

**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ
(ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ КИВИ БАНК (АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО)
(КИВИ БАНК (АО)) ЗА 1 КВАРТАЛ 2020 ГОДА**

МОСКВА

Оглавление:

1. Общая информация о Банке	3
2. Отчетный период и единицы измерения.....	5
3. Информация о банковской группе и банковском холдинге.....	5
4. Краткая характеристика деятельности Банка.....	5
4.1 Характер операций и основных направлений деятельности (бизнес-линий).....	5
4.2 Основные показатели деятельности	6
4.3 Принятые в отчетном периоде решения о выплате дивидендов	7
4.4 Информация об экономической среде, в которой осуществляется деятельность Банка ..	7
5. Краткий обзор основных положений учетной политики Банка	8
5.1 Используемые нормативно-правовые акты и сокращения.....	8
5.2 Принципы и методы оценки и учета существенных операций и событий	10
5.2.1 Порядок бухгалтерского учёта финансовых инструментов.....	10
5.2.2 Основные средства	21
5.2.3 Нематериальные активы	22
5.2.4 Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности, и долгосрочные активы, предназначенные для продажи	22
5.2.5 Материальные запасы	23
5.2.6 Уставный капитал, резервный фонд.....	23
5.2.7 Аренда.....	23
5.2.8 Налог на прибыль, отложенные налоговые активы и обязательства	23
5.2.9 Отражение доходов и расходов.....	25
6. Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса.....	27
6.1 Денежные средства и их эквиваленты.....	27
6.2 Чистая ссудная задолженность	28
6.3 Инвестиции в дочерние и зависимые организации, прочее участие.....	30
6.4 Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости.....	30
6.5 Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.....	31
6.6 Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы.....	32
6.7 Прочие активы	34
6.8 Средства клиентов.....	34
6.9 Выпущенные долговые ценные бумаги	34
6.10 Прочие обязательства.....	35
6.11 Информация о величине и об изменении величины уставного капитала.....	35
6.12 Резервный фонд	36

7. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах	36
7.1 Информация о комиссионных доходах и расходах	36
7.2 Информация об операционных расходах	37
7.3 Информация о сумме курсовых разниц, признанной в составе прибыли или убытка, за исключением тех, которые возникают в связи с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	37
7.4 Расход по налогам	38
7.5 Информация о вознаграждении работникам	38
7.6 Информация о затратах на исследования и разработки, признанные в качестве расходов в течение отчетного периода	39
7.7 Информация о выбытии основных средств и его результатах	39
8. Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала для покрытия рисков	39
9. Справедливая стоимость	40
10. Информация о целях и политике управления рисками, связанными с финансовыми инструментами	42
10.1 Кредитный риск	44
10.2 Рыночный риск	48
10.3 Риск ликвидности	51
10.4 Операционный риск	53
10.5 Стратегический риск	54
10.6 Правовой риск	54
10.7 Риск потери деловой репутации (репутационный риск)	55
11. Информация об управлении капиталом	55
12. Информация по сегментам деятельности кредитной организации, публично размещающей или разместившей ценные бумаги	58
13. Информация об операциях со связанными сторонами	58

Настоящая Пояснительная информация является неотъемлемой частью промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности КИВИ Банка (акционерное общество) (далее – «Банк») за 1 квартал 2020 года, подготовленной в соответствии с требованиями Указания Банка России от 27.11.2018г. № 4983-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности» и с требованиями Указания Банка России от 08.10.2018г. № 4927-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный Банк Российской Федерации».

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

Данные и показатели Отчетности отражают фактическое наличие имущества, обязательств и требований Банка по состоянию на конец дня 31 марта 2020г. с учетом применения правил бухгалтерского учета, изложенных в Положении Банка России «О плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения» от 27.02.2017г. №579-П.

1. Общая информация о Банке

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

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

По состоянию на 1 апреля 2020 года Банк имеет:

- 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;
- операционный офис «Саратов»: 410005, г. Саратов, ул. Б. Садовая, д. 239, офис 616;
- дополнительный офис «Казань»: 420107, Российская Федерация, Республика Татарстан, г. Казань, Вахитовский район, ул. Московская, д. 53/6, 1 этаж;
- дополнительный офис «Санкт-Петербург»: 199004, Российская Федерация, Санкт-Петербург, линия 8-я В.О., д. 49, литера А, пом. 9-Н;

- представительство на территории Республики Таджикистан: Республика Таджикистан, г. Душанбе, пр-т Айни, д. 48.

В течение 1 квартала 2020 года Банк не контролировал и не имел возможность распоряжаться экономическими выгодами от участия в уставном капитале каких-либо компаний.

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

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

Основным регионом деятельности Банка является г. Москва. Численность сотрудников Банка на 1 апреля 2020 года согласно штатному расписанию составляет 4945 человек (из них совместители - 2076 человек), в том числе по филиалам 3088 человек (из них совместители – 1977 человек).

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

Состав Совета директоров на 01.04.2020г.:

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

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

Состав Правления на 01.04.2020г.:

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>.

2. Отчетный период и единицы измерения

Отчетный период – с 1 января 2020 года по 31 марта 2020 года включительно.

Отчетность составлена в валюте Российской Федерации. В Отчетности все активы и обязательства в иностранной валюте отражены в рублях по официальному курсу соответствующей иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России на отчетную дату.

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

3. Информация о банковской группе и банковском холдинге

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

4. Краткая характеристика деятельности Банка

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

Приоритетными направлениями деятельности Банка в 2020 году являются:

- **планомерное развитие платежного сервиса QIWI Кошелек на платформе web-приложения в сети Интернет и мобильного приложения.** Данный сервис является главным направлением бизнеса Банка, приносящим основной доход. С учётом ужесточения требований регулятора к электронным кошелькам, главной целью является удержания текущего количества активных кошельков на том же уровне, за счёт запуска новых продуктов и сервисов, а также маркетинговых активностей;
- **развитие сервиса для самозанятых.** Создание и развитие платежных решений для физических лиц в статусе самозанятых и юридических лиц, ведущих финансовую деятельность с ними, является одним из приоритетных направлений деятельности Банка на 2020 год. Банк реализует серию соответствующих инициатив в поддержку государственной стратегии по снижению теневого сектора экономики за счет привлечения физических лиц к постановке на специальный налоговый режим. В рамках бизнес-модели B2B2C, Банк предлагает комплексный подход по работе с юридическими лицами и физическими лицами в статусе самозанятых. Сервисы Банка включают решение по работе с физическими лицами, а также решение для компаний, которые не имеют интеграции с Федеральной Налоговой Службой РФ (Далее – ФНС) по работе с физическими лицами на специальном налоговом режиме. Банком был реализован и планируется к дальнейшему развитию продукт выплат, включающий в себя проверку статуса физического лица в ФНС, регистрацию дохода и формирование чека по распоряжению физического лица для автоматизации процесса работы в статусе самозанятого;

- **увеличение доли Платежной системы CONTACT на рынке платежных услуг Российской Федерации**, как универсального финансового сервиса, предлагающего широкий спектр розничных платежных услуг. Система базируется на консервативных платежных инструментах: переводах денежных средств без открытия банковских счетов. При этом Банк в рамках Системы активно внедряет иные платежные инструменты, в том числе развивает сегмент использования платежных карт и планирует запустить мобильное приложение, позволяющее упростить пользователям Системы процедуры осуществления перевода денежных средств. Кроме того, в системе развивается направление выплатных решений, в том числе для самозанятых. Эти меры делают бизнес Системы более устойчивым к рискам, а также способствуют повышению его маржинальности;
- **развитие ЦУНИС КИВИ Банк (АО)**. ЦУНИС (центр учета переводов интерактивных ставок) является инфраструктурным продуктом для букмекерского рынка, разработанным совместно с СРО «Ассоциация букмекерских контор». С учетом активного развития букмекерского рынка в Российской Федерации одной из стратегических задач Банка является расширение и совершенствование сервисов приема ставок и выплаты выигрышей, а также привлечение новых продавцов в указанной сфере;
- **реализация стратегии «bank as a service» (BaaS)**. Одним из глобальных трендов в финансово – технологической сфере является тренд Open Banking API (открытый банковский интерфейс). Учитывая указанный тренд, летом 2017 года Банком был реализован новый проект – API QIWI Кошелька. В рамках данного проекта Банком был открыт доступ для внешних разработчиков к автоматизации работы с QIWI Кошельком с широким функционалом и монетизацией через комиссии. С учетом высокой конкуренции на рынке услуг (Яндекс.Деньги, Webmoney, Payeer) и стремительного развития технологий в указанной сфере одной из стратегических целей Банка на период 2020 года будет являться поддержание, дальнейшее развитие и усовершенствование стратегии BaaS, в том числе через инструментарий Open Banking API;
- **развитие бизнеса цифровых банковских гарантий и развитие операций факторинга;**
- **повышение операционной эффективности Филиала Точка**. Основной фокус филиала «Точка» в 2020 году будет сосредоточен на кредитных продуктах для индивидуальных предпринимателей, повышении операционной эффективности и снижении оттока клиентов, а также на разработке нового мобильного банка Точка 2.0;
- **принятие стратегического решения по Филиалу «Рокетбанк»**. Советом директоров принято 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 платёжных сервисов, в частности, в продуктовой линейке B2B2C. В рамках мер по сворачиванию деятельности «Рокетбанка» прекращаются маркетинговые мероприятия (включая отмену программы лояльности «Рокетбанка»), сокращается число штатных сотрудников и повышаются тарифы на предлагаемые услуги. Совет директоров предполагает, что сворачивание деятельности будет завершено к концу 2020 года.

4.2 Основные показатели деятельности

Основные виды доходов и расходов отражены в форме отчетности 0409807 «Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма)» за 1 квартал 2020 года.

Чистые доходы Банка за 1 квартал 2020 года составили 4 044 902 тыс. руб., против 3 993 853 тыс. руб. за 1 квартал 2019 года. Рост чистых доходов связан, в основном, с ростом чистых комиссионных доходов.

Операционные расходы за 1 квартал 2020 года составили 2 135 153 тыс. руб., против 2 087 295 тыс. руб. за 1 квартал 2019 года.

Чистая прибыль Банка за 1 квартал 2020 года составила 1 285 533 тыс. руб., против 1 573 309 тыс. руб. за 1 квартал 2019 года.

Активы Банка в соответствии с формой отчетности 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)» составили на 1 апреля 2020 года величину 50 381 882 тыс. руб. Источниками финансирования являются собственные средства (капитал) Банка, привлеченные средства физических лиц в филиале Рокетбанк, привлеченные средства юридических лиц и ИП в филиале Точка, иные привлеченные средства.

Собственные средства (капитал) в соответствии с формой отчетности 0409808 достигли на 1 апреля 2020 года величины 10 205 960 тыс. руб. по сравнению с величиной на 1 января 2020 года 9 860 433 тыс. руб.

По состоянию на 1 апреля 2020 года Банк выполняет все установленные обязательные нормативы. Показатель достаточности капитала Банка (Н1.0) составил 22,465%.

4.3 Принятые в отчетном периоде решения о выплате дивидендов

Чистая прибыль Банка по решению Общего собрания акционеров может быть оставлена в распоряжении Банка в соответствии с действующим законодательством и/или распределяться между акционерами в виде дивидендов.

В январе 2020 года внеочередным общим собранием акционеров было принято решение о выплате дивидендов из прибыли прошлых лет, на основании чего было выплачено 1 000 046 тыс. руб.

По итогам деятельности за 2019 год, после уплаты налогов, Банком получена прибыль в размере 4 990 304 тыс. руб. Решение о распределении чистой прибыли по результатам 2019 года будет принято после утверждения Отчетности Банка за 2019 год годовым Общим собранием акционеров.

4.4 Информация об экономической среде, в которой осуществляется деятельность Банка

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.

Быстрое распространение коронавирусной инфекции не оказало сильного негативного влияния на банковский сектор. 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 досоздания 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 возможное 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.

5. Краткий обзор основных положений учетной политики Банка

5.1 Используемые нормативно-правовые акты и сокращения.

Нормативно-правовые акты:

- Положение Банка России от 25.11.2013 г. № 409-П «О порядке бухгалтерского учета отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов» (далее – Положение № 409-П);
- Положение Банка России от 22.12.2014 г. № 446-П «О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций» (далее – Положение № 446-П);
- Положение Банка России от 03.12.2015 г. № 511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска» (далее – Положение № 511-П);
- Положение Банка России от 27.02.2017 г. № 579-П «О плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения» (далее – Положение № 579-П);
- Положение Банка России от 28.06.2017 г. № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» (далее – Положение № 590-П);
- Положение Банка России от 02.10.2017 г. № 604-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций по привлечению денежных средств по договорам банковского вклада (депозита), кредитным договорам, операций по выпуску и погашению (оплате) облигаций, векселей, депозитных и сберегательных сертификатов» (далее – Положение № 604-П);
- Положение Банка России от 02.10.2017 г. № 605-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций по размещению денежных средств по кредитным договорам, операций, связанных с осуществлением сделок по приобретению права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме, операций по обязательствам по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств» (далее – Положение № 605-П);
- Положение Банка России от 02.10.2017 г. № 606-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций с ценными бумагами» (далее – Положение № 606-П);
- Положение Банка России от 23.10.2017 г. № 611-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» (далее – Положение № 611-П);
- Положение Банка России от 4 июля 2018 года № 646-П «О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»))» (далее – Положение № 646-П);
- Положение Банка России от 03.09.2018 г. № 652-П «О порядке расчета размера операционного риска» (далее – Положение № 652-П);
- Положение Банка России от 12.11.2018 г. № 659-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учёта договоров аренды кредитными организациями» (далее – Положение № 659-П);
- Указание Банка России от 15.04.2015 г. № 3624-У «О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы» (далее – Указание № 3624-У);
- Указание Банка России от 07.08.2017 г. № 4482-У «О форме и порядке раскрытия кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом» (далее – Указание № 4482-У);

- Указание Банка России от 27.11.2018 г. № 4983-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности» (далее – Указание № 4983-У);
- Инструкция Банка России от 29 ноября 2019 года № 199-И «Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией» (далее – Инструкция № 199-И);
- Международный стандарт финансовой отчетности (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации, введенный в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России от 28.12.2015 г. № 217н (далее - МСФО (IFRS) 7);
- Международный стандарт финансовой отчетности (IFRS) 9 «Финансовые инструменты», введенный в действие на территории Российской Федерации в редакции 2014 года Приказом Минфина России от 27.06.2016 г. № 98н (далее – МСФО (IFRS) 9);
- Международный стандарт финансовой отчетности (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости», введенный в действие на территории Российской Федерации Приказом Минфина России от 28.12.2015 г. № 217н (далее - МСФО (IFRS) 13);
- Международный стандарт финансовой отчетности (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями», введенный в действие на территории Российской Федерации Приказом Минфина России от 27.06.2016 г. № 98н (далее – МСФО (IFRS) 15);
- Международный стандарт финансовой отчетности (IFRS) 16 «Аренда», введенный в действие на территории Российской Федерации Приказом Минфина России от 11.06.2016 г. № 111н (далее – МСФО (IFRS) 16);
- Международный стандарт финансовой отчетности (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах», введенный в действие на территории Российской Федерации Приказом Минфина России от 28.12.2015 г. № 217н (далее – МСФО (IAS) 24);
- иные нормативные акты Банка России и Учетная политика Банка, составленная в соответствии с указанными выше нормативными документами Российской Федерации.

Основные используемые сокращения:

МСФО – Международные стандарты финансовой отчетности.

НПА – нормативно-правовые акты.

ОКУ – ожидаемые кредитные убытки.

ПСД – прочий совокупный доход.

РВП – резервы на возможные потери по ссудам.

РСБУ – Российские стандарты бухгалтерского учета.

ЦБ РФ – Центральный Банк Российской Федерации.

5.2 Принципы и методы оценки и учета существенных операций и событий

Бухгалтерский учет имущества, обязательств и хозяйственных операций ведется в валюте РФ (рублях и копейках) путем сплошного, непрерывного, документального и взаимосвязанного их отражения в соответствии с рабочим планом счетов бухгалтерского учета, содержащим синтетические и аналитические счета, необходимые для ведения бухгалтерского учета, в соответствии с требованиями своевременности и полноты учета и отчетности.

Учетная политика для целей бухгалтерского учета на 2020 год утверждена приказом №ПР-1414 от 31.12.2019 г.

5.2.1 Порядок бухгалтерского учёта финансовых инструментов

Классификация финансовых активов

Положения № 605-П и № 606-П предусматривают новый подход к классификации и оценке финансовых активов. После первоначального признания финансовые активы отражаются в бухгалтерском учёте по амортизированной стоимости, по справедливой стоимости через прочий совокупный доход или по справедливой стоимости через прибыль или убыток, исходя из:

- бизнес-модели, используемой Банком для управления финансовыми активами,
- характеристик финансового актива, связанных с предусмотренными договором денежными потоками.

Финансовые активы оцениваются Банком по амортизированной стоимости, если выполняются оба следующих условия:

- управление финансовыми активами осуществляется на основе бизнес-модели, целью которой является получение предусмотренных условиями финансового актива денежных потоков,
- договорные условия финансового актива обуславливают получение в указанные даты денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счёт основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга.

Финансовые активы оцениваются Банком по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, если выполняются оба следующих условия:

- управление финансовыми активами осуществляется на основе бизнес-модели, целью которой является как получение предусмотренных условиями финансового актива денежных потоков, так и продажа финансового актива,
- договорные условия финансового актива обуславливают получение в указанные даты денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счёт основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга.

Финансовые активы оцениваются Банком по справедливой стоимости через прибыль или убыток, за исключением случаев, когда они оцениваются по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

Кроме того, при первоначальном признании Банк может по собственному усмотрению классифицировать, без права последующей реклассификации, финансовый актив, который отвечает критериям для оценки по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, как оцениваемый по справедливой стоимости через прибыль или убыток, если это позволит устранить или значительно уменьшить учётное несоответствие, которое иначе возникло бы.

При первоначальном признании финансовый актив классифицируется в одну из трех категорий.

При изменении бизнес-модели, используемой Банком для управления финансовыми

активами, Банк должен изменить классификацию соответствующих финансовых активов. При принятии решения о реклассификации Банк руководствуется МСФО (IFRS) 9.

Оценка бизнес-модели

Банк проводит оценку цели бизнес-модели, в рамках которой удерживается актив, на уровне портфеля финансовых инструментов, поскольку это наилучшим образом отражает способ управления бизнесом и предоставления информации руководству. Банком анализируется следующая информация:

- Политики и цели, установленные для данного портфеля финансовых активов, а также действие указанных политик на практике. В частности, ориентирована ли стратегия руководства на получение процентного дохода, предусмотренного договором, поддержание определенной структуры процентных ставок, обеспечение соответствия сроков погашения финансовых активов срокам погашения финансовых обязательств, используемых для финансирования данных активов, или реализацию денежных потоков посредством продажи активов.
- Каким образом оценивается результативность портфеля и каким образом эта информация сообщается руководству Банка.
- Риски, которые влияют на результативность бизнес-модели (и финансовых активов, удерживаемых в рамках этой бизнес-модели) и каким образом осуществляется управление этими рисками.
- Каким образом вознаграждаются менеджеры, управляющие бизнесом (например, зависит ли это вознаграждение от справедливой стоимости управляемых ими активов или от полученных ими от активов денежных потоков, предусмотренных договором).
- Частота, объём и сроки продаж в прошлых периодах, причины таких продаж, а также ожидания в отношении будущего уровня продаж. Однако информация об уровнях продаж рассматривается не изолированно, а в рамках единого целостного анализа того, каким образом достигается заявленная Банком цель управления финансовыми активами и каким образом реализуются денежные потоки.

Финансовые активы, которые удерживаются для торговли, и управление которыми осуществляется и результативность которых оценивается на основе справедливой стоимости, будут оцениваться по справедливой стоимости через прибыль или убыток, поскольку они не удерживаются ни с целью получения предусмотренных договором денежных потоков, ни с целью как получения предусмотренных договором денежных потоков, так и продажи финансовых активов.

Оценка того, являются ли предусмотренные договором денежные потоки исключительно выплатой основной суммы и процентов

Для целей данной оценки «основная сумма» определяется как справедливая стоимость финансового актива при его первоначальном признании. «Проценты» определяются как возмещение за временную стоимость денег, за кредитный риск в отношении основной суммы, остающейся непогашенной в течение определенного периода времени, и за другие основные риски и затраты, связанные с кредитованием (например, риск ликвидности и административные затраты), а также маржу прибыли.

При оценке того, являются ли предусмотренные договором денежные потоки исключительно выплатами основной суммы и процентов на непогашенную часть основной суммы («критерий SPPI»), Банк анализирует договорные условия финансового инструмента. Это включает оценку того, предусмотрено ли условиями договора по финансовому активу какое-либо условие, которое может изменить сроки или сумму предусмотренных договором денежных потоков так, что финансовый актив не будет удовлетворять анализируемому требованию.

При проведении оценки Банк принимает во внимание:

- условные события, которые могут изменить сроки или сумму денежных потоков;
- условия, имеющие эффект рычага (левередж);
- условия о досрочном погашении и пролонгации срока действия;
- условия, которые ограничивают требования Банка денежными потоками от оговоренных активов – например, финансовые активы без права регресса;
- условия, которые вызывают изменения в возмещении за временную стоимость денег – например, периодический пересмотр ставок процентов.

Реклассификация

Классификация финансовых активов после первоначального признания не изменяется, кроме как в периоде, следующем за тем, как Банк изменяет свою бизнес-модель по управлению финансовыми активами. Банк должен реклассифицировать финансовые активы только в том случае, если он изменил бизнес-модель, используемую для управления этими финансовыми активами. Ожидается, что такие изменения будут происходить крайне редко. Подобные изменения должны определяться высшим руководством Банка как следствие внешних или внутренних изменений и должны быть значительными для деятельности Банка и очевидными для внешних сторон. Соответственно, изменение цели бизнес-модели Банка может происходить тогда и только тогда, когда Банк начнёт или прекратит осуществлять ту или иную деятельность, значительную по отношению к его операциям; например, когда имело место приобретение, выбытие или прекращение Банком определённого направления бизнеса.

Классификация финансовых обязательств

После первоначального признания финансовые обязательства, поименованные в Положении № 604-П, отражаются в бухгалтерском учёте по амортизированной стоимости, за исключением случаев, установленных МСФО (IFRS) 9.

В соответствии с Положением № 605-П обязательства по выпущенным договорам банковской гарантии первоначально оцениваются по справедливой стоимости. Впоследствии они оцениваются Банком по наибольшей из величин:

- суммы оценочного резерва под убытки, определённой в соответствии с МСФО (IFRS) 9, и
- первоначально признанной суммы за вычетом, когда уместно, общей суммы дохода, признанной в соответствии с принципами МСФО (IFRS) 15.

Банк не имеет выпущенных обязательств по предоставлению займов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

По обязательствам по предоставлению займов Банк признаёт оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки.

Классификация финансовых обязательств после первоначального признания не подлежит изменению.

Признание финансовых инструментов и оценка при первоначальном признании

Финансовые активы и обязательства отражаются в бухгалтерском учёте, когда Банк вступает в договорные отношения, предметом которых являются указанные финансовые инструменты. Согласно Положению № 606-П приобретение (передача) прав собственности на ценные бумаги по операциям, совершаемым на условиях срочности, возвратности и платности (далее – операции, совершаемые на возвратной основе), является основанием для первоначального признания (прекращения признания) ценных бумаг, в случае если выполняются требования для прекращения признания, установленные МСФО (IFRS) 9. В соответствии с Положением № 606-П все случаи стандартного приобретения ценных бумаг отражаются на дату осуществления расчётов.

При первоначальном признании финансовый актив или финансовое обязательство оценивается 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. Справедливая стоимость определяется в соответствии с МСФО (IFRS) 13.

Эффективная процентная ставка (ЭПС)

ЭПС – это ставка, дисконтирующая расчётные будущие денежные выплаты или поступления на протяжении ожидаемого срока действия финансового инструмента точно до:

- валовой балансовой стоимости финансового актива; или
- амортизированной стоимости финансового обязательства.

При расчёте ЭПС по финансовым инструментам, не являющимся кредитно-обесценёнными активами в момент первоначального признания, Банк оценивает будущие денежные потоки, принимая во внимание все договорные условия данного финансового инструмента, но без учёта ожидаемых кредитных убытков. Для финансовых активов, являющихся кредитно-обесценёнными в момент первоначального признания, ЭПС, скорректированная с учётом кредитного риска, рассчитывается с использованием величины ожидаемых будущих денежных потоков, включая ожидаемые кредитные убытки.

Расчёт ЭПС включает затраты по сделке, а также вознаграждения и суммы, выплаченные или полученные, которые являются неотъемлемой частью ЭПС. Затраты по сделке включают дополнительные затраты, непосредственно относящиеся к приобретению или выпуску финансового актива или финансового обязательства.

Банк, в соответствии с учетной политикой, применяет следующий подход при классификации прочих доходов и расходов (затрат) для целей их признания и отражения на счетах учета доходов и расходов отчета о финансовых результатах:

- являющиеся неотъемлемой частью ЭПС, которые признаются в составе процентных доходов/расходов на протяжении срока действия инструмента (например, комиссии бирже/брокеру при приобретении ценных бумаг; комиссии за организацию и выдачу/привлечение кредита, рассмотрение кредитной заявки и т.д.);
- являющиеся неотъемлемой частью ЭПС, но отражаемые на балансовом счете по учету доходов/расходов единовременно ввиду их незначительности, которые признаются в составе процентных доходов/расходов;
- не являющиеся неотъемлемой частью ЭПС, которые признаются в составе операционных доходов/расходов (например, комиссии за расчетно-кассовое обслуживание, за перевод средств).

Банк классифицирует прочие затраты и доходы как являющиеся неотъемлемой частью ЭПС в случае, если они отвечают одновременно следующим условиям:

- непосредственно связаны с финансовым инструментом, то есть они не возникли бы, если бы Банк не приобрел финансовый инструмент, не выпустил его или не произвел его выбытие (погашение/продажу);
- могут быть идентифицированы с конкретным финансовым инструментом (траншем, пулом, пакетом ценных бумаг), и
- сумма, идентифицированная с финансовым инструментом, может быть надежно оценена.

В соответствии с учетной политикой Банка, затраты и доходы, связанные с привлечением, размещением и выбытием финансовых инструментов отражаются на расходах и доходах единовременно в месяце их осуществления и не учитываются при расчете ЭПС в следующих случаях:

- по финансовым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
- являющиеся незначительными, то есть если по отдельности все затраты и все доходы не превышают 10% от суммы денежных потоков в виде суммы основного долга и процентов, предусмотренных условиями финансового инструмента;
- по сделкам приобретения прав требования в случае, если срок окончания первичного договора на дату приобретения права требования уже наступил.

Амортизированная стоимость и валовая балансовая стоимость

Амортизированная стоимость финансового актива или финансового обязательства – это сумма, в которой оценивается финансовый актив или финансовое обязательство при первоначальном признании, минус платежи в счёт основной суммы долга, плюс или минус величина накопленной амортизации разницы между указанной первоначальной суммой и суммой к выплате при наступлении срока погашения и применительно к финансовым активам, скорректированная с учётом оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки.

Амортизированная стоимость финансового актива определяется линейным методом или методом ЭПС в соответствии с МСФО (IFRS) 9.

Если операции по размещению денежных средств по кредитным договорам, по приобретению права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме осуществляются на рыночных условиях, то метод ЭПС не применяется:

- если срок погашения (возврата) финансовых активов составляет менее одного года при первоначальном признании, включая финансовые активы, дата погашения (возврата) которых приходится на другой отчетный год,

или

- если разница между амортизированной стоимостью финансового актива, определенной методом ЭПС, и амортизированной стоимостью финансового актива, определенной линейным методом является незначительной.

Соотношение разницы между амортизированной стоимостью финансового актива, определенной методом ЭПС, и амортизированной стоимостью финансового актива, определенной линейным методом, к амортизированной стоимости финансового актива, определенной линейным методом, признается незначительной, если её величина составляет менее 10% включительно.

В соответствии с Положением № 606-П при расчёте амортизированной стоимости с использованием линейного метода признания процентного дохода проценты и купоны начисляются по ставке, установленной условиями выпуска долговой ценной бумаги, суммы дисконта и премии относятся на балансовый счёт по учёту процентных доходов равномерно в течение срока обращения и (или) погашения долговой ценной бумаги.

Валовая балансовая стоимость финансового актива, оцениваемого по амортизированной стоимости, – это амортизированная стоимость финансового актива до корректировки на величину оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки

Расчет процентного дохода и расхода

При расчёте процентного дохода и расхода ЭПС применяется к величине валовой балансовой стоимости актива (когда актив не является кредитно-обесценённым) или к амортизированной стоимости обязательства.

Однако по финансовым активам, которые стали кредитно-обесценёнными после первоначального признания, процентный доход рассчитывается посредством применения ЭПС к амортизированной стоимости финансового актива. Если финансовый актив больше не является кредитно-обесценённым, то расчёт процентного дохода снова проводится на основе валовой балансовой стоимости.

По финансовым активам, которые были кредитно-обесценёнными при первоначальном признании, процентный доход рассчитывается посредством применения ЭПС скорректированной с учётом кредитного риска, к величине амортизированной стоимости финансового актива. Расчёт процентного дохода по таким активам не осуществляется на основе валовой балансовой стоимости, даже если кредитный риск по ним впоследствии уменьшится.

Принцип оценки по 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 наиболее выгодном рынке, к которому у Банка есть доступ на указанную дату. Справедливая стоимость обязательства отражает риск его невыполнения.

Насколько это возможно, Банк оценивает справедливую стоимость инструмента с использованием котировок данного инструмента на активном рынке. Рынок признаётся активным в случае, если операции по активу или обязательству совершаются с достаточной частотой и в достаточном объёме 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 в данных обстоятельствах.

Лучшим свидетельством справедливой стоимости финансового инструмента при первоначальном признании обычно является цена сделки, то есть справедливая стоимость выплаченного или полученного возмещения.

Банк переоценивает справедливую стоимость приобретённых ценных бумаг на конец каждого месяца, а также при полном или частичном погашении ценной бумаги (включая досрочное погашение).

Прибыли и убытки, возникающие при последующей оценке

Прибыли или убытки, возникающие при изменении справедливой стоимости финансового актива или обязательства, отражаются следующим образом:

- прибыль или убыток по финансовому инструменту, оцениваемому по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражается в составе чистых доходов от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
- прибыль или убыток по финансовому активу, оцениваемому по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (за исключением убытков от обесценения и прибылей или убытков от перевода остатков в иностранной валюте и процентных доходов по долговым финансовым инструментам, отражаемых по соответствующим статьям в составе прибыли или убытка) до момента прекращения признания долгового финансового актива, когда накопленные прибыли или убытки, ранее признанные в составе прочего совокупного дохода, реклассифицируются из состава собственных средств (статья «Переоценка финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив» бухгалтерского баланса (публикуемая форма)) в состав прибыли или убытка, отражаются в составе прочего совокупного дохода. Процентные доходы по долговому финансовому активу, оцениваемому по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, отражаются в составе процентных доходов с использованием линейного метода, убытки от обесценения отражаются в составе соответствующей статьи для отражения изменения резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки.

По финансовым активам и обязательствам, оцениваемым по амортизированной стоимости, прибыль или убыток отражается в составе прибыли или убытка в случае прекращения признания финансового актива или обязательства в составе операционных доходов или расходов или обесценения финансового актива в составе соответствующей статьи для отражения изменения резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки, а также в процессе начисления соответствующей амортизации в составе соответствующих процентных доходов или расходов

Прекращение признания финансовых инструментов

Согласно Положению № 606-П, списание ценной бумаги с учёта на балансовых счетах осуществляется при передаче прав собственности на ценную бумагу, погашении ценной

бумаги либо невозможности реализации прав, закреплённых ценной бумагой, а также в случаях, предусмотренных п.3.2.3 МСФО (IFRS) 9. Согласно п.3.2.3 МСФО (IFRS) 9, Банк прекращает признание финансового актива в тот момент, когда он теряет предусмотренные договором права на денежные потоки по данному финансовому активу, либо когда он передаёт финансовый актив в результате осуществления сделки, в которой другой стороне передаются практически все риски и выгоды, связанные с правом собственности на этот финансовый актив, или в которой Банк ни передаёт, ни сохраняет существенную часть всех рисков и выгод, связанных с правом собственности на этот финансовый актив, но не сохраняет контроль над финансовым активом.

Банк устанавливает метод оценки стоимости выбывающих (реализованных) ценных бумаг по способу ФИФО.

Согласно Положениям № 604-П и № 605-П прекращение признания указанных в них финансовых инструментов или их части осуществляется при полном (частичном) погашении, а также в результате переуступки/продажи.

Списания

Задолженность по ссудам признаётся безнадёжной в случае, если Банком предприняты необходимые и достаточные юридические и фактические действия по её взысканию и по реализации прав, вытекающих из наличия обеспечения по ссуде, при наличии документов и (или) актов уполномоченных государственных органов, необходимых и достаточных для принятия решения о списании безнадёжной задолженности по ссуде за счёт сформированного под нее резерва, а также когда предполагаемые издержки Банка по проведению дальнейших действий по взысканию безнадёжной задолженности по ссуде и (или) по реализации прав, вытекающих из наличия обеспечения по ссуде, будут выше получаемого результата.

Списание Банком безнадёжной задолженности по ссудам осуществляется за счёт сформированного резерва на возможные потери по соответствующей ссуде. Одновременно Банком списываются начисленные проценты, относящиеся к безнадёжной задолженности по ссудам.

При списании безнадёжной задолженности по ссудам и процентов по ней Банк предпринимает необходимые и достаточные юридические и фактические действия по взысканию указанной задолженности, возможность осуществления которых вытекает из закона, обычаев делового оборота либо договора.

Признание задолженности, отличной от задолженности по ссудам, безнадёжной, а также её списание Банком осуществляются в аналогичном порядке.

Согласно МСФО (IFRS) 9 организация должна напрямую уменьшить валовую балансовую стоимость финансового актива, если у организации нет обоснованных ожиданий относительно возмещения финансового актива в полном объёме или его части. Списание представляет собой событие, ведущее к прекращению признания.

При отражении в бухгалтерском учёте списания согласно требованиям МСФО (IFRS) 9, которое не удовлетворяет критериям списания, установленным в Положении № 590-П, Банк использует счета корректировок, уменьшающих стоимость предоставленных (размещённых денежных средств), а также счета корректировки резервов на возможные потери таким образом, что величина валовой балансовой стоимости, а также величина резерва под ожидаемые кредитные убытки соответствующего финансового актива уменьшаются без влияния на прибыль или убыток, при этом остатки по счетам, на которых отражаются суммы по договору (в т.ч. величина основного долга, величина требований по начисленным процентным доходам и т.п.), а также резервов на возможные потери, сформированных в соответствии с Положениями № 590-П и № 611-П, остаются неизменными.

В отношении списанных финансовых активов Банк может продолжать осуществлять деятельность по взысканию задолженности в соответствии с политикой по возмещению причитающихся сумм.

Модификация финансового инструмента

В случае если изменение предусмотренных условиями финансового инструмента, не оцениваемого по справедливой стоимости через прибыль или убыток, денежных потоков приводит к прекращению признания данного финансового инструмента в соответствии с МСФО (IFRS) 9 и к признанию нового финансового инструмента, то Банк осуществляет пересчёт ЭПС для целей оценки, является ли разница между амортизированными стоимостями модифицированного финансового инструмента, рассчитанными линейным методом и методом ЭПС, существенной.

Изменения величины денежных потоков по существующим финансовым активам или финансовым обязательствам не считаются модификацией условий, если они являются следствием текущих условий договора, например, изменения процентных ставок Банком вследствие изменений ключевой ставки ЦБ РФ, если соответствующий договор кредитования предусматривает возможность Банка изменять процентные ставки.

В случае если изменение предусмотренных условиями финансового инструмента, не оцениваемого по справедливой стоимости через прибыль или убыток, денежных потоков не приводит к прекращению признания данного финансового инструмента в соответствии с МСФО (IFRS) 9, то Банк пересчитывает балансовую стоимость финансового инструмента (без учёта оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки в отношении финансовых активов):

- путём дисконтирования модифицированных договорных денежных потоков по первоначальной ЭПС (если разница между амортизированными стоимостями, рассчитанными линейным методом и методом ЭПС, является существенной) или по ставке, предусмотренной в договоре (если разница не является существенной);
- и признаёт прибыль или убыток в составе операционных доходов или операционных расходов.

Ожидаемые кредитные убытки

ОКУ представляют собой расчётную оценку, взвешенную с учётом вероятности, кредитных убытков. Они оцениваются следующим образом:

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

В соответствии с моделью ОКУ оценочные резервы признаются Банком в составе прибыли или убытков от обесценения на отчётную дату в том числе по активам, приобретенным или созданным в течение отчетного периода, вне зависимости от наличия или отсутствия признаков обесценения при их первоначальном признании.

Величина обесценения (резерва) определяется по состоянию на каждую отчётную дату в размере ОКУ:

• В течение 12 месяцев после отчетной даты (или более короткого периода, если срок действия инструмента менее 12 месяцев) – по финансовым инструментам, первоначально признанным в течение отчетного периода, и по инструментам, признанным ранее, без существенного увеличения кредитного риска на отчетную дату в соответствии с Стадией 1 кредитного риска.

• В течение всего срока действия финансового инструмента – в случае существенного увеличения кредитного риска (Стадия 2) или выявления признаков обесценения (Стадия 3) с момента первоначального признания.

К Стадии 1 относятся финансовые инструменты, признанные до отчетной даты, без значительного увеличения кредитного риска и не имеющие признаков обесценения.

К Стадии 2 относятся финансовые инструменты, по которым выявлено значительное увеличение кредитного риска, но не имеющие признаков обесценения.

К Стадии 3 резервирования относятся финансовые инструменты, имеющие хотя бы один из признаков обесценения (кредитно-обесцененные финансовые инструменты).

Кредитно-обесценённые финансовые активы

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

- значительных финансовых затруднениях эмитента или заёмщика;
- нарушении условий договора, таких как дефолт или просрочка платежа;
- предоставлении кредитором уступки своему заёмщику в силу экономических причин или договорных условий, связанных с финансовыми затруднениями этого заёмщика и которые кредитор не предоставил бы в ином случае;
- появлении вероятности банкротства или иной финансовой реорганизации заёмщика;
- присвоение финансовому инструменту кредитного рейтинга категории «дефолт»;
- отказ заёмщика от погашения задолженности, выраженный в письменной форме, при наступлении срока исполнения обязательств;
- отзыв у заёмщика лицензии на осуществление основного вида деятельности (формирующего более 50% совокупной выручки заёмщика);
- включение заёмщика в «Перечень организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму»;
- наличие признаков обесценения по иным кредитным обязательствам заёмщика перед Банком;
- исчезновении активного рынка для данного финансового актива в результате финансовых затруднений; или
- покупке или создании финансового актива с большой скидкой, которая отражает понесённые кредитные убытки.

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

Кредит, условия которого были пересмотрены вследствие ухудшения финансового состояния заёмщика, как правило, считается кредитно-обесценённым, если только не существует свидетельство того, что риск неполучения предусмотренных договором денежных потоков существенно снизился и отсутствуют другие признаки обесценения. Кроме того, кредитно-обесценёнными считаются кредиты, просроченные на срок 90 дней или более.

При оценке на предмет кредитного обесценения инвестиций в государственные облигации (иные финансовые активы), должником по которым выступает государство, Банк ориентирован на оценку кредитоспособности страны, выполненную международными рейтинговыми агентствами.

Реструктуризация

В случае пересмотра по соглашению сторон условий финансового актива или модификации условий финансового актива, или замены существующего финансового актива новым по причине финансовых затруднений заёмщика проводится оценка на предмет необходимости прекращения признания этого финансового актива, и ожидаемые кредитные убытки оцениваются следующим образом:

- Если ожидаемая реструктуризация не приведёт к прекращению признания существующего актива, то ожидаемые денежные потоки по модифицированному финансовому активу включаются в расчёт сумм недополучения денежных средств по существующему активу.
- Если ожидаемая реструктуризация приведёт к прекращению признания существующего актива, то ожидаемая справедливая стоимость нового актива рассматривается в качестве окончательного денежного потока по существующему активу в момент его прекращения признания. Эта сумма включается в расчёт сумм недополучения денежных средств по существующему финансовому активу, которая дисконтируется по первоначальной ЭПС или по ставке предусмотренной в договоре.

Значительное увеличение кредитного риска

При оценке того, имело ли место значительное повышение кредитного риска по финансовому инструменту с момента его первоначального признания, Банк рассматривает обоснованную и подтверждаемую информацию, которая уместна и доступна без чрезмерных затрат или усилий. Оценка включает как количественную, так и качественную информацию, а также анализ, основанный на историческом опыте Банка, экспертной оценке кредитного качества и прогнозной информации.

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

- вероятности дефолта за оставшуюся часть всего срока по состоянию на отчётную дату; и
- вероятности дефолта за оставшуюся часть всего срока, рассчитанной в отношении данного момента времени при первоначальном признании позиции, подверженной кредитному риску (скорректированной, если уместно, с учётом изменения ожиданий относительно досрочного погашения).

Значительное увеличение кредитного риска – наличие хотя бы одного из факторов существенного увеличения кредитного риска по финансовому инструменту, которые Банк определяет следующим образом:

- наличие по состоянию на отчётную дату просроченной задолженности перед Банком (в части розничного кредитования при наличии соответствующей информации – также перед сторонними финансовыми институтами) по основному долгу и (или) процентам, а также иным выплатам, предусмотренным договором, длительностью более 30 календарных дней для корпоративных и розничных клиентов, более семи календарных дней - для финансовых институтов;
- в части Кредитования юридических лиц снижение категории рейтинга одним или несколькими рейтинговыми агентствами (Moody's Investors Service Ltd., Standard & Poor's International Services Inc., Fitch Ratings Ltd) на 2 разряда (при оценке вероятности дефолта Банк может использовать данные международных рейтинговых агентств, собственные статистику и профессиональное суждение в зависимости от наличия информации);
- принятие решения и (или) осуществление процедуры реструктуризации.

Дефолт

Финансовый актив относится Банком к финансовым активам, по которым наступило событие дефолта, когда Банк полагает, что заёмщик не в состоянии исполнить свои обязательства перед Банком без принятия Банком таких мер, как реализация обеспечения (если таковое имеется). Факторы, позволяющие Банку вынести суждение о том, что заёмщик не в состоянии исполнить свои обязательства перед Банком, в том числе включают в себя:

- реализацию Банком требований к заемщику с существенными убытками, вызванными ухудшением кредитного качества заемщика, включая реструктуризацию задолженности;
- подачу Банком судебного иска о несостоятельности (банкротстве) заемщика;
- признание заемщика несостоятельным (банкротом) либо подачу иска о несостоятельности (банкротстве) самим заемщиком или связанной с ним организацией.

Заемщик просрочил исполнение своих обязательств перед Банком более, чем:

- на 90 календарных дней для корпоративных и розничных заемщиков (кредиты, которые предоставлены заемщику в форме кредитной линии или в форме «овердрафт», рассматриваются как просроченные с момента неисполнения заемщиком обязательств по какому-либо отдельному траншу);
 - на 14 календарных дней для финансовых институтов,
- и у Банка отсутствует обоснованная и подтверждаемая информация, которая позволяет ожидать исполнения заемщиком своих обязательств в ближайшей перспективе.

При оценке наступления события дефолта по обязательствам заемщика Банк учитывает следующие показатели:

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

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

Оценка ожидаемых кредитных убытков - основные исходные данные

Основными исходными данными при оценке ОКУ являются следующие показатели:

- вероятность дефолта (показатель PD);
- величина убытка в случае дефолта (показатель LGD);
- сумма под риском в случае дефолта (величина EAD).

ОКУ для подверженных кредитному риску позиций, относящихся к Стадии 1, рассчитываются путем умножения показателя PD на показатель LGD и величину EAD, при этом показатель PD принимается равным следующим величинам:

- 12-месячный (годовой) PD для финансовых инструментов со сроком действия более 1 года с даты расчета;
- количество полных месяцев до погашения актива/12 от годового показателя PD для финансовых инструментов со сроком погашения менее 1 года с даты расчета;
- 1/12 годового показателя PD для финансовых инструментов высокой оборачиваемости (корреспондентские счета ностро, средства в клиринговых организациях);
- ставке матрицы миграций, полученной на основе статистики наблюдений за последние 12 календарных месяцев – для розничного кредитования физических лиц;
- ставка, рассчитанная на основе внутренней статистики Банка за период более 5 лет – для дебиторской задолженности, незавершенных расчетов в платежных системах, прочих размещенных средств в кредитных организациях и для банковских гарантий.

Банк, как правило, оценивает показатель LGD в размере 100% для финансовых инструментов, не относящихся к розничному кредитованию физических лиц, поскольку условия договоров не предусматривают предоставления Банку обеспечения. Для розничного кредитования Банк рассчитывает показатели LGD отдельно для финансовых инструментов каждой Стадии резервирования в соответствии с Методикой, утвержденной Банком.

Сумма под риском в случае дефолта представляет собой расчётную оценку величины, подверженной кредитному риску, в дату наступления дефолта. Данный показатель рассчитывается Банком исходя из текущей величины на отчётную дату с учётом ожидаемых изменений в этой величине согласно условиям договора и в результате амортизации. Для финансового актива величиной EAD является валовая балансовая стоимость на момент

дефолта. Для обязательств по предоставлению займов величина EAD представляет собой ожидаемые суммы, которые могут быть востребованы по договору, оценка которых проводится на основе исторических наблюдений и прогнозов.

Для договоров гарантии величина EAD представляет собой сумму, подлежащую уплате в момент исполнения финансовой гарантии.

При условии использования максимально 12-месячного показателя PD для финансовых активов, отнесённых к Стадии 1, Банк оценивает ожидаемые кредитные убытки с учётом риска дефолта на протяжении максимального периода по договору (включая любые опционы на пролонгацию), в течение которого он подвержен кредитному риску, даже если для целей управления кредитным риском Банк рассматривает более длительный период. Максимальный период по договору распространяется вплоть до даты, когда Банк имеет право требовать погашения предоставленного кредита или имеет право аннулировать принятые на себя обязательства по предоставлению займа или договор финансовой гарантии.

Если моделирование параметра осуществляется на групповой основе, то финансовые инструменты группируются на основе общих для них характеристик риска, которые включают:

- тип инструмента;
- рейтинги кредитного риска;
- дату первоначального признания;
- срок, оставшийся до погашения;
- отрасль;
- географическое расположение заёмщика.

5.2.2 Основные средства

Основным средством признаётся объект, имеющий материально-вещественную форму, предназначенный для использования Банком при оказании услуг либо в административных целях в течение более чем 12 месяцев, последующая перепродажа которого Банком не предполагается, при одновременном выполнении следующих условий:

- объект способен приносить кредитной организации экономические выгоды в будущем;
- первоначальная стоимость объекта может быть надёжно определена и имеет общую (совокупную) стоимость (без учета уплаченного НДС) выше лимита в 100 000 рублей.

Приобретение объектов может осуществляться в целях обеспечения безопасности, защиты окружающей среды, а также в случаях, предусмотренных санитарно-гигиеническими, технико-эксплуатационными и другими специальными техническими нормами и требованиями.

Основные средства принимаются к учёту по первоначальной стоимости. Первоначальной стоимостью основных средств, приобретенных за плату, признаётся сумма фактических затрат Банка на сооружение, создание (изготовление) и приобретение объекта основных средств. Налог на добавленную стоимость и иные возмещаемые налоги на покупку основного средства или компонентов, используемых для его сборки, в стоимость основного средства не включаются.

Если при приобретении основного средства имеет место отсрочка платежа на период, превышающий обычные условия кредитования (в соответствии с учетной политикой Банка – 12 месяцев и более), то разница между дисконтированной стоимостью кредиторской задолженности и общей суммой платежа признаётся как процентный расход за период кредитования. Первоначальная стоимость основного средства в таком случае будет меньше уплаченной суммы на величину процентов за период такого кредитования. Включение фактических затрат на сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение объектов основных средств в первоначальную стоимость объекта основных средств прекращается тогда, когда объект готов к использованию в соответствии с намерениями руководства Банка, то есть когда его местоположение и состояние позволяют осуществлять его использование в соответствии с намерениями руководства Банка.

Банк учитывает основные средства по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Стоимость объектов основных средств погашается посредством начисления амортизации в течение срока их полезного использования. Амортизация начисляется по методу равномерного начисления (линейный метод) и отражается в составе прибыли или убытка.

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

- оборудование, офисная техника - от 2 до 3 лет
- транспортные средства, банковское оборудование - от 7 до 10 лет
- офисная мебель и принадлежности - от 5 до 7 лет
- специальное оборудование - от 15 до 20 лет.

5.2.3 Нематериальные активы

Нематериальным активом признаётся объект, одновременно удовлетворяющий следующим условиям:

- объект способен приносить Банку экономические выгоды в будущем, в частности, объект предназначен для использования Банком при выполнении работ, оказании услуг либо для управленческих нужд;
- Банк имеет право на получение экономических выгод от использования объекта в будущем;
- имеются ограничения доступа иных лиц к экономическим выгодам от использования объекта (Банк имеет контроль над объектом);
- объект может быть идентифицирован (возможность выделения или отделения от других активов);
- объект предназначен для использования в течение более чем 12 месяцев;
- Банком не предполагается продажа объекта в течение 12 месяцев;
- объект не имеет материально-вещественной формы;
- первоначальная стоимость объекта может быть надёжно определена.

Нематериальный актив принимается к бухгалтерскому учёту по первоначальной стоимости, определённой по состоянию на дату его признания. Первоначальной стоимостью нематериального актива признаётся сумма, исчисленная в денежном выражении, равная величине оплаты в денежной и иной форме или величине кредиторской задолженности, уплаченной или начисленной Банком при приобретении, создании нематериального актива и обеспечении условий для использования нематериального актива в соответствии с намерениями руководства Банка.

Банк учитывает нематериальные активы по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

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

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

Сроки полезного использования нематериальных активов варьируются от 2 до 25 лет. Нематериальные активы с неопределённым сроком полезного использования у Банка отсутствуют. Амортизация по нематериальным активам начисляется линейным способом.

5.2.4 Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности, и долгосрочные активы, предназначенные для продажи

Объекты недвижимости, временно не используемые в основной деятельности, и долгосрочные активы, предназначенные для продажи, у Банка отсутствуют.

5.2.5 Материальные запасы

Запасы признаются в момент перехода к Банку экономических рисков и выгод, связанных с использованием запасов для извлечения дохода. В большинстве случаев переход указанных рисков и выгод происходит одновременно с получением Банком права собственности на запасы или с их фактическим получением.

Запасы оцениваются Банком по стоимости каждой единицы. В том случае, когда запасы представляют собой множество взаимозаменяемых (однородных) единиц, Банк осуществляет их оценку способом ФИФО («первым поступил - первым выбыл»).

5.2.6 Уставный капитал, резервный фонд

По статье «Средства акционеров (участников)» бухгалтерского баланса (публикуемая форма) отражаются обыкновенные и привилегированные акции Банка по номинальной стоимости. Уставный капитал Банка был сформирован за счет вкладов акционеров в российских рублях, при этом акционеры имеют право на получение дивидендов и распределение капитала в российских рублях. Привилегированные акции являются не голосующими. Одна обыкновенная акция дает право на один голос и ограничения по ним (включая ограничения на выплату дивидендов, ограничения по количеству акций, принадлежащих одному акционеру и их суммарной номинальной стоимости, по максимальному числу голосов, предоставляемых одному акционеру) отсутствуют.

Резервный фонд формируется в соответствии с требованиями по общим банковским рискам, включая будущие убытки и прочие непредвиденные риски, и условные обязательства. Резервный фонд сформирован в соответствии с требованиями законодательства и Уставом Банка, предусматривающим создание фонда для указанных выше целей в размере не менее 5% от уставного капитала Банка.

5.2.7 Аренда

Нормативными актами ЦБ РФ - Положениями № 446-П, 579-П, 659-П устанавливается новый порядок бухгалтерского учёта договоров аренды для арендаторов и арендодателей, являющихся кредитными организациями. Данный порядок основан на требованиях МСФО (IFRS) 16. Новый порядок бухгалтерского учёта вступил в силу с 1 января 2020 года.

Новый порядок бухгалтерского учёта договоров аренды вводит единую модель учёта арендаторами договоров аренды, предполагающую их отражение на балансе арендатора. Согласно этой модели, арендатор должен признавать актив в форме права пользования, представляющий собой право использовать базовый актив, и обязательство по аренде, представляющее собой обязанность осуществлять арендные платежи. Предусмотрены освобождения от необходимости признания в отношении краткосрочной аренды и аренды объектов с низкой стоимостью.

Кроме того, изменится характер расходов, признаваемых в отношении этих договоров, так как в соответствии с новым порядком бухгалтерского учёта договоров аренды вместо расходов по аренде, равномерно признаваемых в течение срока действия договора, Банк должен будет отражать расходы по амортизации активов в форме права пользования и процентные расходы, относящиеся к обязательствам по аренде. По состоянию на 1 апреля 2020 года будущие дисконтированные арендные платежи по нерасторжимым договорам аренды составили 719 619 тыс. руб.

5.2.8 Налог на прибыль, отложенные налоговые активы и обязательства

Сумма налога на прибыль включает сумму текущего налога и сумму отложенного налога. Банк осуществляет бухгалтерский учет отложенных налоговых активов и обязательств в соответствии с Положением № 409-П. Отложенные налоговые активы и отложенные налоговые обязательства возникают в отношении временных разниц между остатками на активных (пассивных) балансовых счетах с учётом порядка ведения аналитического учёта и

их налоговой базой, учитываемой при расчёте налога на прибыль в порядке, установленном законодательством Российской Федерации о налогах и сборах. При этом под налоговой базой понимается сумма, относимая на актив или обязательство в налоговых целях. Отложенные налоговые активы и отложенные налоговые обязательства не признаются в отношении остатков на пассивных (активных) балансовых счетах по учёту капитала. Отложенные налоговые активы также возникают в отношении перенесённых на будущее налоговых убытков, неиспользованных для уменьшения налога на прибыль.

Временные разницы рассчитываются до полного списания остатков на активных (пассивных) балансовых счетах, а также до прекращения влияния результатов операций или событий, отражённых, в том числе в предшествующих отчётных периодах, в бухгалтерском учёте кредитной организации, на увеличение (уменьшение) налогооблагаемой прибыли.

Отложенное налоговое обязательства признаётся в отношении налогооблагаемых временных разниц. Отложенный налоговый актив признаётся в отношении вычитаемых временных разниц и перенесённых на будущее налоговых убытков, не использованных для уменьшения налога на прибыль.

Отложенные налоговые активы отражаются в бухгалтерском учёте при возникновении вычитаемых временных разниц и вероятности получения Банком налогооблагаемой прибыли в будущих отчётных периодах.

При оценке вероятности получения налогооблагаемой прибыли, которую Банк вправе уменьшить в налоговых целях на вычитаемые временные разницы, Банк анализирует выполнение следующих условий:

- имеются ли у Банка достаточные налогооблагаемые временные разницы, приводящие к получению налогооблагаемой прибыли, которую Банк вправе уменьшить в налоговых целях на вычитаемые временные разницы;

- прогнозирует ли Банк получение налогооблагаемой прибыли в том отчётном периоде, в котором Банк вправе уменьшить налогооблагаемую прибыль в налоговых целях на вычитаемые временные разницы.

В той мере, в которой у Банка отсутствует вероятность получения достаточной налогооблагаемой прибыли, позволяющей использовать выгоду от части или всей суммы отложенного налогового актива, такая часть или вся сумма рассчитанного отложенного налогового актива не подлежит признанию.

Отложенные налоговые активы, возникающие из перенесённых на будущее убытков, не использованные для уменьшения налога на прибыль, отражаются в бухгалтерском учёте при вероятности получения Банком налогооблагаемой прибыли в будущих отчётных периодах.

При оценке вероятности получения налогооблагаемой прибыли, Банк вправе уменьшить в налоговых целях на перенесённые на будущее убытки, не использованные для уменьшения налога на прибыль, Банк анализирует выполнение следующих условий:

- имеются ли у Банка достаточные налогооблагаемые временные разницы, которые приведут к получению налогооблагаемой прибыли, которую Банк вправе уменьшить в налоговых целях на перенесённые на будущее убытки в течение срока, установленного законодательством Российской Федерации о налогах и сборах;

- существует ли вероятность получения Банком налогооблагаемой прибыли до истечения срока переноса убытков, установленного законодательством Российской Федерации о налогах и сборах, на будущие отчётные периоды, следующие за тем налоговым периодом, в котором получены эти убытки;

- существует ли вероятность повторения в будущем причин возникновения переноса на будущее убытков;

- прогнозирует ли Банк получение налогооблагаемой прибыли в том отчётном периоде, в котором Банк вправе уменьшить налогооблагаемую прибыль в налоговых целях на перенесённые на будущее убытки в течение срока, установленного законодательством Российской Федерации о налогах и сборах.

В той мере, в которой у Банка отсутствует вероятность получения налогооблагаемой прибыли, которую Банк вправе уменьшить в налоговых целях на перенесённые на будущее

убытки, не использованные для уменьшения налога на прибыль, в течение срока, установленного законодательством Российской Федерации о налогах и сборах, отложенный налоговый актив не подлежит признанию.

5.2.9 Отражение доходов и расходов

Доходы и расходы отражаются по методу «начисления». Данный принцип означает, что финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражаются в бухгалтерском учёте по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов). Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учёте в том периоде, к которому они относятся.

Аналитический учёт на счетах по учёту доходов и расходов ведётся в валюте Российской Федерации. На счетах доходов и расходов отражается рублёвый эквивалент суммы соответствующей иностранной валюты по официальному курсу.

Доходы и расходы в зависимости от их характера и видов операций подразделяются на:

- процентные доходы и процентные расходы;
- операционные доходы и операционные расходы.

Процентными доходами (процентными расходами) признаются доходы (расходы), начисленные в виде процента, купона, дисконта (премии) по операциям, приносящим процентные доходы (процентные расходы).

В зависимости от вида операции комиссионные доходы и комиссионные расходы могут относиться к процентным или операционным.

К процентным доходам относится комиссионный доход, под которым понимается полученное или причитающееся к получению Банком комиссионное вознаграждение (сбор) в виде платы за выполнение операций, сделок и оказание услуг; платы за оказание посреднических услуг, договорам комиссии и поручения, по агентским договорам и другим подобным договорам, по операциям, которые приносят процентный доход.

К процентным расходам относится комиссионный расход, под которым понимается уплаченное или причитающееся к уплате Банком комиссионное вознаграждение (сбор) в виде платы, взимаемой с Банка за совершаемые операции, сделки, а также оказываемые ему услуги; платы, взимаемой с Банка за предоставление ему посреднических услуг, договорам комиссии и поручения, по агентским договорам и другим подобным договорам, по операциям, по которым происходит процентный расход.

Доходы, процентные и операционные, признаются в бухгалтерском учёте при наличии следующих условий:

- право на получение этого дохода Банком вытекает из договора или подтверждено иным соответствующим образом;
- сумма дохода может быть определена;
- отсутствует неопределённость в получении дохода;
- в части выручки - в результате операции по поставке (реализации) актива, выполнению работ, оказанию услуг Банк передал покупателю контроль на поставляемый (реализуемый) актив, определяемый в соответствии с МСФО (IFRS) 15 п.33, работа принята заказчиком, услуга оказана.

Доходы по операциям поставки (реализации) активов, оказания услуг признаются в бухгалтерском учёте при одновременном соблюдении всех указанных ранее условий, а также в соответствии с МСФО (IFRS) 15 п.31, пп.35-37. Доходы от оказания услуг, в том числе в виде полученного или причитающегося к получению комиссионного дохода, отражаются в бухгалтерском учёте на дату принятия услуг, определённую условиями договора, в том числе как день уплаты, или подтверждённую иными первичными учётными документами. Суммы, полученные от контрагента комиссионеру или агенту в связи с осуществлением ими комиссионных или агентских услуг, за исключением платы за сами услуги, а также суммы, полученные и (или) взысканные от контрагентов и подлежащие дальнейшему перечислению

в пользу третьих лиц, доходами не признаются.

Доходы по операциям поставки (реализации) активов определяются как разница между стоимостью полученного или причитающегося возмещения (выручкой от реализации) и балансовой стоимостью активов и признаются в бухгалтерском учёте на дату передачи покупателю контроля на поставляемый (реализуемый) актив независимо от договорных условий оплаты, то есть аванса, задатка, отсрочки, рассрочки.

Расходы, кроме процентных, признаются в бухгалтерском учёте при наличии следующих условий:

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

В отношении услуг, заказчиком (получателем, потребителем, покупателем) которых является Банк, неопределённость в отношении признания расхода отсутствует с даты оказания услуги.

Расход по операциям поставки (реализации) активов признаётся в бухгалтерском учёте при одновременном соблюдении всех указанных ранее условий.

Расход по операциям поставки (реализации) активов определяется как разница между балансовой стоимостью активов и стоимостью полученного или причитающегося возмещения (выручкой от реализации) и признаётся в бухгалтерском учёте на дату передачи покупателю контроля на поставляемый (реализуемый) актив независимо от договорных условий оплаты, то есть аванса, задатка, отсрочки, рассрочки.

Расходы от оказания услуг, в том числе в виде уплаченного или причитающегося к уплате комиссионного расхода, отражаются в бухгалтерском учёте на дату принятия работ (оказания услуг), определённую условиями договора, в том числе как день уплаты, или подтвержденную иными первичными учётными документами.

Затраты и издержки, подлежащие возмещению, расходами не признаются, а подлежат бухгалтерскому учёту в качестве дебиторской задолженности.

Процентные расходы по операциям привлечения денежных средств физических и юридических лиц, за пользование денежными средствами на банковских счетах клиентов, в том числе на корреспондентских счетах, подлежат отнесению на расходы в день, предусмотренный условиями договора для их уплаты. В последний рабочий день месяца отнесению на расходы подлежат все проценты, начисленные за истекший месяц, в том числе за оставшиеся нерабочие дни, если последний рабочий день месяца не совпадает с его окончанием, либо доначисленные с даты, предусмотренной условиями договора или выпуска для их уплаты.

Переоценка средств в иностранных валютах производится на основании изменения официальных курсов, устанавливаемых ЦБ РФ, с отнесением результата на счета доходов или расходов на ежедневной основе.

Переоценка средств в иностранных валютах осуществляется в начале операционного дня до отражения операций по счёту (счётам). Переоценке подлежит входящий остаток на начало дня, за исключением сумм полученных и выданных авансов и предварительной оплаты за поставленные товары, выполненные работы и оказанные услуги, учитываемых на балансовых счетах по учёту расчётов с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям.

6. Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса

6.1 Денежные средства и их эквиваленты

	1 апреля 2020 года тыс. руб.	1 января 2020 года тыс. руб.
Денежные средства	238 141	74 472
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации за исключением обязательных резервов	8 171 656	3 265 857
Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях, за исключением ограниченных к использованию	4 488 560	4 927 021
Российская Федерация	4 055 432	4 516 666
Иные государства	433 128	410 355
Итого денежные средства и их эквиваленты	12 898 357	8 267 350
Обязательные резервы, депонированные в ЦБ РФ	784 889	611 140
Средства в кредитных организациях с риском потерь, в том числе:	328 191	1 648 332
За вычетом оценочного резерва под ОКУ	-11 995	- 20 143
Итого денежные средства и средства в ЦБ РФ и кредитных организациях	13 999 442	10 506 679

Денежные средства и их эквиваленты не являются ни просроченными, ни реструктурированными. По состоянию на 1 апреля 2020 года все денежные и приравненные к ним средства относятся к Стадии 1 обесценения.

Из состава средств кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации исключены счета по учёту обязательных резервов в связи с ограничением по их использованию, которые по состоянию на 1 апреля 2020 и на 1 января 2020 года составляют 784 889 тыс. руб. и 611 140 тыс. руб. соответственно.

По состоянию на 1 апреля 2020 года из состава денежных средств и их эквивалентов исключены средства в кредитных организациях не первой категории качества на сумму 328 191 тыс. руб. (на 1 января 2020 года: 1 648 332 тыс. руб.).

Резерв под обесценение в отношении остатков средств на текущих счетах в прочих кредитных организациях формируется в соответствии с политикой Банка.

Ниже представлено движение резервов под обесценение средств на текущих счетах в кредитных организациях:

	1 кв. 2020 тыс. руб.	1 кв. 2019 тыс. руб.
Величина резерва под обесценение на начало отчетного периода	20 143	5 138
Создание / (восстановление) резерва под обесценение	(8 148)	9 124
Величина резерва под обесценение на конец отчетного периода	11 995	14 262

6.2 Чистая ссудная задолженность

	1 апреля 2020 года тыс. руб.	1 января 2020 года тыс. руб.
Депозиты в ЦБ РФ	10 009 754	30 500 000
Межбанковские кредиты	6 000 000	0
Ссуды физическим лицам	10 128 095	8 736 644
Обеспечительные депозиты, предоставленные юридическим лицам	955 185	772 135
Обеспечительные депозиты, размещенные в кредитных организациях	365 384	759 823
Ссуды клингам — юридическим лицам и субъектам малого и среднего предпринимательства	237 928	38 212
Прочие размещенные средства	16 290	43 682
Итого ссудной задолженности	27 712 636	40 850 496
Оценочный резерв / Резерв на возможные потери по ссудам	(989 912)	(655 830)
Итого чистой ссудной задолженности	26 722 724	40 194 666

Данные о кредитном качестве ссудной задолженности и сроках задержки платежей на 1 апреля 2020 года приведены в таблице ниже, в тыс. руб.

	Ссуды до вычета резерва	Резерв на возможные потери	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	Ссуды после вычета оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки
Депозиты в ЦБ РФ				
Без просроченной задолженности и до 30 дней	10 009 754	0	(90)	10 009 664
Всего	10 009 754	0	(90)	10 009 664
Межбанковские кредиты				
Без просроченной задолженности и до 30 дней	6 000 000	0	(64)	5 999 936
Всего	6 000 000	0	(64)	5 999 936
Ссуды физическим лицам				
Без просроченной задолженности и до 30 дней	9 239 145	(442 808)	(212 102)	9 027 043
от 31 до 90 дней	244 680	(53 665)	(143 835)	100 845
от 91 до 180 дней	201 097	(103 082)	(190 127)	10 970
от 181 до 360 дней	202 465	(153 385)	(191 202)	11 263
свыше 360 дней	240 708	(240 708)	(233 715)	6 993
Всего	10 128 095	(993 648)	(970 981)	9 157 114
Обеспечительные депозиты, предоставленные юридическим лицам и прочие размещенные средства				
Без просроченной задолженности и до 30 дней	955 808	(17 832)	(591)	955 217
от 31 до 90 дней	5 271	(1 378)	(1 441)	3 830
от 91 до 180 дней	4 407	(3 198)	(4 407)	0
от 181 до 360 дней	4 475	(4 160)	(4 475)	0
свыше 360 дней	1 514	(1 514)	(1 514)	0
Всего	971 475	(28 082)	(12 428)	959 047

Обеспечительные депозиты, размещенные в кредитных организациях

Без просроченной задолженности и до 30 дней	365 382	(86 995)	(219)	365 163
от 181 до 360 дней	2	(2)	(2)	0
Всего	365 384	(86 997)	(221)	365 163

Ссуды клиентам-юридическим лицам и субъектам малого и среднего предпринимательства

Без просроченной задолженности и до 30 дней	233 633	(51 154)	(2 522)	231 111
от 31 до 90 дней	836	(250)	(147)	689
от 91 до 180 дней	221	(166)	(221)	0
от 181 до 360 дней	915	(778)	(915)	0
свыше 360 дней	2 323	(2 323)	(2 323)	0
Всего	237 928	(54 671)	(6 128)	231 800
	27 712 636	(1 163 398)	(989 912)	26 722 724

Данные о кредитном качестве ссудной задолженности и сроках задержки платежей на 1 января 2020 года приведены в таблице ниже, в тыс. руб.

	Ссуды до вычета резерва	Резерв на возможные потери	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	Ссуды после вычета оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки
Депозиты в ЦБ РФ				
Без просроченной задолженности и до 30 дней	30 500 000	-	(2 184)	30 497 816
Всего	30 500 000	-	(2 184)	30 497 816
Ссуды физическим лицам				
Без просроченной задолженности и до 30 дней (Стадия 1)	8 166 182	(353 832)	(144 704)	8 021 478
от 31 до 90 дней (Стадия 2)	139 908	(27 982)	(90 160)	49 748
от 91 до 180 дней (Стадия 3)	116 803	(58 402)	(110 889)	5 914
от 181 до 360 дней (Стадия 3)	238 228	(178 672)	(226 164)	12 064
свыше 360 дней (Стадия 3)	75 523	(75 523)	(70 321)	5 202
Всего	8 736 644	(694 411)	(642 238)	8 094 406
Обеспечительные депозиты, предоставленные юридическим лицам и прочие размещенные средства				
Без просроченной задолженности и до 30 дней	805 595	(48 213)	(697)	804 898
от 31 до 90 дней	3 379	(1 103)	(155)	3 224
от 91 до 180 дней	4 139	(3 352)	(3 122)	1 017
от 181 до 360 дней	1 668	(1 668)	(1 668)	-
свыше 360 дней	1 036	(1 036)	(1 036)	-
Всего	815 817	(55 372)	(6 678)	809 139
Обеспечительные депозиты, размещенные в кредитных организациях				

	Ссуды до вычета резерва	Резерв на возможные потери	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	Ссуды после вычета оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки
Без просроченной задолженности и до 30 дней	759 469	(69 449)	(608)	758 861
от 31 до 90 дней	354	(352)	(354)	-
Всего	759 823	(69 801)	(962)	758 861
Ссуды клиентам – субъектам малого и среднего предпринимательства				
Без просроченной задолженности и до 30 дней (Стадия 1)	35 039	(1 110)	(681)	34 358
от 31 до 90 дней (Стадия 2)	118	(35)	(32)	86
от 91 до 180 дней (Стадия 3)	1 023	(767)	(1 023)	-
от 181 до 360 дней (Стадия 3)	634	(539)	(634)	-
свыше 360 дней (Стадия 3)	1 398	(1 398)	(1 398)	-
Всего	38 212	(3 849)	(3 768)	34 444
	40 850 496	(823 433)	(655 830)	40 194 666

Обеспечительные депозиты, предоставленные юридическим лицам, и обеспечительные депозиты, размещенные в кредитных организациях, являются беспроцентными и, в основном, относятся к Стадии 1 кредитного риска. Обеспечение под данные требования не предоставляется. Ссуды физическим лицам главным образом представлены в виде продукта Карта рассрочки «Совесть», балансовая стоимость которой до вычета оценочного резерва составляет на 1 апреля 2020 года 10 128 095 тыс. руб.; на 1 января 2020 года 8 736 017 тыс. руб.

6.3 Инвестиции в дочерние и зависимые организации, прочее участие

По решению общего собрания акционеров от 28 декабря 2016 года Банк вошел в состав учредителей некоммерческой организации Ассоциация развития финансовых технологий. В отчетном периоде взносы в имущество Ассоциации развития финансовых технологий Банком не производились.

6.4 Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости

Анализ долговых ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости в разрезе их видов представлен далее:

	1 апреля 2020 года тыс. руб.	1 января 2020 года тыс. руб.
Находящиеся в собственности Банка:		
Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	3 553 119	2 939 550
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(8 935)	(6 783)
	3 544 184	2 932 767

Информация о сроках погашения долговых ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости, по состоянию на 1 апреля 2020 года и 1 января 2020 года на может быть представлена следующим образом:

Вид ценной бумаги	Срок погашения		Ставка, %		1 апреля 2020 года
	Минимум	Максимум	Минимум	Максимум	тыс. руб.
Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	27.05.2020	18.08.2021	6,40%	7,60%	3 544 184

Вид ценной бумаги	Срок погашения		Ставка, %		1 января 2020 года
	Минимум	Максимум	Минимум	Максимум	тыс. руб.
Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	27.05.2020	18.08.2021	6,40%	7,60%	2 932 767

Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, представлены бумагами с номиналом в валюте Российской Федерации.

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

	1 кв. 2020	1 кв. 2019
Величина резерва под ОКУ на начало отчетного периода	6 783	3 055
Создание / (восстановление) резерва под ОКУ	2 152	4 535
Величина резерва под ОКУ на конец отчетного периода	8 935	7 590

6.5 Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход

Анализ долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход в разрезе их видов представлен далее:

Находящиеся в собственности Банка:	1 апреля 2020 года тыс. руб.	1 января 2020 года тыс. руб.
Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	844 858	715 232
Корпоративные облигации, в том числе:	237 288	578 740
- с кредитным рейтингом BBB+	0	337 716
- с кредитным рейтингом BB+	27 094	89 145
- с кредитным рейтингом B+	0	151 880
- с кредитным рейтингом BB-	210 194	0
	1 082 146	1 293 973

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 1 апреля 2020 года и на 1 января 2020 года может быть представлена следующим образом:

Вид ценной бумаги	Срок погашения		Ставка, %		1 апреля 2020 года
	Минимум	Максимум	Минимум	Максимум	тыс. руб.

Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	07.10.2026	07.10.2026	7,95%	7,95%	844 858
Корпоративные облигации	29.07.2022	20.05.2033	7,15%	10,75%	237 288

Вид ценной бумаги	Срок погашения		Ставка, %		1 января 2020 года
	Минимум	Максимум	Минимум	Максимум	тыс. руб.
Облигации федерального займа Российской Федерации (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

Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, представлены бумагами с номиналом в валюте Российской Федерации. 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:

	1 кв. 2020	1 кв. 2019
Величина резерва под ОКУ на начало отчетного периода	8 020	-
Создание / (восстановление) резерва под ОКУ	(1 913)	-
Величина резерва под ОКУ на конец отчетного периода	6 107	-

6.6 Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы

По состоянию на 1 апреля 2020 года у Банка отсутствуют в собственности здания, сооружения или земля. Основные средства в залог в качестве обеспечения исполнения обязательств не передавались.

Согласно МСФО (IFRS) 16 с 1 января 2020 года Банк учитывает на балансе активы в форме права пользования в сумме 837 397 тыс. руб. Накопленная амортизация данных активов по состоянию на 1 апреля 2020 года составила 156 972 тыс. руб., из них в течение 1 квартала 2020 года было начислено 36 503 тыс. руб. Остаточная стоимость активов в форме права пользования по состоянию на 1 апреля 2020 года составила 680 425 тыс. руб.

Ниже представлена информация о составе основных средств, нематериальных активов и материальных запасов:

	Капитальные вложения в арендованные ОС	Оборудование	Транспортные средства	Итого	Нематериальные активы	Материальные запасы	Всего
Фактические затраты/ Текущие затраты							
Текущая стоимость							
Остаток по состоянию на 1 января 2020 года	192 131	528 110	-	720 241	656 971	16 707	1 393 919
Поступления	470	38 486		38 956	30 781	73 320	143 057
Выбытия	0	-8 155	0	-8 155	-25	-77 585	-85 765
Остаток по состоянию на 1 апреля 2020 года	192 601	558 441	0	751 042	687 727	12 442	1 451 211
Амортизация и убытки от обесценения							
Остаток по состоянию на 1 января 2020 года	91	179 111	-	179 202	230 090	-	409 292
Начисленная амортизация	8 309	40 123	0	48 432	32 754		81 186
Выбытия	0	-5492	0	-5492	0		-5492
Остаток по состоянию на 1 апреля 2020 года	8 400	213 742	0	222 142	262 844	-	484 986
Балансовая стоимость							
По состоянию на 1 января 2020 года	192 040	348 999	0	541 039	426 881	16 707	984 627
По состоянию на 1 апреля 2020 года	184 201	344 699	0	528 900	424 883	12 442	966 225

6.7 Прочие активы

	1 апреля 2020 года, тыс. руб.	1 января 2020 года, тыс. руб.
Всего прочих финансовых активов:	2 884 953	4 568 430
Незавершенные расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры и операторами по переводу денежных средств	2 851 810	4 473 207
Комиссии, получаемые от магазинов в рамках действия карты рассрочки "Совесть"	32 758	94 845
Прочая дебиторская задолженность	385	378
Всего прочих нефинансовых активов:	335 741	603 459
Расчеты с бюджетом и внебюджетными фондами	22 368	25 364
Прочая дебиторская задолженность	313 373	578 095
Резерв под ожидаемые убытки и обесценение	(244 550)	(297 616)
Прочие активы	2 976 144	4 874 273

Незавершенные расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры и операторами по переводу денежных средств являются, в основном, непросроченными и относятся к Стадии 1 кредитного риска.

6.8 Средства клиентов

	1 апреля 2020 года, тыс. руб.	1 января 2020 года, тыс. руб.
Средства кредитных организаций:	1 314 331	2 560 006
Корреспондентские счета	1 314 331	2 560 006
Средства юридических лиц:	7 217 659	8 153 899
Текущие/расчетные счета	6 273 322	6 848 421
Срочные депозиты	893 169	1 272 974
Средства для осуществления переводов денежных средств	29 207	13 898
Обязательства по процентам	21 961	18 606
Средства физических лиц и индивидуальных предпринимателей:	15 866 258	22 284 335
Остатки электронных денежных средств	5 966 071	6 062 134
Текущие/расчетные счета	8 395 409	14 075 369
Вклады	1 487 781	2 124 996
Обязательства по процентам	16 997	21 836
Средства клиентов	24 398 248	32 998 240

6.9 Выпущенные долговые ценные бумаги

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

6.10 Прочие обязательства

	1 апреля 2020 года тыс.руб.	1 января 2020 года тыс.руб.
Незавершенные расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры и операторами по переводу денежных средств	11 788 965	14 716 880
Обязательства перед агентами и провайдерами	660 934	603 385
Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	222 122	476 845
Обязательства перед сотрудниками по оплате труда	184 522	179 171
Расчеты с платежными системами	37 586	160 039
Расчеты с бюджетом и внебюджетными фондами	127 898	117 120
Арендные обязательства	719 619	0
Кредиторская задолженность по дивидендам	130	109
Прочие финансовые обязательства	26 101	118 032
Всего прочих финансовых обязательств:	13 767 877	16 371 581
Отложенная комиссия по банковским гарантиям	254 170	188 027
Резерв под неиспользованные отпуска	191 247	150 980
Прочие нефинансовые обязательства	6 805	12 471
Всего прочих нефинансовых обязательств:	452 222	351 478
Всего прочих обязательств:	14 220 099	16 723 059

6.11 Информация о величине и об изменении величины уставного капитала

Уставный капитал Банка сформирован в размере 297 900 тыс. руб. и разделен на обыкновенные и привилегированные акции. Величина уставного капитала Банка в отчетном периоде не изменялась. На 1 апреля 2020 года общее количество размещенных и оплаченных обыкновенных акций не изменилось по сравнению с 1 января 2020 года и составило 2 978 758 штук. Номинальная стоимость каждой обыкновенной акции равна 100 руб.

На 1 апреля 2020 года общее количество разрешенных к выпуску привилегированных акций не изменилось по сравнению с 1 января 2020 года и составило 2 420 штук. Номинальная стоимость каждой привилегированной акции равна 10 руб. Все разрешенные к выпуску привилегированные акции были выпущены и полностью оплачены.

Уставный капитал Банка был сформирован за счет вкладов акционеров в российских рублях, при этом акционеры имеют право на получение дивидендов и распределение капитала в российских рублях. Привилегированные акции являются не голосующими. Одна обыкновенная акция дает право на один голос и ограничения по ним (включая ограничения на выплату дивидендов, ограничения по количеству акций, принадлежащих одному акционеру и их суммарной номинальной стоимости, по максимальному числу голосов, предоставляемых одному акционеру) отсутствуют. 25 декабря 2019 года из состава акционеров КИВИ Банк (АО) вышел акционер ООО «Аттениум». Принадлежавшие ООО «Аттениум» акции в количестве 29 000 штук, были выкуплены Банком.

тыс. руб.		
Наименование статьи	на 1 апреля 2020 года	на 1 января 2020 года
Обыкновенные акции, номинал 100 руб.	297 876	297 876
Привилегированные акции, номинал 10 руб.	24	24
Итого уставный капитал	297 900	297 900

Список акционеров	Доля участия в УК, % на 1 апреля 2020 года	Доля участия в УК, % на 1 января 2020 года
АО «КИВИ»	99,0245	99,0245
КИВИ Банк (АО)	0,9735	0
Прочие	0,0020	0,9755
Итого	100,00%	100,00%

6.12 Резервный фонд

Резервный фонд формируется в соответствии с требованиями по общим банковским рискам, включая будущие убытки и прочие непредвиденные риски и условные обязательства. Резервный фонд сформирован в соответствии с требованиями законодательства и Уставом Банка, предусматривающим создание фонда для указанных выше целей в размере не менее 5% от уставного капитала Банка. По состоянию на 1 апреля 2020 года резервный фонд не изменился по сравнению с 1 января 2020 года и составил 15 391 тыс. руб.

7. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах

7.1 Информация о комиссионных доходах и расходах

Основной объем доходов получен Банком в виде комиссионного дохода от осуществления переводов денежных средств и расчетного обслуживания клиентов. Ниже представлены сравнительные данные по комиссионным доходам и расходам за 1 квартал 2020 и 2019 года:

Виды комиссионного дохода	1 кв. 2020 тыс. руб	1 кв. 2019 тыс. руб
Комиссии за осуществление переводов денежных средств	6 216 131	5 075 433
Комиссии от расчетных операций, открытия и ведения банковских счетов	416 423	475 822
Комиссия за неиспользуемые кошельки	291 009	252 310
Комиссии за выдачу банковских гарантий	66 873	8 171
Комиссии по брокерским операциям	1 676	25 886
Прочие комиссии	356 196	240 601
Итого	7 348 308	6 078 223

Виды комиссионного расхода	1 кв. 2020 тыс. руб	1 кв. 2019 тыс. руб
Комиссии за услуги по платежам и переводам денежных средств	3 627 472	2 987 447
Прочие комиссионные расходы	427 788	336 043
Итого	4 055 260	3 323 490

7.2 Информация об операционных расходах

	1 кв. 2020 тыс. руб	1 кв. 2019 тыс. руб
Вознаграждения работникам	1 294 927	1 192 051
Реклама и маркетинг	151 812	275 985
Амортизация основных средств и нематериальных активов	81 186	44 244
Амортизация активов в форме права	36 503	0
Плата за право пользования объектами интеллектуальной деятельности	107 373	60 300
Информационные и телекоммуникационные услуги	70 068	72 406
Расходы от списания стоимости запасов	36 560	25 268
Страхование	25 471	18 046
Ремонт и эксплуатация	10 524	16 187
Командировочные	9 191	13 608
Неустойки (штрафы, пени) по прочим (хозяйственным) операциям	3 163	1 272
Охрана	3 038	3 100
Расходы на исследования и разработку	2 945	1 502
Представительские расходы	878	3 450
Благотворительность и спонсорство	0	425
Другие организационные и управленческие расходы	193 886	172 041
Прочие	107 628	187 410
Итого	2 135 153	2 087 295

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

	1 кв. 2020 тыс. руб	1 кв. 2019 тыс. руб.
Доходы от операций купли-продажи иностранной валюты	787 952	730 898
Расходы от операций купли-продажи иностранной валюты	(452 467)	(552 997)
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	335 485	177 901
Доходы от переоценки иностранной валюты	4 417 430	1 581 934
Расходы от переоценки иностранной валюты	(4 482 744)	(1 486 382)
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	(65 314)	95 552
Итого чистая прибыль по операциям с иностранной валютой	270 171	273 453

7.4 Расход по налогам

Информация об основных компонентах расхода (возмещения) по налогам Банка представлена далее:

	1 кв. 2020 тыс. руб.	1 кв. 2019 тыс. руб.
Налог на прибыль	375 253	102 293
Прочие налоги, в т.ч.:	248 963	230 956
НДС	248 963	230 499
Налог на имущество	0	456
Транспортный налог	0	0
Прочие налоги	0	1
Изменение отложенного налога	0	0
	624 216	333 249

Информация по основным компонентам текущего расхода по налогу на прибыль представлена далее:

	1 кв. 2020 тыс. руб.	1 кв. 2019 тыс. руб.
Текущий налог на прибыль, рассчитанный по ставке 20%	362 704	92 568
Текущий налог на прибыль, рассчитанный по ставке 15%	12 549	9 725
	375 253	102 293

Информация по расходу по налогу на прибыль в разрезе текущего и отложенного налога представлена далее:

	1 кв. 2020 тыс. руб.	1 кв. 2019 тыс. руб.
Расход по текущему налогу на прибыль	375 253	102 293
Изменение отложенного налога	0	0
Всего расходов по налогу на прибыль	375 253	102 293

7.5 Информация о вознаграждении работникам

Общий размер вознаграждений работникам, включенных в статью «Операционные расходы» формы 0409807 «Отчёт о финансовых результатах (публикуемая форма)», за 1 квартал 2020 и 2019 года может быть представлен следующим образом:

	1 кв. 2020 тыс. руб.	1 кв. 2019 тыс. руб.
Расходы на заработную плату и премии ВСЕГО, в т.ч.	823 978	776 997
фиксированная часть	625 871	666 189
не фиксированная часть	198 107	110 808
в том числе управленческому персоналу	53 678	30 565
Расходы на взносы в государственные внебюджетные фонды	225 859	227 291
Изменение оценочных резервов по оплате труда	222 121	163 475
Другие расходы на содержание персонала	13 847	24 287
Вознаграждение Совету Директоров	9 122	0
	1 294 927	1 192 050

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

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

7.7 Информация о выбытии основных средств и его результатах

Выбытие основных средств в Банке осуществляется на основании заключений постоянно действующей комиссии, которая подтверждает целесообразность реализации или списания основных средств.

В отчетном периоде доход от выбытия (реализации) прочего имущества составил 172 тыс. руб. Расход от выбытия (реализации) основных средств составил 44 тыс. руб.

8. Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала для покрытия рисков

Собственные средства (капитал) Банка, рассчитанные в соответствии с требованиями Положения ЦБ РФ № 646-П, могут быть представлены следующим образом:

	1 апреля 2020 года, тыс. руб.	1 января 2020 года, тыс. руб.
Основной капитал	5 238 010	6 236 058
Базовый капитал	5 238 010	6 236 058
Добавочный капитал	-	-
Дополнительный капитал	4 967 950	3 624 375
Всего капитала	10 205 960	9 860 433
Показатель достаточности собственных средств Н1.0 (%)	22,465	21,06
Показатель достаточности базового капитала Н1.1 (%)	11,53	13,32
Показатель достаточности основного капитала Н1.2 (%)	11,53	13,32

Далее представлена информация об основных инструментах капитала Банка:

	1 апреля 2020 года, тыс. руб.	1 января 2020 года, тыс. руб.
Собственные средства (капитал) итого, в т.ч.:	10 205 960	9 860 433
Основной капитал	5 238 010	6 236 058
<i>Источники базового капитала:</i>	<i>5 665 793</i>	<i>6 665 839</i>
Уставный капитал	297 900	297 900
Часть резервного фонда, сформированного за счет прибыли предшествующих лет	15 391	15 391
Прибыль предшествующих лет и текущего года (ее часть), данные о которой подтверждены аудиторской организацией	5 352 502	6 352 548
<i>Показатели, уменьшающие сумму источников базового капитала</i>	<i>427 783</i>	<i>429 781</i>
Дополнительный капитал	4 967 950	3 624 375
Прибыль текущего года (ее часть), не подтвержденная аудиторской организацией	1 366 816	3 174 375
Субординированный кредит по остаточной стоимости	425 000	450 000
	10 205 960	9 860 433

В состав дополнительного капитала Банка по состоянию на 1 апреля 2020 года включен субординированный кредит по остаточной стоимости в сумме 425 000 тыс. руб.

Данный субординированный кредит удовлетворяет условиям капитала, предусмотренным Положением ЦБ РФ № 646-П. Договор субординированного кредита содержит обязательные условия, в соответствии с которыми при достижении значения норматива Н1.1 ниже 2% или в случае осуществления в отношении Банка Агентством по страхованию вкладов реализации согласованного ЦБ РФ плана мер по предупреждению банкротства банков, являющихся участниками системы обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации в соответствии с Федеральным законом «О дополнительных мерах для укрепления стабильности банковской системы в период до 31 декабря 2014 года», производится конвертация субординированного инструмента в обыкновенные акции Банка, и (или) невыплаченные проценты не возмещаются и не накапливаются за счет прекращения полностью либо частично обязательства Банка по выплате суммы начисленных процентов по депозиту, и (или) убытки Банка покрываются за счет прекращения полностью либо частично обязательства Банка по возврату суммы депозита.

9. Справедливая стоимость

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.

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 долевого 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 1 апреля 2020 года все финансовые инструменты Банка, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, относятся к Уровню 1 иерархии

справедливой стоимости.

В течение 1 квартала 2020 года переводы на Уровень 3 и с Уровня 3 иерархии справедливой стоимости финансовых инструментов не производились.

По оценке Банка по состоянию на 1 апреля 2020 года стоимость всех финансовых активов и обязательств Банка, учитываемых по амортизированной стоимости, существенным образом не отличается от их справедливой стоимости.

10. Информация о целях и политике управления рисками, связанными с финансовыми инструментами

Информация о рисках, составленная в соответствии с Указанием № 4482-У раскрывается Банком в сети Интернет по адресу <https://qiwi.com/bank/disclosure> в разделе «Раскрытие информации для регулятивных целей».

Управление рисками лежит в основе банковской деятельности и является существенным элементом операционной деятельности Банка. К основным рискам, влиянию которых Банк подвергается в ходе своей деятельности в качестве кредитной организации и хозяйствующего субъекта относятся:

- кредитный риск, признанный Банком значимым;
- рыночный риск, признанный Банком значимым;
- операционный риск, признанный Банком значимым;
- процентный риск, признанный Банком значимым;
- риск ликвидности, признанный Банком значимым;
- стратегический риск, признанный Банком значимым;
- 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 1 апреля 2020 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.

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 несёт 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 подотчётна Правлению и Совету Директоров. Служба управления рисками не подчинена и не подотчётна 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 (лимитов) рисков и достаточности собственных средств (капитала). С целью осуществления контроля эффективности применяемых в Банке процедур управления рисками и последовательности их применения Совет Директоров и исполнительные органы управления Банка на периодической основе рассматривают отчёты, подготовленные Службой управления рисками 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 путём проведения регулярных встреч с операционными подразделениями с целью получения экспертной оценки по отдельным направлениям.

В соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России 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 1 апреля 2020 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 1 апреля 2020 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 отчетного периода 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 1 апреля 2020 года к полномочиям Совета директоров и исполнительных органов управления Банка относится контроль соблюдения Банком установленных внутренними документами 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 отчетного периода 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 и минимизации рисков.

Банк рассчитывает на ежедневной основе обязательные нормативы в соответствии с требованиями Банка России. По состоянию на 1 апреля 2020 года значения обязательных нормативов Банка соответствовали лимитам, установленным Банком России.

В течение 1 квартала 2020 года Банком внесены изменения в процедуры управления рисками в связи с принятием стратегического риска в качестве значимого риска. Советом директоров были утверждены процедуры оценки и управления стратегическим риском в соответствии с требованиями Банка России, предъявляемыми к управлению значимыми рисками.

В течение первого квартала 2020 года Банк применял повышенные меры контроля за рисками в связи с существенным ухудшением в марте 2020 года ситуации на мировом и российском финансовых рынках из-за распространения коронавирусной инфекции, принимаемых мер и ограничений в связи с эпидемиологической обстановкой и прекращения сделки ОПЕК+ по ограничению добычи нефти.

10.1 Кредитный риск

Согласно Указанию № 3624-У, кредитный риск представляет собой риск, возникающий в связи с вероятностью невыполнения договорных обязательств заёмщиком или контрагентом перед Банком. Согласно МСФО (IFRS) 7 кредитный риск - это риск того, что у одной из сторон по финансовому инструменту возникнет финансовый убыток вследствие неисполнения обязанностей другой стороной.

В Банке разработаны кредитная политика и процедуры, регулирующие проведение оценки финансового состояния заёмщика, порядок принятия решения о выдаче ссуды, порядок контроля за своевременностью её погашения. Риск на одного заёмщика или группу связанных заёмщиков, максимальный размер крупных кредитных рисков, максимальный размер риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) дополнительно ограничиваются внутренними лимитами, величина которых устанавливается на уровне меньшем, чем числовые значения обязательных нормативов, установленные Банком России. Фактическое соблюдение лимитов в отношении уровня принимаемого риска контролируется Службой управления рисками на ежедневной основе.

По состоянию на 1 апреля 2020 года и 1 января 2020 года Банк соблюдал обязательные нормативы, направленные на ограничение величины кредитного риска, установленные Банком России.

Банк ограничивает концентрацию рисков по отдельным клиентам, контрагентам и эмитентам (для ценных бумаг), а также группам взаимосвязанных клиентов. Управление кредитным риском осуществляется посредством регулярного анализа кредитоспособности заёмщика, а также через изменение/корректировку кредитных лимитов в случае необходимости.

В целях оценки обесценения и расчета резерва под обесценение финансовых инструментов, учитываемых по амортизированной стоимости, а также обязательств кредитного характера, дебиторской задолженности и долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, Банк использует методы согласно МСФО (IFRS) 9.

Подробно указанные методы описаны в п.5.2.1 пояснительной информации.

Количественная оценка кредитного риска

Информация об оценочных резервах под ОКУ по состоянию на 1 апреля 2020 года в разрезе стадий резервирования, тыс. руб.:

На 01 апреля 2020 года	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Всего оценочный резерв под ОКУ
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости (ОФЗ до погашения)	8 935	0	0	8 935
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	6 107	0	0	6 107
Корреспондентские счета	11 993	0	0	11 993
Ссудная задолженность всего, в том числе:	215 590	145 423	628 899	989 912
Депозит в ЦБ РФ	90	0	0	90
Межбанковские кредиты	64	0	0	64
Ссуды физическим лицам	212 102	143 835	615 044	970 981
Обеспечительные депозиты, предоставленные юридическим лицам и прочие размещенные средства	591	1 441	10 396	12 428
Обеспечительные депозиты, размещенные в кредитных организациях	219	0	2	221
Ссуды клипсам-юридическим лицам и субъектам малого и среднего предпринимательства	2 522	147	3 459	6 128

Данные о валовой балансовой стоимости активов и величине резерва под ОКУ в разрезе географических зон по уровням кредитного рейтинга по состоянию на 1 апреля 2020 года:

Вид финансового актива	Страна местонахождения	Валовая балансовая стоимость, тыс. руб.	Величина сформированного оценочного резерва под ОКУ на 01 апреля 2020 года, тыс. руб.			Всего оценочный резерв под ОКУ, тыс. руб.	Уровни кредитного рейтинга и подход Банка к применению показателя PD
			В сумме, равной 12-месячным ОКУ (1-ый этап)	В сумме, равной ОКУ за весь срок, по ссудам, не являющимся и кредитно-обеспеченными (2-ой этап)	В сумме, равной ОКУ за весь срок, по ссудам, являющимся и кредитно-обеспеченными (3-ий этап)		
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости (ОФЗ до погашения)	РОССИЯ	3 553 119	8 935	0	0	8 935	Для ОФЗ PD рассчитывается на основании рейтинга эмитента РФ Ваа3 по шкале рейтингового Агентства "Moody's".
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (ПСД)	РОССИЯ	1 082 146	6 107	0	0	6 107	Для ОФЗ PD рассчитывается на основании рейтинга эмитента РФ Ваа3 по шкале рейтингового Агентства "Moody's". Для корпоративных облигаций российских эмитентов PD рассчитывается на основании рейтингов эмитентов, присвоенных международными рейтинговыми агентствами (рейтинги по ценным бумагам в портфеле, за исключением ОФЗ, соответствуют рейтингам Ba1, Ba3 и

							B1 от агентства "Moody's").
Корреспондентские счета	РОССИЯ	12250 774	10 190	0	0	10 190	Рейтинги КО, в которых Банком размещены средства, составляют по шкале Moody's: Baa2 (менее 1% от размера задолженности), Baa3 (39% от размера задолженности), Ba1 (18%), Ba2 (11%), Ba3 (1%), B1 (менее 1%), B2 (менее 1%), B3 (27%), рейтинг отсутствует/спекулятивный рейтинг (3% от размера задолженности). Ставка PD применена в соответствии с рейтинговой категорией и рассчитана как годовая PD /12 (используется месячная ставка, так как актив быстрой оборачиваемости), LGD – 100%.
	ГЕРМАНИЯ	366 340	101	0	0	101	
	ЛАТВИЯ	42 966	635	0	0	635	
	ТАДЖИКИСТАН	328 191	1 067	0	0	1 067	
	ИТОГО	12998 272	11 993	0	0	11 993	
Межбанковские кредиты	РОССИЯ	6 000 000	64	0	0	64	Рейтинги КО, в которых Банком размещены средства, составляют по шкале Moody's: Baa3 (67% от размера задолженности МБК), Ba1 (33%). Ставка PD применена в соответствии с рейтинговой категорией и пересчитана исходя из количества дней, оставшихся от даты отчета до даты возврата средств.

Ссуды физическим лицам	РОССИЯ	10128 095	212 102	143 835	615 044	970 981	Без рейтинга. В соответствии с подходом Банка применены ставки PD, LGD, рассчитанные методом матрицы корреляций, строящейся на основе статистики наблюдений по ссудной задолженности ФЛ по картам рассрочки "Совесть".
Обеспечительные депозиты, предоставленные юридическим лицам и прочим размещенные средства	РОССИЯ	44 066	34	1 441	10 396	11 871	В соответствии с подходом Банка по данному виду активов рейтингование не применяется. Применены ставки резервирования, рассчитанные при подготовке консолидированной отчетности Группы КИВИ для категории дебиторов Банка «I Provider» на предыдущую отчетную дату. Матрица оценочных резервов (по сути является оценкой PDxLGD на весь срок инструмента) устанавливает фиксированные ставки оценочных резервов в зависимости от количества дней просрочки дебиторской задолженности.
	АРМЕНИЯ	20 000	12	0	0	12	
	МОЛДАВИЯ	311	0	0	0	0	
	США	886 151	532	0	0	532	
	ТАДЖИКИСТАН	1	0	0	0	0	
	КИПР	7 989	5	0	0	5	
	АРМЕНИЯ	1 297	1	0	0	1	
	КИТАЙ	3 887	2	0	0	2	
	УЗБЕКИСТАН	7 773	5	0	0	5	
	ИТОГО	971 475	591	1 441	10 396	12 428	
Обеспечительные депозиты, размещенные в кредитных организациях	РОССИЯ	66 000	40	0	0	40	В соответствии с подходом Банка применена ставка PD категории «Speculative grade» (4,03%) по данным рейтингового агентства Moody's для 1 этапа, ставка PD соответствующая категории «Ca-C» для 2 этапа; ставка PD 100% для 3 этапа.
	ГРУЗИЯ	8 589	5	0	0	5	
	КИРГИЗИЯ	86 787	52	0	0	52	
	МОНГОЛИЯ	622	0	0	0	0	
	УЗБЕКИСТАН	189 884	114	0	0	114	
	АБХАЗИЯ	10 000	6	0	0	6	
	АЗЕРБАЙДЖАН	3 500	2	0	0	2	
	ТАДЖИКИСТАН	2	0	0	2	2	
	ИТОГО	365 384	219	0	2	221	
Ссуды клиентам-юридическим лицам и субъектам малого и среднего предпринимательства	РОССИЯ	237 928	2 522	147	3 459	6 128	В соответствии с подходом Банка применена ставка PD категории «Speculative grade» (4,03%) по данным рейтингового агентства Moody's для 1 этапа, ставка PD соответствующая категории «Ca-C» для 2 этапа; ставка PD 100% для 3 этапа.
	ИТОГО	237 928	2 522	147	3 459	6 128	

Сравнение объемов сформированных резервов на возможные потери и оценочного резерва под ОКУ по состоянию на 1 апреля 2020 года:

Финансовый актив	Величина резерва на возможные потери (РВП), тыс. руб.	Величина оценочного резерва под ОКУ, тыс. руб.	Отклонение (- (РВП/ОКУ-100%))
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости (ОФЗ до погашения)	0	8 935	100%
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	0	6 107	100%
Депозит в ЦБ РФ	0	90	100%
Межбанковские кредиты	0	64	100%
Ссуды физическим лицам	993 648	970 981	-2%
Обеспечительные депозиты, предоставленные юридическим лицам и прочие размещенные средства	28 082	12 428	-126%
Обеспечительные депозиты, размещенные в кредитных организациях	86 995	221	-39 264%
Ссуды клиентам-юридическим лицам и субъектам малого и среднего предпринимательства	54 671	6 128	-792%

Основной причиной существенного расхождения в объемах резервов на возможные потери и оценочного резерва под ОКУ является различие в подходах к формированию данных резервов в соответствии с требованиями Положений № 611-П, №590-П и Методики формирования резервов под обесценение по МСФО (IFRS) 9 Банка.

Концентрация кредитного риска

При формировании кредитного портфеля Банк избегает чрезмерной концентрации требований к крупнейшим Заемщикам (группам связанных Заемщиков) и чрезмерной концентрации суммарного объема требований к Заемщикам одного сектора экономики, страны, географической зоны, кредитного портфеля.

Риск концентрации - риск, возникающий в связи с подверженностью Банка крупным рискам, реализация которых может привести к значительным убыткам, способным создать угрозу для его платежеспособности и его способности продолжать свою деятельность. Управление концентрацией кредитного риска осуществляется путем соблюдения числового значения показателя максимального размера риска на одного Заемщика или группу связанных Заемщиков (max 25%), определяемого в порядке, установленном для расчета обязательного норматива Н6 «Максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков» в соответствии с Инструкцией № 199-И.

Максимальное значение норматива Н6 на отчетную дату составляет 9,49% по заемщикам, не являющимся кредитной организацией, и 4,24% по заемщикам - кредитным организациям.

10.2 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, определённом 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.

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.

Оценка величины рыночного риска осуществляется Банком в соответствии со стандартизированным подходом количественной оценки рыночного риска, определённым Банком России в Положении № 511-П.

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

Под процентным риском, согласно определению в Положении № 511-П, понимается величина рыночного риска по ценным бумагам и производным финансовым инструментам, чувствительным к изменениям процентных ставок. В более широком смысле под процентным риском, согласно определению в Указании № 3624-У, понимается риск ухудшения финансового положения Банка вследствие снижения размера капитала, уровня доходов, стоимости активов в результате изменения процентных ставок на рынке.

Согласно МСФО (IFRS) 7 процентный риск – риск того, что справедливая стоимость финансового инструмента или будущие денежные потоки по нему будут колебаться из-за изменений рыночных процентных ставок.

Основными источниками процентного риска для Банка являются:

- изменения текущей (справедливой) стоимости финансовых инструментов – неблагоприятного изменения рыночных цен на ценные бумаги и производные финансовые инструменты под влиянием факторов, связанных с состоянием их эмитента и с общими колебаниями рыночных цен на финансовые инструменты;
- изменения курсов иностранных валют (валютный риск);
- несовпадение номиналов и/или сроков погашения активов, пассивов и внебалансовых требований и обязательств по инструментам с изменяющейся или фиксированной процентной ставкой (риск изменения процентной ставки);

- изменения конфигурации кривой доходности по длинным и коротким позициям по финансовым инструментам одного эмитента, создающие риск потерь в результате превышения потенциальных расходов над доходами при закрытии данных позиций (риск кривой доходности);
- для финансовых инструментов с фиксированной процентной ставкой при условии совпадения сроков их погашения - несовпадение степени изменения процентных ставок по привлекаемым и размещаемым ресурсам; для финансовых инструментов с плавающей процентной ставкой при условии одинаковой частоты пересмотра плавающей процентной ставки - несовпадение степени изменения процентных ставок (базисный риск);
- нарушения клиентами и контрагентами Банка условий договоров.

Банк подвержен влиянию колебаний, преобладающих рыночных процентных ставок на его финансовое положение и денежные потоки. Такие колебания могут увеличивать уровень процентной маржи, однако могут и снижать его либо, в случае неожиданного изменения процентных ставок, приводить к возникновению убытков.

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.

Анализ чувствительности к изменениям процентных ставок

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

Анализ чувствительности финансового результата и источников собственных средств 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 1 апреля 2020 года и на 1 января 2020 года, может быть представлен следующим образом:

	1 апреля 2020 год тыс. руб.	1 января 2020 год тыс. руб.
Параллельный сдвиг на 200 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	(185 079)	(321 465)
Параллельный сдвиг на 200 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	185 079	321 465

Валютный риск

Под валютным риском, как это определено в Положении № 511-П, понимается величина рыночного риска по открытым Банком позициям в иностранных валютах и золоте.

Согласно МСФО (IFRS) 7 валютный риск – риск того, что справедливая стоимость

финансового инструмента или будущие денежные потоки по нему будут колебаться из-за изменений валютных курсов.

У Банка имеются активы и обязательства, выраженные в нескольких иностранных валютах. Банк контролирует уровень валютного риска путём 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.

Падение курса российского рубля в отчетном периоде, вызванное прекращением сделки ОПЕК+ по ограничению добычи нефти, не произвело на Банк существенного эффекта.

Фондовый риск

Под фондовым риском, как это определено в Положении № 511-П, понимается величина рыночного риска по ценным бумагам и производным финансовым инструментам, чувствительным к изменению справедливой стоимости на долевые ценные бумаги. В отчетном периоде фондовый риск в деятельности Банка отсутствовал.

Товарный риск

Под товарным риском, как это определено в Положении № 511-П, понимается величина рыночного риска по товарам, включая драгоценные металлы (кроме золота), и производным финансовым инструментам, чувствительным к изменению цен товаров. В отчетном периоде товарный риск в деятельности Банка отсутствовал.

Прочие ценовые риски

Согласно МСФО (IFRS) 7 прочий ценовой риск – риск того, что справедливая стоимость финансового инструмента или будущие денежные потоки по нему будут колебаться из-за изменений рыночных цен (за исключением тех, которые связаны с процентным риском или валютным риском) вне зависимости от того, вызваны ли эти изменения факторами, которые характерны только для конкретного финансового инструмента или его эмитента, или факторами, оказывающими влияние на все аналогичные финансовые инструменты, обращающиеся на рынке. Прочий ценовой риск возникает по финансовым инструментам вследствие изменений, например, цен на товары или долевые инструменты. В отчетном периоде прочие ценовые риски в деятельности Банка отсутствовали.

10.3 Риск ликвидности

Согласно Указанию № 3624-У под риском ликвидности подразумевается риск неспособности Банка финансировать свою деятельность, то есть обеспечивать рост активов и выполнять обязательства по мере наступления сроков их исполнения без понесения убытков в размере, угрожающем финансовой устойчивости Банка.

Согласно МСФО (IFRS) 7 риск ликвидности – риск того, что у организации возникнут сложности при выполнении обязанностей, связанных с финансовыми обязательствами, предполагающими осуществление расчетов денежными средствами или иным финансовым активом. Риск ликвидности возникает при несовпадении сроков требования по активным операциям со сроком погашения по пассивным операциям.

В Банке разработано Положение об организации работы по управлению и контролю за

ликвидностью, которая имеет своей целью обеспечить оценку, управление и контроль за уровнем ликвидности и своевременную и полную оплату текущих обязательств. Положение по управлению ликвидностью рассматривается и утверждается Советом директоров Банка.

Управление ликвидностью состоит из:

- прогнозирования денежных потоков в разрезе основных валют и расчета, связанного с данными денежными потоками, необходимого уровня ликвидных активов;
- поддержания диверсифицированной структуры источников финансирования;
- управления концентрацией и структурой заёмных средств;
- поддержания портфеля высоколиквидных активов, который можно свободно реализовать в качестве защитной меры в случае разрыва кассовой ликвидности;
- разработки резервных планов по поддержанию ликвидности и заданного уровня финансирования;
- осуществления контроля за соответствием показателей ликвидности законодательно установленным нормативам.

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

Платежный календарь ведётся 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 платёжной позиции (привлекает/размещает межбанковский кредит/депозит, проводит операции SWAP).

Филиалы Банка самостоятельно ведут планирование и расчет внутрисдневной платёжной позиции, а также составляют платёжный 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 расчётом 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.

Основными источниками финансирования, которые могут быть использованы для поддержания ликвидности, Банк определяет:

- Межбанковские кредиты;
- Рефинансирование Банка России;
- Увеличение уставного капитала;
- Ограничение или прекращение кредитования на определенный срок;
- Сокращение расходов, включая управленческие и административно-хозяйственные.

По состоянию на 1 апреля 2020 года и 1 января 2019 года Банк соблюдал обязательные нормативы ликвидности, установленные Банком России.

Количественная оценка риска ликвидности за отчетный период раскрывается Банком в Информации о рисках за 1-й квартал 2020 года, составленной в соответствии с Указанием № 4482-У, размещенной в сети Интернет по адресу <https://qiwi.com/bank/disclosure> в разделе «Раскрытие информации для регулятивных целей».

10.4 Операционный риск

Одним из важнейших рисков, связанных с деятельностью Банка, является операционный риск.

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

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.

Банк осуществляет управление операционным риском в соответствии с Указанием № 3624-У, Письмом Банка России от 24 мая 2005 года № 76-Т «Об организации управления операционным риском в кредитных организациях», в части, не противоречащей Указанию № 3624-У, и рекомендациями Базельского Комитета по банковскому надзору.

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

С целью своевременного предоставления органам управления Банка информации, достаточной для принятия соответствующих управленческих решений, а также формирования достоверной отчетности, в Банке разработана и внедрена информационная система сбора и анализа информации о состоянии операционного риска. Служба управления рисками на основании собранной от подразделений и консолидированной информации формирует аналитическую отчетность о состоянии операционного риска, предоставляемую органам управления Банка. Периодичность предоставления информации соответствует требованиям Указания № 3624-У.

Оценка операционного риска предполагает оценку вероятности наступления событий или обстоятельств, приводящих к операционным убыткам, и оценку размера потенциальных убытков, а также расчет размера капитала необходимого на покрытие операционного риска. В целях оценки операционного риска используются базовый индикативный метод, в соответствии с Положением № 652-П.

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 подотчётности 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.

Сведения о величине доходов, используемых для целей расчёта требований капитала на покрытие операционного риска, представлены далее:

	После даты раскрытия годовой отчетности за 2019 год (средние показатели за 3 года) тыс. руб.	На 1 января 2019 года (средние показатели за 3 года) тыс. руб.
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	1 611 938	930 569
Чистые непроцентные доходы	10 605 945	7 965 167
	12 217 883	8 895 736
Величина операционного риска	1 832 682	1 334 360

10.5 Стратегический риск

Согласно 3624-У под стратегическим риском понимается риск неблагоприятного изменения результатов деятельности кредитной организации вследствие принятия ошибочных решений в процессе управления кредитной организацией, в том числе при разработке, утверждении и реализации стратегии развития кредитной организации, ненадлежащем исполнении принятых решений, а также неспособности органов управления кредитной организации учитывать изменения внешних факторов.

В Банке разработано Положение об организации управления стратегическим риском, которое имеет своей целью обеспечить принятие надлежащих управленческих решений в отношении определенного направления деятельности Банка и контроль влияния Стратегического риска на Банк в целом. Положение по управлению стратегическим риском рассматривается и утверждается Советом директоров Банка.

Управление стратегическим риском Банка достигается на основе системного, комплексного подхода, который включает в себя:

- выявление, измерение и определение приемлемого уровня риска;
- получение оперативных и объективных сведений о состоянии риска;
- выявление и анализ риска, возникающего у Банка в процессе деятельности;
- установление взаимосвязей между отдельными видами рисков с целью оценки воздействия мероприятий, планируемых для ограничения одного вида риска, на рост или уменьшение уровня других рисков;
- создание системы быстрого и соответствующего реагирования на стадии возникновения негативных тенденций при реализации стратегии Банка, направленной на предотвращение достижения критически значений стратегического риска (минимизацию риска);
- постоянного наблюдения (мониторинга) за риском.

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

Служба управления рисками на постоянной основе информирует Совет директоров Банка и исполнительные органы управления о состоянии принимаемого Банком стратегического риска. Совет директоров осуществляет постоянный контроль исполнения утвержденной стратегии Банка.

10.6 Правовой риск

Правовой риск в деятельности Банка связан со следующими рисками:

- риски совершения сделок, признаваемых в соответствии с действующим

законодательством Российской Федерации недействительными;

- риски заключения договоров, содержащих неадекватные положения об ответственности Банка, либо положения, способные привести к существенному обесценению активов или увеличению обязательств Банка;

- риски неблагоприятного исхода судебного разбирательства с участием Банка;

- риски, связанные с изменением валютного, налогового, банковского законодательства, судебной практики по вопросам основной деятельности Банка.

Перечисленные риски не являются специфическими рисками Банка, им подвержены все финансовые институты.

К подразделениям, ответственным за управление правовым риском в Банке, относятся Департамент правового сопровождения проектов и Претензионно-исковой департамент. К основным их функциям относятся:

- проведение правовой экспертизы проектов и правовой анализ иных вопросов деятельности Банка, а также разработка шаблонов/договоров, руководствуясь запросами бизнеса и требованиями применимого законодательства, с целью осуществления Банком деятельности в рамках правового поля;

- организация правового сопровождения претензионной работы и судебной практики Банка;

- правовая поддержка взаимодействия Банка с государственными органами;

- представление интересов Банка в суде и государственных органах.

Кроме того, управление правовым риском в Банке в той или иной степени осуществляется Советом директоров Банка, Правлением Банка, Службой управления рисками, Службой внутреннего аудита и руководителями структурных подразделений Банка.

Существующие и потенциальные иски, в которых Банк выступает в качестве ответчика

В ходе своей хозяйственной деятельности клиенты и контрагенты выдвигают претензии к Банку.

По состоянию на 1 апреля 2020 года Банк не имеет непокрытых рисков по судебным процессам, которые в будущем могут оказать существенное влияние на его финансово-хозяйственную деятельность.

Руководство Банка считает, что общая величина обязательств, которые могут возникнуть в результате каких-либо исков в отношении Банка, не может оказать существенного отрицательного влияния на финансовое положение Банка.

10.7 Риск потери деловой репутации (репутационный риск)

Банк обладает устойчивой деловой репутацией, формирует позитивное представление о Банке, качестве оказываемых услуг и характере деятельности в целом, основываясь на объективных результатах своей деятельности. Риск возникновения у Банка убытков в результате потери деловой репутации оценивается руководством Банка как минимальный.

11. Информация об управлении капиталом

Банк России устанавливает и контролирует выполнение требований к уровню достаточности собственных средств (капитала) Банка.

Банк определяет в качестве капитала те статьи, которые определены в соответствии с законодательством Российской Федерации в качестве статей, составляющих собственные средства (капитал) кредитных организаций. Банк рассчитывает величину капитала в соответствии с Положением № 646-П.

При расчёте обязательных нормативов и определении размера собственных средств

(капитала) Банк учитывает резервы на возможные потери по финансовым активам и условным обязательствам кредитного характера, сформированные в соответствии с Положением №590-П, Положением №611-П. В соответствии с Инструкцией №199-И по состоянию на 1 апреля 2020 года и 1 января 2020 года минимальные значения норматива достаточности базового капитала банка (далее – «норматив Н1.1»), норматива достаточности основного капитала банка (далее – «норматив Н1.2»), норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (далее – «норматив Н1.0») и норматива достаточности собственных средств (капитала) банка с учётом взвешивания активов по уровню риска 100 процентов (норматив финансового рычага) (далее – «норматив Н1.4») составляют 4,5%, 6%, 8,0% и 3%, соответственно. Банк обязан соблюдать надбавки к нормативам достаточности капитала - надбавка поддержания достаточности капитала, антициклическая надбавка. По состоянию на 1 апреля 2020 года минимально допустимые числовые значения надбавок к нормативам достаточности капитала составляют 2,5%, и 0%, соответственно. По состоянию на 1 января 2020 года минимально допустимые числовые значения надбавок к нормативам достаточности капитала составляют 2,25%, и 0,002%, соответственно. По состоянию на 1 апреля 2020 года и 1 января 2020 года Банк соблюдал обязательные нормативы достаточности капитала, а также минимально допустимые числовые значения надбавок к нормативам достаточности капитала.

Банк поддерживает достаточность капитала на уровне, который соответствует характеру и объёму проводимых им операций. В Банке разработана Стратегия управления рисками и капиталом Банка, которая определяет базовые принципы, в соответствии с которыми формируется система управления рисками и достаточностью собственных средств (капитала). Система управления капиталом является частью общей системы управления и направлена на обеспечение устойчивого развития Банка в рамках реализации стратегии развития, утвержденной Советом Директоров Банка. Целью управления капиталом Банка является поддержание оптимальной величины и структуры капитала для обеспечения максимальной прибыли Банка при соблюдении ограничений на уровень принимаемых рисков, включая безусловное выполнение требований регулятора к минимальному уровню достаточности капитала.

Банк определяет склонность к риску в целях обеспечения устойчивого его функционирования на непрерывной основе в долгосрочной перспективе, в том числе в стрессовых ситуациях. Склонность к риску определяется Стратегией управления рисками и капиталом Банка в разрезе направлений его деятельности. Склонность к риску определяется в виде совокупности количественных и качественных показателей. Показатели склонности Банка к риску могут включать:

- обязательные нормативы достаточности капитала, ликвидности и иные лимиты, установленные Банком России для кредитных организаций и банковских групп в части управления рисками и достаточностью капитала;
- регулятивную величину собственных средств (капитала) (базового, основного и совокупного капитала) Банка;
- соотношение экономического капитала, необходимого для покрытия всех значимых видов риска, и доступного капитала;
- лимиты, включая лимиты по капиталу, на отдельные направления деятельности и бизнес-процессы Банка, подразделения, осуществляющие функции, связанные с принятием рисков, в том числе объемов резервирования по отдельным портфелям кредитных требований.

На основе показателей склонности к риску Банк определяет плановый (целевой) уровень капитала, плановую структуру капитала, источники его формирования, плановый (целевой) уровень достаточности капитала, а также плановые (целевые) уровни рисков и целевую структуру рисков Банка. При определении планового (целевого) уровня капитала, плановой структуры капитала, планового (целевого) уровня достаточности капитала Банк исходит из оценки текущей потребности в капитале, необходимом для покрытия значимых рисков (далее

– объём необходимого капитала), а также учитывает возможную потребность в привлечении дополнительного капитала и имеющиеся источники его привлечения для покрытия значимых рисков с учётом ориентиров развития бизнеса, плановых (целевых) уровней рисков и целевой структуры рисков Банка, установленных стратегией развития.

Совокупный объём необходимого капитала определяется Банком на основе агрегированной оценки требований к капиталу в отношении значимых для Банка рисков. В целях оценки совокупного объёма необходимого капитала Банком установлены следующие методики:

- методика определения размера капитала, необходимого для покрытия требований в отношении каждого из значимых для Банка рисков. Согласно данной методике, количественные требования к капиталу определяются Банком по кредитному, рыночному, процентному, операционному, процентному, стратегическому рискам и риску ликвидности.
- методика определения совокупного объёма необходимого Банку капитала на основе агрегирования оценок значимых рисков. Для этих целей используется методика ЦБ РФ, установленная Инструкцией №199-И для оценки достаточности собственных средств (капитала) Банка, поскольку данная методика учитывает все факторы кредитного, рыночного, операционного рисков, характерных для операций, осуществляемых Банком. При использовании указанной методики совокупный объём необходимого Банку капитала определяется путём умножения суммарной величины кредитного, рыночного и операционного рисков, рассчитанных в соответствии с указанной методикой, на установленный во внутренних документах Банка плановый (целевой) уровень достаточности капитала.

В целях оценки достаточности капитала Банк устанавливает процедуры соотнесения совокупного объёма необходимого Банку капитала и объёма имеющегося в его распоряжении капитала. Указанные процедуры позволяют Банку контролировать соблюдение обязательных нормативов.

В целях осуществления контроля за достаточностью собственных средств (капитала) Банк устанавливает процедуры распределения капитала через систему лимитов по направлениям деятельности, видам значимых рисков (в частности, кредитному, рыночному) и подразделениям, осуществляющим функции, связанные с принятием рисков (подразделения, осуществляющие кредитование корпоративных и розничных клиентов в части кредитного риска, казначейство и другие подразделения, осуществляющие операции с ценными бумагами, иностранной валютой и производными финансовыми инструментами в части рыночного и процентного рисков). В Банке лимиты установлены для всех подразделений, осуществляющих функции, связанные с принятием рисков. Для рисков, в отношении которых определяются требования к капиталу, лимиты базируются на оценках потребности в капитале в отношении данных рисков. Для рисков, в отношении которых требования к капиталу не определяются, устанавливаются структурные лимиты или лимиты на объём осуществляемых операций (сделок). Система лимитов имеет многоуровневую структуру.

Банк осуществляет контроль за соблюдением его структурными подразделениями выделенных им лимитов. В рамках контроля за установленными лимитами Банк устанавливает систему показателей, свидетельствующих о высокой степени использования структурными подразделениями Банка выделенного им лимита (далее – сигнальные значения).

Для каждого из сигнальных значений устанавливается соответствующий перечень корректирующих мероприятий, зависящий от степени приближения использования лимита к сигнальному значению, например,

- снижение уровня принятого риска;
- перераспределение капитала, выделенного на покрытие значимых рисков, между структурными подразделениями Банка;
- увеличение размера капитала.

Результаты контроля лимитов (достижение сигнальных значений, факты превышения лимитов) включаются в отчетность Банка, формируемую в рамках ВПОДК, и представляются Совету директоров, исполнительным органам Банка в соответствии с требованиями, определенными Банком России к отчетности в рамках ВПОДК в Указании №3624-У. Органы управления Банка используют полученную информацию при принятии управленческих решений, планировании деятельности и реализации утвержденных планов.

Банк осуществляет стресс-тестирование путём анализа чувствительности по отношению к кредитному, процентному, рыночному рискам, рискам ликвидности и концентрации.

12. Информация по сегментам деятельности кредитной организации, публично размещающей или разместившей ценные бумаги

Банк публично не размещает (не размещал) ценные бумаги, в том числе акции. В связи с этим информация по сегментам деятельности в состав раскрываемой информации не входит.

13. Информация об операциях со связанными сторонами

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

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

Информация о материнской компании представлена в п.3 Пояснительной информации.

Информация по операциям со связанными сторонами на 1 апреля 2020 года и на 1 января 2020 года представлена ниже:

на 1 апреля 2020 года	Контролирующий акционер	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
Кредиты клиентам	200 000	0	0	200 000
Требования по расчетам с агентами	5	0	8 646	8 651
Требования по расчетам с провайдерами	14 030	0	0	14 030
Расходы будущих периодов			0	0
Прочие активы	12 398	0	1 515	13 913
ВСЕГО активов	226 433	0	10 161	236 594
Субординированный займ	0	0	502 303	502 303
Счета организаций	330 312	0	3 792 794	4 123 106
Обязательства по расчетам с агентами	5 524	0	1 846	7 370
Обязательства по расчетам с провайдерами	75 231	0	3 129 230	3 204 461
Обязательства по вознаграждениям агентам и провайдерам	88 577	0	55	88 632
Обязательства по расчетам с агентами и провайдерами оператора платежной системы	33 810	0	0	33 810
Прочие обязательства	186 418	0	41 375	227 793
Обязательства по аренде	163 147	0	0	163 147
ВСЕГО обязательств	883 019	0	7 467 603	8 350 622

За 1 квартал 2020 года

Процентные расходы	0	0	(6 760)	(6 760)
Комиссионные доходы	41 424	92	814 211	855 727
Комиссионные расходы	(714 376)	0	(13 422)	(727 798)
Прочие операционные доходы	4	0	26 193	26 197
Непроцентные расходы	(161 829)	(73 244)	(70 869)	(305 942)

на 1 января 2020 года	Контролирующий акционер	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
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
ВСЕГО активов	31 720	-	17 039	48 759
Субординированный займ *	-	-	502 309	502 309
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 расчетам с агентами и провайдерами оператора платежной системы	2 982	-	-	2 982
Прочие обязательства	186 878	-	46 259	233 137
ВСЕГО обязательств	1 705 988	48 775	6 103 485	7 858 248
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	31 090
Непроцентные расходы	(286 880)	(10)	(307 861)	(594 751)

Информация о вознаграждениях управленческому персоналу раскрыта в п. 7.5 Пояснительной информации.

Председатель Правления

Е.В. Чиликина

Главный бухгалтер

О.Ю. Паршина

21 мая 2020 года

