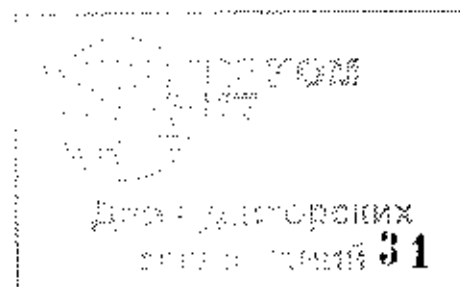


**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ**  
**к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности**  
**КИВИ Банк (акционерное общество)**  
**(КИВИ Банк (АО))**  
**за 2017 год**

Москва



Настоящая пояснительная информация является неотъемлемой частью годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности КИВИ Банка (акционерное общество) (далее «Банк») за 2017 год, подготовленной в соответствии с Указаниями Банка России от 25.10.2013г. № 3081-У «О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности», от 04.09.2013г. № 3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности», от 24.11.2016г. № 4212-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный Банк Российской Федерации».

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность (далее – годовая отчетность) составлена за отчетный период – календарный год с 01 января по 31 декабря 2017 года включительно. Годовая 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.

Годовая отчетность составлена с учетом событий после отчетной даты независимо от их положительного или отрицательного влияния на финансовый результат.

Данные и показатели годовой отчетности за 2017 год отражают фактическое наличие имущества, обязательств и требований Банка по состоянию на конец дня 31 декабря 2017г. 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 годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка <https://www.qiwi.com> в разделе «Отчеты и информация».

По состоянию на 01.01.2018г. Банк имеет:

- операционный офис «Москва» 109559, Российская Федерация, г. Москва, Тихорецкий бульвар, д. 1, стр. 6, пом. № СЛХШ, эт. 2, часть комн. 427 и комн. 428;
- операционный офис «Садовод» 109429, Российская Федерация, г. Москва, 14-й километр Московской Кольцевой Автодороги, д. 4, торговый зал 1/1, место № ТЦБ-93;
- операционная касса вне кассового узла «Курская» 105064, Российская Федерация, г. Москва, ул. Земляной Вал, д. 34А, стр. 1, подвал ком. а, пом. 1 ком.

1-8; этаж 1, пом. 1 ком. а, 8, 12, 15, 17, 18, 25, 25а, 25в, 26, 27, 43;

- операционный офис «Воронеж» 394006, Российская Федерация, Воронежская область, г. Воронеж, Ленинский район, ул. 20-летия Октября, д. 90а, 4-й этаж, пом. №№ 2-4, 7, 11-22, 36-63, часть пом. 26;
- кредитно-кассовый офис «Казань» 420107, Российская Федерация, Республика Татарстан, г. Казань, ул. Хади Такташ, д. 1;
- филиал Точка Банк КИВИ Банк 123001, г. Москва, ул. Смирidonовка, д. 4, стр.2;
- филиал Рокетбанк КИВИ Банк 127055, г. Москва, ул. Палиха, д.10, стр.5.

Операционная касса вне кассового узла «Зюзинская» 117418, г. Москва, ул. Зюзинская, д. 6, корп. 2, пом. 1 (комнаты 4, 4а, 5, 5а, 6, 6а, 7-16, 16а, 16б, 16в, 17, 17а, 18, 18а, 18б, 19, 20), 1 этаж была закрыта 01.12.2017г.

По состоянию на 01.01.2018г. Банк не имеет представительств (в том числе на территории иностранного государства).

В течение 2017 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 28.12.2016 года.

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

28 апреля 2017 года произошла реорганизация Банка в форме присоединения к Банку Общества с ограниченной ответственностью небанковская кредитная организация «Рапида».

Основным регионом деятельности Банка является г. Москва.

Численность сотрудников Банка на 01.01.2018г. согласно штатного расписания составляет 2730 человек (из них совместители - 396 человек), в том числе по филиалам 1586 человек (из них совместители - 327 человек).

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

15 мая 2017 года Солопкин Сергей Александрович назначен на должность Председателя Совета директоров, Полков Андрей Юрьевич избран в состав Совета директоров.

Членами Совета директоров на 01.01.2018г. являются:

Ким Борис Борисович

Полков Андрей Юрьевич

Караван Александр Евгеньевич

Панферова Мария Юрьевна

Единоличным исполнительным органом Банка является Председатель Правления - Панферова Мария Юрьевна. Коллективным исполнительным органом Банка является Правление.

Членами Правления на 01.01.2018г. являются:

Суворова Юлия Сергеевна - Первый Заместитель Председателя Правления;

Чиликина Евгения Владимировна - Заместитель Председателя Правления;

Парикина Ольга Юрьевна - Главный бухгалтер;

Хесина Людмила Григорьевна - Заместитель Главного бухгалтера.

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

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

## 2. Отчетный период и единицы измерения

Отчетный период — с 01.01.2017 по 31.12.2017 включительно.

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

Годовая отчетность представлена в тысячах российских рублей (далее — «тыс. руб.»), если не указано иное.

## 3. Информация о банковской группе

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](http://www.qiwi.com).

## 4. Характер операций и основных направлений деятельности Банка (бизнес-линий)

Основное направление деятельности Банка в рамках стратегии развития — это проведение платежей в интересах родственных платежных систем. QIWI является ведущим платежным сервисом нового поколения в России, которому принадлежит интегрированная платежная сеть, позволяющая производить платежи по различным каналам связи. На конец отчетного года эта сеть включает свыше 20 млн. виртуальных кошельков, что на 16% больше данного показателя на начало отчетного года — 17,5 млн. виртуальных кошельков. Банк в группе компаний QIWI предоставляет Платежный сервис QIWI Кошелек, а также выполняет функцию расчетного банка для компании АО «КИВИ» и большого числа банковских платежных агентов/субагентов, осуществляющих непосредственный прием платежей от физических лиц через терминалы самообслуживания.

Посредством платежного сервиса QIWI Кошелек Банк предоставляет физическим лицам возможность осуществлять различные виды платежей: социальные платежи (оплата штрафов, пени, иных сборов в пользу органов государственных власти), погашение кредитов в иных кредитных организациях, денежные переводы, осуществление платежей посредством мобильной коммерции и иные виды платежей.

В конце 2016 года Банком был запущен новый масштабный проект «Совесть» по кредитованию физических лиц. В рамках данного проекта Банк осуществляет выпуск карты беспроцентной рассрочки «Совесть» — банковской предоплаченной карты, предназначенной для оплаты товаров работ и услуг в магазинах-партнерах, объединяющая рассрочку и функционал платежной карты. Указанный проект направлен на увеличение прибыли Банка и привлечение новых пользователей как к самому проекту, так и к платежному сервису QIWI Кошелек.

Во втором квартале 2017 года завершилась реорганизация двух компаний группы — КИВИ Банк (акционерное общество) и Общества с ограниченной ответственностью Небанковской кредитной организации «Рапида» путем присоединения последней к КИВИ Банк (АО) с последующей ликвидацией ООО НКО «Рапида». Вследствие реорганизации КИВИ Банк (АО) 17.03.2017г. был зарегистрирован в качестве оператора платежной системы CONTACT, которая приобрела статус национально значимой платежной системы летом 2017 года. В связи с изложенным развитием платежной системы CONTACT также является одним из стратегических направлений Банка на 2018 год.

20.07.2017г. Банком зарегистрирован филиал Точка Банк КИВИ Банк.

12.09.2017г. Банком зарегистрирован филиал РокетБанк КИВИ Банк.

#### 4.1 Основные показатели деятельности

Банк закончил 2017 год с чистой прибылью 529 835 тыс. руб., против 1 537 497 тыс. руб. в прошлом году.

Основные виды доходов и расходов отражены в отчете о финансовых результатах за 2017 год.

Операционные расходы за 2017 год составили 4 535 546 тыс. руб., против 1 259 853 тыс. руб. за 2016 год.

Чистые доходы Банка за 2017 год составили 6 182 213 тыс. руб., против 4 250 191 тыс. руб. за 2016 год.

Активы Банка в соответствии с формой отчетности 806 «Бухгалтерский баланс» достигли к концу 2017 года величины 21 551 179 тыс. руб. по сравнению с величиной на начало 2017 года 12 494 158 тыс. руб.

Собственные средства (капитал) увеличились с 2 168 400 тыс. руб. на начало отчетного года до 3 575 331 тыс. руб. на конец отчетного года.

По состоянию на 01.01.2018г. Банк выполняет все установленные обязательные нормативы. Показатель достаточности капитала Банка (Н1.0) составил 19,25%.

#### 4.2 Принятые по итогам рассмотрения годовой отчетности решения о распределении чистой прибыли

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

По итогам деятельности за 2017 год, после уплаты налогов, Банком была получена прибыль 529 835 тыс. руб. Решение о распределении чистой прибыли по результатам 2017 года, а также о выплате дивидендов по акциям будет принято после утверждения Годовой отчетности Банка годовым (по итогам 2017 года) общим собранием акционеров.

По итогам деятельности за 2016 год, после уплаты налогов, Банком было получено 2 080 684 тыс. руб. прибыли. В течение 2016 года 543 187 тыс. руб. было распределено в качестве промежуточных дивидендов.

тыс.руб.			
№ п/п	Направление использования прибыли	на 01.01.2018	на 01.01.2017
1	Нераспределенная прибыль прошлых лет на начало года	2 074 716	1 159 725
2	Нераспределенная прибыль ООО НКО "РАПИДА" при присоединении к Банку	916 905	-
	Итого нераспределенная прибыль прошлых лет	2 991 621	1 159 725
3	Полученная прибыль за отчетный период, всего	529 835	2 080 684
4	Направлено на выплату дивидендов:	1 165 693	1 165 693

4.1	из прибыли прошлых лет	0	622 506
4.2	из прибыли отчетного года	0	543 187
5	Отчисления в резервный фонд	0	0
6	На покрытие убытка	0	0
7	Единовременное вознаграждение управленческому персоналу	0	0
8	Прочие выплаты	0	0
9	<b>Нераспределенная прибыль на конец года ВСЕГО, в том числе:</b>	<b>3 521 456</b>	<b>2 074 716</b>
9.1	Нераспределенная прибыль отчетного года	529 835	1 537 497
9	Начисленные дивиденды за отчетный период	0	0

#### 4.3 Информация об экономической среде, в которой осуществляется деятельность Банка

Банк осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации. Экономика России проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Экономика страны особенно чувствительна к изменениям цен на нефть. Благодаря повышению цен на нефть и стабилизации макроэкономической ситуации, в 2017 году в России возобновился рост экономики. Однако динамика роста носила неравномерный характер. Наиболее активные темпы роста наблюдались во II квартале, но в III квартале 2017 года рост замедлился. Основной причиной стал низкий инвестиционный спрос. Российская экономика в 2017 году продолжала восстанавливаться в условиях продолжающихся международных санкций, введенных в 2014 году. По данным Банка России, темп прироста ВВП в 2017 году составил 1,5%. Основными причинами роста ВВП стали восстановление запасов материальных оборотных средств, которому способствовало сохранение позитивных ожиданий промышленных предприятий относительно дальнейшей динамики спроса на продукцию. Показатели рынка труда в течение года оставались стабильными. Рост номинальных заработных плат в сочетании с низкими показателями инфляции оказали положительное влияние на реальные заработные платы.

В 2017 году наблюдались следующие события, оказавшие положительное влияние на экономику России:

- Повышение цен на нефть. Средняя цена нефти российской экспортной марки Urals по итогам января – декабря 2017 года составила, по сообщению Минфина России, \$53,03 за баррель. В январе – декабре 2016 года она составила \$ 41,9 за баррель. Таким образом, за год средняя цена за баррель нефти марки Urals увеличилась на 26,6% и оказалась выше прогнозируемых Минэкономразвития \$49,9.

- Укрепление рубля по отношению к доллару США. Официальный курс доллара США, устанавливаемый Банком России, снизился за год с 60,6569 рубля за доллар США до 57,6002 рубля за доллар США. При этом значительных колебаний курса в течение 2017 года не наблюдалось.

- Снижение годовой инфляции в декабре 2017 года до рекордно низкого уровня 2,5%. В декабре 2016 года она составляла 5,4%.

- Снижение Банком России ключевой ставки. Если на начало года она составляла 10,0%, то на конец года была снижена в несколько этапов до 7,75%.

- Улучшение международными рейтинговыми агентствами прогнозов по суверенным кредитным рейтингам Российской Федерации. Агентство Moody's в феврале 2017 года изменило прогноз с «негативного» на «стабильный», сохранив рейтинг на уровне Ba1, а в

январе 2018 года улучшило прогноз до «позитивного». Агентство Standard&Poor's в марте 2017 года изменило прогноз со «стабильного» на «позитивный», сохранив рейтинг на уровне BB+, а в феврале 2018 года повысило рейтинг до инвестиционного уровня BBB- с прогнозом «стабильный». Агентство Fitch Ratings в сентябре 2017 года сохранило рейтинг на уровне BBB-, но изменило прогноз со «стабильного» на «позитивный».

Учитывая данные статистики за декабрь 2017 года, по оценкам Банка России, в первом полугодии 2018 года ожидается дальнейшее восстановление производственной активности. Темпы прироста ВВП оцениваются на уровне 1–1,5%.

В то же время, несмотря на положительные тенденции, темпы роста российской экономики еще достаточно низкие. Предстоит закрепить инфляцию на уровне 4%, сформировать доверие к политике Банка России и снизить инфляционные ожидания, которые в России сохраняются на повышенном уровне и реагируют даже на временные колебания цен.

Правовая, налоговая и административная системы продолжают развиваться и допускают различные толкования. Нередко налоговые органы при проведении налоговых проверок занимают более жесткую позицию при интерпретации и применении тех или иных норм налогового законодательства и предъявляют дополнительные налоговые требования к налогоплательщику. Выездные проверки правильности исчисления и уплаты налогов могут охватывать три календарных года деятельности, предшествующих году принятия налоговыми органами решения о проведении налоговой проверки. В 2017 году выездные налоговые проверки в отношении Банка не проводились.

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

#### **4.4 Перспективы развития Банка**

Стратегией Банка на текущий 2018 год является развитие и усиление основной деятельности, связанной с развитием платежного сервиса QIWI Кошелек и осуществлением расчетов в рамках приема платежей от физических лиц банковскими платежными агентами/субагентами, а также разработка и запуск новых сервисов посредством платежного сервиса QIWI Кошелек.

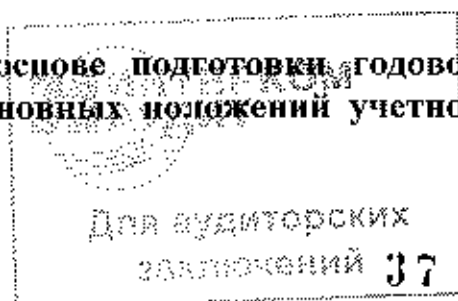
Стратегией Банка на 2018 года является:

- 1) развитие и интенсификация основной деятельности, связанной с обслуживанием платежного сервиса QIWI Кошелек и осуществление расчетов в рамках приема платежей от физических лиц банковскими платежными агентами/субагентами;
- 2) дальнейшее развитие банковского продукта – карты беспроцентной рассрочки «Совесть»;
- 3) увеличение доли платежной системы CONTACT на рынке платежных услуг Российской Федерации.

Стратегические планы развития Банка разработаны с учетом экономической ситуации в стране, усиления конкуренции со стороны иных финансовых институтов, в том числе по продуктам, аналогичным проекту «Совесть», привлечения клиентов, ориентированных на международные стандарты обслуживания, развития спектра и повышения качества реализуемых продуктов до уровня ведущих финансовых организаций.

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

#### **5. Краткий обзор принципов, лежащих в основе подготовки годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности и основных положений учетной политики**



## 5.1 Принципы и методы оценки и учета существенных операций и событий

Бухгалтерский учет в Банке осуществляется в соответствии с требованиями:

- Положения Банка России «О плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения» от 27.02.2017г. №579-П
- Положения Банка России «О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций» от 22.12.2014г. №446-П,
- Положения Банка России «О порядке бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, в кредитных организациях» от 22.12.2014г. № 448-П
- Положения Банка России «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета вознаграждений работникам в кредитных организациях» от 15.04.2015г. №465-П и иных нормативных актов Банка России, учетной политикой Банка, составленной в соответствии с указанными выше нормативными документами Российской Федерации.

Учетная политика для целей бухгалтерского учета утверждена приказом № ПР-0619/2 от 30.12.2016 г. В течение 2017 года изменения в учетную политику не вносились.

Банком соблюдаются основные принципы ведения бухгалтерского учета:

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

В соответствии с законодательством и нормативными актами Российской Федерации по бухгалтерскому учету и банковской деятельности Банк ведет бухгалтерский учет и составляет отчетность в российских рублях. Аналитический учет в Банке ведется в валюте, в которой совершаются операции, и в рублях. Активы и обязательства в иностранной валюте отражаются в балансе Банка в рублях по официальному курсу ЦБ РФ на соответствующую дату. Переоценка средств в иностранной валюте осуществляется в начале операционного дня до отражения операций по счету (счетах). 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 учету расчетов с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям. Доходы и расходы от переоценки признаются ежедневно в связи с изменением валютного курса. Учет доходов и расходов Банка ведется в рублях Российской Федерации. Доход или расход в иностранной валюте отражается в рублях по курсу ЦБ РФ на дату операции.

Текущие внутрибанковские операции и операции по учету собственных капитальных вложений учитываются раздельно.

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

Привлечение денежных средств юридических и физических лиц во вклады, депозиты,



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

Операции с использованием банковских карт (в том числе международных) осуществляются в соответствии с Положением Банка России «Об эмиссии платежных карт и об операциях, совершаемых с их использованием» от 24.12.2004г. №266-11.

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

Целые бумаги, приобретенные Банком с намерением удержания до погашения, учитываются по 1 категории качества. Учет ведется в сумме фактических затрат, связанных с приобретением. Резерв на возможные потери не формируется.

В целях бухгалтерского учета под основными средствами понимается часть имущества со сроком полезного использования, превышающим 12 месяцев, используемого в качестве средств труда для оказания услуг, управления организацией, а также в случаях, предусмотренных санитарно-гигиеническими, технико-эксплуатационными и другими специальными техническими нормами и требованиями. Лимит стоимости предметов для принятия к бухгалтерскому учету в состав основных средств в 2017 году установлен в размере 40 000 рублей включительно на дату приобретения.

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

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

Начисление амортизационных отчислений по объектам основных средств производится линейным способом.

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

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

а) Доход признается в бухгалтерском учете при наличии следующих условий:

право на получение этого дохода кредитной организацией вытекает из договора или подтверждено иным соответствующим образом;

сумма дохода может быть определена;

отсутствует неопределенность в получении дохода;

в результате операции по поставке (реализации) актива, выполнению работ, оказанию услуг кредитная организация передала покупателю риски и выгоды, связанные с правом собственности на поставляемый актив, больше не контролирует поставляемый (реализуемый) актив и не участвует в управлении им, или работа принята заказчиком, услуга оказана.

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

б) Расход признается в бухгалтерском учете при наличии следующих условий:  
расход производится (возникает) в соответствии с договором, требованиями законодательных и иных нормативных актов, обычаями делового оборота;  
сумма расхода может быть определена;  
отсутствует неопределенность в отношении признания расхода.

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

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

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

Корректировки, связанные с изменением учетной политики и расчетных оценок, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка, за 2017 год не вносились.

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

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

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

## **5.4 Резервы на возможные потери по активным операциям**

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

## **5.5 Срок полезного использования основных средств и нематериальных активов**

Срок полезного использования объекта основных средств Банк определяет исходя из:

- нормативно-правовых и других ограничений использования объекта;
- ожидаемого срока использования;
- ожидаемого физического износа, зависящего от его эксплуатации, системы проведения

ремонта, естественных условий и влияния агрессивной среды;

-морального износа объекта, возникающего в результате износа или усовершенствования производственного процесса.

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

-срока действия прав Банка на результат интеллектуальной деятельности или средство индивидуализации и периода контроля над нематериальным активом;

-ожидаемого срока использования нематериального актива, в течение которого Банк предполагает получать экономические выгоды.

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

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

## **5.6 Отложенные налоговые активы и обязательства**

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

Под отложенным налоговым обязательством понимается сумма налога на прибыль, подлежащая уплате в бюджет в будущих отчетных периодах в отношении налогооблагаемых временных разниц.

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

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

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

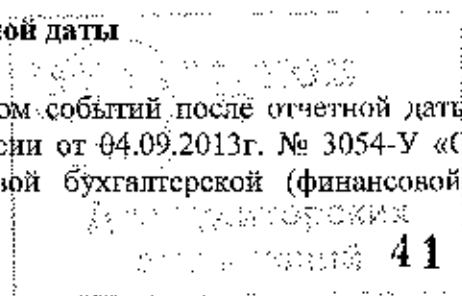
## **5.7 Величина корректировки по базовой и разведенной прибыли на акцию**

Базовая прибыль на акцию определяется как отношение базовой прибыли отчетного периода к средневзвешенному количеству обыкновенных акций, находящихся в обращении в течение отчетного периода.

Банк не имеет обыкновенных акций, потенциально разводняющих прибыль на акцию. Таким образом, разведенная прибыль на акцию равна базовой прибыли на акцию. Базовая прибыль на акцию ((чистая прибыль – дивиденды по привилегированным акциям) / средневзвешенное количество акций в обращении) за 2017 год составила 178,45 руб., за 2016 год – 705,37 руб.

## **5.8 Сведения о корректирующих событиях после отчетной даты**

Годовая отчетность за 2017 год составлена с учетом событий после отчетной даты (далее – СПОД). В соответствии с Указанием Банка России от 04.09.2013г. № 3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой)



отчетности» СПОД признается факт деятельности Банка, который происходит в период между отчетной датой и датой составления годовой отчетности, и который оказывает или может оказать влияние на его финансовое состояние на отчетную дату и на результаты деятельности за отчетный год.

К СПОД относятся события, подтверждающие существовавшие на отчетную дату условия, в которых Банк вел свою деятельность (корректирующие СПОД). Корректирующие СПОД подлежат отражению в бухгалтерском учете в период до даты составления годовой отчетности.

В целях формирования достоверной информации о финансовом положении и финансовых результатах деятельности Банк отразил в бухгалтерском учете следующие СПОД:

- начисления (корректировки, изменения) по налогам и сборам за 2017 год;
- начисления вознаграждений контрагентам Банка по банковским операциям и сделкам;
- отражение административно-хозяйственных расходов за 2017 год на основании полученных после отчетной даты первичных документов, подтверждающих совершение операций до 31.12.2017г. и/или определяющих (уточняющих) стоимость работ, услуг, активов по таким операциям, а также уточняющих суммы доходов и расходов, отраженных в бухгалтерском учете.

тыс. руб.	
Характер корректирующих СПОД проводок	2017 год
Налог на прибыль: начисление / переплата	31 721
Начисление операционных расходов	-183 589
Начисление операционных доходов	21 574
Начисление процентных доходов	110
Начисление отложенного налогового актива	2 096
<b>Влияние на финансовый результат</b>	<b>-128 088</b>

тыс. руб.	
Характер корректирующих СПОД проводок	2016 год
Налог на прибыль: начисление / переплата	-21 575
Операционные расходы	-65 132
Начисление отложенного налогового обязательства	3 463
Корректировка комиссии	-19 039
Корректировка отложенного налогового актива	-1 341
<b>Влияние на финансовый результат</b>	<b>-103 624</b>

Общая сумма СПОД, оказывающая отрицательное влияние на финансовый результат 2017 года, составила 128 088 тыс. руб. После СПОД чистый финансовый результат за 2017 год составил 529 835 тыс. руб.

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

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

В период составления годового отчета некорректирующие СПОД отсутствовали.

### 5.10 Информация об изменениях в учетной политике на следующий 2018 финансовый год

В Учетной политике Банка на 2018 год сохранены основные принципы, в том числе принцип непрерывности деятельности, и методы бухгалтерского учета, применяемые Банком в 2017 году. По состоянию на 01.01.2018г. существенные изменения в Учетную политику не вносились. Учетная политика может быть изменена или дополнена в соответствии с законодательством, а также в случае внесения технических поправок.

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

При подготовке годовой отчетности за 2017 год существенных ошибок по каждой статье годовой отчетности за каждый предшествующий период не установлено.

## 6. Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса

### 6.1 Денежные средства и их эквиваленты

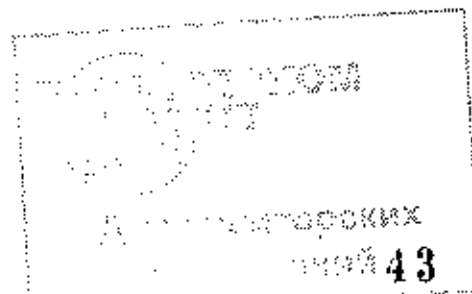
Наименование статьи	тыс. руб.	
	на 01.01.2018	на 01.01.2017
Наличные денежные средства	386 571	254 724
Денежные средства на счетах в Банке России (кроме обязательных резервов)	6 546 961	1 069 367
Денежные средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях, в том числе:	2 490 678	689 473
в кредитных организациях Российской Федерации	2 419 952	629 904
в кредитных организациях иных стран	70 726	59 569
Резерв под обесценение	-109 104	-2 507
<b>Итого денежные средства и их эквиваленты</b>	<b>9 315 106</b>	<b>2 011 057</b>

справочно:

Обязательные резервы	228 714	183 648
----------------------	---------	---------

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

### 6.2 Чистая ссудная задолженность



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

Наименование статьи	тыс. руб.	
	на 01.01.2018	на 01.01.2017
Депозиты в ЦБ РФ	6 500 000	6 700 000
Межбанковские кредиты	0	69 610
Прочие размещенные средства в кредитных организациях	565 950	0
Прочие размещенные средства в банках-нерезидентах	147 154	0
Ссудная задолженность физическим лицам	1 746 871	23 598
Средства, предоставленные юридическим лицам	293 713	0
Средства, предоставленные юридическим лицам-нерезидентам	206 114	0
Ссудная задолженность до вычета резервов на возможные потери	9 459 802	6 793 208
Резерв на возможные потери	-230 667	-5 292
Итого чистая ссудная задолженность	9 229 135	6 787 916

Ссуды физическим лицам представлены следующими кредитными продуктами:

Наименование статьи	тыс. руб.	
	на 01.01.2018	на 01.01.2017
Потребительские кредиты	1 746 871	23 598
Резерв на возможные потери	-107 380	-4 351
Итого чистая ссудная задолженность	1 639 491	19 247

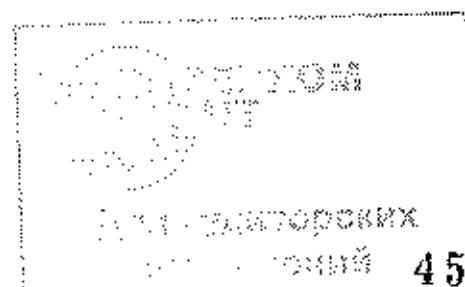
Ниже представлена ссудная задолженность в разрезе видов экономической деятельности заемщиков:

Вид экономической деятельности	тыс. руб.	
	01.01.2018	01.01.2017
Кредитные организации и биржи	7 213 104	6 769 610
Юридические лица всего, в том числе	499 827	0
операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	1 500	0
деятельность в области информационных технологий	155 640	0
деятельность в сфере телекоммуникаций	328 115	0
разработка компьютерного программного обеспечения, консультационные услуги в данной области	9 035	0
прочие виды деятельности	5 537	0
кредиты на завершение расчетов	0	0
Физические лица	1 746 871	23 598

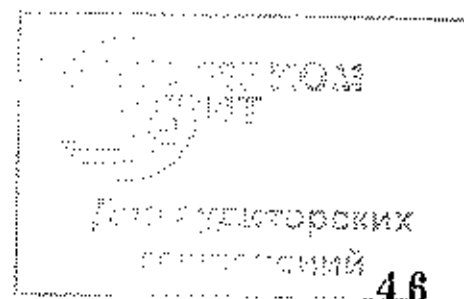
Ссудная задолженность до вычета резервов на возможные потери	9 459 802	6 793 208
Резерв на возможные потери	-230 667	-5 292
Итого чистая ссудная задолженность	9 229 135	6 787 916

Ниже представлена концентрация ссудной задолженности по географическому признаку:

Регион	тыс. руб.
	01.01.2018
г. Москва	7 780 787
Московская область	319 421
Санкт-Петербург	85 445
Татарстан	59 290
Свердловская область	56 721
Краснодарский край	50 108
Нижегородская область	37 265
Ростовская область	32 983
Челябинская область	31 045
Тюменская область	29 389
Ленинградская область	28 044
Республика Башкортостан	26 852
Волгоградская область	26 335
Саратовская область	22 598
Красноярский край	22 524
Самарская область	21 866
Пермская область	20 594
Воронежская область	18 919
Новосибирская область	18 911
Кемеровская область	18 273
Тульская область	18 068
Владимирская область	15 304
Иркутская область	15 082
Республика Дагестан	14 997
Омская область	14 283
Тверская область	14 137
Калужская область	12 824
Оренбургская область	11 091
Чувашская республика	10 980
Брянская область	10 892
Ставропольский край	10 549
Республика Саха Якутия	10 365
Курская область	10 122
Тамбовская область	9 675
Липецкая область	9 549
Рязанская область	9 283
Республика Крым	9 254
Смоленская область	9 240
Белгородская область	9 082



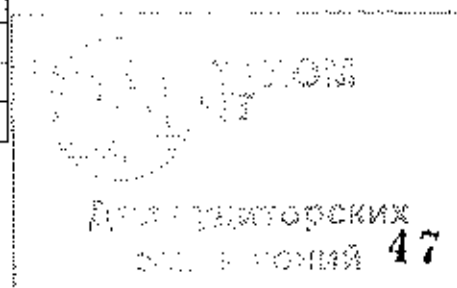
Пензенская область	8 854
Ярославская область	8 373
Ульяновская область	8 143
Ивановская область	7 738
Республика Мордовия	6 963
Мурманская область	6 809
Орловская область	6 495
Хабаровский край	6 194
Астраханская область	5 976
Алтайский край	5 939
Республика Коми	5 930
Чеченская республика	5 838
Кабардино-Балкарская Республика	5 626
Приморский край	4 749
Кировская область	4 619
Архангельская область	4 555
Республика Северная Осетия - Алания	4 346
Новгородская область	4 319
Костромская область	4 193
Томская область	4 164
Удмуртская республика	4 080
Республика Калмыкия	3 967
Республика Марий Эл	3 934
Сахалинская область	3 847
Калининградская область	3 582
Курганская область	3 582
Вологодская область	3 338
Исковская область	3 120
Республика Хакасия	2 655
Республика Карелия	2 647
Читинская область	2 613
Республика Тыва	2 519
Амурская область	2 346
Камчатская область	2 260
Республика Адыгея	1 822
Республика Бурятия	1 504
Республика Ингушетия	1 463
Карачаево-Черкесская Республика	1 443
Магаданская область	1 351
Севастополь	930
Чукотский Автономный Округ	530
Республика Алтай	524
Еврейская автономная область	507
<b>Другие страны</b>	
Бельгия (ОЭСР)	149 760
Узбекистан	90 203
Таджикистан	61 473
Киргизия	35 250
Азербайджан	3 500
Белоруссия	3 000





Грузия	3 000
Китай	2 880
Казахстан	2 500
Армения	982
Монголия	461
Молдавия	173
Кипр	86
<b>Ссудная задолженность до вычета резервов на возможные потери</b>	<b>9 459 802</b>
<i>Резерв на возможные потери</i>	<i>-230 667</i>
<b>Итого чистая ссудная задолженность</b>	<b>9 229 135</b>

тыс. руб.	
Регион	01.01.2017
г. Москва	6 784 745
Московская область	4 105
Алтайский край	80
Краснодарский край	103
Красноярский край	39
Приморский край	45
Ставропольский край	60
Архангельская область	4
Астраханская область	10
Белгородская область	72
Брянская область	268
Владимирская область	10
Волгоградская область	187
Воронежская область	45
Нижегородская область	111
Ивановская область	21
Иркутская область	20
Калининградская область	45
Тверская область	16
Калужская область	1 928
Кемеровская область	167
Костромская область	15
Республика Крым	57
Курская область	36
Санкт-Петербург	5
Ленинградская область	31
Новосибирская область	68
Оренбургская область	99
Орловская область	21
Пензенская область	26
Ростовская область	23
Рязанская область	31
Саратовская область	35



Тамбовская область	20
Тульская область	171
Челябинская область	22
Ярославская область	4
Республика Адыгея	65
Республика Дагестан	48
Кабардино-Балкарская Республика	28
Республика Калмыкия	6
Республика Северная Осетия - Алания	47
Татарстан	54
Удмуртская республика	73
Республика Хакасия	106
Чувашская республика	26
Республика Саха Якутия	10
Ссудная задолженность до вычета резервов на возможные потери	6 793 208
Резерв на возможные потери	-5 292
Итого чистая ссудная задолженность	6 787 916

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

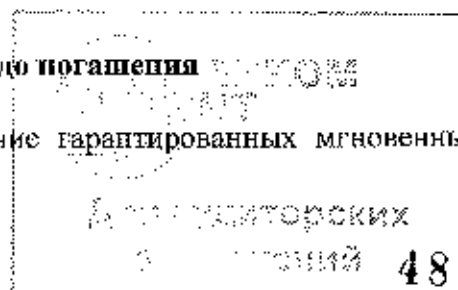
тыс. руб.									
Сумм по срокам, оставшимся до погашения (востребования) на 01.01.2018									
	до востребования и до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 дня до года	от года до 3 лет	свыше 3 лет	без срока погашения	приороченные	Итого
Ссудная задолженность	7 443 108	554 612	518 736	667 292	1 252	0	162 361	112 441	9 459 802
тыс. руб.									
Сумм по срокам, оставшимся до погашения (востребования) на 01.01.2017									
	до востребования и до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 дня до года	от года до 3 лет	свыше 3 лет	без срока погашения	приороченные	Итого
Ссудная задолженность	6 768 749	5 153	3 590	3 012	11 763	0	0	941	6 793 208

### 6.3 Инвестиции в дочерние и зависимые организации, прочее участие

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

### 6.4 Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения

Так как основной целью Банка являются обеспечение гарантированных мгновенных



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

По состоянию на 01.01.2018г. и по состоянию на 01.01.2017г. Банком не создавались резервы на возможные потери по вложениям в ценные бумаги, удерживаемые до погашения, так как в соответствии с Положением Банка России «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» от 20 марта 2006 г. №283-П данные ценные бумаги относятся к I категории качества.

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

Наименование статьи	на 01.01.2017			тыс. руб.
	Объем вложений	Срок погашения	Ставка купона, %	
Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	2 171 565	19.04.17 – 15.03.18	6,9%-7,5%	
<b>Итого чистые вложения в ценные бумаги до погашения</b>	<b>2 171 565</b>	<b>x</b>		<b>x</b>

## 6.5 Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы

Ниже представлена сравнительная информация о приобретении, выбытии и начислении амортизации за 2017 и 2016 годы основных средств, нематериальных активов и материальных запасов:

За 2017 год (в тыс. руб.)

	Основные средства, включая капитальные вложения	Нематериальные активы	Материальные запасы	Итого
Остаточная стоимость на 01.01.2017	29 102	189 693	13 731	232 526

Поступления за 2017 год, всего	173 385	114 052	162 800	450 237
в том числе от присоединения Раниды	28 090	24 186	131	52 407
Выбытия за 2017 год, всего	(35 092)	(20 685)	(140 538)	(196 316)
Амортизационные отчисления за 2017 год, всего	(38 333)	(56 449)	-	(94 782)
в том числе амортизационные отчисления при присоединении Раниды	(18 010)	(8 690)	-	(26 700)
Остаточная стоимость на 01.01.2018	129 862	226 611	35 993	391 665

#### За 2016 год (в тыс. руб.)

	Основные средства, исключая капитальные вложения	Нематериальные активы	Материальные запасы	Итого
Остаточная стоимость на 01.01.2016	10 430	6 759	6 734	23 923
Поступления за 2016 год	27 767	211 841	25 374	264 982
Выбытия за 2016 год	(923)	-	(18 377)	(19 300)
Амортизационные отчисления	(8 172)	(28 907)	-	(37 079)
Остаточная стоимость на 01.01.2017	29 102	189 693	13 731	232 526

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

По состоянию на 1 января 2018 г. ограничения прав собственности на основные средства и объекты недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, у Банка отсутствуют. Основные средства в залог в качестве обеспечения исполнения обязательств не передавались.

В отчетном периоде Банк не осуществлял сооружение (строительство) объектов основных средств.

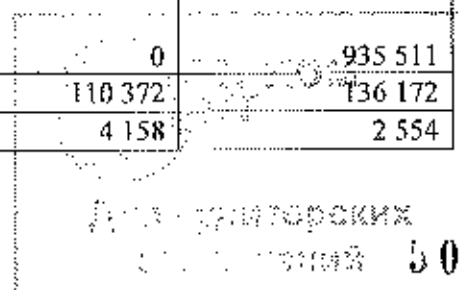
По состоянию на 1 января 2018 г. Банк не имел договорных обязательств по приобретению основных средств.

По состоянию на 1 января 2018 г. Банком не проводилась переоценка основных средств.

В отчетном периоде Банк не привлекал для оценки имущества независимого оценщика. В результате присоединения ООО НКО «Ранида» на баланс Банк были приняты по остаточной стоимости основные средства, нематериальные активы и материалы на общую сумму 25 707 тыс. руб.

#### 6.6 Прочие активы

	тыс. руб.	
Прочие активы	на 01.01.2018	на 01.01.2017
Финансового характера всего, в том числе:	114 530	1 074 237
Депонированные денежные средства для расчетов на валютной секции ЦАО «Московская биржа» в иностранной валюте	0	935 511
Комиссии	110 372	136 172
Требования по начисленным процентам	4 158	2 554



<b>Нефинансового характера всего, в том числе:</b>	<b>345 486</b>	<b>193 404</b>
Незавершенные расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры и операторами по переводу денежных средств	0	0
расчеты с бюджетом и внебюджетными фондами	6 367	5 237
расходы будущих периодов	48 341	32 784
расчеты с дебиторами	192 660	60 433
прочее	98 118	94 950
<b>Итого прочих активов до вычета резерва на возможные потери</b>	<b>460 016</b>	<b>1 267 641</b>
<i>Резерв на возможные потери</i>	<i>-217 526</i>	<i>-181 770</i>
<b>Итого прочих активов</b>	<b>242 490</b>	<b>1 085 871</b>

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

#### 6.7 Средства кредитных организаций

Наименование статьи	тыс. руб.	
	на 01.01.2018	на 01.01.2017
Корреспондентские счета	1 507 531	348 470
Полученные межбанковские кредиты и депозиты	0	0
<b>Итого средства кредитных организаций</b>	<b>1 507 531</b>	<b>348 470</b>

#### 6.8 Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

Наименование статьи	тыс. руб.	
	на 01.01.2018	на 01.01.2017
<b>Средства юридических лиц и средства по переводам всего, в том числе</b>	<b>8 433 572</b>	<b>5 441 211</b>
Средства для расчетов предоплаченными картами и осуществления переводов электронных денежных средств с использованием электронного средства платежа	5 240 868	4 307 568
Текущие/расчетные счета	3 132 847	1 133 643
Срочные депозиты	59 857	0
<b>Вклады и счета физических лиц и индивидуальных предпринимателей всего, в том числе:</b>	<b>640 397</b>	<b>36 689</b>
Текущие/расчетные счета	547 517	17 345
Вклады	92 880	19 344
<b>Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями</b>	<b>9 073 969</b>	<b>5 477 900</b>

## 6.9 Выпущенные долговые ценные бумаги

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

## 6.10 Прочие обязательства

		тыс. руб.
Прочие обязательства	на 01.01.2018	на 01.01.2017
<b>Финансового характера всего, в том числе:</b>	<b>511 867</b>	<b>2 774 539</b>
Комиссии и вознаграждения контрагентам	274 068	148 260
Обязательства по процентам	533	0
Дивиденды	96	96
Прочее	237 170	2 626 183
<b>Нефинансового характера всего, в том числе:</b>	<b>6 287 397</b>	<b>1 502 198</b>
Незавершенные расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры и операторами по переводу денежных средств*	5 715 307	1 170 868
Расчеты с бюджетом и внебюджетными фондами	30 977	12 250
Доходы будущих периодов	15 536	6 412
Расчеты с кредиторами	523 391	312 579
Прочее	2186	89
<b>Итого прочих обязательств</b>	<b>6 799 264</b>	<b>4 276 737</b>

## 6.11 Средства акционеров (участников)

Уставный капитал Банка сформирован в размере 297 900 тыс. руб. и разделен на обыкновенные и привилегированные акции. Величина уставного капитала Банка в отчетном периоде увеличилась на 2 900 тыс. руб. вследствие реорганизации в форме присоединения к Банку ООО НКО «Рапида». На 01.01.2018г. общее количество размещенных и оплаченных обыкновенных акций составляет 2 978 758 штук, на 01.01.2017г. – 2 949 758 штук. На 01.01.2018г. общее количество размещенных и разрешенных к выпуску обыкновенных акций не изменилось по сравнению с 01.01.2017г. и составило – 101 349 758 штук. Номинальная стоимость каждой обыкновенной акции равна 100 руб.

На 01.01.2018г. общее количество разрешенных к выпуску привилегированных акций составило 2 420 штук, на 01.01.2017г. - 2 420 штук. Номинальная стоимость каждой привилегированной акции равна 10 руб. Все разрешенные к выпуску привилегированные акции были выпущены и полностью оплачены.

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

тыс. руб.

Наименование статьи	на 01.01.2018	на 01.01.2017
Обыкновенные акции, номинал 100 руб.	297 876	294 976
Привилегированные акции, номинал 10 руб.	24	24
<b>Итого уставный капитал</b>	<b>297 900</b>	<b>295 000</b>

Список акционеров	Доля участия, % на 01.01.2018	Доля участия, % на 01.01.2017
АО «КИВИ»	99,0245	99,99793
Прочие	0,9755	0,0021
<b>Итого</b>	<b>100,00%</b>	<b>100,00%</b>

## 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. На 1 января 2017 г. резервный фонд составлял 14 750 тыс. руб. В течение 2017 года величина резервного фонда увеличилась на 641 тыс. руб. вследствие реорганизации в форме присоединения к Банку ООО НКО «Ранида». По состоянию на 01.01.2018г. резервный фонд составил 15 391 тыс. руб.

## 7. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах

### 7.1 Информация о комиссионных и операционных доходах и расходах

Основной объем доходов получил Банком в виде комиссионного дохода от расчетного обслуживания клиентов. Ниже представлены сравнительные данные по комиссионным и операционным доходам за 2017 и 2016 годы:

Виды дохода/расхода	2017 год	2016 год
<b>Комиссионные доходы, в т. ч.</b>	<b>12 738 488</b>	<b>8 038 368</b>
от расчетно-кассового обслуживания	11 918 009	8 038 368
от других операций	820 479	0
<b>Комиссионные расходы, в т. ч.</b>	<b>7 507 086</b>	<b>5 114 403</b>
комиссионные расходы по операциям с валютными ценностями	7 507 086	5 114 403
<b>Операционные доходы, в т. ч.</b>	<b>153 388</b>	<b>43 891</b>
от оказания консультационных и информационных услуг	1 778	1 152
доходы от аренды	734	42
прочие операционные доходы	150 876	42 697
<b>Операционные расходы, в т. ч.</b>	<b>4 535 546</b>	<b>1 259 853</b>





Расходы от операций купли-продажи иностранной валюты	-427 932	-536 319
<b>Чистые доходы от операций с иностранной валютой</b>	<b>968 088</b>	<b>795 565</b>
Доходы от переоценки иностранной валюты	3 086 760	5 572 141
Расходы от переоценки иностранной валюты	-3 084 747	-5 694 013
<b>Чистые доходы от переоценки иностранной валюты</b>	<b>2 013</b>	<b>-121 872</b>
<b>Итого чистая прибыль по операциям с иностранной валютой</b>	<b>970 101</b>	<b>673 693</b>

#### 7.4 Информация об основных компонентах расхода (дохода) по налогу

Расходы по налогам за 2017 и 2016 годы, отраженные в Отчете о финансовых результатах, включают следующие компоненты:

Наименование статьи	тыс. руб.	
	2017 год	2016 год
Расходы по текущему налогу на прибыль	409 634	535 079
Расходы по прочим налогам и сборам, относимым на расходы	716 779	372 453
Изменение отложенного налогообложения, связанные с возникновением и списанием временных разниц	9 581	2 122
<b>Итого начисленные налоги за год</b>	<b>1 116 832</b>	<b>909 653</b>

По состоянию на 1 января 2018 г. имеется требование по текущему налогу на прибыль в сумме 115 894 тыс. руб. (по состоянию на 1 января 2017 г. требование по текущему налогу на прибыль составляло 21 575 тыс. руб.).

Отложенный налоговый актив на 1 января 2018 года составляет 6 118 тыс. руб. (на 1 января 2017 года отсутствовал).

По состоянию на 1 января 2018 г. обязательство по текущему налогу на прибыль составило 1 651 тыс. руб. (по состоянию на 1 января 2017 г. составляло 2 067 тыс. руб.). Отложенное налоговое обязательство на 1 января 2017 года составляло 3 463 тыс. руб., по состоянию на 1 января 2018 года отсутствует.

В течение 2017 и 2016 годов ставки налога на прибыль и других налогов не изменялись, новые налоги не вводились.

#### 7.5 Информация о вознаграждении работникам

Ниже представлена сравнительная информация о вознаграждении работникам\*:

Наименование статьи	тыс. руб.	
	2017 год	2016 год
Расходы на заработную плату и премии ВСЕГО, в том числе	1 317 014	411 491
фиксированная часть	1 021 774	342 941
нефиксированная часть	295 240	68 250
в том числе управленческому персоналу	41 524	21 984

Расходы на взносы в государственные внебюджетные фонды	337 894	92 498
Другие расходы на содержание персонала	31 597	10 314
<b>ИТОГО</b>	<b>1 689 505</b>	<b>514 003</b>
<b>Вознаграждение Совету Директоров</b>	<b>2 736</b>	<b>7 500</b>

*\*Без учета оценочных резервов по оплате труда в размере 57 751 тыс. руб. за 2017 год, в размере 47 322 тыс. руб. за 2016 год.*

## 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 финансового результата от выбытия основных средств нет.

## 7.8 Информация об урегулировании судебных разбирательств

По состоянию на 01.01.2018г., как и на 01.01.2017г., судебных разбирательств с суммой иска свыше 1 млн. руб. в Банке не имеется.

## 8. Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала

### 8.1 Информация о подходах к оценке достаточности капитала для обеспечения текущей и будущей деятельности

Банк России устанавливает и контролирует выполнение обязательных нормативов с целью соблюдения требований к уровню достаточности собственных средств (капитала).

Основными целями Банка в отношении управления капиталом являются соблюдение внешних требований по капиталу и обеспечение деятельности Банка как непрерывно действующей организации с целью получения дохода. Внешние требования по капиталу Банка установлены Базельским Комитетом по банковскому надзору и Банком России.

Капитал, которым управляет Банк, представляет собой более широкое понятие, чем собственные средства в бухгалтерском балансе. Капитал 1-го уровня (базовый капитал) включает уставный капитал, величину резервного фонда и перераспределенную прибыль прошлых лет, подтвержденную независимым аудитором.

В соответствии с существующими требованиями Банка России к капиталу, банки должны соблюдать следующие обязательные требования к достаточности капитала: норматив достаточности базового капитала – 4,5%, норматив достаточности основного капитала – 6,0% и норматив достаточности собственных средств (капитала) – 8,0%. Банк контролирует

выполнение данных нормативных значений на ежедневной основе и направляет в надзорный орган соответствующую отчетность.

Характер и объем проводимых Банком операций позволяют поддерживать уровень достаточности собственных средств (капитала), не нарушая установленных требований. В течение 2017 г. Банк выполнял требования законодательства о минимальном размере собственных средств (капитала) Банка.

## 8.2 Информация о выполнении требований к капиталу

Структура собственных средств (капитала) Банка в соответствии с требованиями Положения Банка России «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций (Базель III)» от 28.12.2012г. №395-П представлена следующим образом:

Наименование статьи	на 01.01.2018 (тыс. руб.)	на 01.01.2017 (тыс. руб.)	Нормативное значение норматива достаточности капитала, %	Фактическое значение норматива достаточности капитала, %	
				на 01.01.2018	на 01.01.2017
Базовый капитал	3 575 331	657 275	4,5%	19,25%	7,66%
Основной капитал	3 575 331	657 275	6,0%	19,25%	7,66%
Дополнительный капитал	0	1 511 125	0	0	0
<b>Собственные средства (капитал)</b>	<b>3 575 331</b>	<b>2 168 400</b>	<b>8,0%</b>	<b>19,25%</b>	<b>25,28%</b>

Значительное изменение базового капитала в течение отчетного периода произошло вследствие реорганизации в форме присоединения к Банку ООО НКО «Рапида».

Банк в полном объеме соблюдает надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), установленных Инструкцией Банка России «Об обязательных нормативах банков» от 28.06.2017г. №180-И. По состоянию на 01.01.2018г. года размер фактических значений нормативов Банка превысил размер числовых значений нормативов с учетом минимально допустимых числовых значений надбавок. Общая сумма минимально допустимых числовых значений надбавок на 01.01.2018г. составила 1,250%. Минимально допустимое числовое значение надбавки поддержания достаточности капитала равно 1,25%. Размер антициклической надбавки равен нулю. Банк не рассчитывает надбавку за системную значимость в соответствии с Указанием Банка России "О методике определения системно значимых кредитных организаций" от 22.07.2015г. №3737-У, так как не входит в перечень системно значимых кредитных организаций.

Ниже раскрываются элементы расчета собственных средств (капитала) (Раздел I «Информация об уровне достаточности капитала» отчета об уровне достаточности капитала) с приведением данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для его составления.

Помер п/п	Бухгалтерский баланс		Данные на отчетную дату	Отчет об уровне достаточности капитала (раздел I)		
	Наименование статьи	Помер строки		Наименование показателя	Помер строки	Данные на отчетную дату

1	2	3	4	5	6	7
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	24, 26	297 900	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	1 171 940	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный."	1	297 900
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X	0	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал"	31	0
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	0	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	0
2	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе:	15, 16	10 581 500	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, классифицируемые в добавочный капитал	X	0	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства	32	0
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего	46	0
2.2.1			0	из них: субординированные кредиты	X	
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	10	391 665	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, в том числе:	X	181 289	X	X	X
3.1.1	деловая репутация (гудвилл) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 таблицы)	X		"Деловая репутация (гудвилл) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.1 таблицы)	8	0
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 таблицы)	X		"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 таблицы)	9	181 289
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	45 282	Отрицательная величина добавочного капитала		45 322
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	9	6 118	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, возникающие от будущей прибыли	X		"Отложенные налоговые активы, возникающие от будущей прибыли"	10	0
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	6 118	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	0
5	"Отложенное налоговое обязательство", всего, из них:	20	0	X	X	X
5.1	уменьшающее деловую репутацию (строка 3.1.1 таблицы)	X		X	X	
5.2	уменьшающее иные нематериальные активы (строка 3.1.2 таблицы)	X		X	X	
6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)", всего, в том числе:	25	0	X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X		"Вложения в собственные акции (доли)"	16	0
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X		"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала", "собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)", подлежащие погашению кельшечию	37, 41.1.2	0

6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X		"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	52	0
7	"Средства в кредитных организациях", "Чистые ссудная задолженность", "Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи", "Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения", всего, в том числе:	3, 5, 6, 7	13 415 071	X	X	X
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X		"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	18	0
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X		"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	19	0
7.3	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X		"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	39	0
7.4	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X		"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	40	0
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X		"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	54	0
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X		"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	55	0
8	Источники собственных средств и т.ч.		3 521 456	Нераспределенная прибыль (убыток):	2	3 488 651
8.1	Нераспределенная прибыль (негепр. Убыток) прошлых лет	33	2 991 621	прошлых лет	2.1	2 739 991
8.2	Прибыль к распределению за отчетный период	34	529 835	отчетного года	2.2	748 660
9	Резервный фонд	27	15 391	Резервный фонд	3	15 391
10	Переклассификация основных средств и нематериальных активов, уменьшающая на отложенное налоговое обязательство	29	0	Инструменты дополнительного капитала	46	0

## 9. Сопроводительная информация к статьям сведений об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности

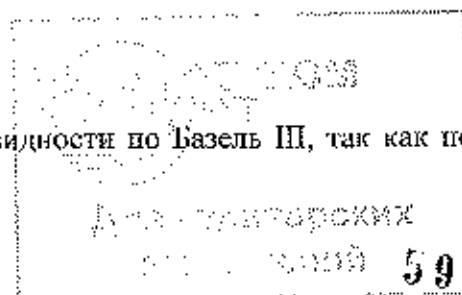
Сведения о нормативе достаточности капитала приведены в п.8.2 Пояснительной информации.

### 9.1 Показатель норматива максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) (Н25)

Для обеспечения сопоставимости данных в форме отчетности №0409813 Банком приведено значение норматива Н25 по состоянию на 01.01.2017г. – 3,0%.

### 9.2 Показатель норматива краткосрочной ликвидности

Банк не рассчитывает норматив краткосрочной ликвидности по Базель III, так как не



соответствует критериям пункта 7 части первой статьи 76 Федерального Закона от 10.07.2002г. №86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации».

### 9.3 Показатель финансового рычага

По состоянию на 01.01.2018г. значение показателя финансового рычага по Базелю III и его компонентов представлены следующим образом:

Наименование показателя	тыс. руб.	
	на 01.01.2018	на 01.01.2017
Основной капитал	3 575 331	657 275
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага	21 365 447	13 348 160
Показатель финансового рычага по Базелю III, %	16.7	4.9

Расхождения между размером активов, определенных в соответствии с бухгалтерским балансом и величиной балансовых активов, используемых для расчета финансового рычага, отсутствуют.

### 9.4 Показатели нормативов ликвидности

Наименование показателя	Нормативное значение, %	Фактическое значение на 01.01.2018, %	Фактическое значение на 01.01.2017, %
Норматив мгновенной ликвидности банка (Н12)	15	47.3	79.0
Норматив текущей ликвидности банка (Н3)	50	90.9	95.7
Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)	120	0.1	0.2

## 10. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств

Прирост (использование) денежных средств	тыс. руб.	
	за 2017	за 2016
Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	2 011 057	7 247 158
Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	9 211 547	2 011 057
Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	7 200 490	5 236 101

За отчетный период прирост денежных средств составил 7 200 490 тыс. руб. В состав

активов отчета о движении денежных средств не включаются активы, по которым существует риск потерь. Недоступные для использования остатки денежных средств и их эквивалентов, кроме средств обязательных резервов, депонируемых в Банке России, отсутствуют. В связи с присоединением к Банку НКО «Рапида» в апреле 2017 года в составе строки 1.2.4 «Чистый прирост по прочим активам» отчета о движении денежных средств отражены 2 813 389 тыс. руб., полученные в результате присоединения.

## **11. Информация о принимаемых Банком рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом**

Управление рисками играет важную роль в банковской деятельности, так как деятельности Банка присущи различные виды рисков. Банк осуществляет управление рисками в ходе постоянного процесса определения, оценки и наблюдения, а также посредством установления лимитов риска и других мер внутреннего контроля. Процесс управления рисками имеет решающее значение для поддержания стабильной рентабельности Банка, и каждый отдельный сотрудник Банка несет ответственность за риски, связанные с его обязанностями.

В Банке функционирует система управления рисками, позволяющая учитывать их как на стадии принятия управленческих решений, так и в процессе осуществления банковской деятельности. Эта система базируется на своевременном выявлении возможных рисков, их идентификации и классификации, анализе, измерении и оценке рискованных позиций, а также на применении конкретных методов управления банковскими рисками. Процедуры оценки рисков и управление ими интегрированы в процессы осуществления текущих операций. В отчетном периоде не было существенных изменений в системе управления рисками Банка.

### **11.1 Структура управления рисками**

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

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

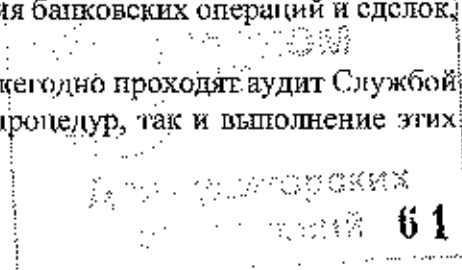
С целью осуществления управления рисками Банком была сформирована Служба управления рисками, которая отвечает за внедрение и проведение процедур, связанных с управлением рисками, с тем, чтобы обеспечить независимый процесс контроля.

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.

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

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

Процессы управления рисками, проходящие в Банке, ежегодно проходят аудит Службой внутреннего аудита, которая проверяет как достаточность процедур, так и выполнение этих



процедур Банком. Служба внутреннего аудита обсуждает результаты проведенных проверок с руководством и представляет свои выводы и рекомендации Совету директоров.

Функционирование системы управления рисками основано на соблюдении следующих принципов:

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

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

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

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

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

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

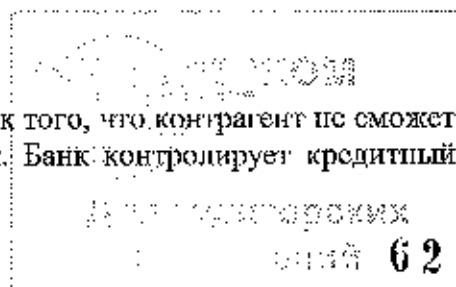
Состав и периодичность отчетности по рискам, предоставляемой Совету директоров, Председателю Правления, Правлению, подразделениям, участвующим в управлении рисками, определяется внутренними нормативными документами Банка в соответствии с требованиями указания Банка России «О требованиях к системам управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы» от 15.04.2015г. №3624-У.

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

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

## 11.2 Кредитный риск

Банк принимает на себя кредитный риск, а именно риск того, что контрагент не сможет полностью погасить задолженность в установленный срок. Банк контролирует кредитный





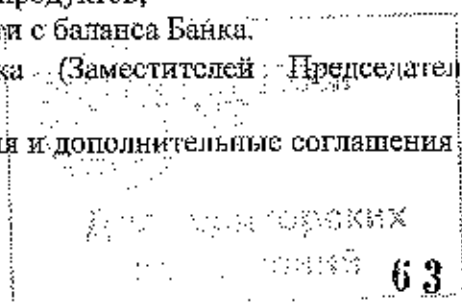
риск как на уровне отдельных заемщиков/групп связанных заемщиков, так и на уровне кредитного портфеля Банка в целом. Контроль кредитного риска на уровне отдельного заемщика осуществляется путем установления лимита риска на заемщика, включая банки. Фактическое соблюдение лимитов в отношении уровня принимаемого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

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

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

- Полномочия Правления Банка:
  - распределение полномочий и ответственности по управлению кредитным риском между руководителями подразделений различных уровней, обеспечение их необходимыми ресурсами, установление порядка взаимодействия и представления отчетности;
  - обеспечение наличия в Банке структурных единиц, ответственных за выполнение правил и процедур по кредитованию заемщиков;
  - утверждение внутренних документов и изменений к ним, определяющих правила и процедуры соблюдения Кредитной политики, за исключением внутренних документов, утверждение которых отнесено Уставом к компетенции Общего собрания акционеров и Совета директоров Банка;
  - утверждение условий кредитования в рамках Кредитных продуктов;
  - принятие решения о списании безнадежной задолженности с баланса Банка.

- Полномочия Председателя Правления Банка (Заместителей Председателя Правления):
  - подписание Кредитных договоров, договоров обеспечения и дополнительные соглашения к Кредитным договорам и договорам обеспечения;



- Полномочия Кредитного комитета Банка:
  - принятие решения о кредитовании Заемщиков;
  - установление условий кредитования: форма кредитования, сумма кредитования, срок кредитования, размер процентной ставки за пользование кредитом, наличие и качество обеспечения по кредиту, периодичность и размер выплат по кредиту и иные существенные условия кредитования;
  - принятие решения об изменении первоначальных условий кредитования;
  - принятие решения об изменении количества и качества обеспечения по кредитованию;
  - признание обслуживания долга хорошим по реструктурированным ссудам.
- Полномочия Миссджера по управлению Казначейством:
  - контроль за соблюдением установленных правил и процедур по кредитованию;
  - предоставление заключения о кредитном риске по сделкам, выносимым на рассмотрение Кредитным комитетом Банка;
  - контроль предоставления информации по кредитному портфелю;
  - контроль за своевременностью формирования и предоставления отчетности по операциям кредитования в Банк России.
- Полномочия Службы внутреннего контроля:
  - выявление и мониторинг уровня регуляторного риска в части организации и реализации требований Кредитной политики Банка, а также выработку рекомендаций, направленных на его контроль и минимизацию уровня регуляторного риска.
  - контроль соответствия внутренних документов Банка их содержания требованиям законодательства и системы внутреннего контроля, разработанной в Банке
- Полномочия Службы внутреннего аудита:
  - проведение оценки эффективности управления кредитным риском
  - своевременное информирование Совета директоров о выявленных в ходе проверок нарушениях.
- Полномочия Службы управления рисками:
  - сбор и консолидация информации об уровне кредитного риска;
  - контроль за соблюдением установленных лимитов показателей, используемых для мониторинга кредитного риска;
  - доведение информации до органов управления Банка о случаях выявления кредитного риска;
  - разработка внутренних документов Банка по управлению кредитным риском;
  - разработка и внедрение мер, процедур, механизмов и технологий по ограничению и (или) снижению кредитного риска;
  - оценка уровня кредитного риска.
- Полномочия внутренних структурных подразделений, осуществляющих кредитование Заемщиков:
  - организация процесса кредитования;
  - сбор и консолидация информации об уровне кредитного риска по кредитованию;
  - составление кредитного портфеля по кредитованию, с указанием основных параметров и условий кредитования;
  - соблюдение установленных лимитов и показателей, используемых для мониторинга кредитного риска по кредитованию;
  - доведение информации до органов управления Банка о случаях ухудшения кредитного риска;
  - оценка уровня кредитного риска и его снижение;
  - регулярное составление и предоставление органам управления Банка отчетности по качеству кредитного портфеля.

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

В своей работе Банк использует следующие принципы при организации управления

кредитным риском:

- разделение функций проведения кредитных операций, принятия решений и функций контроля;

- принятие кредитных решений на основе всестороннего анализа кредитных заявок, изучения финансово-хозяйственной деятельности Заемщиков, определения перспективности взаимоотношений для Банка с потенциальным Заемщиком;

- наличие у Заемщика обеспечения своих обязательств в достаточном объеме (при необходимости) и должного качества, приоритетность кредитоспособности Заемщика по отношению к уровню и качеству предлагаемого обеспечения по кредитам;

- централизация кредитной работы, унификация процедур кредитной деятельности.

По степени обеспечения предоставляемые кредиты могут быть:

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

- частично обеспеченные;

- необеспеченные.

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

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

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

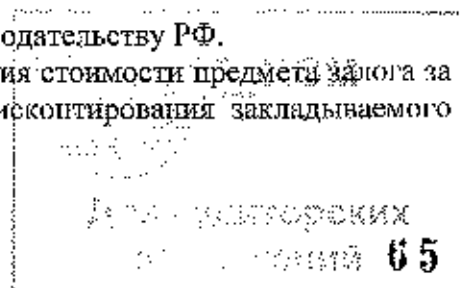
Максимальная сумма кредита под залог имущества (имущественных прав) определяется, исходя из того условия, что рыночная стоимость залога должна покрывать сумму кредита и процентов по нему (расчет за год или весь период кредитования), штрафных процентов и возможных расходов по реализации заложенного имущества,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

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

В качестве обеспечения исполнения обязательств по кредиту могут выступать:

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

С целью учета риска возможного негативного изменения стоимости предмета залога за срок действия кредита Банк применяет коэффициенты дисконтирования закладываемого



имущества. Коэффициенты дисконтирования определены в Инструкции по работе с залогами.

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

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

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

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

В отношении проблемных кредитов Банк осуществляет следующие действия:

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

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

Классификация чистой ссудной задолженности по категориям качества на 01.01.2018г. и на 01.01.2017г. представлена в таблицах ниже:

на 01.01.2018	Категория качества					тыс. руб.
	I	II	III	IV	V	Итого
Депозиты в ЦБ РФ	6 500 000	0	0	0	0	6 500 000
Межбанковские кредиты	0	0	0	0	0	0
Прочие размещенные средства в кредитных организациях	565 009	0	0	0	941	565 950
Прочие размещенные средства в банках-нерезидентах	35 368	7 300	97 736	0	6 750	147 154
Ссудная задолженность физическим лицам	1 115	1 589 419	83 956	29 668	42 713	1 746 871
Средства, предоставленные негосударственным коммерческим организациям	0	201 000	44 928	0	47 785	293 713
Средства, предоставленные юридическим лицам - нерезидентам	149 761	47 455	3 138	5 760	0	206 114
Ссудная задолженность до вычета резервов на возможные потери	7 251 253	1 845 174	229 758	35 428	98 189	9 459 802
Депозиты в ЦБ РФ	0	0	0	0	0	0
Межбанковские кредиты	0	0	0	0	0	0
Прочие размещенные средства в кредитных организациях	0	0	0	0	(941)	(941)

Прочие размещенные средства в банках-нерезидентах	0	(995)	(32 184)	0	(6 750)	(39 929)
Ссудная задолженность физическим лицам	0	(47 683)	(12 722)	(14 834)	(32 141)	(107 380)
Средства, предоставленные негосударственным коммерческим организациям	0	(13 140)	(14 654)	0	(47 785)	(75 579)
Средства, предоставленные юридическим лицам - нерезидентам	0	(1 541)	(1 265)	(4 032)	0	(6 838)
Резерв на возможные потери сформированный	0	(63 359)	(60 825)	(18 866)	(87 617)	(230 667)
<b>Итого чистая ссудная задолженность</b>	<b>7 251 253</b>	<b>1 781 815</b>	<b>168 933</b>	<b>16 562</b>	<b>10 572</b>	<b>9 229 135</b>

на 01.01.2017	Категория качества					Итого
	I	II	III	IV	V	
Депозиты в ЦБ РФ	6 700 000	--	--	--	--	6 700 000
Межбанковские кредиты	68 669	--	--	--	--	68 669
Размещенные средства в банках-нерезидентах	--	--	--	--	--	--
Ссудная задолженность физическим лицам	4 315	10 449	1 371	--	7 463	23 598
Прочие размещенные средства в кредитных организациях	--	--	--	--	941	941
Ссудная задолженность до вычета резервов на возможные потери	6 772 984	10 449	1 371	--	8 404	6 793 208
Депозиты в ЦБ РФ	--	--	--	--	--	--
Ссудная задолженность физическим лицам	--	(284)	(347)	--	(3 720)	(4 351)
Прочие размещенные средства в кредитных организациях	--	--	--	--	(941)	(941)
Резерв на возможные потери	--	(284)	(347)	--	(4 661)	(5 292)
<b>Итого чистая ссудная задолженность</b>	<b>6 772 984</b>	<b>10 165</b>	<b>1 024</b>	<b>--</b>	<b>3 743</b>	<b>6 787 916</b>

Классификация условных обязательств кредитного характера по категориям качества на 01.01.2018г. и на 01.01.2017г. представлена в таблице ниже:

		тыс. руб.	
	Наименование инструмента	на 01.01.2018	на 01.01.2017
1	Неиспользованные кредитные линии, из них:	2 919 375	24 450
1.1	I категория качества	0	0
1.2	II категория качества	2 861 495	0
1.3	III категория качества	27 580	0
1.4	IV категория качества	11 894	0
1.5	V категория качества	18 406	362
2	Расчетный резерв на возможные потери по неиспользованным кредитным линиям с учетом обеспечения	110 033	1 056



Кредитный риск по активам с повышенными коэффициентами риска (130%)	174 054	-
Активы с повышенным коэффициентом риска (140%)	-	-
Резервы под активы с повышенным коэффициентом риска (140%)	-	-
Кредитный риск по активам на потребительские цели с коэффициентами риска (140%)	-	-
Активы с повышенным коэффициентом риска (150%)	58 539	-
Резервы под активы с повышенным коэффициентом риска (150%)	24 399	-
Кредитный риск по активам с повышенными коэффициентами риска (150%)	51 210	-
Активы с повышенным коэффициентом риска (250%)	4 894	-
Резервы под активы с повышенным коэффициентом риска (250%)	-	-
Кредитный риск по активам с повышенными коэффициентами риска (250%)	12 235	-
Активы с повышенным коэффициентом риска (300%)	-	-
Резервы под активы с повышенным коэффициентом риска (300%)	-	-
Кредитный риск по активам с повышенными коэффициентами риска (300%)	-	-
Итого кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах	6 998 405	1 151 237
Условные обязательства кредитного характера, всего,		
из них:	2 992 879	57
Условные обязательства кредитного характера без риска	2 919 375	-
Условные обязательства кредитного характера с низким риском	-	57
Условные обязательства кредитного характера со средним риском	-	-
Условные обязательства кредитного характера с высоким риском	73 504	-
Резервы под условные обязательства кредитного характера	(146 533)	(28)
Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера	47 949	6

Ниже представлена информация об объемах и сроках просроченной задолженности по состоянию на 01.01.2018 и 01.01.2017. Дополнительно приводится следующее определение просроченного актива: «актив признается просроченным в полном объеме в случае нарушения установленных договором сроков по уплате хотя бы одного платежа по основному долгу и (или) процентам».

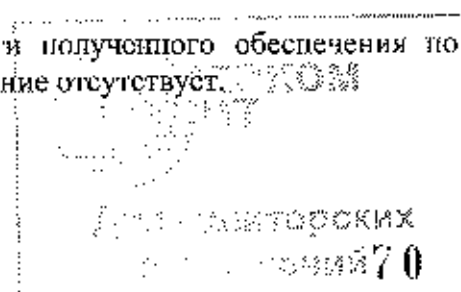
На 01.01.18	в том числе по срокам просрочки				тыс. руб.	
	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней	Общая сумма просроченной задолженности	Величина резервов на возможные потери
Активы с просроченной задолженностью, итого, из них:	41 383	48 539	30 928	159 679	280 529	182 742
средства, размещенные в кредитных организациях	0	0	0	941	941	941
средства, предоставленные юридическим лицам	0	0	0	0	0	0

ссуды, предоставленные физическим лицам	36 080	47 009	29 780	42 516	155 385	59 178
прочие требования	5 197	1 262	850	115 819	123 128	122 008
требования по получению % доходов всего, в том числе	106	268	298	403	1 075	615
требования по получению % доходов к кредитным организациям	0	0	0	0	0	0
требования по получению % доходов к юридическим лицам	0	0	0	0	0	0
требования по получению % доходов к физическим лицам	106	268	298	403	1 075	615
ссуды, классифицированные в соответствии с пунктом 3.10 Положения Банка России № 254-П, всего:	0	0	0	0	0	0

На 01.01.17	в том числе по срокам просрочки				Общая сумма просроченной задолженности	тыс. руб. Величина резервов на возможные потери
	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней		
<b>Активы с просроченной задолженностью, итого, из них:</b>	<b>33 764</b>	<b>157</b>	<b>0</b>	<b>96 779</b>	<b>130 700</b>	<b>107 878</b>
средства, размещенные в кредитных организациях	0	0	0	941	941	941
средства, предоставленные юридическим лицам	0	0	0	0	0	0
ссуды, предоставленные физическим лицам	0	0	0	0	0	0
прочие требования	33 764	157	0	95 838	129 759	106 937
требования по получению % доходов всего, в том числе	0	0	0	0	0	0
требования по получению % доходов к кредитным организациям	0	0	0	0	0	0
требования по получению % доходов к юридическим лицам	0	0	0	0	0	0
требования по получению % доходов к физическим лицам	0	0	0	0	0	0
ссуды, классифицированные в соответствии с пунктом 3.10 Положения Банка России № 254-П, всего:	0	0	0	0	0	0

Удельный вес просроченной задолженности на 01.01.18 г. в общем объеме активов составляет 1,70 %.

Ниже приведена информация о видах и стоимости полученного обеспечения по кредитам. По состоянию на 01.01.2018 полученное обеспечение отсутствует.





тыс. руб.

Вид обеспечения на 01.01.2017	Межбанковские кредиты	Кредиты юридическим лицам	Кредиты физическим лицам	Итого
<b>Обеспечение 1 категории качества, принимаемое в уменьшение расчетного резерва на возможные потери всего, в т.ч.</b>				
	0	0	0	0
<i>Коммерческая и жилая недвижимость</i>	0	0	0	0
<i>Земля</i>	0	0	0	0
<i>Гарантийный депозит</i>	0	0	0	0
<i>Ценные бумаги</i>	0	0	0	0
<b>Обеспечение 2 категории качества, принимаемое в уменьшение расчетного резерва на возможные потери всего, в т.ч.</b>				
	0	0	7 543	0
<i>Коммерческая и жилая недвижимость</i>	0	0	7 543	0
<i>Земля</i>	0	0	0	0
<i>Залог имущества физических лиц</i>	0	0	0	0
<i>Ценные бумаги</i>	0	0	0	0
<b>Прочее обеспечение, не принимаемое в уменьшение расчетного резерва на возможные потери всего, в т.ч.</b>				
	0	0	0	0
<i>Коммерческая и жилая недвижимость</i>	0	0	0	0
<i>Земля</i>	0	0	0	0
<i>Залог имущества физических лиц</i>	0	0	0	0
<i>Ценные бумаги</i>	0	0	0	0
<i>Транспортные средства</i>	0	0	0	0
<i>Гарантии и поручительства</i>	0	0	0	0
<b>Всего стоимость обеспечения по размещенным кредитам</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>7 543</b>	<b>0</b>

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

тыс. руб.

	Остаток на 01.01.17	Расчетный резерв	Сформированный резерв	Остаток на 01.01.18	Расчетный резерв	Сформированный резерв
1 категория качества	4 703 303	0	0	6 946 316	0	0
2 категория качества	46 903	645	645	1 979 398	90 183	90 183
3 категория качества	127 250	55 859	55 859	1 434 706	595 957	595 957
4 категория качества	3 814	1 957	1 957	36 608	19 692	19 692
5 категория качества	107 506	107 506	103 763	335 394	324 822	324 822
<b>Итого</b>	<b>4 988 776</b>	<b>165 967</b>	<b>162 224</b>	<b>10 732 422</b>	<b>1 030 654</b>	<b>1 030 654</b>

#### Сведения об обремененных и необремененных активах

Информация об обремененных и необремененных активах на 01.01.2018г. представлена ниже с учетом того, что балансовая стоимость активов рассчитывается как среднее арифметическое значение соответствующих данных на начало каждого месяца отчетного квартала.

Обремененные активы Банка представлены Облигациями федерального займа Российской Федерации.

тыс. руб.

Номер п/п	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	2	3	4	5	6
1	Всего активов, в том числе:	1 791 014	481 979	6 873 759	0
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:		—		—
2.1	кредитных организаций		—	—	—
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	—	—	—	—
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	—	—	—	—
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	—	—	—	—
3.1.1	имеющих рейтинг долгосрочной кредитоспособности	—	—	—	—
3.1.2	не имеющих рейтинг долгосрочной кредитоспособности	—	—	—	—
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	1 791 014	481 979	0	0
3.2.1	имеющих рейтинг долгосрочной кредитоспособности	1 791 014	481 979	0	0
3.2.2	не имеющих рейтинг долгосрочной кредитоспособности	—	—	—	—
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	—	—	1 883 367	0
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	—	—	2 457 204	0
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	—	—	253 427	0
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	—	—	998 997	0
8	Основные средства	—	—	530 453	0
9	Прочие активы	—	—	750 311	0

### 11.3 Страховая концентрация активов

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

## 11.4 Рыночный риск

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

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

По состоянию на 01.01.2018 года размер рыночного риска Банка, взвешенного для целей расчета активов, взвешенных с учетом риска, в соответствии с требованиями Положения Банка России № 511-П, составил 278 430 тыс. руб. (на 01.01.2017: 73 708 тыс. руб.).

Информация о величине и компонентах совокупного рыночного риска по состоянию на 01.01.2018г. и по состоянию на 01.01.2017г. приведена в подразделе 2.4 публикуемой формы 0409808.

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

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

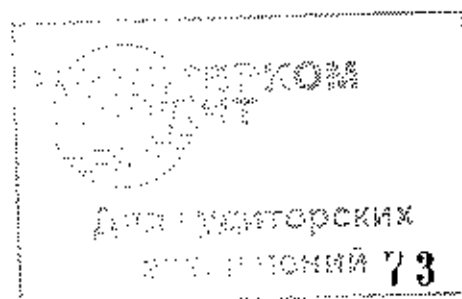
Выявление и оценка уровня рыночного риска проводится Банком на постоянной основе Службой управления рисками Банка.

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

В течение 2017 и 2016 годов Банк придерживался консервативной политики управления рыночным риском. Размер рыночного риска принимал значения, равнозначные величине балансирующей позиции в рублях и не выходил за лимиты открытых валютных позиций, установленные Банком России.

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

## 11.5 Операционный риск



Операционный риск – это вероятность возникновения убытков в результате ненадежности и недостатков внутренних процедур управления Банком, отказа информационных и иных систем либо вследствие влияния на деятельность Банка внешних событий. Правовой риск является частью операционного риска.

Операционные риски содержат в себе следующие компоненты:

- Риск персонала – риск потерь, связанный с ошибками и противоправными действиями работников Банка, их недостаточной квалификацией, излишней загруженностью, нерациональной организацией труда в Банке, текучесть кадров и т.д.;

- Риск процесса – риск потерь, связанный с ошибками в процессах проведения операций и расчетов по ним, их учёта, отчетности, недостаточность внутреннего контроля, отсутствие регламентов в работе, закрепления ответственности за сотрудниками и т.д.;

- Риск потерь – технологический риск, вызванный сбоями и отказами информационных систем, программ или баз данных, систем передачи информации и прочего оборудования, необходимого для непрерывной деятельности Банка; риск, обусловленный несовершенством используемых в Банке технологий, недостаточной ёмкостью систем, их неадекватностью по отношению к проводимым операциям, грубости методов обработки данных, или низкого качества, или неадекватности используемых данных и т. д.

- Риск физического ущерба – риск, наступающий в результате аварий, выводящих из строя оборудование и системы, умышленной порчи имущества и материальным активам Банка со стороны сотрудников.

Управление и контроль операционных рисков осуществляется в соответствии с Положением об организации управления операционным риском, которое предусматривает следующие мероприятия:

- Проведение систематической оценки и мониторинга уровня операционного риска с помощью ключевых индикаторов операционного риска;
- Сбор данных по операционным потерям;
- Проведение риск-аудитов наиболее критичных областей работы Банка;
- Проведение самостоятельной оценки рисков и контроля отдельных подразделений.

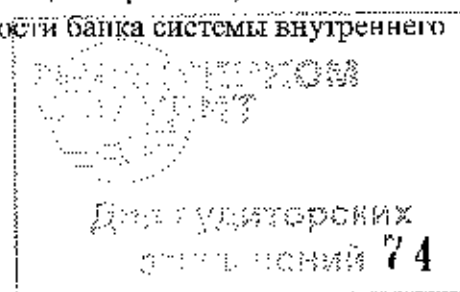
Возникновение операционных рисков возможно во всех областях и на всех уровнях операционной работы Банка. Поэтому управление операционными рисками предусматривает вовлечение всего персонала Банка. Приоритетным направлением является привлечение подразделений к участию в процессе управления операционными рисками.

При разделении обязанностей учитываются следующие параметры:

- потенциальные и текущие операционные убытки Банка от рассматриваемого риска;
- объем операций, затрагиваемых операционным риском;
- наличие информации об операционных рисках.

В целях снижения операционного риска используются следующие методы:

- регламентация бизнес-процессов, стандартизация нормативной и документационной базы;
- система согласования и контроля доступа к информационным системам и информационным ресурсам;
- экспертиза новых продуктов и услуг;
- внедрение модели нового продукта на ограниченном круге операций;
- предварительное тестирование новых технологий;
- использование лицензионного программного обеспечения и оборудования;
- повышение квалификации персонала и рыночная мотивация персонала;
- развитие адекватной характеру и масштабам деятельности Банка системы внутреннего контроля;
- система полномочий должностных лиц;
- страхование операционных рисков;



- эскалация информации о существенных операционных рисках и их повышенной концентрации на более высокий уровень;
- закрепление за самостоятельными службами (отделами) направлений управления операционными рисками (безопасность информационных систем, автоматизация, внутренняя безопасность, юридическое сопровождение, управление персоналом).

Величина операционного риска, используемая в целях расчета коэффициентов достаточности капитала, рассчитываемых в соответствии с Инструкцией Банка России №180-И и Положением Банка России № 395-Н по состоянию на 01.01.2018 составила 899 793 тыс. руб. (на 01.01.2017: 570 255 тыс. руб.).

Информация о величине и компонентах операционного риска по состоянию на 01.01.2018г. и по состоянию на 01.01.2017г. приведена в подразделе 2.3 публикуемой формы 0409808.

## 11.6 Риск ликвидности

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

Основные факторы возникновения риска ликвидности:

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

Оценка, управление и контроль за риском ликвидности осуществляется в соответствии с «Положением об организации работы по управлению и контролю за ликвидностью», утвержденным протоколом Совета Директоров №44 от «30» ноября 2015 г., которое учитывает требования Банка России.

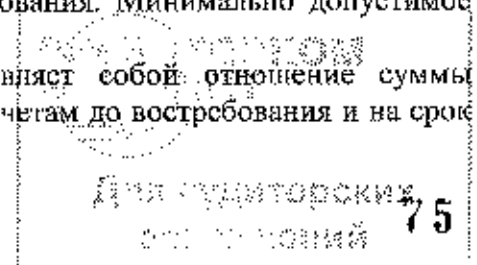
Для оценки и анализа риска потери ликвидности Банк использует следующие методы:

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

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

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

Норматив Н3 (текущая ликвидность) - представляет собой отношение суммы ликвидных активов банка к сумме обязательств банка по счетам до востребования и на срок



до 30 дней. Минимально допустимое значение норматива НЗ устанавливается в размере 50%.

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

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

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

Сценарный анализ подразумевает проведение Банком на регулярной основе стресс-тестирования риска потери ликвидности при различных сценариях, охватывающие стандартные и рыночные условия. В проведении стресс-тестирования риска потери ликвидности Банк руководствуется утвержденной Методикой оценки потенциального воздействия на финансовое состояние факторов риска (стресс-тестирования). Сценарный анализ оценивает развитие событий по стрессовому сценарию, когда деятельность Банка пострадает по воздействию одного или нескольких факторов риска. Стресс-тестирование чувствительности ликвидности к факторам риска проводится с использованием следующих подходов трех основных сценариев:

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

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

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

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

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

Чрезвычайная ситуация или кризис ликвидности возникают в результате недостатка денежных средств на корреспондентских счетах Банка, необходимых для осуществления текущих платежей, возникший по причинам значительного снижения остатка денежных средств на банковских счетах клиентов Банка, досрочного расторжения договоров

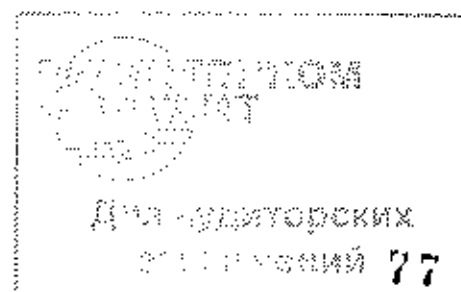
банковского счета или иных договоров на привлечение денежных средств, а также невозможности погашения задолженности по ссудам в соответствии со сроками по договорам или по условиям выпуска ценных бумаг. В случаях наступления чрезвычайных ситуаций, в условиях возникновения кризиса ликвидности на стратегическом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

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

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

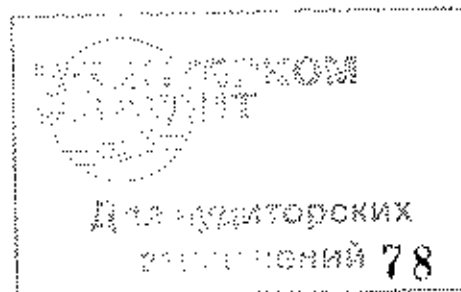
В течение отчетного периода Банком не допускались нарушения установленных значений нормативов ликвидности.

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



на 01.01.2018	Код статьи	До востребования на 1 день	до 5 дней	до 10 дней	до 20 дней	до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	до 270 дней	до 1 года	свыше 1 года
<b>АКТИВЫ</b>	-										
1. Денежные средства, исключая остатки на корреспондентских счетах, всего, в том числе:	1	9 190 647	9 190 647	9 190 647	9 190 647	9 190 647	9 190 647	9 190 647	9 190 647	9 190 647	9 190 647
1.1. По категориям качества	1.1	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3. Средства и приравненные к ней обязательства, всего, в том числе:	3	545 434	545 487	7 117 437	7 117 544	7 117 544	7 639 025	8 138 173	8 471 778	8 736 133	8 736 773
3.1. По категориям качества	3.1	233 773	233 773	303 104	303 104	303 104	825 428	1 289 174	1 616 832	1 775 377	1 775 510
4. Ценовые бумаги, имеющие в наличии дни продаж, всего, в том числе:	4	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4.1. По категориям качества	4.1	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
5. Влажные и ценные бумаги, удерживаемые до погашения, всего, в том числе:	5	0	0	0	0	0	699 835	704 277	704 277	704 277	1 804 362
5.1. По категориям качества	5.1	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
6. Прочие активы, всего, в том числе:	6	452 203	452 203	452 203	452 203	452 203	452 203	452 203	452 203	452 203	452 203
6.1. По категориям качества	6.1	204	204	204	204	204	204	204	204	204	204
<b>7. ИТОГО АКТИВНЫХ АКТИВОВ (стр.1,2,3,4,5,6)</b>	<b>7</b>	<b>10 188 284</b>	<b>10 188 337</b>	<b>16 760 287</b>	<b>16 760 394</b>	<b>16 760 394</b>	<b>17 981 710</b>	<b>18 485 300</b>	<b>18 818 905</b>	<b>19 083 260</b>	<b>20 183 985</b>
<b>ПАССИВЫ</b>	-										
8. Средства кредитных организаций	8	1 507 531	1 507 531	1 507 531	1 507 531	1 507 531	1 507 531	1 507 531	1 507 531	1 507 531	1 507 531
9. Средства клиентов, из них:	9	8 063 489	8 963 926	9 031 791	9 038 526	9 057 738	9 073 555	9 074 489	9 074 459	9 074 459	9 074 459
9.1. Активы физических лиц	9.1	588 898	589 189	616 191	621 613	633 663	639 717	640 642	640 642	640 642	640 642
10. Финансовые обязательства	10	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
11. Прочие обязательства	11	918 546	918 546	918 546	918 546	924 420	924 420	924 420	924 420	924 420	924 420
<b>12. ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ (стр.8,9,10,11)</b>	<b>12</b>	<b>11 389 566</b>	<b>11 390 003</b>	<b>11 457 868</b>	<b>11 466 603</b>	<b>11 489 689</b>	<b>11 505 506</b>	<b>11 506 410</b>	<b>11 506 410</b>	<b>11 506 410</b>	<b>11 506 410</b>
13. Выбалансированные обязательства с гарантией, выданные Ю	13	2 919 472	2 919 472	2 919 472	2 919 472	2 919 472	2 919 472	2 919 472	2 919 472	2 992 472	2 992 879
<b>ПОКАЗАТЕЛИ АКТИВНОСТИ</b>	-										
14. Избыток (дефицит) ликвидности (стр.7-(стр.12+стр.13))	14	-4 120 754	-4 121 138	2 382 947	2 376 319	2 351 233	3 556 732	4 059 418	4 393 023	4 584 378	5 684 696
Длительность	Код статьи	До востребования на 1 день	до 5 дней	до 10 дней	до 20 дней	до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	до 270 дней	до 1 года	свыше 1 года
15. Коэффициента (доля) ликвидности (стр.14/стр.12)*100%	15	-36.2	-36.2	20.8	20.7	20.5	30.9	35.3	38.2	39.8	49.4

В таблице ниже представлены требования и обязательства Банка по состоянию на 01.01.2017г. в разрезе сроков, оставшихся до погашения.





на 01.01.2017	Сумма по срокам, оставшимся до погашения (востребования)						
	До востребования и 1 день	До 30 дней	До 90 дней	До 180 дней	До 1 года	Свыше 1 года	Итого
<b>Активы</b>							
Денежные средства	254 724	0	0	0	0	0	254 724
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	1 253 015	0	0	0	0	0	1 253 015
Средства в кредитных организациях	686 966	0	0	0	0	0	686 966
Чистая ссудная задолженность	77 319	6 700 000	—	—	2 443	8 154	6 787 916
*Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	9 037	1 763 322	0	399 206	2 171 565
Требования по текущему налогу на прибыль	21 575	0	0	0	0	0	21 575
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	0	0	0	0	0	232 526	232 526
Прочие активы	1 085 871	0	0	0	0	0	1 085 871
<b>Итого активов</b>	<b>3 379 470</b>	<b>6 700 000</b>	<b>9 037</b>	<b>1 763 322</b>	<b>2 443</b>	<b>639 886</b>	<b>12 494 158</b>
<b>Пассивы</b>							
Средства кредитных организаций	348 470	0	0	0	0	0	348 470
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	5 477 900	0	0	0	0	0	5 477 900
Обязательства по текущему налогу на прибыль	0	0	2 067	0	0	0	2 067
Отложенные налоговые обязательства	0	0	0	0	0	3 463	3 463
Прочие обязательства	4 276 737	0	0	0	0	0	4 276 737
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочие возможные потери из операций с резидентами офшорных зон	1 028	0	0	0	0	28	1 056,00
<b>Итого обязательств</b>	<b>10 104 135</b>	<b>0</b>	<b>2 067</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>3 491</b>	<b>10 109 693</b>
<b>Внебалансовые обязательства</b>							
Безотзывные обязательства кредитной организации	0	0	0	0	57	97 970	98 027
Избыток/дефицит ликвидности	(6 724 663)	6 700 000	6 970	1 763 322	2 386	538 425	2 286 438

## 11.7 Цели, политика, процедуры и инструменты в области управления капиталом

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

Управление капиталом в Банке направлено на достижение следующих целей:

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

Реализация политики в области управления капиталом ориентирована на достижение стратегических целей развития Банка с учетом направлений развития, обеспечивающих экономическую базу формирования собственных финансовых ресурсов и эффективное использование капитала в предстоящем периоде. С этой целью разработаны внутренние процедуры оценки достаточности капитала, включающие планирование капитала исходя из

установленной стратегии развития банка, ориентиров роста бизнеса и результатов всесторонней текущей оценки рисков, стресс-тестирование устойчивости банка по отношению к внутренним и внешним факторам рисков. Основной целью процедур оценки является обеспечение достаточности капитала для покрытия принятых рисков на постоянной основе.

Достаточность капитала определяется в рамках реализации утверждённой Советом директоров Стратегии управления рисками и капиталом Банка, разработанной в соответствии с требованиями Инструкции Банка России от 28.06.2017г. №180-И «Об обязательных нормативах банков» и Указанием Банка России от 15 апреля 2015 г. №3624-У «О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы». Процесс оценки достаточности капитала реализуется через построение прогноза данных по основным финансовым показателям Банка, оказывающих влияние на нормативы достаточности капитала Банка Н1.1, Н1.2 и Н1.0. Оценка достаточности капитала Банка определяется Методикой определения достаточности капитала в КИВИ Банк (АО), на основании которой Банк прогнозирует величину капитала с учётом взвешенных по риску активов.

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

В течение 2017 и 2016 гг. Банк выполнял установленный Банком России норматив достаточности капитала.

С 01.01.2017 Банк России установил надбавку для поддержания достаточности капитала в размере 1,25% к минимальным значениям нормативов достаточности капитала, установленным Банком России. С учетом действующей надбавки Банк выполняет следующие нормативные показатели:

- Норматив достаточности базового капитала Н1.1 – 5,75%
- Норматив достаточности основного капитала Н1.2 – 7,25%
- Норматив достаточности собственных средств Н1.0 – 9,25%

В рамках реализации политики в области управления капиталом Банк формирует отчетность по рискам в соответствии со Стратегией управления рисками и капиталом:

Форма отчетности	Орган управления и периодичность
Отчетность ВПОДК о результатах выполнения ВПОДК, в том числе о соблюдении планового (целевого) уровня капитала и достаточности капитала, плановой структуры капитала, плановых (целевых) уровней рисков и целевой структуры рисков	Совет Директоров Банка, Правление Банка - ежегодно
Отчетность ВПОДК о результатах стресс-тестирования	Совет Директоров Банка, Правление Банка - ежегодно

Отчетность ВПОДК о выявлении значимых рисков	Совет Директоров Банка, Правление Банка - ежегодно
Отчетность ВПОДК о размере капитала, результатах оценки достаточности капитала Банка и принятых допущениях, применяемых в целях оценки достаточности капитала	Совет Директоров Банка - ежеквартально  Правление Банка - ежемесячно
Отчетность ВПОДК о выполнении обязательных нормативов Банком	Совет Директоров Банка - ежеквартально  Правление Банка - ежемесячно
<p>Отчетность ВПОДК о значимых рисках, которая содержит информацию:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>об агрегированном объеме значимых рисков, принятых Банком, а также о принятых объемах каждого значимого для Банка вида риска, об изменениях объемов значимых рисков и о влиянии указанных изменений на достаточность капитала;</li> <li>об объемах значимых рисков, принятых структурными подразделениями Банка;</li> <li>об использовании структурными подразделениями Банка выделенных им лимитов;</li> <li>о фактах нарушения структурными подразделениями Банка установленных лимитов, а также предпринимаемых мерах по урегулированию выявленных нарушений.</li> </ul>	<p>Совет Директоров Банка - ежеквартально</p> <p>Правление Банка - ежемесячно</p> <p>(информация о фактах нарушения установленных сигнальных значений и несоблюдении установленных лимитов доводится до Совета директоров и Правления Банка по мере выявления указанных фактов)</p>

## 12. Информация по сделкам по уступке прав требований

В отчетном периоде Банком не совершались сделки по уступке прав требований.

## 13. Информация по сегментам деятельности Банка

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

## 14. Информация об операциях со связанными сторонами

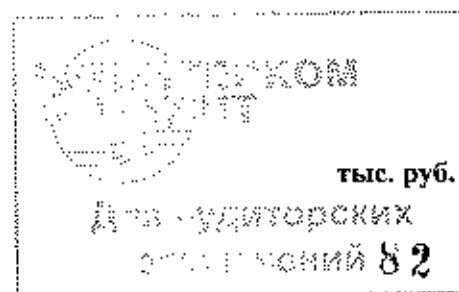
В соответствии с МСФО (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах» стороны считаются связанными, если одна из них имеет возможность контролировать другую или может оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений. При рассмотрении взаимоотношений со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

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

Информация по операциям со связанными сторонами на 01.01.2018г. и на 01.01.2017г. представлена ниже:

				тыс. руб.
на 01.01.2018	Контролирующий акционер	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
Денежные средства	0	0	0	0
Кредиты клиентам	0	0	0	0
Требования по расчетам с агентами	0	0	78 565	78 565
Требования по расчетам с провайдерами	33 751	0	0	33 751
Прочие активы	0	0	642	642
<b>Всего активов</b>	<b>33 751</b>	<b>0</b>	<b>79 207</b>	<b>112 958</b>
Средства кредитных организаций	0	0	0	0
Средства клиентов	0	92 290	0	92 290
Счета организаций	773 770	0	1 325 867	2 099 636
Обязательства по расчетам с агентами	856 620	0	10 920	867 540
Обязательства по расчетам с провайдерами	445 686	0	873 992	1 319 678
Обязательства по вознаграждениям агентам и провайдерам	149 533	0	444	149 977
Обязательства по расчетам с агентами и провайдерами оператора платежной системы	92 528	0	0	92 528
Прочие обязательства	173 255	0	8 308	181 563
<b>Всего обязательств</b>	<b>2 491 392</b>	<b>92 290</b>	<b>2 219 531</b>	<b>4 803 212</b>

За 2017г.					тыс. руб.
	Контролирующий акционер	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого	
Процентные доходы	0	0	0	0	
Процентные расходы	0	0	0	0	
Комиссионные доходы	351 972	285	1 135 949	1 448 205	
Комиссионные расходы	-3 227 450	0	-102 522	-3 329 971	
Прочие операционные доходы	0	308	28 440	28 748	
Непроцентные расходы	-145 534	-6 852	-109 195	-261 581	



на 01.01.2017	Контролирующий акционер	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
Денежные средства и их эквиваленты	0	0	55 503	55 503
Кредиты клиентам	0	34	2 173	2 207
Требования по расчетам с агентами	0	0	110 034	110 034
Требования по расчетам с провайдерами	26 162	0	16 034	42 196
Прочие активы	0	0	3 077	3 077
<b>ВСЕГО активов</b>	<b>26 162</b>	<b>34</b>	<b>186 821</b>	<b>213 037</b>
Средства кредитных организаций	0	0	347 707	347 707
Средства клиентов	132 245	17 540	561 170	710 955
Обязательства по расчетам с агентами	1 779 970	0	1 813	1 781 783
Обязательства по расчетам с провайдерами	205 371	0	989 887	1 195 258
Обязательства по вознаграждениям агентам и провайдерам	136 796	0	78	136 874
Обязательства по расчетам с агентами и провайдерами оператора платежной системы	91 649	0	0	91 649
Прочие обязательства	157 635	0	3 776	161 411
<b>ВСЕГО обязательств</b>	<b>2 503 666</b>	<b>17 540</b>	<b>1 904 431</b>	<b>4 425 637</b>
Обязательства по предоставлению кредитов	0	402	267	669

тыс. руб.

За 2016г.				
	Контролирующий акционер	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
Процентные доходы		23	328	351
Процентные расходы	—	-2	—	-2
Комиссионные доходы	296 503	104	884 084	1 180 691
Комиссионные расходы	-3 000 647	—	-107 954	-3 108 601
Прочие операционные доходы	8 329	3 332	57 880	69 541
Непроцентные расходы	-110 794	-2 715	-58 185	-171 694

## 15. Информация о системе оплаты труда

Документами, устанавливающими порядок определения выплат фиксированной и нефиксированной части оплаты труда, являются Положение о системе оплаты труда и Положение о системе премирования КИВИ Банк (АО). Указанные документы утверждаются Советом директоров Банка, что закреплено соответствующими пунктами Положений, а также следует из Инструкции Банка России от 17 июля 2014 г. №154-И «О порядке оценки системы оплаты труда в кредитной организации и порядке направления в кредитную организацию предписания об устранении нарушения в ее системе оплаты труда» (далее – Инструкция Банка России 154-И). Банком обеспечена полнота содержания ее внутренних документов, устанавливающих систему оплаты труда.

В связи с наличием активов менее 50 млрд. руб. и объемом привлеченных средств физических лиц менее 10 млрд. руб., специальный орган Банка, к компетенции которого относится рассмотрение вопросов организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда, не создавался. Советом директоров Банка (Протокол № 19 от 15.05.2017г.) назначено лицо, ответственное за вознаграждения в Банке. Данным лицом является член Совета директоров Банка Борис Борисович Ким. Б.Б. Ким, член Совета директоров, являющийся лицом, ответственным за вознаграждения в Банке, не является членом Правления Банка, а также не входит в руководство КИВИ Банк (АО). В течение отчетного периода лицом, ответственным за вознаграждения, на постоянной основе инициировались вопросы касательно пересмотра документов, устанавливающих порядок определения выплат фиксированной и нефиксированной части оплаты труда, изменения окладов, согласования выплаты крупных вознаграждений и иные вопросы.

Банк на постоянной основе осуществляет мониторинг актуальности документов, регулирующих порядок определения выплат фиксированной и нефиксированной части оплаты труда. Положения оплаты труда и премирования разработаны в соответствии с Трудовым кодексом РФ и иными нормативными актами Российской Федерации. Положениями установлены общие принципы, виды оплаты труда, премирования в отношении всех работников Банка. Действие Положений распространяется на штатных работников, работающих в Банке, а также работников, работающих по совместительству.

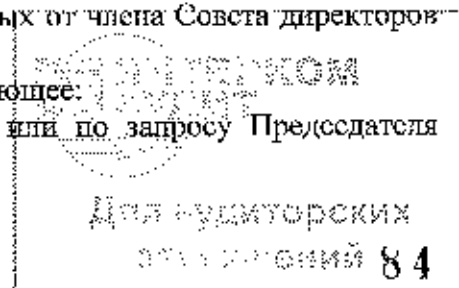
Указанные Положения разработаны для нижеуказанных целей и регулируют соответствующие сферы применения оплаты труда и премирования:

- совершенствование действующей системы оплаты труда;
- повышение заинтересованности работников в качественных результатах труда;
- установление и поддержание в Банке конкурентоспособной системы оплаты труда;
- определение возможности изменения и обеспечения роста заработной платы;
- создание необходимых организационных и экономических условий, способствующих высокоэффективной работе и повышению трудовой дисциплины работников Банка и целях получения максимальной прибыли, минимизации убытков и оптимизации затрат Банка;
- обеспечение финансовой устойчивости Банка;
- обеспечение соответствия системы премирования Банка характеру и масштабу совершаемых операций, результатам деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков;
- установление прямой зависимости размеров денежного вознаграждения от величины трудового вклада в общие результаты работы;
- осуществление контроля затрат, связанных с оплатой труда.

Банк на постоянной основе осуществляет мониторинг актуальности документов, регулирующих порядок определения выплат фиксированной и нефиксированной части оплаты труда. Положением о системе оплаты труда предусмотрено, что оно вступает в силу с момента его утверждения Советом директоров Банка и подлежит пересмотру не реже одного раза в календарный год в случае изменения характера деятельности Банка, в том числе в связи с изменениями стратегии Банка, характера и масштабов совершаемых операций, результатов деятельности Банка, уровня и сочетания принимаемых рисков, или изменения законодательства Российской Федерации. При отсутствии указанных оснований для пересмотра Положения, Совет директоров должен принять решение о сохранении действующей редакции Положения. Положением о системе оплаты труда установлено, что Совет директоров на регулярной основе оценивает соответствие системы оценки труда стратегии Банка, характеру и масштабу совершаемых операций, результатам деятельности Банка, утверждает фонд оплаты труда работников на календарный год не позднее 31 января нового календарного года с учетом рекомендаций, полученных от члена Совета директоров Банка, ответственного за вознаграждения.

Положением о системе оплаты труда установлено следующее:

- Департамент по работе с персоналом 1 раз в год или по запросу Председателя



Управления Банка, или по решению Совета директоров проводит мониторинг рынка труда с целью установления и поддержания конкурентоспособной системы оплаты труда, готовит отчеты по результатам мониторинга системы оплаты труда и выносит на рассмотрение Совета Директоров предложения по формированию фонда оплаты труда.

- Служба внутреннего контроля, Служба внутреннего аудита и Служба управления рисками разрабатывают в рамках своей компетенции предложения и (или) рекомендации по совершенствованию документов Банка, устанавливающих систему оплаты труда, в зависимости от результатов деятельности Банка с учетом уровня рисков, принимаемых Банком, подразделениями и работниками, а также изменений стратегии Банка, характера и масштаба его деятельности. Перечень должностей работников Банка, осуществляющих управление рисками, утвержден Советом директоров (Протокол №40 от 21.09.2017 г.)

Совет директоров не реже одного раза в год производит оценку эффективности организации и функционирования системы оплаты труда в Банке. В целях корректной оценки эффективности организации и функционирования системы оплаты труда, Совет директоров вправе рассматривать независимые оценки системы оплаты труда (например, в рамках ежегодного заключения внешнего аудитора) и информацию комитета по управлению рисками (в случае создания такового). На текущий момент в Банке отсутствует комитет по управлению рисками, также в состав ежегодного заключения внешнего аудитора отдельно не был включен вопрос касательно оценки системы оплаты труда в Банке.

В целях построения системы оплаты труда, соответствующей характеру и масштабу совершаемых операций, результатам деятельности Банка, работники Банка делятся на 4 категории:

I категория – Председатель Правления, Правление Банка;

II категория – работники, принимающие риски (перечень должностей утверждается Советом директоров);

III категория – Подразделения, осуществляющие управление рисками (перечень должностей утверждается Советом директоров);

IV категория – остальные работники Банка.

В I категорию в течение отчетного периода 2017 года входило от 3 до 6 сотрудников.

Во II категорию в течение отчетного периода 2017 года входило от 11 до 13 сотрудников.

В III категорию в течение отчетного периода 2017 года входило от 5 до 19 сотрудников.

Положением о системе оплаты труда установлено:

- Крупные вознаграждения работников Банка, относящихся к II, III, и IV категориям, также согласует, утверждает и контролирует Совет Директоров, при этом крупным вознаграждением признается ежемесячный доход работника больше или равный 1% от уставного капитала Банка на дату утверждения вознаграждения. В отчетном периоде подобные вознаграждения не выплачивались.

Согласно Положению о системе оплаты труда, все работники Банка под подпись ознакомлены с документами, устанавливающими систему оплаты труда. Все вновь принимаемые работники Банка должны быть ознакомлены с Положением под роспись до заключения с ними трудового договора. Ответственность за ознакомление работников с Положением возлагается на Отдел кадров Банка.

При расчете нефиксированной части оплаты труда сотрудникам подразделений Банка, осуществляющим операции (сделки), несущие риски учитываются Показатели для I и II категорий премирования, утвержденные Советом директоров Банка (Протокол № 40 от 21.09.2017 г.).

Банком обеспечена независимость размера фонда оплаты труда подразделений, осуществляющих внутренний контроль, и подразделений, осуществляющих управление рисками, от финансового результата структурных подразделений (органов), принимающих решения о совершении банковских операций и иных сделок.

В Банке не предусмотрена неденежная форма оплаты труда.

В течение 2017г. гарантированные премии и стимулирующие выплаты при приеме на

работу не выплачивались.

Заработная плата, премии, комиссионные, а также иные имущественные предоставления членам Совета директоров, кроме Председателя Совета Директоров, за отчетный период не выплачивались. Льгот и/или компенсаций не предоставлялось. Соглашений относительно таких выплат в 2017 финансовом году не имеется.

Общий размер удержанного вознаграждения вследствие заранее установленных и не установленных факторов корректировки в Банке не предусмотрен.

Все формы оплаты труда и виды выплат, предусмотренные системой оплаты труда, предусмотрены Положением о системе оплаты труда, включая компенсации в виде возмещения расходов на добровольное медицинское страхование и физкультурно-оздоровительные услуги работникам Банка, доплату на питание.

В Положении о премировании, утвержденном Протоколом Совета директоров № 46 от 30.12.2015г. были утверждены показатели для I - II группы премирования. В течение отчетного периода 2017 года указанные показатели дополнялись с учетом изменения перечня сотрудников, входящих во II категорию. (Протокол № 40 от 21.09.2017 г.).

Положением о системе премирования установлено следующее.

Размеры премий работникам I и II категории утверждаются Советом директоров Банка. При определении размера премии работникам I и II категории Совет директоров учитывает уровни рисков, которым подвергается Банк в результате их действий.

Советом директоров Банка утверждены количественные и качественные показатели для I - II категорий премирования, которые предусматривают зависимость выплаты премии месячной/квартальной/годовой от результатов деятельности Банка, уровня риска. Например, выплата годовой премии Председателю Правления зависит от достижения целей, утвержденных Стратегией развития Банка; выплата квартальной премии членам Правления осуществляется при условии достижения плановых показателей деятельности Банка по итогам квартала, соблюдения показателей совокупного уровня риска, а также ряда факторов, определяющих эффективность деятельности Банка. Премирование руководителей бизнес-подразделений, входящих в категорию сотрудников, принимающих риски, осуществляется по результатам деятельности подразделения: выполнения основных показателей бюджета и бизнес-плана подразделения, соблюдения установленного уровня риска (с учетом вида деятельности подразделения).

Совет директоров при согласовании и утверждении премий для работников III категории учитывает качество выполнения работниками задач, возложенных на них положениями (внутренними документа) о соответствующих подразделениях Банка и обеспечивает независимость размера фонда оплаты труда от финансового результата структурных подразделений (органов), принимающих решения о совершении банковских операций и иных сделок. В общем объеме вознаграждений, выплачиваемых работникам III категории, фиксированная часть оплаты труда составляет не менее 50 процентов.

При расчете целевых показателей вознаграждений (до корректировок) на финансовый год не менее 40 процентов общего размера вознаграждений составляет премия, которая определяется в зависимости от занимаемой должности и уровня ответственности.

Для целей премирования работников, относящихся к IV категории сотрудников, в Банке разработаны отдельные порядки премирования работников IV категории, в которых определена методика расчета размера премии работников отдельных подразделений в зависимости от достижения установленных показателей деятельности данного подразделения/работника, эффективности деятельности подразделения/работника.

Предусмотрена отсрочка (рассрочка) и последующая корректировка не менее 40 процентов премии в течение 1 года.

Отложенная часть премии, предусмотренная Положением, определяется будущими результатами деятельности Банка и структурного подразделения работника по итогам финансового года, а также изменениями стратегии Банка, характера и масштаба его деятельности в течение финансового года.



Банк не осуществляет операции, окончательные финансовые результаты которых возможно определить через 3 года, в связи с чем внутренними нормативными документами Банка не предусмотрена нефиксированная часть оплаты труда, которая определяется исходя из сроков получения финансовых результатов деятельности работников по итогам 3 лет.

Банком обеспечено регулярное, не реже одного раза в календарный год, полное и достоверное раскрытие информации о системе оплаты труда.

Положением о системе оплаты труда установлено, что Банк в соответствии с внутренним распорядительным документом (Приказ № ПР-0523/2 от 28.07.2016 г.), определяющим порядок и сроки раскрытия информации о системе оплаты труда, раскрывает следующую информацию:

- о порядке и условиях выплаты, а также общей величине выплат (вознаграждений) в соответствии с Указанием Банка России от 25 октября 2013 г. N 3081-У «О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности»;

- об общем размере и структуре выплат (вознаграждений);

- об общем объеме фиксированной и нефиксированной частей оплаты труда членов Правления Банка и иных работников, принимающих риски;

- об общем объеме выплат при увольнении членов Правления Банка и иных работников, принимающих риски, произведенных в отчетном году, и наиболее крупной выплате без указания фамилии, имени, отчества работника;

- об общем объеме корректировок вознаграждений для членов Правления Банка и иных работников, принимающих риски.

Совет директоров Банка утверждает предельные допустимые значения по рискам в течение года. В течение года Служба управления рисками оценивает значения рисков в зависимости от установленных уровней. По итогам года формируется отчет о выявлении значимых рисков в течение года. Данный отчет может служить основанием для оценки качества работы сотрудников и влиять на размер нефиксированной части оплаты труда. Для части сотрудников также утверждены показатели, на основании которых производится оценка их работы в течение определенного периода.

Размер должностных окладов, компенсационных, стимулирующих и социальных выплат, не связанных с результатами деятельности, работникам, относящимся к I, II и III категории, утверждается и пересматривается раз в год Советом директоров Банка.

#### ВОЗНАГРАЖДЕНИЕ КЛЮЧЕВОМУ УПРАВЛЕНЧЕСКОМУ ПЕРСОНАЛУ

Наименование статьи	тыс. руб.	
	2017 год	2016 год
Заработная плата и прочие краткосрочные выплаты управленческому персоналу	41 524	21 984
Выплаты членам Совета Директоров	2 736	7 500
Отчисления на социальное обеспечение	2 528	1 184
Обязательные взносы в пенсионный фонд	5 597	2 485
<b>Итого вознаграждение ключевому управленческому персоналу</b>	<b>52 385</b>	<b>33 153</b>
Объем выплат при увольнении членов Правления Банка	2 300	

Дополнительно:

Наименование статьи	2017 год	2016 год
количество сотрудников, получивших выходные пособия (чел.)	49	17
общий размер выходных пособий (тыс. руб.)	19 608	5 971
количество работников, получивших в течение отчетного периода выплаты	2 855	284

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

Банк осуществляет защиту сведений конфиденциального характера, содержащих информацию, составляющую коммерческую и банковскую тайны Банка, информацию о персональных данных и инсайдерскую информацию, в порядке, предусмотренном действующим законодательством и соответствующими внутренними документами, с целью исключения возможности несанкционированного использования и доступа к указанной информации в процессе ее накопления, хранения, обработки, передачи и использования. При раскрытии информации обеспечивается защита информации, отнесенной к сведениям конфиденциального характера. Такая информация раскрывается в форме общих сведений описательного характера.

### **Информация, составляющая коммерческую тайну:**

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

### **Информация, составляющая банковскую тайну:**

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

Постоянная годовая отчетность подлежит утверждению Общим собранием акционеров Банка 28.04.2018 г.

Первый Заместитель Председателя Правления

Ю.С. Суворова

Главный бухгалтер

28.02.2018г.

