

2019 ГОД

**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ
(ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ
КИВИ БАНК (АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО)
(КИВИ БАНК (АО))
ЗА 9 МЕСЯЦЕВ 2019 ГОДА**

МОСКВА

Оглавление:

1. Общая информация о Банке	3
1.2 Информация о банковской группе и банковском холдинге.....	4
2. Отчетный период и единицы измерения.....	5
3. Краткая характеристика деятельности Банка	5
3.1 Характер операций и основных направлений деятельности (бизнес-линий).....	5
3.2 Основные показатели деятельности	6
3.3 Принятые по итогам рассмотрения годовой отчетности решения о распределении чистой прибыли	6
4. Краткий обзор основных положений Учетной политики Банка	6
4.1 Принципы и методы оценки и учета существенных операций и событий.....	7
4.2 О характере допущений и об основных источниках неопределенности в оценках на конец отчетного периода	14
4.3 Резервы на возможные потери по активным операциям.....	15
4.4 Срок полезного использования основных средств и нематериальных активов.....	15
4.5 Отложенные налоговые активы и обязательства	15
4.6 О характере и величине существенных ошибок по каждой статье промежуточной отчетности за каждый предшествующий период.....	16
5. Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса.....	16
5.1. Денежные средства и их эквиваленты.....	16
5.2 Чистая ссудная задолженность	16
5.3 Инвестиции в дочерние и зависимые организации, прочее участие.....	22
5.4 Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости.....	22
5.5 Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (ПСД)	23
5.6 Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы.....	24
5.7 Прочие активы	25
5.8 Средства клиентов.....	26
5.9 Выпущенные долговые ценные бумаги	26
5.10 Прочие обязательства.....	26
5.11 Средства акционеров (участников).....	27
5.12 Резервный фонд	27
6.1 Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах	28
6.1.1 Информация о комиссионных и операционных доходах и расходах	28
6.1.2 Информация о сумме курсовых разниц, признанной в составе прибыли или убытков, за исключением тех, которые возникают в связи с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	28

6.1.3 Информация об основных компонентах расхода по налогу	29
6.1.4 Информация о вознаграждении работникам	29
6.1.5 Информация о затратах на исследования и разработки, признанные в качестве расходов в течение отчетного периода.....	30
6.1.6 Информация о выбытии основных средств и его результатах	30
6.1.7 Информация об урегулировании судебных разбирательств	30
6.2 Сопроводительная информация к отчету об изменениях в капитале	30
6.3 Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств	30
7. Информация о целях и политике управления рисками, связанными с финансовыми инструментами	31
7.1 Кредитный риск.....	32
7.2 Рыночный риск	44
7.3 Риск ликвидности	44
8. Информация об управлении капиталом.....	47
9. Информация по сегментам деятельности кредитной организации, публично размещающей или разместившей ценные бумаги.....	48
10. Информация об операциях со связанными сторонами.....	48
11. Информация о долгосрочных вознаграждениях работникам Банка	50
12. Информация о выплатах на основе долевых инструментов	50
13. Информация об объединении бизнесов	50
14. Информация о базовой и разводненной прибыли на акцию кредитной организации, публично размещающей или разместившей ценные бумаги.....	50

Настоящая пояснительная информация является неотъемлемой частью промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности КИВИ Банка (акционерное общество) (далее – «Банк») за 9 месяцев 2019 года, подготовленной в соответствии с Указаниями Банка России от 27.11.2018г. № 4983-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности», от 08.10.2018г. № 4927-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный Банк Российской Федерации».

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

Данные и показатели Отчетности отражают фактическое наличие имущества, обязательств и требований Банка по состоянию на конец дня 30 сентября 2019г. с учетом применения правил бухгалтерского учета, изложенных в Положении Банка России «О плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения» от 27.02.2017г. №579-П.

1. Общая информация о Банке

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

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

По состоянию на 01.10.2019г. Банк имеет:

- филиал Точка Банк КИВИ Банк 123001, г. Москва, ул. Спиридоновка, д. 4, стр.2;
- филиал Рокетбанк КИВИ Банк 127015, г. Москва, ул. Вятская, д.27, стр.7;
- операционный офис «Курская» 105064, Российская Федерация, г. Москва, ул. Земляной Вал, д. 34А, стр. 1, подвал ком. а, пом. I ком. 1-8; этаж 1, пом. I ком. а, 8, 12, 15, 17, 18, 25, 25а, 25в, 26, 27, 43;
- операционный офис «Воронеж» 394006, Российская Федерация, Воронежская область, г. Воронеж, Ленинский район, ул. 20-летия Октября, д. 90а, 4-й этаж, пом. №№ 2-4, 7, 11-22, 36-63, часть пом. 26;

- кредитно-кассовый офис «Казань» 420107, Российская Федерация, Республика Татарстан, г. Казань, ул. Хади Такташ, д. 1.

По состоянию на 01.10.2019г. Банк не имеет представительств (в том числе на территории иностранного государства).

В течение 9-ти месяцев 2019г. Банк не контролировал и не имел возможность распоряжаться экономическими выгодами от участия в уставном капитале каких-либо компаний.

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

Основным регионом деятельности Банка является г. Москва. Численность сотрудников Банка на 01.10.2019г. согласно штатного расписания составляет 4577 человек (из них совместители - 2099 человек), в том числе по филиалам 3078 человек (из них совместители – 2020 человек).

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

Состав Совета директоров на 01.10.2019г.:

Шевченко Мария Андреевна – Председатель Совета директоров;

Солонин Сергей Александрович;

Ким Борис Борисович;

Панферова Мария Юрьевна;

Фроловичева Екатерина Юрьевна

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

Состав Правления на 01.10.2019г.:

Чиликина Евгения Владимировна – Председатель Правления;

Мареева Татьяна Викторовна – Заместитель Председателя Правления;

Паршина Ольга Юрьевна – Главный бухгалтер;

Хесина Людмила Григорьевна - Заместитель Главного бухгалтера;

Ксенофонтова Карина Сергеевна - Заместитель Главного бухгалтера.

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

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

1.2 Информация о банковской группе и банковском холдинге

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

2. Отчетный период и единицы измерения

Отчетный период – с 01.01.2019 по 30.09.2019 включительно.

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

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

3. Краткая характеристика деятельности Банка

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

Стратегическими направлениями бизнеса Банка являются:

- **Платежный сервис QIWI Кошелек на платформе web-приложения в сети Интернет и мобильного приложения.** Данный сервис является главным направлением бизнеса Банка, приносящим основной доход. Одной из стратегических задач Банка будет поддержание работы платежного сервиса QIWI Кошелек, а также его развитие за счет технических изменений и запуска новых продуктов/сервисов, позволяющих привлекать новых и поддерживать лояльность ранее зарегистрированных пользователей;
- **Предоплаченные карточные продукты Банка.** Данное направление развития Банка связано с приобретением Банком статуса участника («Principal Member») МПС Master Card. Указанный статус предоставляет Банку преимущество в части использования без участия посредников и уплаты им соответствующей комиссии новых возможностей, предоставляемых МПС Master Card, а также возможность эмиссии платежных карт МПС Master Card;
- **Сервис онлайн – эквайринга.** С учетом развития и роста рынка онлайн – платежей стратегической задачей Банка является повышение качества предоставляемого сервиса онлайн – эквайринга, разработка технических улучшений сервиса и конкурентных тарифных условий, а также привлечение новых партнеров;
- **Карта беспроцентной рассрочки «Совесть».** Проект «Совесть» запущен Банком в конце 2016 года. Дальнейшее развитие проекта в 2019 году связано с поддержанием конкурентоспособности кредитного продукта на рынке в данном сегменте и направлено на увеличение числа партнеров проекта, принимающих к оплате карту беспроцентной рассрочки «Совесть», расширение каналов дистрибуции карт, привлечение новых клиентов, а также на развитие платформы «Мультибанк» и привлечение новых банков - партнеров;
- **ЦУПИС КИВИ Банк (АО).** ЦУПИС (центр учета переводов интерактивных ставок) является инфраструктурным продуктом для букмекерского рынка, разработанным совместно с СРО «Ассоциация букмекерских контор». С учетом активного развития букмекерского рынка в Российской Федерации одной из стратегических задач Банка является расширение и усовершенствование сервисов приема ставок и выплаты выигрышей, а также привлечение новых продавцов в указанной сфере;
- **Стратегия «Bank as a Service» (BaaS).** Одним из глобальных трендов в финансово – технологической сфере является тренд Open Banking API (открытый банковский интерфейс). В рамках проекта API QIWI Кошелька Банком был открыт доступ для внешних разработчиков к автоматизации работы с QIWI Кошельком с широким функционалом и монетизацией через комиссии. С учетом высокой конкуренции на рынке услуг (Яндекс.Деньги, Webmoney, Payeer) и стремительного развития технологий в указанной сфере одной из стратегических целей

Банка на период 2019 года будет являться поддержание, дальнейшее развитие и усовершенствование стратегии BaaS, в том числе через инструментарий Open Banking API;

- **Сервисы Точка и Рокетбанк.** Указанные сервисы предоставляют своим клиентам услуги по расчетному обслуживанию, мобильный и интернет-банк, круглосуточный онлайн-офис и иные услуги. Дальнейшее развитие сервисов Точка и Рокетбанк в 2019 году связано с их развитием, поддержанием конкурентоспособности на рынке финансовых услуг и привлечением новых клиентов;

- **Платежная система CONTACT** - универсальный финансовый сервис, предлагающий широкий спектр розничных платежных услуг. Система базируется на консервативных платежных инструментах: переводах денежных средств без открытия банковских счетов. При этом Банк в рамках Системы активно внедряет иные платежные инструменты, в том числе развивает сегмент использования платежных карт.

3.2 Основные показатели деятельности

Основные виды доходов и расходов отражены в форме отчетности 0409807 «Отчет о финансовых результатах» за 9 месяцев 2019г.

Чистые доходы Банка за 9 месяцев 2019г. составили 12 418 851 тыс. руб., против 7 667 190 тыс. руб. за 9 месяцев 2018г.

Операционные расходы за 9 месяцев 2019г. составили 6 075 704 тыс. руб., против 5 762 812 тыс. руб. за 9 месяцев 2018г.

Чистая прибыль Банка за 9 месяцев 2019г. составила 4 405 776 тыс. руб., против 1 066 268 тыс. руб. за 9 месяцев 2018г.

Активы Банка в соответствии с формой отчетности 0409806 «Бухгалтерский баланс» достигли на 01.10.2019г. величины 52 045 440 тыс. руб. по сравнению с величиной на 01.01.2019г. 54 536 912 тыс. руб.

Структура активов и обязательств Банка не изменилась.

Собственные средства (капитал) достигли на 01.10.2019г. величины 10 338 977 тыс. руб. по сравнению с величиной на 01.01.2019г. 6 181 899 тыс. руб.

По состоянию на 01.10.2019г. Банк выполняет все установленные обязательные нормативы. Показатель достаточности капитала Банка (Н1.0) составил 24,791%.

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

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

30 сентября 2019 года было проведено внеочередное общее собрание акционеров КИВИ Банк (АО). Принято решение осуществить выплату дивидендов в денежной форме по акциям Банка из чистой прибыли по итогам 1-го полугодия 2019 года в размере 300 009 330, 60 рублей.

4. Краткий обзор основных положений Учетной политики Банка

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 (далее – Положение №579-П);

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

Учетная политика для целей бухгалтерского учета на 2019 год утверждена приказом № ПР-1056/2 от 28.12.2018г. Учетная политика Банка сформирована на основе следующих основополагающих принципов бухгалтерского учета:

- имущественной обособленности;
- непрерывности деятельности,
- последовательности применения Учетной политики,
- отражении доходов и расходов по методу «начисления».

Реализация Учетной политики Банка основывается на следующих критериях:

- преемственности,
- полноте и своевременности отражения в бухгалтерском учете всех фактов хозяйственной деятельности;
- осмотрительности, т. е. готовности в большей степени к учету потерь (расходов) и пассивов, чем возможных доходов и активов, не допуская создания скрытых резервов;
- приоритете содержания над формой,
- непротиворечивости,
- рациональности,
- открытости,
- существенности – т.е. в общем случае критерий существенности устанавливается на уровне 5% от значения капитала Банка (если иное не установлено для отдельных операций).

4.1 Принципы и методы оценки и учета существенных операций и событий

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

В связи с вступлением в силу принципов применения в бухгалтерском учете **МСФО (IFRS) 9 «Финансовые активы»** (далее – **МСФО 9**) на основании:

- Положения Банка России от 02.10.17 №604-П "О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций по привлечению денежных средств по договорам банковского вклада (депозита), кредитным договорам, операций по выпуску и погашению (оплате) облигаций, векселей, депозитных и сберегательных сертификатов",

- Положения Банка России от 02.10.17 №605-П "О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций по размещению денежных средств по кредитным договорам, операций, связанных с осуществлением сделок по приобретению права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме, операций по обязательствам по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств",
 - Положения Банка России от 02.10.17 №606-П "О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций с ценными бумагами",
 - Указания Банка России от 16.11.17 №4611-У "О внесении изменений в Положение Банка России от 4 июля 2011 года N 372-П "О порядке бухгалтерского учета производных финансовых инструментов", (в части, вступающей в силу с 1 января 2019 года),
 - Указания Банка России от 02.10.17 №4556-У "О внесении изменений в Положение Банка России от 22 декабря 2014 года N 446-П "О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций",
 - Указания Банка России от 02.10.17 года №4555-У "О внесении изменений в Положение Банка России от 27 февраля 2017 года N 579-П "О Плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения", (в части, вступающей в силу с 1 января 2019 года),
- в Учетную политику на 2019 год внесены существенные изменения в отношении классификации и оценки финансовых активов.

Указанные нормативные акты ЦБ РФ вносят изменения в порядок бухгалтерского учёта только поименованных в них операций. Вместе с тем в соответствии с пунктом 1 Положения №579-П с учётом изменений, внесённых Указанием №4555-У, при применении Положения №579-П кредитные организации руководствуются Международными стандартами финансовой отчётности и Разъяснениями МСФО, принимаемыми Фондом МСФО, введенными в действие на территории Российской Федерации. В частности, бухгалтерский учёт иных финансовых инструментов, не поименованных в ранее указанных нормативных актах ЦБ РФ (например, счета ностро, дебиторская задолженность, будет осуществляться в соответствии с МСФО 9.

Ниже перечислены основные изменения в учетной политике Банка с 01.01.2019:

Классификация и оценка финансовых инструментов

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Классификация и оценка финансовых обязательств Банка остаются неизменными.

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

Обесценение

Помимо резервов на возможные потери согласно требованиям Положений №611-П и №590-П, Банк также производит оценку резерва под ожидаемые кредитные убытки (далее – ОКУ) согласно МСФО 9. Резервы на возможные потери корректируются до суммы резерва МСФО 9. Резервы под ожидаемые кредитные убытки создаются по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости; финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прочего совокупного дохода; дебиторской задолженности по аренде, по обязательствам по предоставлению кредита и договорам финансовых гарантий. Ожидаемые кредитные убытки должны признаваться, в том числе, по активам, которые были только что созданы или приобретены.

Приобретенные или созданные кредитно-обесцененные активы

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

На каждую отчетную дату Банк оценивает, произошло ли значительное увеличение кредитного риска для финансовых инструментов с момента первоначального признания путем сравнения риска дефолта, имевшего место в течение ожидаемого срока службы инструмента между отчетной датой и датой первоначального признания. При определении того, значительно ли увеличился кредитный риск с момента первоначального признания, Банк использует свою систему оценки кредитного риска, внешние рейтинги рисков и прогнозную информацию для оценки ухудшения кредитного качества финансового инструмента.

Банк оценивает, значительно ли увеличился кредитный риск по финансовому инструменту на индивидуальной или коллективной основе. Для целей коллективной оценки обесценения финансовые инструменты группируются на основе общих характеристик кредитного риска с учетом типа инструмента и других факторов. Если в последующий период кредитное качество улучшается и отменяет любое ранее оцененное значительное увеличение кредитного риска с момента его создания, то признаются не ожидаемые кредитные убытки за весь срок, а 12-месячные ожидаемые кредитные убытки.

Формирование, корректировка и восстановление резервов под ОКУ производится Банком в соответствии с требованиями МСФО 9 и Методикой резервирования Банка, утверждаемой отдельным документом.

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

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

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

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

Требования МСФО 9 в части обесценения являются сложными и требуют применения суждений и допущений, особенно в следующих областях, которые подробно обсуждаются ниже:

- оценка того, имеет ли место значительное повышение кредитного риска по финансовому инструменту с момента его первоначального признания; а также

- включение прогнозной информации в оценку ожидаемых кредитных убытков.

Оценка ожидаемых кредитных убытков

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

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

Кредитно-обесцененные финансовые активы

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

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

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

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

При оценке на предмет кредитного обесценения инвестиции в государственные облигации (иные финансовые активы), должником по которым выступает государство, Банк рассматривает следующие факторы:

- Рыночная оценка кредитоспособности, отражённая в доходности облигаций
- Оценки кредитоспособности, выполненные рейтинговыми агентствами
- Способность страны получать доступ на рынки капитала для выпуска нового долга

Вероятность реструктуризации долга, приводящая к тому, что держатели понесут убытки в результате добровольного или вынужденного прощения долга.

Наличие механизмов оказания международной поддержки, позволяющих обеспечить такой стране необходимую поддержку в качестве «кредитора в последней инстанции», а также выраженное в публичных заявлениях намерение государственных органов и ведомств использовать эти механизмы. Это включает оценку эффективности действия указанных механизмов и наличия способности соблюдения требуемым критериям вне зависимости от политического намерения.

Определение дефолта

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

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

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

качественные: например, нарушение ограничительных условий договора (ковенантов);

количественные: например, статус просроченной задолженности и неуплата по другому обязательству одного и того же эмитента Банка; а также

на основе данных, самостоятельно разработанных внутри Банка и полученных из внешних источников.

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

Значительное повышение кредитного риска

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

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

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

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

Уровни градации (рейтинги) кредитного риска

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

Поскольку в соответствии с Указанием ЦБ РФ № 4983-У при подготовке пояснительной информации к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчётности Банк также руководствуется требованиями МСФО, то Банку потребуются подробные новые раскрытия информации, в частности, в отношении кредитного риска и ожидаемых кредитных убытков.

Финансовые активы

Если условия финансового актива изменяются, Банк оценивает, отличаются ли значительно денежные потоки по такому модифицированному активу. Если потоки денежных средств отличаются значительно («значительная модификация условий»), то считается, что права на предусмотренные договором денежные потоки по первоначальному финансовому активу истекли. В этом случае признание первоначального финансового актива прекращается, и новый финансовый актив признаётся в учёте по справедливой стоимости плюс соответствующие затраты по сделке. Полученные суммы комиссионного вознаграждения, возникшие в рамках модификации, признаются в учёте следующим образом:

- суммы комиссионного вознаграждения, которые учитываются при определении справедливой стоимости нового актива, а также суммы комиссионного вознаграждения, представляющие собой возмещение соответствующих затрат по сделке, включаются в первоначальную оценку этого актива; и
- прочие суммы комиссионного вознаграждения признаются в составе прибыли или убытка как часть прибыли или убытка от прекращения признания.

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

Банк проводит количественную и качественную оценку того, является ли модификация условий значительной, т.е. различаются ли значительно денежные потоки по первоначальному финансовому активу и денежные потоки по модифицированному или заменившему его финансовому активу. Банк проводит количественную и качественную оценку на предмет значительности модификации условий, анализируя качественные факторы, количественные факторы и совокупный эффект качественных и количественных факторов. Если денежные потоки значительно отличаются, то считается, что права на предусмотренные договором денежные потоки по первоначальному финансовому активу истекли. При проведении данной оценки Банк руководствуется указаниями в отношении прекращения признания финансовых обязательств по аналогии.

Банк приходит к заключению, что модификация условий является значительной на основании следующих качественных факторов:

- изменение валюты финансового актива;
- изменение типа обеспечения или других средств повышения качества актива;
- изменение условий финансового актива, приводящее к несоответствию критерию SPPI.

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

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

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

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

4.3 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).

4.4 Срок полезного использования основных средств и нематериальных активов

С 01.01.2019г. к основным средствам относятся объекты стоимостью не менее 100 000 руб. Сроки полезного использования различных объектов основных средств могут быть представлены следующим образом:

оборудование, офисная техника	от 2 до 3 лет
производственное оборудование	от 3 до 5 лет
офисная мебель и принадлежности	от 5 до 7 лет
транспортные средства, банковское оборудование	от 7 до 10 лет
передаточные устройства	от 10 до 15 лет
специальное оборудование	от 15 до 20 лет
специальный производственный инвентарь	от 20 до 25 лет

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

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

Срок полезного использования нематериальных активов составляет 2-25 лет. У Банка нет нематериальных активов с неограниченным сроком использования.

4.5 Отложенные налоговые активы и обязательства

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

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

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

Банк отражает изменение суммы отложенных налоговых обязательств и суммы отложенных налоговых активов по временным разницам в корреспонденции со счетами по учету финансового результата. Суммы отложенных налоговых обязательств и суммы отложенных налоговых активов по временным разницам отражаются в бухгалтерском учете итоговой суммой.

4.6 О характере и величине существенных ошибок по каждой статье промежуточной отчетности за каждый предшествующий период

При подготовке промежуточной отчетности за 9 месяцев 2019г. существенных ошибок по каждой статье промежуточной отчетности за каждый предшествующий период не установлено.

5. Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса

5.1. Денежные средства и их эквиваленты

Наименование статьи	тыс. руб.	
	на 01.10.2019	на 01.01.2019
Наличные денежные средства	42 673	367 812
Денежные средства на счетах в Банке России (кроме обязательных резервов)	952 008	5 689 718
Денежные средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях РФ	1 928 751	11 370 464
Денежные средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях иных стран	253 065	218 811
<i>Резерв на возможные потери</i>	-9 975	-5 138
<i>Корректировка оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки</i>	-474	0
Денежные средства и их эквиваленты	3 166 048	17 641 667

справочно:

Обязательные резервы в Банке России	625 852	684 203
-------------------------------------	---------	---------

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.

5.2 Чистая ссудная задолженность

Банк в основном размещает свободные денежные средства в депозиты Банка России и в краткосрочные кредиты банкам-корреспондентам, входящим в ТОП-10 банков по данным «РБК-рейтинг». Структура ссудной задолженности представлена в таблице:

тыс. руб.		
Наименование статьи	на 01.10.2019	на 01.01.2019
Депозиты в ЦБ РФ	9 200 000	21 000 000
Межбанковские кредиты (МБК)	21 800 000	0
Обеспечительные депозиты, размещенные в кредитных организациях	357 155	649 219
Ссудная задолженность физических лиц по картам рассрочки «Совесть»	7 105 133	5 922 631
Потребительские кредиты физическим лицам	1 327	0
Кредиты субъектам малого и среднего бизнеса (МСБ)	31 824	26 038
Обеспечительные депозиты, предоставленные юридическим лицам, и суммы, выплаченные по предоставленным банковским гарантиям	798 288	587 239
Ссудная задолженность	39 293 727	28 185 127
Требования по процентам*	64 146	-
<i>Резерв на возможные потери</i>	<i>-1 108 284</i>	<i>-741 229</i>
<i>Корректировка оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки</i>	<i>38 981</i>	<i>-</i>
Чистая ссудная задолженность	38 288 570	27 443 898

*с 01.04.19 требования по процентам отнесены к ст.5 ф.806 «Бухгалтерский баланс»

Ниже представлена ссудная задолженность в разрезе видов экономической деятельности заемщиков:

тыс. руб.		
Виды экономической деятельности заемщиков	01.10.2019	01.01.2019
Кредитные организации	31 357 155	21 649 219
Юридические лица:	830 112	613 277
оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	9 197	11 537
строительство	26	200
операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	446	1 986
деятельность в области информационных технологий	743 560	384 614
деятельность в сфере телекоммуникаций	27 609	185 860
разработка компьютерного программного обеспечения, консультационные услуги в данной области	9 035	9 035
прочие виды деятельности	40 239	20 045
кредиты на завершение расчетов	0	0
Физические лица	7 106 460	5 922 631
Ссудная задолженность	39 293 727	28 185 127
Требования по процентам	64 146	0
<i>Резерв на возможные потери</i>	<i>-1 108 284</i>	<i>-741 229</i>
<i>Корректировка оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки</i>	<i>38 981</i>	<i>0</i>
Чистая ссудная задолженность	38 288 570	27 443 898

Ниже представлена концентрация ссудной задолженности по географическому признаку:

	тыс. руб.
Регион	01.10.2019
Г. МОСКВА	32 435 233
МОСКОВСКАЯ ОБЛАСТЬ	1 020 247
Г. САНКТ-ПЕТЕРБУРГ	352 164
КРАСНОДАРСКИЙ КРАЙ	287 423
СВЕРДЛОВСКАЯ ОБЛАСТЬ	267 463
РЕСПУБЛИКА ТАТАРСТАН (ТАТАРСТАН)	233 939
ВОЛГОГРАДСКАЯ ОБЛАСТЬ	231 159
НИЖЕГОРОДСКАЯ ОБЛАСТЬ	214 959
ТЮМЕНСКАЯ ОБЛАСТЬ	159 001
РОСТОВСКАЯ ОБЛАСТЬ	137 587
САРАТОВСКАЯ ОБЛАСТЬ	133 827
ЛЕНИНГРАДСКАЯ ОБЛАСТЬ	116 107
РЕСПУБЛИКА БАШКОРТОСТАН	122 232
ЧЕЛЯБИНСКАЯ ОБЛАСТЬ	112 016
ОМСКАЯ ОБЛАСТЬ	109 446
САМАРСКАЯ ОБЛАСТЬ	103 975
ТУЛЬСКАЯ ОБЛАСТЬ	103 644
Прочие регионы	2 096 639
Итого Россия	38 237 061
Другие страны	
Бельгия (ОЭСР)	734 337
Узбекистан	163 494
Таджикистан	47 102
Киргизия	75 950
Азербайджан	3 500
Белоруссия	0
Грузия	7 086
Китай	3 221
Казахстан	0
Армения	21 117
Монголия	515
Молдавия	258
Кипр	86
Итого другие страны	1 056 666
Ссудная задолженность	39 293 727
Требования по процентам	64 146
<i>Резерв на возможные потери</i>	<i>-1 108 284</i>
<i>Корректировка оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки</i>	<i>38 981</i>
Чистая ссудная задолженность	38 288 570

	тыс. руб.
Регион	01.01.2019
г.Москва	22 759 845

Московская область	857 148
Санкт-Петербург	317 908
Краснодарский край	226 624
Татарстан	215 267
Нижегородская область	214 090
Свердловская область	213 976
Волгоградская область	174 651
Тюменская область	119 375
Ростовская область	110 269
Саратовская область	107 839
Ленинградская область	100 171
Прочие регионы	2 060 671
Итого Россия	27 477 834
Другие страны	
Бельгия (ОЭСР)	375 141
Узбекистан	166 720
Таджикистан	52 481
Киргизия	76 950
Азербайджан	3 500
Белоруссия	800
Грузия	6 126
Китай	3 473
Казахстан	0
Армения	21 182
Монголия	556
Молдавия	278
Кипр	86
Итого другие страны	707 293
Ссудная задолженность до вычета резервов на возможные потери	28 185 127
<i>Резерв на возможные потери</i>	<i>-741 229</i>
Итого чистая ссудная задолженность	27 443 898

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

Сумма по срокам, оставшимся до погашения (востребования) на 01.10.2019 тыс. руб.									
	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	просроченные	Итого
Ссудная задолженность	32 526 479	3 807 969	1 177 452	784 161	3 221	0	66 515	927 930	39 293 727

Сумма по срокам, оставшимся до погашения (востребования) на 01.01.2019 тыс. руб.									
	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	просроченные	Итого
Ссудная задолженность	22 577 705	2 385 511	2 585 806	12 428	8 538	0	66 556	548 583	28 185 127

В соответствии с применяемой бизнес-моделью Банк оценивает кредиты по амортизированной стоимости, рассчитанной линейным методом. Резерв на возможные потери сформирован в соответствии с Положением №590-П.

По кредитам и обеспечительным депозитам, предоставленным кредитным организациям, задержки платежей отсутствуют. Ниже представлены данные на 01.10.19г.

тыс. руб.

Депозит в ЦБ РФ Сроки задержки платежей	Сумма основного долга	Начисленный процентный доход	Резерв на возможные потери	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	Чистые вложения
Всего	9 200 000	8 759	0	146	9 208 613
Без просроченной задолженности и до 30 дней	9 200 000	8 759	0	146	
от 31 до 90 дней					
от 91 до 180					
от 181 до 360					
свыше 360 дней					

тыс. руб.

МБК Сроки задержки платежей	Сумма основного долга	Начисленный процентный доход	Резерв на возможные потери	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	Чистые вложения
Всего	21 800 000	0	14 000	290	21 799 710
Без просроченной задолженности и до 30 дней	21 800 000	0	14 000	290	
от 31 до 90 дней					
от 91 до 180					
от 181 до 360					
свыше 360 дней					

тыс. руб.

Обеспечительные депозиты в кредитных организациях Сроки задержки платежей	Сумма основного долга	Начисленный процентный доход	Резерв на возможные потери	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	Чистые вложения
Всего	357 155	690	71 588	337	357 508
Без просроченной задолженности и до 30 дней	357 105	690	71 538	287	
от 31 до 90 дней	50	0	50	50	
от 91 до 180					
от 181 до 360					
свыше 360 дней					

Ссуды физическим лицам главным образом представлены в виде продукта Карта рассрочки «Совесть». Данные о кредитном качестве чистых вложений и сроках задержки платежей по кредитам, предоставленным физическим лицам, приведены в таблице ниже:

тыс. руб.

Карта рассрочки Совесть Сроки задержки платежей	Сумма основного долга	Начисленный процентный доход	Резерв на возможные потери	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	Чистые вложения
Всего	7 105 133	54 183	998 667	1 061 584	6 097 732
Без просроченной задолженности и до 30 дней	6 153 423	23	252 064	103 018	
от 31 до 90 дней	128 995	164	28 767	91 906	
от 91 до 180	187 794	813	97 161	188 282	
от 181 до 360	273 758	3 741	210 070	274 762	
свыше 360 дней	361 163	49 442	410 605	403 616	

тыс. руб.

Потребительские кредиты физическим лицам Сроки задержки платежей	Сумма основного долга	Начисленный процентный доход	Резерв на возможные потери	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	Чистые вложения
Всего	1 327	0	20	24	1 303
Без просроченной задолженности и до 30 дней	1 327	0	20	24	
от 31 до 90 дней					
от 91 до 180					
от 181 до 360					
свыше 360 дней					

Данные о кредитном качестве чистых вложений и сроках задержки платежей по кредитам субъектам малого и среднего бизнеса приведены в таблице ниже:

тыс. руб.

Кредиты субъектам МСБ Сроки задержки платежей	Сумма основного долга	Начисленный процентный доход	Резерв на возможные потери	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	Чистые вложения
Всего	31 824	32	3 081	2 745	29 111
Без просроченной задолженности и до 30 дней	28 976	0	1 079	502	
от 31 до 90 дней	848	22	261	233	
от 91 до 180	37	0	28	37	
от 181 до 360	1 731	0	1 471	1 731	
свыше 360 дней	232	10	242	242	

Данные о кредитном качестве чистых вложений и сроках задержки платежей по обеспечительным депозитам, предоставленным юридическим лицам, и суммам, выплаченным по предоставленным банковским гарантиям, приведены в таблице ниже:

тыс. руб.					
Обеспечительные депозиты ЮЛ и выплаты по гарантиям Сроки задержки платежей	Сумма основного долга	Начисленный процентный доход	Резерв на возможные потери	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	Чистые вложения
Всего	6 863	482	4 156	3 544	3 801
Без просроченной задолженности и до 30 дней	2 549	27	468	311	
от 31 до 90 дней	2 150	85	1 154	699	
от 91 до 180	1 055	108	1 164	1 164	
от 181 до 360	527	98	624	624	
свыше 360 дней	582	164	746	746	

5.3 Инвестиции в дочерние и зависимые организации, прочее участие

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

5.4 Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости

С целью получения доходов Банк приобретает облигации федерального займа (далее – ОФЗ) и удерживает их до погашения. Банк оценивает ОФЗ 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.

тыс. руб.		
Наименование статьи	на 01.10.2019	на 01.01.2019
Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	2 954 121	1 935 540
<i>Резерв на возможные потери</i>	0	0
<i>Корректировка оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки</i>	-7 547	0
Чистые вложения в ценные бумаги	2 946 574	1 935 540

тыс. руб.							
Выпуск ценной бумаги	Стоимость с учетом дисконта / премии	Начисленный купонный доход	Итого балансовая стоимость	Амортизированная стоимость по методу ЭПС	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	Чистые вложения	Срок обращения от даты отчета до даты погашения (дни)
ОФЗ-26214-ПД	1 006 811	21 979	1 028 790	1 026 768	1 958	1 026 832	240
ОФЗ-26217-ПД	913 075	7 541	920 616	927 471	2 690	917 926	688
ОФЗ-26205-ПД	971 125	33 589	1 004 714	999 794	2 899	1 001 815	562
ОФЗ-24019-ПК	1		1	1	0	1	16
Итого	2 891 012	63 109	2 954 121	2 954 034	7 547	2 946 574	

5.5 Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (ПСД)

Согласно бизнес-модели вложений в ценные бумаги, оцениваемые, по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, предполагается как удержание ценных бумаг до погашения, так и их продажа. Бумаги данной бизнес-модели подлежат одновременно переоценке (через капитал) и оценке на предмет формирования резервов по МСФО 9 (через прибыль или убыток).

тыс. руб.		
Наименование статьи	на 01.10.2019	на 01.01.2019
Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	463 317	0
Корпоративные облигации	269 300	0
Итого чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через ПСД	732 617	0

тыс. руб.								
Вид ценной бумаги	Стоимость с учетом дисконта / премии	Купон	Переоценка	Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через ПСД	Резерв на возможные потери	Амортизированная стоимость по методу ЭПС	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	Срок обращения от даты отчета до даты погашения (дни) MIN-MAX
Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	449 534	4 380	9 403	463 317	0	457 568	1 327	2564 - 2683
Корпоративные облигации	269 163	747	-610	269 300	92 635	270 577	4 402	933 - 2601
Итого	718 697	5 127	8 793	732 617	92 635	728 145	5 729	

5.6 Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы

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

тыс.руб.							
9 месяцев 2019	Капитальные вложения в арендованные ОС	Оборудование	Транспортные средства	Нематериальные активы	Материальные запасы	Недвижимость, временно не используемая в основной деятельности	Всего
Фактические затраты/Текущая (восстановительная) стоимость							
Остаток на 01.01.2019	86 136	361 396	920	531 131	49 320	0	1 028 903
Поступления	179 839	167 746		159 693	233 036		740 314
Выбытия	86 136	113 274		111 318	238 839		549 567
Переоценка	0	0	0	0	0	0	0
Остаток на 01.10.2019	179 839	415 868	920	579 506	43 517	0	1 219 650
Амортизация и убытки от обесценения							
Остаток на 01.01.2019	1 597	119 718	617	157 294	0	0	279 226
Начисленная амортизация за год	1 188	63 699	97	78 437			143 421
Убытки от обесценения	0	0	0	0	0	0	0
Выбытия	2 785	32 653	0	21 191	0	0	56 629
Переоценка	0	0	0	0	0	0	0
Остаток на 01.10.2019	0	150 764	714	214 540	0	0	366 018
Балансовая стоимость на 01.10.2019	179 839	265 104	206	364 966	43 517	0	853 632

тыс.руб.							
2018	Капитальные вложения в арендованные ОС	Оборудование	Транспортные средства	Нематериальные активы	Материальные запасы	Недвижимость, временно не . используемая в основной деятельности	Всего
Фактические затраты/Текущая (восстановительная) стоимость							
Остаток на 01.01.2018	0	202 259	920	313 646	35 993	0	552 818
Поступления	91 886	212 176	0	220 858	443 064	0	967 984
Выбытия	-5 750	-53 038	0	-3 373	-429 738	0	-491 899
Переоценка	0	0	0	0	0	0	0
Остаток на 01.01.2019	86 136	361 397	920	531 131	49 319	0	1 028 903
Амортизация и убытки от обесценения							
Остаток на 01.01.2018	0	73 631	487	87 035	0	0	161 153
Начисленная амортизация за год	3 578	67 187	130	73 631	0	0	144 526
Убытки от обесценения	0	0	0	0	0	0	0
Выбытия	-1 981	-21 100	0	-3 372	0	0	-26 453
Переоценка	0	0	0	0	0	0	0
Остаток на 01.01.2019	1 597	119 718	617	157 294	0	0	279 226
Балансовая стоимость на 01.01.2019	84 539	241 679	303	373 837	49 319	0	749 677

По состоянию на 1 октября 2019г. зданий, сооружений и земли в собственности Банка не имеется, недвижимость, временно не используемая в основной деятельности, отсутствует. Основные средства в залог в качестве обеспечения исполнения обязательств не передавались. В отчетном периоде филиал Рокетбанк КИВИ Банк осуществлял капитальные вложения в реконструкцию арендуемого офисного здания. Общая сумма вложений составила 179 839 тыс. рублей. Банк не имел договорных обязательств по приобретению основных средств. Переоценка основных средств Банком не проводилась.

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

- оборудование, офисная техника 48%
- производственное оборудование 32.43%
- офисная мебель и принадлежности 19.67%
- транспортные средства, банковское оборудование 14.12%
- передаточные устройства 9.92%
- специальное оборудование 6.63%
- специальный производственный инвентарь 4.98%

Операции аренды

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

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

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

За отчетный период в качестве расходов были признаны суммы арендных платежей в размере 301 473 тыс. руб. Все платежи являлись минимальными арендными платежами.

5.7 Прочие активы

Наименование статьи	тыс. руб.	
	на 01.10.2019	на 01.01.2019
Прочие активы финансового характера:	4 855 244	5 243 809
комиссии	131 669	168 062
требования по начисленным процентам*	0	10 724
требования по расчетам с биржей	270 781	-
незавершенные расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры и операторами по переводу денежных средств	4 452 794	5 065 023
Прочие активы нефинансового характера:	682 963	797 664
расчеты с бюджетом и внебюджетными фондами	55 147	2 990
расчеты с дебиторами	622 477	668 084

прочее	5 339	126 590
Итого прочие активы	5 538 207	6 041 473
<i>Резерв на возможные потери</i>	<i>-717 430</i>	<i>-430 634</i>
<i>Корректировка оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки</i>	<i>396 763</i>	<i>-</i>
Прочие активы	5 217 540	5 610 839

*с 01.04.19 требования по процентам относятся к статье 5 ф.806 "Бухгалтерский баланс"

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

5.8 Средства клиентов

Наименование статьи	тыс. руб.	
	на 01.10.2019	на 01.01.2019
Средства кредитных организаций:	1 271 019	1 470 049
Корреспондентские счета	1 271 019	1 470 049
Полученные межбанковские кредиты и депозиты	0	0
Средства юридических лиц:	6 015 974	6 927 265
Текущие/расчетные счета	5 042 773	6 300 403
Срочные депозиты	950 274	562 042
Средства для осуществления переводов денежных средств	22 927	64 820
Средства физических лиц и индивидуальных предпринимателей:	20 926 184	20 267 347
Остатки электронных денежных средств	6 134 038	5 960 185
Текущие/расчетные счета	12 627 018	13 048 239
Вклады	2 165 128	1 258 923
Обязательства по процентам	42 125	0
Средства клиентов	28 255 302	27 194 612

5.9 Выпущенные долговые ценные бумаги

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

5.10 Прочие обязательства

Наименование статьи	тыс. руб.	
	на 01.10.2019	на 01.01.2019
Прочие обязательства финансового характера:	11 473 853	17 279 737
комиссии и вознаграждения контрагентам	226 671	281 836
дивиденды	96	96
обязательства по расчетам	372 059	495 512
незавершенные расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры и операторами по переводу денежных средств	10 719 067	16 472 101
расчеты по выданным банковским гарантиям	98 137	0
прочее	57 823	30 192
Прочие обязательства нефинансового характера:	870 503	836 368
расчеты с бюджетом и внебюджетными фондами	180 433	347 431
расчеты с кредиторами	671 489	480 175
прочее	18 581	8 762
Прочие обязательства	12 344 356	18 116 105

5.11 Средства акционеров (участников)

Уставный капитал Банка сформирован в размере 297 900 тыс. руб. и разделен на обыкновенные и привилегированные акции. Величина уставного капитала Банка в отчетном периоде не изменялась. На 01.10.2019г. общее количество размещенных и оплаченных обыкновенных акций не изменилось по сравнению с 01.01.2019г. и составило – 2 978 758 штук. Номинальная стоимость каждой обыкновенной акции равна 100 руб.

На 01.10.2019г. общее количество разрешенных к выпуску привилегированных акций не изменилось по сравнению с 01.01.2019г. и составило 2 420 штук. Номинальная стоимость каждой привилегированной акции равна 10 руб. Все разрешенные к выпуску привилегированные акции были выпущены и полностью оплачены.

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

Наименование статьи	тыс. руб.	
	на 01.10.2019	на 01.01.2019
Обыкновенные акции, номинал 100 руб.	297 876	297 876
Привилегированные акции, номинал 10 руб.	24	24
Итого уставный капитал	297 900	297 900

Список акционеров	Доля участия, % на 01.10.2019	Доля участия, % на 01.01.2019
АО «КИВИ»	99,0245	99,0245
Прочие	0,9755	0,9755
Итого	100,00%	100,00%

5.12 Резервный фонд

Резервный фонд формируется в соответствии с требованиями по общим банковским рискам, включая будущие убытки и прочие непредвиденные риски и условные обязательства. Резервный фонд сформирован в соответствии с требованиями законодательства и Уставом Банка, предусматривающим создание фонда для указанных выше целей в размере не менее 5% от уставного капитала Банка. По состоянию на 01.10.2019г. резервный фонд не изменился по сравнению с 01.01.2019г. и составил 15 391 тыс. руб.

6.1 Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах

6.1.1 Информация о комиссионных и операционных доходах и расходах

Основной объем доходов получен Банком в виде комиссионного дохода от расчетного обслуживания клиентов. Ниже представлены сравнительные данные по комиссионным и операционным доходам за 1-е полугодие 2019 и 2018 года:

тыс. руб.		
Виды дохода/расхода	за 9 месяцев 2019	за 9 месяцев 2018
Комиссионные доходы, в т.ч.	20 400 450	13 689 401
от осуществления переводов денежных средств	19 549 462	13 189 959
от других операций	850 988	499 442
Комиссионные расходы, в т.ч.	-11 713 999	-7 786 771
за услуги по переводам денежных средств, включая услуги платежных и расчетных систем	-3 871 276	-2 135 862
другие комиссионные расходы	-7 842 723	-5 650 909
Операционные доходы, в т.ч.	1 372 216	1 312 625
от операций с предоставленными кредитами	434 194	55 171
от оказания консультационных и информационных услуг	51 895	6 586
доходы от аренды	29 953	2 523
прочие операционные доходы	856 174	1 248 345
Операционные расходы, в т.ч.	-6 075 704	-5 762 812
расходы на содержание персонала	-3 096 683	-3 147 664
расходы по операциям с основными средствами и нематериальными активами	-118 676	-27 035
амортизация основных средств и нематериальных активов	-143 420	-99 337
расходы на рекламу	-697 681	-754 387
прочие организационно-управленческие расходы	-2 019 244	-1 734 389

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

тыс. руб.		
Наименование статьи	за 9 месяцев 2019	за 9 месяцев 2018
Доходы от операций купли-продажи иностранной валюты	2 543 740	2 429 999
Расходы от операций купли-продажи иностранной валюты	-1 779 812	-1 220 545
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	763 928	1 209 454
Доходы от переоценки иностранной валюты	5 729 140	4 517 713
Расходы от переоценки иностранной валюты	-5 639 566	-4 717 226
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	89 574	-199 513
Итого чистая прибыль по операциям с иностранной валютой	853 502	1 009 941

6.1.3 Информация об основных компонентах расхода по налогу

Информация об основных компонентах расхода по налогам Банка представлена далее:

тыс. руб.

	за 9 месяцев 2019	за 9 месяцев 2018
Налог на прибыль	1 093 199	409 490
Изменение отложенного налога	72 410	-280 926
Прочие налоги, в т.ч.:	771 762	709 546
НДС	771 153	709 346
Налог на имущество	607	200
Транспортный налог	0	0
Прочие налоги	2	0
Итого расход по налогам	1 937 371	838 110

тыс. руб.

	за 9 месяцев 2019	за 9 месяцев 2018
Текущий налог на прибыль, рассчитанный по ставке 20%	1 069 358	393 322
Текущий налог на прибыль, рассчитанный по ставке 15%	23 841	16 168
Текущий налог на прибыль, по ставке 9%	0	0
Текущий налог на прибыль, недоплаченный (переплаченный) в прошлых отчётных периодах	0	0
	1 093 199	409 490

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

тыс. руб.

	за 9 месяцев 2019	за 9 месяцев 2018
Расход по текущему налогу на прибыль	1 093 199	409 490
Изменение отложенного налога	72 410	-280 926
Всего расходов (доходов) по налогу на прибыль	1 165 609	128 564

6.1.4 Информация о вознаграждении работникам

Ниже представлена сравнительная информация о вознаграждении работникам*:

тыс. руб.

Наименование статьи	за 9 месяцев 2019	за 9 месяцев 2018
Расходы на заработную плату и премии ВСЕГО, в т.ч.	2 200 016	2 315 863
фиксированная часть	1 856 430	1 753 574
не фиксированная часть	343 586	562 289
в том числе управленческому персоналу	81 343	52 465
Расходы на взносы в государственные внебюджетные фонды	589 098	626 929
Другие расходы на содержание персонала	37 962	67 128
ИТОГО	2 827 076	3 009 920
Вознаграждение Совету Директоров	16 457	0

*Без учета оценочных резервов по оплате труда в размере 253 150 тыс. руб. за 9 месяцев 2019г., в размере 137 744 тыс. руб. за 9 месяцев 2018г.

6.1.5 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.

6.1.6 Информация о выбытии основных средств и его результатах

Выбытие основных средств в Банке осуществляется на основании заключений постоянно действующей комиссии, которая подтверждает целесообразность реализации или списания основных средств. В отчетном периоде доход от выбытия (реализации) основных средств составил 371 тыс. руб., расход от выбытия (реализации) основных средств составил 76 531 тыс. руб., от выбытия (реализации) нематериальных активов составил 3 947 тыс. руб.

6.1.7 Информация об урегулировании судебных разбирательств

По состоянию на 01.10.2019г., как и на 01.10.2018г., выплат по судебным разбирательствам с суммой иска свыше 1 млн. руб. в Банке не имеется.

6.2 Сопроводительная информация к отчету об изменениях в капитале

Существенных изменений в источниках собственных средств Банка за 9 месяцев 2019г. не происходило. В отчетном периоде выплаты в пользу акционеров (участников) не производились. Общий совокупный доход Банка за отчетный период состоит из прибыли отчетного года в размере 4 405 776 тыс. руб.

	тыс. руб.
Балансовая стоимость инструментов капитала на 01.01.2019	6 665 839
Изменение прибыли за 9 месяцев 2019г.	4 405 776
Прочие движения за 9 месяцев 2019г.	-44 311
Изменение прочего совокупного дохода за 9 месяцев 2019г.	14 522
Операции с акционерами за 9 месяцев 2019г.	0
Балансовая стоимость инструментов капитала на 01.10.2019	11 041 826

6.3 Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств

	тыс. руб.	
Прирост (использование) денежных средств	за 9 месяцев 2019	за 9 месяцев 2018
Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	17 622 337	9 211 547
Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	3 128 995	4 817 377
Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	(14 493 342)	(4 394 170)

За отчетный период использование денежных средств составило 14 493 342 тыс. руб. В состав активов отчета о движении денежных средств не включаются активы, по которым существует риск потерь (на 01.10.19 – в сумме 37 053 тыс. руб. с учетом оценочных резервов

под ОКУ), на 01.10.18 – в сумме 185 813 тыс. руб.). Недоступные для использования остатки денежных средств и их эквивалентов, кроме средств обязательных резервов, депонируемых в Банке России, отсутствуют.

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

Информация о рисках, составленная в соответствии с Указанием ЦБ РФ от 07.08.17 №4482-У «О форме и порядке раскрытия кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом» раскрывается Банком в сети Интернет по адресу <https://qiwi.com/qiwibank.action> в разделе «Раскрытие информации для регулятивных целей».

Общую ответственность за определение рисков и контроль за ними несет Совет директоров. 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 в Банке была сформирована Служба управления рисками, которая отвечает за внедрение и проведение процедур, связанных с управлением рисками и достаточностью капитала, с тем чтобы обеспечить независимый процесс контроля. В процессе управления рисками также участвует Казначейство Банка. Казначейство Банка отвечает за управление активами и обязательствами Банка, а также общей финансовой структурой. Казначейство также несет основную ответственность за риск ликвидности и риск финансирования Банка.

В соответствии с требованиями нормативных актов Банка России 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 осуществление выявления и мониторинг уровня регуляторного риска, а также выработка рекомендаций, направленных на его контроль и минимизацию, в соответствии с требованиями раздела 4(1) Положения Банка России от 16.12.2003 № 242-П «Положение об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах».

Процессы управления рисками, проходящие в Банке, ежегодно проходят аудит Службой внутреннего аудита, в рамках которого проводится оценка эффективности системы управления рисками и достаточностью капитала, в том числе проверка методологии оценки рисков и процедур управления рисками, установленных внутренними документами (методиками, программами, правилами, порядками и т.д.) и полноты применения указанных документов, проверка деятельности подразделений, обеспечивающих управление рисками. Служба внутреннего аудита доводит результаты проведенных проверок и представляет свои выводы и рекомендации Совету директоров и Правлению Банка.

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 и управления рисками.

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 и предоставление органам управления Банка осуществляется в соответствии с требованиями Банка России и с учетом рекомендаций Базельского комитета по банковскому надзору. Отчетность формируется Службой управления рисками на регулярной основе. 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.

Не реже чем раз в год Служба управления рисками проводит стресс-тестирование согласно разработанной и утвержденной внутренней методологии. 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, предоставляемой Совету директоров, Председателю Правления, Правлению, подразделениям, участвующих в управлении рисками, определяется внутренними нормативными документами Банка в соответствии с требованиями Указания ЦБ РФ от 15.04.15 №3624-У «О требованиях к системам управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы».

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;
- процентный риск.

7.1 Кредитный риск

Банк принимает на себя кредитный риск, а именно риск возникновения убытков вследствие невыполнения договорных обязательств заемщиком или контрагентом перед Банком. Банк оценивает 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. 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, 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. Банк определяет свою готовность к принятию кредитного риска путем утверждения кредитной политики. Кредитная политика устанавливает основные этапы кредитного процесса, разграничивает полномочия по принятию кредитных решений, определяет лимиты концентрации кредитного портфеля и систему соблюдения этих лимитов.

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

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

По степени обеспечения предоставляемые кредиты могут быть:

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

Необходимость предоставления обеспечения и степень обеспечения по кредитам определяется в кредитных продуктах, утвержденных Правлением Банка, или на основании решения Кредитного комитета Банка.

Методология оценки кредитного риска и определения требований к капиталу для его покрытия охватывает все виды операций Банка, которым присущ кредитный риск, включая риск концентрации, а также остаточный риск, заключенный в инструментах, используемых Банком для снижения кредитного риска.

Оценка кредитного риска осуществляется Банком по каждому требованию в соответствии с Положением №590-П и Положением №611-П с учетом финансового положения Заемщика, качества исполнения Заемщиками своих обязательств перед Банком, уровня обеспеченности требования к Заемщику, а также иных существенных факторов.

В целях оценки обесценения и расчета резерва под обесценение финансовых инструментов, учитываемых по амортизированной стоимости, а также обязательств кредитного характера, дебиторской задолженности и долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в соответствии с МСФО 9 в Банке используются следующие методы.

В соответствии с моделью ожидаемых кредитных убытков (далее – ОКУ) оценочные резервы признаются Банком в составе прибылей или убытков от обесценения на отчетную дату в том числе по активам, приобретенным или созданным в течение отчетного периода, вне зависимости от наличия или отсутствия признаков обесценения при их первоначальном признании.

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

- В течение 12 месяцев после отчетной даты (или более короткого периода, если срок действия инструмента менее 12 месяцев) – по финансовым инструментам, первоначально признанным в течение отчетного периода, и по инструментам, признанным ранее, без существенного увеличения кредитного риска на отчетную дату в соответствии с 1-м этапом резервирования.
- В течение всего срока действия финансового инструмента – в случае существенного увеличения кредитного риска (по 2-му этапу) или выявления признаков обесценения (по 3-му этапу) с момента первоначального признания и в особых случаях.

ОКУ (резервы) рассчитываются как приведенная стоимость или стоимость в соответствии с условиями договора (при применении Банком линейного метода расчета амортизированной стоимости) всех сумм возможных недополучений денежных средств за весь ожидаемый срок действия финансового инструмента, взвешенных с учетом вероятности

недополучения денежных средств.

Методы, используемые Банком для оценки ОКУ, могут различаться в зависимости от вида финансового актива и доступной информации и отражаются в отдельном внутреннем документе, утвержденном Банком.

Сумма убытка от обесценения (или восстанавливаемая величина, ранее списанная на убыток от обесценения), которая признается в составе прибыли или убытка за период, представляет собой величину, на которую требуется скорректировать резерв под убытки от обесценения на отчетную дату с целью его актуализации. На дату признания все финансовые инструменты, кроме кредитно-обесцененных при первоначальном признании, относятся к 1-му этапу резервирования.

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

Ко 2-му этапу относятся финансовые инструменты, по которым выявлено значительное увеличение кредитного риска, но не имеющие признаков обесценения.

Следующие факторы свидетельствуют о существенном увеличении вероятности дефолта заемщика:

- наличие по состоянию на отчетную дату просроченной задолженности перед Банком (в части розничного кредитования при наличии соответствующей информации – также перед сторонними финансовыми институтами) по основному долгу и (или) процентам, а также иным выплатам, предусмотренным договором, длительностью более 30 календарных дней для корпоративных и розничных клиентов, более 7 календарных дней - для финансовых институтов;
- в части кредитования юридических лиц снижение категории рейтинга одним или несколькими рейтинговыми агентствами (Moody's Investors Service Ltd., Standard & Poor's International Services Inc., Fitch Ratings Ltd) на 2 разряда (при оценке вероятности дефолта Банк может использовать данные международных рейтинговых агентств, собственные статистику и профессиональное суждение в зависимости от наличия информации);
- принятие решения и (или) осуществление процедуры реструктуризации.

На 2-ом этапе по финансовым инструментам рассчитываются ОКУ в течение всего срока действия финансового инструмента.

К 3-му этапу резервирования относятся финансовые инструменты, имеющие хотя бы один из признаков обесценения (кредитно-обесцененные финансовые инструменты). На 3-ем этапе по финансовым инструментам рассчитываются ОКУ в течение всего срока действия финансового инструмента на коллективной или индивидуальной основе.

Следующие факторы свидетельствуют об обесценении финансового актива:

- наличие по состоянию на отчетную дату просроченной задолженности перед Банком по основному долгу и (или) процентам, а также иным выплатам, предусмотренным договором, длительностью более 90 дней;
- присвоение финансовому инструменту кредитного рейтинга категории «дефолт»;
- иные факторы в соответствии с профессиональным суждением ответственных сотрудников Банка.

В целях оценки кредитного риска в Банке Дефолт определяется, как любой вид отказа заемщика от исполнения своих обязательств (в том числе по погашению основной суммы задолженности, уплате процентных платежей или комиссий) перед Банком.

Дефолт заемщика фиксируется при наступлении одного из следующих событий:

1) Банк полагает, что заемщик не в состоянии исполнить свои обязательства перед Банком без принятия Банком таких мер, как реализация обеспечения (если таковое имеется). Факторы,

позволяющие вынести суждение о том, что заемщик не в состоянии исполнить свои обязательства перед Банком, в том числе включают в себя:

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

2) Заемщик просрочил исполнение своих обязательств перед Банком более, чем:

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

Для учета прогнозной макроэкономической информации в оценке ожидаемых кредитных убытков Банк определяет зависимости оценки вероятности дефолта – Probability of Default (далее - PD) от макроэкономических факторов на уровне портфеля. В настоящее время полученные значения PD не корректируются Банком на макроэкономические прогнозы, так как зависимость не выявлена. Данное предположение может быть изменено при тестировании выявления зависимости.

В целях минимизации кредитного риска Банк может осуществлять следующие действия, но не ограничиваясь ими:

- изменение структуры кредитного портфеля, в том числе за счет отказа от предоставления кредитов с повышенным уровнем риска, и формирование кредитного портфеля за счет ссуд, предоставленных определенной категории заемщиков;
- принятие ликвидного обеспечения в целях исполнения обязательств по кредитным сделкам в случае реализации дефолта по ссуде;
- приостановление выдачи очередных траншей по потенциально проблемным кредитам, разработка дополнительных мер контроля над деятельностью отдельных заемщиков;
- уступка кредитных требований третьим лицам;
- проведение стресс-тестирования по кредитному риску и выработка мер по снижению уровня кредитных рисков на базе его результатов.

Банк использует консервативный подход к формированию резервов. По состоянию на 01.10.2019 в банке отсутствует принятое обеспечение по активам, учитываемое в целях снижения размера формируемого резерва.

Значение **LGD (Loss Given Default)** – доля потерь в случае наступления дефолта, определяемая в процентах от суммы долга с учетом качества обеспечения – по всем необеспеченным финансовым инструментам (за исключением кредитования в процессе обслуживания карты рассрочки «Совесть») принимается равным 100%.

Вместе с тем, в Банке действует Инструкция по работе с залогами, предусматривающая возможность принятия в обеспечение следующих видов залога:

1. Залог недвижимого имущества (ипотека).
2. Залог транспортных средств.
3. Залог оборудования, производственных запасов, готовой продукции и др.
4. Залог товаров в обороте.
5. Залог ценных бумаг.

6. Залог имущественных прав, в том числе:
- 6.1. Залог доли уставного капитала общества.
- 6.2. Залог прав аренды.

Возможно применение нескольких видов обеспечения по одному выдаваемому кредиту. Имущество, принятое в залог, страхуется в пользу Банка на полную его стоимость от рисков утраты и повреждения, а если полная стоимость имущества превышает размер обеспеченного залогом обязательства – на сумму не ниже размера обязательства.

Основные требования, которые предъявляются Банком к обеспечению в форме залога:

- ликвидность - возможность быстрой реализации Предмета залога;
- достаточность - возможность покрыть все расходы Банка после реализации Предмета залога, включая штрафные санкции и издержки, связанные с реализацией Предмета залога;
- надежность - возможность долговременного хранения залога без изменения своих потребительских и стоимостных свойств;
- правовое подтверждение - регулирование конкретного вида залога Гражданским Кодексом Российской Федерации и Федеральным законом от 16.07.1998 N 102-ФЗ «Об ипотеке (залоге недвижимости)».

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. 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 в период действия кредитного договора регулярно (не реже 1 раза в квартал) подвергается проверке. При возникновении малейшей угрозы повреждения, утраты, реализации предмета залога без согласия Банка, Банк выдвигает вопрос о досрочном взыскании выданного кредита или замене (дополнении) обеспечения.

При представлении кредита под поручительства или гарантии третьей стороны (физического либо юридического 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:

1. Внесудебная реализация предмета залога, предъявления требований к поручителям (гарантам), заключение соглашений об уступке прав требования и переводе долга на третьих лиц, новация обязательств Заемщика, предоставление отступного, реструктуризация задолженности.
2. 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.

Банк формирует оценочные резервы под ОКУ на групповой основе по портфелю однородных ссуд, предоставленных физическим лицам по картам рассрочки «Совесть». По всем остальным финансовым инструментам оценочный резерв под ОКУ рассчитывается на индивидуальной основе.

Оценочные резервы под ОКУ в соответствии с требованиями МСФО 9 были впервые сформированы Банком по состоянию на 01 апреля 2019г. При формировании оценочных резервов на 01 октября 2019 г. Банком были применены следующие подходы:

А) по ценным бумагам оценочные резервы под ОКУ сформированы исходя из международного рейтинга эмитента Российской Федерации по международной рейтинговой шкале рейтингового агентства Moody's и вероятности дефолта для данной категории в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за 12 месяцев. Резерв рассчитан с применением ставки PD к амортизированной стоимости ОФЗ, определенной методом эффективной процентной ставки (далее - ЭПС).

Движение оценочных резервов под ОКУ по ОФЗ за промежуточный отчетный период в разрезе этапов резервирования, тыс. руб.:

За 3 месяца, завершившихся 30 сентября 2019г.	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Всего резерв
На 01.07.19	7 353	0	0	7 353
Формирование / восстановление резерва за период	194	0	0	194
<i>в т.ч. в результате изменения моделей оценки ОКУ</i>	0	0	0	0
На 01.10.19	7 547	0	0	7 547

Существенных изменений в размере сформированного оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 01.10.2019 в сравнении с 01.07.2019 не было.

Движение резервов под ОКУ по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, за промежуточный отчетный период, тыс. руб.

За 3 месяца, завершившихся 30 сентября 2019г.	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Всего резерв
На 01.07.19	0	0	0	0
Формирование / восстановление резерва за период	5 729	0	0	5 729
<i>в т.ч. в результате изменения моделей оценки ОКУ</i>	0	0	0	0
На 01.10.19	5 729	0	0	5 729

Оценочные резервы под ОКУ по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, были впервые сформированы в 3 квартале 2019 года. Ранее в портфеле Банка отсутствовали ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

Б) по межбанковскому кредитованию (МБК): кредиты и депозиты, предоставленные кредитным организациям, по состоянию на 01.10.2019 включают задолженность со сроком погашения 1 день. По кредитным организациям, имеющим международный рейтинг, применена годовая ставка PD соответствующей категории рейтинга, пересчитанная на 1 день (PD/365 дней). Кредитно-обесцененные активы по данному виду заемщиков отсутствуют.

Движение оценочных резервов под ОКУ по МБК за промежуточный отчетный период в разрезе этапов резервирования, тыс. руб.:

За 3 месяца, завершившихся 30 сентября 2019г.	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Всего резерв
На 01.07.19	142	0	0	142
Формирование / восстановление резерва за период	148	0	0	148
<i>в т.ч. в результате изменения моделей оценки ОКУ</i>	0	0	0	0
На 01.10.19	290	0	0	290

Банк в рамках договоров межбанковского кредитования привлекает кредиты на краткосрочной основе (со сроком от 2 до 7 дней). Валовую балансовую стоимость МБК составляют кредиты, признанные в отчетном периоде. Соответственно, весь оценочный резерв

под ОКУ на дату отчета сформирован по вновь признанным активам. Увеличение размера ОКУ на конец 3 квартала 2019г. обусловлено ростом объемов привлечения МБК по сравнению со 2-м кварталом 2019г.

В) по обеспечительным депозитам, размещенным в кредитных организациях:

Обеспечительные депозиты, перечисленные банкам-участникам платежной системы, как правило, бессрочные, редко - срочные. В целях резервирования по МСФО 9 рассматриваются как дебиторская задолженность.

Движение оценочных резервов под ОКУ по обеспечительным депозитам, размещенным в кредитных организациях, за промежуточный отчетный период в разрезе этапов резервирования, тыс. руб.:

За 3 месяца, завершившихся 30 сентября 2019г.	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Всего резерв
На 01.07.19	40 803	0	0	40 803
Формирование / восстановление резерва за период	40 516	0	50	40 466
в т.ч. в результате изменения моделей оценки ОКУ	0	0	0	0
На 01.10.19	287	0	50	337

Уменьшение ОКУ обусловлено уменьшением ставки резервирования. Вместо ранее рассчитанной на основании рейтингов международных рейтинговых агентств ставки применена ставка резервирования, рассчитанная Группы компаний QIWI на основании исторических данных по Банку. Практически все обеспечительные платежи (более 99%) составляют активы, размещенные на неопределенный срок (бессрочно). Стадия резервирования по ОКУ была пересмотрена по одному депозиту ввиду присвоения категории «дефолт» в связи с отзывом лицензии у кредитной организации. По данному активу в размере 50 тыс. руб. резерв сформирован в размере 100% от величины требования.

Г) по ссудной задолженности физических лиц по картам рассрочки «Совесть» Банк применяет внутреннюю методику расчета оценочного резерва под ОКУ, основанную на расчете вероятности дефолта методом матрицы миграций, строящейся на основе статистики наблюдений. Ставка PD, скорректированная на LGD и CCF («Credit Conversion Factor» - фактор кредитной конверсии), применяется к группе однородных ссуд и её размер зависит от срока задержки платежей.

Банк формирует резервы под ОКУ на групповой основе по портфелю однородных ссуд, предоставленных физическим лицам в форме «овердрафт» в рамках банковского продукта карты рассрочки «Совесть», в разрезе следующих субпортфелей:

- Без просроченной задолженности
- С просроченной задолженностью от 1 до 30 дней
- С просроченной задолженностью от 31 до 60 дней
- С просроченной задолженностью от 61 до 90 дней
- С просроченной задолженностью от 91 до 360 дней
- С просроченной задолженностью от 361 дней

Движение оценочных резервов под ОКУ по картам рассрочки "Совесть" за промежуточный отчетный период в разрезе этапов резервирования, тыс. руб.:

За 3 месяца, завершившиеся 30 сентября 2019г.	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Всего резерв
На 01.07.19	133 707	101 293	725 973	960 973
Формирование / восстановление резерва за период	-30 689	-9 387	140 687	100 611
в т.ч. в результате изменения моделей оценки ОКУ	0	0	0	0
На 01.10.19	103 018	91 906	866 660	1 061 584

Краткосрочное потребительское кредитование в процессе обслуживания карты рассрочки «Совесть» является одним из основных и приоритетных направлений бизнеса Банка. Кредитование характеризуется высокой интенсивностью проведения операций и ростом количества держателей карт. Изменение размера ОКУ обусловлено дополнительным размещением средств, а также увеличением доли просроченной задолженности заемщиков в общей структуре кредитного портфеля.

Д) по кредитам субъектам малого и среднего бизнеса (МСБ), не являющихся кредитно-обесцененными, и не имеющим международного рейтинга, применена годовая ставка PD категории «Speculative grade» (спекулятивный рейтинг), составляющая 4,07%, пересчитанная исходя из количества месяцев от даты отчета до даты погашения. По кредитам МСБ, являющимся кредитно-обесцененными, применена ставка PD в размере 100%.

Движение оценочных резервов под ОКУ по кредитам МСБ за промежуточный отчетный период в разрезе этапов резервирования, тыс. руб.:

За 3 месяца, завершившиеся 30 сентября 2019г.	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Всего резерв
На 01.07.19	407	0	2 099	2 506
Формирование / восстановление резерва за период	95	233	- 89	239
в т.ч. в результате изменения моделей оценки ОКУ	0	0	0	0
На 01.10.19	502	233	2 010	2 745

Для Банка кредитование МСБ не является приоритетным направлением бизнеса. Незначительное увеличение величины ОКУ за 9 месяцев 2019г. обусловлено увеличением объема кредитования по сравнению со 2-м кварталом 2019 года. Объем кредитного портфеля МСБ за 9 месяцев 2019г. увеличился по сравнению со 2-м кварталом 2019г. с 27,4 млн руб. до 31,8 млн руб., прирост составил 4,4 млн руб. (+14%). Кроме того, за указанный период наблюдается незначительное снижение качества кредитного портфеля – переход 5 кредитов во 2-ю стадию резервирования и 1 кредита из 2-й в 3-ю стадию резервирования, а также возникновение новой просроченной задолженности. Совокупность указанных факторов повлекла увеличение размера оценочного резерва под ОКУ на 239 тыс. руб. (+9%) и средней ставки резервирования на 1% (с 7,57% во 2 квартале до 8,6% в 3 квартале 2019 г.).

Е) по обеспечительным депозитам, предоставленным юридическим лицам, и суммам, выплаченным по предоставленным банковским гарантиям применяется ставка резервирования, рассчитанная с использованием матрицы оценочных резервов по историческим данным с 2014 года для консолидированной отчетности Группы компаний QIWI по категории «Провайдеры Банка», по состоянию на предыдущую отчетную дату. Матрица оценочных резервов (по сути являются оценкой PDxLGD на весь срок инструмента) устанавливает фиксированные ставки оценочных резервов в зависимости от количества дней просрочки дебиторской задолженности.

Увеличение ОКУ обусловлено увеличением объемов размещенных депозитов у юридических лиц. Все обеспечительные платежи составляют активы, размещенные на неопределенный срок (бессрочно). Стадия резервирования по ОКУ не пересматривалась ввиду отсутствия просроченных платежей.

Увеличение размера резерва по суммам выплаченных банковских гарантий связан с увеличением выплат по гарантиям и ухудшением качества портфеля (увеличением просроченной задолженности). По просроченной задолженности свыше 90 дней по данному виду активов резерв сформирован в размере 100%.

Движение оценочных резервов под ОКУ по обеспечительным депозитам, предоставленным юридическим лицам, и суммам, выплаченным по предоставленным

банковским гарантиям за промежуточный отчетный период в разрезе этапов резервирования, тыс. руб.:

За 3 месяца, завершившиеся 30 сентября 2019г.	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Всего резерв
На 01.07.19	439	981	1 302	2 722
Формирование / восстановление резерва за период	505	-282	1 232	1 455
в т.ч. в результате изменения моделей оценки ОКУ	0	0	0	0
На 01.10.19	944	699	2 534	4 177

Данные о валовой балансовой стоимости активов и величине резерва под ОКУ по уровням кредитного рейтинга по состоянию на 01.10.2019 г.

Вид финансового актива	Страна местонахождения	Валовая балансовая стоимость, тыс. руб.	Величина сформированного резерва под ОКУ на 01.10.2019, тыс.руб.			Всего резерв под ОКУ, тыс. руб.	Уровни кредитного рейтинга и подход Банка к применению показателя PD
			В сумме, равной 12-месячным ОКУ (1-ый этап)	В сумме, равной ОКУ за весь срок, не являющиеся кредитно-обесцененными (2-ой этап)	В сумме, равной ОКУ за весь срок, являющиеся кредитно-обесцененными (3-ий этап)		
Ценные бумаги	Россия	3 686 738	13 276	0	0	13 276	Для ОФЗ PD рассчитывается на основании рейтинга эмитента Российской Федерации Baa3 по шкале рейтингового Агентства "Moody's". Для корпоративных облигаций российских эмитентов - на основании рейтингов эмитентов, присвоенных международными рейтинговыми агентствами (рейтинги по ценным бумагам в портфеле, за исключением ОФЗ, соответствуют рейтингам Ba3 и B1 от агентства "Moody's").
Межбанковское кредитование	Россия	21 800 000	290	0	0	290	Рейтинги кредитных организаций, в которых Банком размещены средства, составляют по шкале Moody's: Baa3 (45% от размера задолженности), Baa2 (18,3%), Ba2 (9,2%), Ba1 (27,5%). Ставка PD применена в соответствии с рейтинговой категорией и пересчитана исходя из количества дней, оставшихся от даты отчета до даты возврата средств.
Ссудная задолженность физических лиц по картам рассрочки «Совесть»	Россия	7 159 316	103 018	91 906	866 660	1 061 584	Без рейтинга. В соответствии с подходом Банка применены ставки PD, рассчитанные методом матрицы миграций, строящейся на основе статистики наблюдений

Обеспечительные депозиты ЮЛ и суммы, выплаченные по предоставленным гарантиям	БЕЛЬГИЯ	734 337	587	0	0	587	В соответствии с подходом Банка по данному виду активов рейтингование не применяется. Применены ставки резервирования, рассчитанные при подготовке консолидированной отчетности Группы КИВИ для категории дебиторов Банка «Провайдеры» на предыдущую отчетную дату. Матрица оценочных резервов (по сути являются оценкой PDxLGD на весь срок инструмента) устанавливает фиксированные ставки оценочных резервов в зависимости от количества дней просрочки дебиторской задолженности.
	РОССИЯ	33 259	332	699	2 534	3 565	
	АРМЕНИЯ	21 117	17	0	0	17	
	УЗБЕКИСТАН	6 442	5	0	0	5	
	КИТАЙ	3 221	3	0	0	3	
	МОЛДАВИЯ	258	0	0	0	0	
	КИПР	86	0	0	0	0	
	ТАДЖИКИСТАН	50	0	0	0	0	
	Итого	798 770	944	699	2 534	4 177	
Обеспечительные депозиты, размещенные в кредитных организациях	УЗБЕКИСТАН	157 138	126	0		126	В соответствии с подходом Банка по данному виду активов рейтингование не применяется. Применены ставки резервирования, рассчитанные при подготовке консолидированной отчетности Группы КИВИ для категории дебиторов Банка «Провайдеры» на предыдущую отчетную дату. Матрица оценочных резервов (по сути являются оценкой PDxLGD на весь срок инструмента) устанавливает фиксированные ставки оценочных резервов в зависимости от количества дней просрочки дебиторской задолженности.
	КИРГИЗИЯ	76 215	61	0		61	
	РОССИЯ	66 000	53	0		53	
	ТАДЖИКИСТАН	47 360	38	0	51	88	
	ГРУЗИЯ	7 117	6	0		6	
	АЗЕРБАЙДЖАН	3 500	3	0		3	
	МОНГОЛИЯ	515	0	0		0	
	Итого	357 845	286	0	51	337	
Кредиты субъектам малого и среднего бизнеса	Россия	31 856	502	233	2 010	2 745	Без рейтинга. В соответствии с подходом Банка применена ставка PD категории «Speculative grade» (4,07%) по данным рейтингового агентства Moody's для 1 этапа, ставка PD соответствующая категории «Ca-C-» для 2 этапа; ставка PD 100% для 3 этапа.

Финансовыми активами, в отношении которых оценка значительного увеличения кредитного риска с момента первоначального признания определяется Банком на основе исключительно имеющейся информации о просроченных платежах, являются:

- кредиты субъектам малого и среднего бизнеса;
- ссудная задолженность физических лиц по картам рассрочки «Совесть».

Сравнение объемов сформированных резервов на возможные потери и оценочного резерва под ОКУ по состоянию на 01.10.2019 г., представлено в таблице ниже:

Финансовый актив	Величина резерва на возможные потери (РВП), тыс. руб.	Величина оценочного резерва под ОКУ, тыс. руб.	Отклонение (- (РВП/ОКУ-100%))
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости (ОФЗ до погашения)	0	7 547	-100%
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	92 635	5 729	1517%
Межбанковское кредитование	14 000	290	4728%
Ссудная задолженность физических лиц по картам рассрочки «Совесть»	998 667	1 061 584	- 6%
Потребительские кредиты физическим лицам	20	24	-17%
Кредиты субъектам малого и среднего бизнеса	3 081	2 745	12%

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

А) по ценным бумагам:

ОФЗ отнесены Банком к I категории качества с расчетным резервом 0%. Оценочный резерв под ОКУ сформирован исходя из кредитного рейтинга РФ «Вaa3».

Ценные бумаги корпоративных эмитентов, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в целях формирования резервов в соответствии с требованиями Положения Банка России от 23.10.2017 № 611-П классифицированы в 3-ю категорию качества, резерв по РСБУ составляет от 21% до 50% от размера ссудной задолженности. Оценочный резерв под ОКУ сформирован исходя из кредитного рейтинга эмитентов.

Б) по межбанковскому кредитованию:

При формировании резерва под ОКУ Банк применяет рейтинги и годовые ставки PD соответствующей рейтинговой категории заемщика, пересчитанные исходя из количества дней, оставшихся до погашения. Среднее значение годовой вероятности дефолта (PD) по задолженности составило 0,37%. По РСБУ по данной задолженности, отнесенной к I категории качества, РВП не создавался, по задолженности ПАО «Сбербанк России», отнесенной ко 2 категории качества, резерв по РСБУ сформирован исходя из ставки 1% в размере 14 млн руб.

В) по ссудной задолженности физических лиц по картам рассрочки «Совесть»:

Отклонение в величинах резервов обусловлено применением различных подходов Банка при группировке задолженности по субпортфелям для целей формирования резерва на возможные потери и оценочного резерва под ОКУ и применения расчетных ставок к указанным субпортфелям. Группировка задолженности по кредитам физических лиц для целей формирования оценочного резерва под ОКУ определена на основе расчета вероятности дефолта методом матрицы миграций, строящейся на основе статистики наблюдений. Ниже представлена таблица группировки кредитной задолженности физических лиц по субпортфелям в зависимости от срока задержки платежей и применяемых ставок резервирования.

Наименование субпортфеля для РВПС	Ставка резерва на возможные потери, %	Наименование субпортфеля для оценочного резерва под ОКУ	Ставка резерва под ОКУ, %
без просроченных платежей	3	без просроченных платежей	0.58
ссуды с просроченными платежами от 1 до 30 календарных дней	8	ссуды с просроченными платежами от 1 до 30 календарных дней	5.52
ссуды с просроченными платежами от 31 до 90 календарных дней	20	ссуды с просроченными платежами от 31 до 60 календарных дней	60.73
		ссуды с просроченными платежами от 61 до 90 календарных дней	78.83
ссуды с просроченными платежами от 91 до 180 календарных дней	50	ссуды с просроченными платежами от 91 до 360 календарных дней	98.31
ссуды с просроченными платежами от 181 до 360 календарных дней	75		
ссуды с просроченными платежами свыше 360 календарных дней	100	ссуды с просроченными платежами свыше 360 календарных дней	98.31

Г) по кредитам субъектам малого и среднего бизнеса:

По кредитам II категории качества РВП сформирован преимущественно по ставке 2%; оценочный резерв под ОКУ - по средней ставке 1,43%, которая рассчитывалась исходя из годовой PD, пересчитанной в количество месяцев, оставшихся до погашения кредита; по кредитам III категории качества применена ставка резервирования по ПОС в размере 10%; по резервам под ОКУ ставка PD составила 26,82%; по кредитам IV и V категории качества ставки от 30% до 100%, по резервам под ОКУ – 26,82 % и 100%.

Концентрация кредитного риска

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

Риск концентрации - риск, возникающий в связи с подверженностью Банка крупным рискам, реализация которых может привести к значительным убыткам, способным создать угрозу для его платежеспособности и его способности продолжать свою деятельность. Управление концентрацией кредитного риска осуществляется путем соблюдения числового значения показателя максимального размера риска на одного Заемщика или группу связанных Заемщиков (max 25%), определяемого в порядке, установленном для расчета обязательного норматива Н6 «Максимальный размер риска на Заемщика или группу связанных Заемщиков» в соответствии с Инструкцией ЦБ РФ от 28.06.17 № 180-И «Об обязательных нормативах банков».

Значительная концентрация кредитного риска по состоянию на 01.10.2019 отсутствует. Максимальное значение норматива Н6 на отчетную дату составляет 18,99% по заемщикам, не являющимся кредитной организацией, и 9,37% по заемщикам - кредитным организациям.

Информация о степени концентрации рисков в разрезе видов экономической деятельности заемщиков и по географическому признаку представлена в разделе 6.1.2 Чистая ссудная задолженность.

7.2 Рыночный риск

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

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

Процесс управления рыночным риском включает в себя выявление рыночного риска, в том числе путем идентификации рисков при анализе новых продуктов, изменении бизнес-среды финансово-экономической ситуации и т.д.; процедуры оценки рыночного риска, регулярное отслеживание принимаемого банком рыночного риска, процедуры контроля состояния рыночного риска и его минимизации.

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

Оценка величины рыночного риска осуществляется Банком в соответствии со стандартизированным подходом количественной оценки рыночного риска, определенным Банком России в «Положение о порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска» (утв. ЦБ РФ 03.12.15 №511-П).

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

Величина Рыночного риска по состоянию на отчетную дату раскрывается Банком в Главе 10 «Общая информация о величине рыночного риска кредитной организации (банковской группы)» «Информации о применяемых процедурах управления рисками и капиталом КИВИ Банк (акционерное общество) (КИВИ Банк (АО)) за 3-й квартал 2019 года».

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

7.3 Риск ликвидности

Риск ликвидности – риск неспособности Банком финансировать свою деятельность, то есть обеспечивать рост активов и выполнять обязательства по мере наступления сроков их исполнения без понесения убытков в размере, угрожающем финансовой устойчивости Банка. 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.

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 №21 от «21» июня 2019г., 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;
- метод проведения анализа состояния ликвидности с использованием сценарного анализа.

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%.

Ежемесячно Служба управления рисками анализирует динамику нормативов ликвидности за последние 3 месяца с целью установления причин изменения уровня ликвидности.

Метод анализа разрыва в сроках погашения требований и обязательств позволяет заранее выявить избыток или нехватку денежных средств («разрыв ликвидности») в различных сроках погашения финансовых инструментов 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, а также анализом динамики изменения нормативов 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. Стресс-тестирование риска потери ликвидности проводится в Банке не реже одного раза в год в соответствии с утвержденной Советом директоров Методикой оценки потенциального воздействия на финансовое состояние факторов риска (стресс-тестирования). Сценарный анализ оценивает развитие событий по стрессовому сценарию, когда деятельность Банка попадает под воздействие одного или нескольких факторов риска. Стресс-тестирование чувствительности ликвидности к факторам риска проводится с использованием следующих подходов трех основных сценариев:

Базовые условия – это моделирование ситуации с учетом незначительного 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.

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 и на регулярной основе осуществляет пересмотр Методики оценки потенциального воздействия на финансовое состояние факторов риска (стресс-тестирования). 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.

На основании результатов оценки и анализа риска потери ликвидности Банк Служба управления рисками формирует аналитический Отчет о состоянии ликвидности, предоставляемый Совету директоров (ежеквартально) и Правлению Банка (ежемесячно). Если в течение отчетного периода любой из показателей, используемых Банком для оценки уровня риска ликвидности, превышает установленные для него лимитные значения, информация об этом незамедлительно доводится до сведения Правления Банка и Совета Директоров. Основными источниками финансирования, которые могут быть использованы для поддержания ликвидности, Банк определяют:

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

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

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

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

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

Анализ сроков до погашения активов и обязательств Банка по видам активов и обязательств, включая выпущенные банковские гарантии, а также результаты оценки уровня, принимаемого Банком, риска ликвидности по состоянию на отчетную дату раскрываются Банком в Раздел X «Информация о величине риска ликвидности» «Информации о

применяемых процедурах управления рисками и капиталом КИВИ Банк (акционерное общество) (КИВИ Банк (АО)) за 3-й квартал 2019 года», раскрываемой на сайте Банка в сети Интернет по адресу <https://qiwi.com/qiwibank.action> в разделе «Раскрытие информации для регулятивных целей».

8. Информация об управлении капиталом

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

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.

Основными задачами системы управления капиталом являются:

- обеспечение эффективного распределения ресурсов Банка для оптимизации соотношения риска/доходности Банка;
- оценка достаточности капитала и доступности его источников для покрытия значимых рисков;
- планирование капитала исходя из результатов всесторонней оценки значимых рисков, тестирования финансовой устойчивости Банка по отношению к внутренним и внешним факторам риска, ориентиров стратегии развития бизнеса, требований Банка России к достаточности капитала.

В целях реализации политики управления капиталом разработаны внутренние процедуры оценки достаточности капитала, включающие в себя процедуры идентификации и оценки значимых рисков, планирование капитала исходя из установленной стратегии развития банка, ориентиров роста бизнеса и результатов всесторонней текущей оценки рисков, методы и процедуры управления значимыми рисками, оценки достаточности капитала для покрытия текущего уровня принимаемых рисков, систему контроля соблюдения политики управления капиталом и его достаточностью, процедуры стресс-тестирования устойчивости банка по отношению к внутренним и внешним факторам рисков, методы минимизации рисков и их влияния на капитал Банка. Основной целью процедур оценки является обеспечение достаточности капитала для покрытия принятых рисков на постоянной основе.

Совет Директоров Банка, Председатель Правления Банка, Правление Банка на регулярной основе получают информацию об уровне принятых рисков и достаточности капитала, фактах нарушений установленных процедур управления рисками и капиталом, лимитов и ограничений. Органы управления Банка используют полученную информацию при принятии управленческих решений, планировании деятельности и реализации утвержденных планов.

Достаточность капитала определяется в рамках реализации Стратегии управления рисками и капиталом Банка, разработанной в соответствии с требованиями Инструкции ЦБ РФ от 28.06.17. №180-И «Об обязательных нормативах банков» и Указанием ЦБ РФ от 15.04.15 №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, оказывающим влияние на нормативы достаточности капитала Банка Н1.1, Н1.2 и Н1.0. Оценка достаточности капитала Банка определяется «Методикой определения достаточности капитала и склонности к риску в КИВИ Банк (АО)», на основании которой Банк прогнозирует величину капитала с учётом взвешенных по риску активов.

Информация о величине и структуре капитала, а также о его достаточности по состоянию на отчетную дату раскрываются Банком в «Информации о применяемых процедурах управления рисками и капиталом КИВИ Банк (акционерное общество) (КИВИ Банк (АО)) за 3-й квартал 2019 года», раскрываемой на сайте Банка в сети интернет по адресу <https://qiwi.com/qiwibank.action> в разделе «Раскрытие информации для регулятивных целей».

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

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

10. 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 о материнской компании представлена в п.1.2.

Информация по операциям со связанными сторонами на 01.10.2019г. и на 01.01.2019г. представлена ниже:

				тыс. руб.
на 01.10.2019	Контролирующий акционер	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
Денежные средства	0	0	0	0
Кредиты клиентам	0	0	0	0
Требования по расчетам с агентами	14	0	7 443	7 457
Требования по расчетам с провайдерами	13 995	0	0	13 995
Расходы будущих периодов	0	0	42	42
Прочие активы	0	0	5 867	5 867
ВСЕГО активов	14 009	0	13 352	27 361
Субординированный займ			502 235	502 235
Средства кредитных организаций	0	0	0	0
Средства клиентов	0	41 960	0	41 960
Счета организаций	506 595	0	2 598 069	3 104 664

Обязательства по расчетам с агентами	83	0	9 163	9 246
Обязательства по расчетам с провайдерами	102 519	0	2 566 615	2 669 134
Обязательства по вознаграждениям агентам и провайдерам	106 715	0	673	107 388
Обязательства по расчетам с агентами и провайдерами оператора платежной системы	1 710	0		1 710
Прочие обязательства	180 387	0	109 840	290 227
ВСЕГО обязательств	898 009	41 960	5 786 595	6 726 564

тыс. руб.

9 месяцев 2019	Контролирующий акционер	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
Процентные доходы	0	0	0	0
Процентные расходы	0	0	-18 100	-18 100
Комиссионные доходы	142 968	152	2 797 898	2 941 018
Комиссионные расходы	-2 310 071	0	-62 940	-2 373 011
Прочие операционные доходы	0	756	29 045	29 801
Непроцентные расходы	-188 754	-10	-216 814	-405 578

тыс. руб.

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

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

Информация о краткосрочных вознаграждениях управленческому персоналу раскрыта в п. 6.1.4.

11. Информация о долгосрочных вознаграждениях работникам Банка

Банк не осуществляет выплату долгосрочных вознаграждений своим работникам.

12. Информация о выплатах на основе долевых инструментов

Банк не осуществляет выплаты на основе долевых инструментов.

13. Информация об объединении бизнесов

За отчетный период объединение бизнесов не происходило.

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

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

Заместитель Председателя Правления



Мар

Т.В. Мареева

Главный бухгалтер

12 ноября 2019 года

Паршина

О.Ю. Паршина