банк использует внутренние статистические данные об убытках для оценки вероятности дефолта.

### Риск ликвидности

Риск ликвидности – это риск того, что Банк столкнется с трудностями при выполнении своих обязанностей по финансовым обязательствам. Процедуры управления ликвидностью, которые выполняются Банком и службой управления рисками, включают:

- ▶ ежедневный мониторинг и прогноз ожидаемых денежных потоков на ближайший день, неделю и месяц с целью обеспечения выполнения обязательств по выплате депозитов и финансированию клиентов;
- ▶ поддержание диверсифицированного портфеля высоколиквидных активов, которые могут быть быстро реализованы при возникновении непредвиденных трудностей с ликвидностью;
- ▶ активное присутствие на денежных рынках, позволяющее привлечь дополнительные средства при необходимости;
- ▶ мониторинг коэффициентов ликвидности на их соответствие внутренним лимитам и требованиям регулирующих органов;
- ▶ анализ величины и характера неиспользованных клиентами лимитов по кредитным линиям;

(в тысячах российских рублей)

- ▶ поддержание высокой степени диверсифицированности привлеченных средств по контрагентам, валютам, географическим и отраслевым сегментам.

В целях управления ликвидностью Банка Казначейство делает расчет внутридневной платежной позиции, который является эффективным инструментом управления краткосрочной ликвидностью и осуществляется путем составления оперативного плана денежных поступлений и платежей Банка (платежный календарь), который ведется Казначейством на ежедневной основе.

Платежный календарь ведется на основе прогноза потоков денежных поступлений и денежного оттока, с учетом результатов анализа ликвидности активов и устойчивости пассивов Банка. При прогнозировании Казначейство также учитывает сезонные факторы (праздники) и экономические факторы.

В зависимости от избытка или дефицита ликвидных средств, а также с учетом ситуации на финансовом рынке Казначейство осуществляет регулирование платежной позиции (привлекает/размещает межбанковский кредит/депозит, проводит операции SWAP).

Филиалы Банка самостоятельно ведут планирование и расчет внутридневной платежной позиции, а также составляют платежный календарь структурного подразделения на основании прогнозов потребности в ликвидных денежных средствах.

Служба управления рисками регулярно 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, а также анализом динамики изменения нормативов ликвидности. Отчет предоставляется на рассмотрение Совету директоров (ежеквартально) и Правлению Банка (ежемесячно). Если в течение отчетного периода любой из показателей, используемых Банком для оценки уровня риска ликвидности, превышает установленные для него лимитные значения, информация об этом незамедлительно доводится до сведения Правления Банка и Совета Директоров.

По состоянию на 31 декабря 2019 года и 31 декабря 2018 года Банк соблюдал обязательные нормативы ликвидности, установленные Банком России. Значения обязательных нормативов ликвидности на указанные даты представлены далее:

	31 декабря 2019 года, %	31 декабря 2018 года, %	Нормативное значение
Н2 «Моментальное соотношение ликвидности» (активы, получаемые или реализуемые в течение одного дня / обязательства, выплачиваемые по требованию)	84,7	83,3	Более 15%
Н3 «Текущее соотношение ликвидности» (активы, получаемые или реализуемые в течение 30 дней / обязательства, выплачиваемые в течение 30 дней)	93,1	93,6	Более 50%
Н4 «Долгосрочное соотношение ликвидности» (активы, получаемые в течение более одного года / сумма капитала и обязательств, выплачиваемая в течение более одного года)	0,0	0,0	Менее 120%



(в тысячах российских рублей)

В таблице ниже представлены недисконтированные денежные потоки по финансовым обязательствам и условным обязательствам кредитного характера Банка по состоянию на 31 декабря 2019 и 2018 гг. в разрезе сроков, оставшихся до погашения, на основании договорных сроков по погашению. Обязательства, которые подлежат погашению по первому требованию, рассматриваются так, как если бы требование о погашении было заявлено на самую раннюю возможную дату. Однако Банк ожидает, что многие клиенты не потребуют погашения на самую раннюю дату, на которую Банк будет обязан провести соответствующую выплату, и соответственно, таблица не отражает ожидаемых денежных потоков, рассчитанных Банком на основании информации о востребовании вкладов за прошлые периоды.

31 декабря 2019 года					
	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	Более 1 года	Итого
Средства кредитных организаций	2 560 005	–	–	–	2 560 005
Средства клиентов	27 715 632	1 096 907	731 389	217 534	29 761 462
Обязательства по расчетам с агентами	4 665 215	–	–	–	4 665 215
Обязательства по расчетам с провайдерами	7 685 982	–	–	–	7 685 982
Обязательства по вознаграждениям агентам и провайдерам	431 445	–	–	–	431 445
Субординированные займы	2 303	4 457	20 428	592 860	620 048
Обязательства по аренде	–	39 533	136 811	754 437	930 781
Прочие финансовые обязательства	2 459 153	–	–	–	2 459 153
<b>Всего финансовых обязательств</b>	<b>45 519 735</b>	<b>1 140 897</b>	<b>888 628</b>	<b>1 564 831</b>	<b>49 114 091</b>
<b>Условные обязательства кредитного характера</b>	<b>36 073 504</b>	–	–	–	<b>36 073 504</b>

31 декабря 2018 года					
	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	Более 1 года	Итого
Средства кредитных организаций	1 390 876	–	–	–	1 390 876
Средства клиентов	25 540 853	567 807	795 849	214 149	27 118 658
Обязательства по расчетам с агентами	3 466 724	–	–	–	3 466 724
Обязательства по расчетам с провайдерами	11 592 910	–	–	–	11 592 910
Обязательства по вознаграждениям агентам и провайдерам	512 620	–	–	–	512 620
Прочие финансовые обязательства	2 059 776	–	–	–	2 059 776
<b>Всего финансовых обязательств</b>	<b>44 563 759</b>	<b>567 807</b>	<b>795 849</b>	<b>214 149</b>	<b>46 141 564</b>
<b>Условные обязательства кредитного характера</b>	<b>32 207 958</b>	–	–	–	<b>32 207 958</b>

(в тысячах российских рублей)

В следующих далее таблицах представлен анализ сумм (в разрезе ожидаемых сроков погашения), отраженных в отчете о финансовом положении.

31 декабря 2019 года						
	До востребо- вания и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	Более 1 года	Без срока погашения	Итого
<b>Активы</b>						
Денежные средства и их эквиваленты	40 221 014	–	–	–	–	40 221 014
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	–	–	–	–	611 140	611 140
Кредиты клиентам	348 986	3 646 465	4 221 326	13 821	–	8 230 598
Требования по расчетам с агентами	1 648 335	21 900	–	–	–	1 670 235
Требования по расчетам с провайдерами	2 082 553	–	–	–	–	2 082 553
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	–	–	1 054 693	1 879 780	–	2 934 473
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	–	–	–	1 293 972	–	1 293 972
Требования по текущему налогу на прибыль	–	–	–	–	209 367	209 367
Требования по отложенному налогу на прибыль	–	–	–	–	326 439	326 439
Прочие активы	496 195	–	–	–	1 860 146	2 356 341
<b>Итого активов</b>	<b>44 797 083</b>	<b>3 668 365</b>	<b>5 276 019</b>	<b>3 187 573</b>	<b>3 007 092</b>	<b>59 936 132</b>
<b>Обязательства</b>						
Средства кредитных организаций	2 560 005	–	–	–	–	2 560 005
Средства клиентов	27 713 462	1 093 530	697 814	202 745	–	29 707 551
Обязательства по расчетам с агентами	4 665 215	–	–	–	–	4 665 215
Обязательства по расчетам с провайдерами	7 685 982	–	–	–	–	7 685 982
Обязательства по вознаграждениям агентам и провайдерам	431 445	–	–	–	–	431 445
Обязательства по аренде	–	39 252	130 032	572 427	–	741 711
Субординированные займы	–	–	–	502 309	–	502 309
Прочие обязательства	2 991 929	–	–	–	188 027	3 179 956
<b>Итого обязательств</b>	<b>46 048 038</b>	<b>1 132 782</b>	<b>827 846</b>	<b>1 277 481</b>	<b>188 027</b>	<b>49 474 174</b>
<b>Чистый разрыв ликвидности</b>	<b>(1 250 955)</b>	<b>2 535 583</b>	<b>4 448 173</b>	<b>1 910 092</b>	<b>2 819 065</b>	<b>10 461 958</b>

(в тысячах российских рублей)

31 декабря 2018 года						
	До востребо- вания и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	Более 1 года	Без срока погашения	Итого
<b>Активы</b>						
Денежные средства и их эквиваленты	37 643 553	–	–	–	–	37 643 553
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	–	–	–	–	684 203	684 203
Кредиты клиентам	414 321	2 280 075	2 598 234	7 241	–	5 299 871
Требования по расчетам с агентами	2 898 975	–	–	–	–	2 898 975
Требования по расчетам с провайдерами	3 377 033	–	–	–	–	3 377 033
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	–	1 432 442	–	497 463	–	1 929 905
Требования по текущему налогу на прибыль	–	–	–	–	6 857	6 857
Требования по отложенному налогу на прибыль	–	–	–	–	187 570	187 570
Прочие активы	639 986	–	–	–	670 589	1 310 575
<b>Итого активов</b>	<b>44 973 868</b>	<b>3 712 517</b>	<b>2 598 234</b>	<b>504 704</b>	<b>1 549 219</b>	<b>53 338 542</b>
<b>Обязательства</b>						
Средства кредитных организаций	1 390 876	–	–	–	–	1 390 876
Средства клиентов	25 520 973	565 467	783 803	191 742	–	27 061 985
Обязательства по расчетам с агентами	3 466 724	–	–	–	–	3 466 724
Обязательства по расчетам с провайдерами	11 592 910	–	–	–	–	11 592 910
Обязательства по вознаграждениям агентам и провайдерам	512 620	–	–	–	–	512 620
Прочие обязательства	2 344 725	–	–	–	–	2 344 725
<b>Итого обязательств</b>	<b>44 828 828</b>	<b>565 467</b>	<b>783 803</b>	<b>191 742</b>	<b>–</b>	<b>46 369 840</b>
<b>Чистый разрыв ликвидности</b>	<b>145 040</b>	<b>3 147 050</b>	<b>1 814 431</b>	<b>312 962</b>	<b>1 549 219</b>	<b>6 968 702</b>

Анализ по срокам погашения не отражает исторической стабильности средств физических лиц. Остатки по этим счетам включены в приведенную выше таблицу в суммы счетов со сроком погашения «до востребования и менее 1 месяца», но снятие средств с них на практике происходит в течение более длительного периода.

### Рыночный риск

Банк принимает на себя рыночный риск, представляющий собой риск возникновения у кредитной организации финансовых потерь (убытков) вследствие изменения справедливой стоимости финансовых инструментов и товаров, а также курсов иностранных валют и (или) учетных цен на драгоценные металлы. Рыночный риск включает в себя следующие компоненты:

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

Целью управления рыночным риском является поддержание принимаемого на себя Банком риска на допустимом уровне, определенном Банком в соответствии со своей бизнес-стратегией. Приоритетным является обеспечение максимальной сохранности активов и капитала Банка посредством уменьшения (исключения) возможных убытков и недополучения прибыли по операциям Банка на финансовых рынках, а также прочим операциям Банка, связанным с принятием рыночного риска.

В Банке разработано Положение об организации управления рыночным риском, определяющее основные принципы и процедуры управления рыночным риском и его компонентами.

(в тысячах российских рублей)

Выявление и оценка уровня рыночного риска проводится на постоянной основе Службой управления рисками Банка. Для целей выявления и оценки признаков возникновения рыночного риска оценивается набор параметров, изменение состояния и размера которых означает возникновение иной характеристики конкретного направления деятельности Банка и, соответственно, принятие Банком качественно иного рыночного риска.

В Банке построена система информирования органов управления об уровне рыночного риска, принимаемого Банком. Служба управления рисками на регулярной основе формирует аналитическую отчетность об уровне рыночного риска, предоставляемую на регулярной основе Совету директоров и Правлению Банка, что позволяет обеспечить своевременное принятие управленческих решений в отношении определенных направлений деятельности Банка.

Специфика деятельности Банка не предполагает наличие фондового и товарного рисков, в связи с чем величины данных рисков принимают нулевые значения. Деятельность Банка подвержена влиянию процентного и валютного рисков.

### *Процентный риск*

Риск изменения процентной ставки возникает вследствие возможности того, что изменения в процентных ставках окажут влияние на будущие денежные потоки или справедливую стоимость финансовых инструментов.

Для целей осуществления контроля за уровнем принятого Банком процентного риска и соблюдением установленных лимитов (сигнальных значений) в Банке организована система мониторинга операций, чувствительных к изменению процентных ставок. В целях мониторинга процентного риска в Банке определена система сигнальных значений (лимитов), преодоление которых означает увеличение влияния рисков на Банк в целом и приближение критического его состояния и размера для текущих условий. Лимиты и сигнальные значения процентного риска устанавливаются Советом директоров в рамках определения склонности Банка риску. Служба управления рисками на постоянной основе контролирует соответствие показателей процентного риска установленным в Банке сигнальным значениям (лимитам). О случаях превышения лимитных значений Служба управления рисками информирует органы управления Банка незамедлительно.

Управление риском изменения процентных ставок, основанное на анализе сроков пересмотра процентных ставок, дополняется мониторингом чувствительности финансовых активов и обязательств.

Анализ чувствительности финансового результата к изменению процентных ставок (риск пересмотра процентных ставок), составленный на основе упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 200 базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения процентных ставок и пересмотренных позиций по процентным активам и обязательствам, действующим по состоянию на 31 декабря 2019 года и 31 декабря 2018 года, может быть представлен следующим образом:

	<u>31 декабря 2019 года</u>	<u>31 декабря 2018 года</u>
Параллельный сдвиг на 200 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	(321 465)	(164 672)
Параллельный сдвиг на 200 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	<u>321 465</u>	<u>164 672</u>

### *Валютный риск*

Валютный риск – это риск того, что стоимость финансового инструмента будет колебаться вследствие изменений в валютных курсах.

У Банка имеются активы и обязательства, выраженные в нескольких иностранных валютах. Банк контролирует уровень валютного риска путем соблюдения лимитов открытой валютной позиции (далее – ОВП) на ежедневной основе. Банк устанавливает лимит на конец каждого операционного дня в отношении уровня принимаемого риска по каждой из основных иностранных валют и контролирует их соблюдение. Валютный риск минимизируется сбалансированной величиной ОВП, позволяющей обеспечить требуемую ликвидность в разрезе иностранных валют.

По состоянию на 31 декабря 2019 и 2018 гг. Банк не имел существенных открытых позиций в валюте, поэтому чувствительность по валютному риску не рассчитывается.

### **Операционный риск**

Операционный риск – риск возникновения убытков в результате ненадежности и недостатков внутренних процедур управления Банка, отказа информационных и иных систем либо вследствие влияния на деятельность Банка внешних событий.

(в тысячах российских рублей)

Принятые в Банке процедуры управления операционным риском предусматривают как предупреждение известных рисков, так и идентификацию новых операционных рисков, возникающих в процессе деятельности Банка, а также разработку процедур, направленных на оценку, выявление и предупреждение указанных рисков.

Система управления операционным риском строится на принципе распределения полномочий и обязанностей между всеми уровнями руководства Банка.

В целях ограничения операционного риска Банк разработал комплекс мер, направленных на снижение вероятности наступления событий или обстоятельств, приводящих к убыткам вследствие реализации операционного риска, и (или) на уменьшение (ограничение) размера таких убытков. К числу таких мер относятся:

- разработка процедур совершения операций (сделок), порядка разделения полномочий и подотчетности по проводимым операциям (сделкам), позволяющих исключить (ограничить) возможность возникновения операционного риска;
- контроль за соблюдением установленных процедур;
- развитие систем автоматизации банковских технологий и защиты информации;
- постоянный анализ, изменение и оптимизация действующих технологий и бизнес-процессов, анализ эффективности и стоимостных затрат выполняемых процессов;
- повышение профессионального уровня сотрудников Банка;
- страхование редких трудно прогнозируемых событий Операционного риска, влекущих за собой убытки крупного масштаба.

## 25. Договорные и условные обязательства

### Страхование

Банк не имеет страхового покрытия по ответственности в результате ошибок или упущений. В настоящее время страхование гражданской ответственности в России не имеет широкого распространения.

### Юридические вопросы

В ходе обычной деятельности Банк является объектом судебных исков и претензий. По мнению руководства, вероятные обязательства (при их наличии), возникающие в результате таких исков или претензий, не окажут существенного отрицательного влияния на финансовое положение или результаты деятельности Банка в будущем.

### Налогообложение

Налоговая система Российской Федерации продолжает развиваться и характеризуется наличием часто изменяющихся нормативных документов, официальных комментариев нормативных документов и решений судебных органов, действие которых иногда может иметь обратную силу и которые содержат порой противоречивые формулировки, открытые для различных интерпретаций со стороны налоговых органов. Правильность расчета налогов является предметом рассмотрения и детальных проверок со стороны органов, в полномочия которых входит наложение существенных штрафов, неустоек и процентов. Налоговый год остается открытым для проверок со стороны налоговых органов на протяжении трех последующих календарных лет после его окончания. Тем не менее, при определенных обстоятельствах налоговый год может оставаться открытым в течение более продолжительного периода времени. Недавние события, произошедшие в Российской Федерации, свидетельствуют о том, что налоговые органы занимают более жесткую позицию при интерпретации и применении налогового законодательства.

Начиная с 1 января 2012 года в России вступили в действие новые правила трансфертного ценообразования. Новые правила предоставляют налоговым органам право внесения корректировок в связи с трансфертным ценообразованием и начисления дополнительных налоговых обязательств в отношении всех сделок, подлежащих налоговому контролю, в случае отклонения цены сделки от рыночной цены или диапазона доходности. Согласно положениям правил трансфертного ценообразования налогоплательщик должен последовательно применять 5 методов определения рыночной стоимости, предусмотренных Налоговым кодексом.

Налоговые обязательства, возникающие в результате операций между предприятиями, определяются на основе фактических цен, использовавшихся в таких операциях. Существует вероятность того, что по мере дальнейшего развития интерпретации правил трансфертного ценообразования в Российской Федерации и внесения изменений в подход, применяемый налоговыми органами Российской Федерации, эти трансфертные цены могут быть оспорены. Учитывая тот факт, что правила трансфертного ценообразования в Российской Федерации существуют на протяжении короткого периода времени, последствия таких спорных ситуаций не могут быть оценены с достаточной степенью надежности. Вместе с тем, они могут быть существенными для финансового положения и/или деятельности Банка в целом.

(в тысячах российских рублей)

**Обязательства кредитного характера**

Обязательства кредитного характера представлены следующим образом:

	<b>31 декабря 2019 года</b>	<b>31 декабря 2018 года</b>
Обязательства по предоставлению кредитов в части активированных карт	21 796 851	13 495 955
Нефинансовые гарантии выданные	7 951 092	864 211
Обязательства по предоставлению кредитов в части неактивированных карт	5 361 516	3 686 596
Финансовые гарантии выданные	544 000	1 282 079
Прочие неиспользованные кредитные линии	420 045	-
<b>Итого обязательства кредитного характера</b>	<b>36 073 504</b>	<b>19 328 841</b>

Анализ изменений в резервах под ожидаемые кредитные убытки за год, закончившийся 31 декабря 2019 года, представлен ниже:

	<b>2019 год</b>
<b>Резерв под ОКУ на 31 декабря 2018 года</b>	<b>(83 861)</b>
Чистое изменение резерва под ОКУ	(267 506)
<b>Резерв под ОКУ на 31 декабря 2019 года</b>	<b>(351 367)</b>

Общая непогашенная договорная сумма неиспользованных лимитов по условным обязательствам и обязательствам, признанным на балансе, не обязательно отражает будущие потребности в денежных средствах, поскольку эти финансовые инструменты могут истекать или прекращаться без финансирования. В соответствии с условиями обслуживания карт рассрочки Банк имеет право отказаться от выдачи, активации, перевыпуска или разблокирования карты рассрочки и устанавливает лимит по карте рассрочки по своему усмотрению и без объяснения причин. Банк также имеет право увеличить или уменьшить лимит кредитной карты в любое время без предварительного уведомления.

**26. Аренда**

Банк заключил коммерческие договоры аренды офисных зданий и рабочих мест. Арендные договоры имеют сроки действия от одного до семи лет. Договоры со сроком действия менее года попадают под исключения и считаются краткосрочной арендой. Расходы по краткосрочным договорам аренды офисных зданий и рабочих мест за 2019 год составили 255 670 тыс. руб. Будущие минимальные платежи по неотменяемым договорам операционной аренды на 31 декабря 2019 года составляют 22 148 тыс. руб.

Для долгосрочных договоров аренды в отчетности признаны права пользования данными активами и обязательства по аренде. Движение по данным статьям за 2019 год показано в таблице ниже:

	<b>Право пользования активом</b>	<b>Обязательство по аренде</b>
<b>На 1 января 2019 года</b>	<b>577 727</b>	<b>577 727</b>
Поступление	257 954	257 953
Амортизация	(120 214)	-
Процентный расход	-	55 891
Арендные платежи	-	(149 860)
<b>На 31 декабря 2019 года</b>	<b>715 467</b>	<b>741 711</b>

**27. Оценка справедливой стоимости финансовых инструментов****Методы оценки справедливой стоимости**

Справедливая стоимость представляет собой цену, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в условиях обычной сделки между участниками рынка на дату оценки на основном рынке или, в случае его отсутствия, на рынке с наиболее благоприятными условиями, к которому у Банка есть доступ на указанную дату.

(в тысячах российских рублей)

Тем не менее, учитывая неопределенность и использование субъективных суждений справедливая стоимость не должна интерпретироваться как реализуемая в рамках немедленной продажи активов или передачи обязательств.

Насколько это возможно, Банк оценивает справедливую стоимость инструмента с использованием котировок данного инструмента на активном рынке. Рынок признается активным в случае, если операции по активу или обязательству совершаются с достаточной частотой и в достаточном объеме для определения котировок на регулярной основе. При отсутствии текущих котировок на активном рынке Банк использует методы оценки, которые максимально используют наблюдаемые исходные данные и минимально используют ненаблюдаемые исходные данные. Выбранные методы оценки включают все факторы, которые участники рынка приняли бы во внимание при ценообразовании.

Банк отражает следующие финансовые активы и обязательства по справедливой стоимости:

- ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

Справедливая стоимость финансовых активов и обязательств, обращающихся на активном рынке, основывается на рыночных котировках или дилерских ценах. Банк определяет справедливую стоимость всех прочих финансовых активов и обязательств Банка с использованием прочих методов оценки.

Целью методов оценки является достижение способа оценки справедливой стоимости, отражающего цену, по которой проводилась бы операция, осуществляемая на организованном рынке, по продаже актива или передаче обязательства между участниками рынка на дату оценки.

Банк использует широко признанные модели оценки для определения справедливой стоимости стандартных и более простых финансовых инструментов, использующие только общедоступные рыночные данные и не требующие суждений или оценок руководства. Наблюдаемые котировки и исходные данные для моделей обычно доступны на рынке для обращающихся на рынке долговых и долевых ценных бумаг, производных финансовых инструментов, обращающихся на бирже, а также простых внебиржевых производных финансовых инструментов, таких как процентные и валютные свопы.

#### **Иерархия оценок справедливой стоимости**

Банк оценивает справедливую стоимость с использованием следующей иерархии оценок справедливой стоимости, учитывающей существенность данных, используемых при формировании указанных оценок.

- Уровень 1: котировки на активном рынке (нескорректированные) в отношении идентичных финансовых инструментов.
- Уровень 2: данные, отличные от котировок, относящихся к Уровню 1, доступные непосредственно (то есть котировки) либо опосредованно (то есть данные, производные от котировок). Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием: рыночных котировок на активных рынках для схожих инструментов, рыночных котировок для схожих инструментов на рынках, не рассматриваемых в качестве активных, или прочих методов оценки, все используемые данные которых непосредственно или опосредованно основываются на наблюдаемых на рынке исходных данных.
- Уровень 3: данные, которые не являются доступными. Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием информации, не основанной на наблюдаемых на рынке исходных данных, при том что такие ненаблюдаемые на рынке исходные данные оказывают существенное влияние на оценку инструмента. Данная категория включает инструменты, оцениваемые на основании котировок для схожих инструментов, в отношении которых требуется использование существенных ненаблюдаемых на рынке исходных данных или суждений для отражения разницы между инструментами.

По состоянию на 31 декабря 2019 года все финансовые инструменты Банка, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, относятся к Уровню 1 иерархии справедливой стоимости.

В течение 2019 года переводы на Уровень 3 и с Уровня 3 иерархии справедливой стоимости финансовых инструментов не производились.

По оценке Банка по состоянию на 31 декабря 2019 года стоимость всех финансовых активов и обязательств Банка, учитываемых по амортизированной стоимости, существенным образом не отличается от их справедливой стоимости.

(в тысячах российских рублей)

**28. Операции 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.

К связанным сторонам относятся контролирующий акционер Банка, ключевой управленческий персонал Банка и прочие связанные стороны. Прочие связанные стороны представляют собой компании, контролируемые теми же лицами, которые контролируют Банк, и другие компании, на которые могут оказывать значительное влияние акционеры и высшее руководство Банка.

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

Остатки по операциям со связанными сторонами на конец отчетного периода представлены ниже:

	31 декабря 2019 года			Итого
	Контролирующий акционер	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	
Требования по расчетам с агентами	16	–	15 011	15 027
Требования по расчетам с провайдерами	13 530	–	–	13 530
Прочие активы	18 174	–	2 028	20 202
<b>Всего активов</b>	<b>31 720</b>	<b>–</b>	<b>17 039</b>	<b>48 759</b>
Средства клиентов	552 158	48 775	3 830 550	4 431 483
Обязательства по расчетам с агентами	785 404	–	4 127	789 531
Обязательства по расчетам с провайдерами	71 962	–	1 720 163	1 792 125
Обязательства по вознаграждениям агентам и провайдерам	106 604	–	77	106 681
Обязательства по аренде	166 915	–	–	166 915
Субординированный займ *	–	–	502 309	502 309
Прочие обязательства	189 860	–	46 259	236 119
<b>Всего обязательств</b>	<b>1 872 903</b>	<b>48 775</b>	<b>6 103 485</b>	<b>8 025 163</b>
Неиспользованные кредитные линии	400 000	–	1 824	401 824
Гарантии выданные	–	–	2 100	2 100
<b>Всего внебалансовых обязательств</b>	<b>400 000</b>	<b>–</b>	<b>3 924</b>	<b>403 924</b>

\* Субординированный займ привлечен на 5 лет по ставке 5,4375%.

	2019 год			Итого
	Контролирующий акционер	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	
Процентные расходы	–	–	(24 953)	(24 953)
Комиссионные доходы	182 778	193	3 693 811	3 876 782
Комиссионные расходы	(3 076 210)	–	(80 607)	(3 156 817)
Прочие операционные доходы	4	782	35 672	36 458
Непроцентные расходы	(286 880)	(176 336)	(307 861)	(771 077)

	31 декабря 2018 года			Итого
	Контролирующий акционер	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	
Кредиты клиентам	–	–	4 849	4 849
Требования по расчетам с агентами	6	–	63 093	63 099
Требования по расчетам с провайдерами	22 077	–	–	22 077
Прочие активы	–	–	185 042	185 042
<b>Всего активов</b>	<b>22 083</b>	<b>–</b>	<b>252 984</b>	<b>275 067</b>
Средства клиентов	1 583 545	48 299	2 824 888	4 456 732



(в тысячах российских рублей)

31 декабря 2018 года				
	Контролирующий акционер	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
Обязательства по расчетам с агентами	528 764	–	11 477	540 241
Обязательства по расчетам с провайдерами	267 917	–	2 867 672	3 135 589
Обязательства по вознаграждениям агентам и провайдерам	131 045	–	363	131 408
Прочие обязательства	174 315	–	12 403	186 718
<b>Всего обязательств</b>	<b>2 685 586</b>	<b>48 299</b>	<b>5 716 803</b>	<b>8 450 688</b>

2018 год				
	Контролирующий акционер	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
Процентные расходы	–	–	(1 281)	(1 281)
Комиссионные доходы	306 642	12 232	2 529 260	2 848 134
Комиссионные расходы	(3 181 572)	–	(107 131)	(3 288 703)
Прочие операционные доходы	–	–	45 029	45 029
Непроцентные расходы	(206 149)	(95 478)	(166 830)	(468 457)

Вознаграждение ключевому управленческому персоналу включает в себя следующие позиции:

	2019 год	2018 год
Заработная плата и прочие кратковременные выплаты сотрудникам	125 588	75 181
Выплаты членам Совета Директоров	29 279	–
Отчисления на социальное обеспечение	7 012	4 352
Обязательные взносы в пенсионный фонд	14 447	9 234
<b>Итого вознаграждение ключевому управленческому персоналу</b>	<b>176 326</b>	<b>88 767</b>

## 29. Управление капиталом

Банк осуществляет активное управление уровнем достаточности капитала с целью защиты от рисков, присущих его деятельности. Достаточность капитала Банка контролируется с использованием нормативов, принятых ЦБ РФ при осуществлении надзора за Банком.

Согласно требованиям ЦБ РФ, капитал Банка, рассчитанный на основе российских правил бухгалтерского учета и отчетности, должен быть не менее 8% от суммы активов, взвешенных с учетом риска, рассчитанных в соответствии с РПБУ. Банк отслеживает выполнение данных нормативных требований на ежедневной основе и ежемесячно направляет в ЦБ РФ соответствующую отчетность. По состоянию на 31 декабря 2019 года и 31 декабря 2018 года Банк выполнял установленный ЦБ РФ норматив достаточности капитала.

На 31 декабря 2019 и 2018 гг. коэффициент достаточности капитала Банка, рассчитанный согласно вышеуказанным правилам, составлял:

	31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года
Основной капитал	6 236 058	3 455 585
Дополнительный капитал	3 624 375	2 726 314
<b>Итого капитал</b>	<b>9 860 433</b>	<b>6 181 899</b>
<b>Активы, взвешенные с учетом риска</b>	<b>46 812 406</b>	<b>32 853 538</b>
Достаточность капитала	21,06%	18,8%

(в тысячах российских рублей)

### 30. События после отчетной даты

В первые месяцы 2020 года произошли значительные потрясения на мировом рынке, вызванные вспышкой коронавируса. Вместе с другими факторами, это привело к резкому снижению цен на нефть и фондовых индексов, а также к обесценению российского рубля.

В течение последних нескольких недель объем операций Банка сохранялся на стабильном уровне, и его деятельность не прерывалась. В целом ожидается снижение кредитоспособности населения, поэтому Банк ввел более жесткие критерии для выдачи новых кредитов. Кроме того, Банк провел стресс-тестирование влияния до создания регуляторных резервов на величину нормативов достаточности капитала, а также влияния негативных сценариев по оттоку пассивов на ликвидную позицию. Данные стресс-тесты показали, что в настоящий момент Банк обладает достаточным запасом по нормативу достаточности капитала, а также по ликвидности.

Несмотря на то, что возможно сокращение показателей прибыльности Банка по итогам 2020 года, руководство полагает, что предпринимаемые меры позволят обеспечить наличие достаточных ресурсов для продолжения деятельности Банка без существенных сбоев. Банк анализирует возможные негативные сценарии развития ситуации и готов соответствующим образом адаптировать свои операционные планы. Руководство продолжает внимательно следить за развитием ситуации и будет принимать необходимые меры для смягчения последствий возможных негативных событий и обстоятельств по мере их возникновения.

В январе 2020 года Общее собрание акционеров Банка приняло решение о выплате дивидендов в размере 1 009 877 тыс. руб. из нераспределенной прибыли прошлых лет.



Председатель Правления  
Е.В. Чиликина



Главный бухгалтер  
О.Ю. Паршина

20 мая 2020 года