

2019 ГОД

**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ
(ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ
КИВИ БАНК (АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО)
(КИВИ БАНК (АО))
ЗА 1-ЫЙ КВАРТАЛ 2019 ГОД**

МОСКВА

Оглавление:

1. Общая информация о Банке	3
1.2 Информация о банковской группе и банковском холдинге.....	4
2. Отчетный период и единицы измерения.....	4
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	17
4.3 Резервы на возможные потери по активным операциям.....	17
4.4 Срок полезного использования основных средств и нематериальных активов.....	17
4.5 Отложенные налоговые активы и обязательства	18
4.6 О характере и величине существенных ошибок по каждой статье промежуточной отчетности за каждый предшествующий период.....	18
6. Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса, отчета о финансовых результатах, отчета об изменениях в капитале, отчета о движении денежных средств	19
6.1 Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса	19
6.1.1 Денежные средства и их эквиваленты.....	19
6.1.2 Чистая ссудная задолженность	19
6.1.3 Инвестиции в дочерние и зависимые организации, прочее участие.....	23
6.1.4 Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения.....	23
6.1.5 Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы.....	24
6.1.6 Прочие активы	26
6.1.7 Средства клиентов	26
6.1.8 Выпущенные долговые ценные бумаги	27
6.1.9 Прочие обязательства.....	27
6.1.10 Средства акционеров (участников).....	27
6.1.11 Резервный фонд	28
6.2 Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах	28
6.2.1 Информация о комиссионных и операционных доходах и расходах	28
6.2.2 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	29

6.2.3 Информация об основных компонентах расхода по налогу	30
6.2.4 Информация о вознаграждении работникам	30
6.2.5 Информация о затратах на исследования и разработки, признанные в качестве расходов в течение отчетного периода.....	31
6.2.6 Информация о выбытии основных средств и его результатах	31
6.2.7 Информация об урегулировании судебных разбирательств	31
6.3 Сопроводительная информация к отчету об изменениях в капитале	31
6.4 Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств	31
7. Информация о целях и политике управления рисками, связанными с финансовыми инструментами	32
7.1 Кредитный риск.....	33
7.2 Рыночный риск.....	43
7.3 Риск ликвидности.....	43
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 1-ый квартал 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 31 марта 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 01.04.2019г. Банк имеет:

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

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

По состоянию на 01.04.2019г. Банк не имеет представительств (в том числе на территории иностранного государства).

В течение 1-го квартала 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 01.04.2019г. согласно штатного расписания составляет 4419 человек (из них совместители - 1831 человек), в том числе по филиалам 2628 человек (из них совместители – 1749 человек).

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

Состав Совета директоров на 01.04.2019г.:

Шевченко Мария Андреевна – Председатель Совета директоров;

Солонин Сергей Александрович;

Ким Борис Борисович;

Попков Андрей Юрьевич;

Панферова Мария Юрьевна

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

Состав Правления на 01.04.2019г.:

Чиликина Евгения Владимировна – Председатель Правления;

Мареева Татьяна Викторовна – Заместитель Председателя Правления;

Паршина Ольга Юрьевна – Главный бухгалтер;

Хесина Людмила Григорьевна - Заместитель Главного бухгалтера.

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

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

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 31.03.2019 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;
- **Карта беспроцентной рассрочки «Совесть».** Проект «Совесть», запущенный Банком в конце 2016 года, является одним из приоритетных направлений деятельности Банка. Дальнейшее развитие проекта в 2019 году связано с поддержанием конкурентоспособности кредитного продукта на рынке в данном сегменте и направлено на увеличение числа партнеров проекта, принимающих к оплате карту беспроцентной рассрочки «Совесть», расширение каналов дистрибуции карт, привлечение новых клиентов, а также на развитие платформы «Мультибанк» и привлечение новых банков - партнеров;
- **Предоплаченные карточные продукты Банка.** Данное направление развития Банка связано с прекращением в ноябре 2017 года стратегического партнерства с МПС Visa и приобретением Банком статуса участника («Principal Member») МПС Master Card. Указанный статус предоставляет Банку преимущество в части использования без участия посредников и уплаты им соответствующей комиссии новых возможностей, предоставляемых МПС Master Card, а также возможность эмиссии платежных карт МПС Master Card;
- **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;
- **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). Учитывая указанный тренд, летом 2017 года Банком был реализован новый проект – API QIWI Кошелька. В рамках данного проекта Банком был открыт доступ для внешних разработчиков к автоматизации работы с QIWI Кошельком с широким функционалом и монетизацией через комиссии. С учетом высокой конкуренции на рынке услуг (Яндекс.Деньги, Webmoney, Payeer)

и стремительного развития технологий в указанной сфере одной из стратегических целей Банка на период 2019 года будет являться поддержание, дальнейшее развитие и усовершенствование стратегии BaaS, в том числе через инструментарий Open Banking API;

- **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 1-й квартал 2019г.

Чистые доходы Банка за 1-й квартал 2019г. составили 4 026 938 тыс. руб., против 2 489 820 тыс. руб. за 1-й квартал 2018г.

Операционные расходы за 1-й квартал 2019г. составили 2 120 380 тыс. руб., против 1 549 660 тыс. руб. за 1-й квартал 2018г.

Чистая прибыль Банка за 1-й квартал 2019г. составила 1 573 309 тыс. руб., против 557 752 тыс. руб. за 1-й квартал 2018г.

Активы Банка в соответствии с формой отчетности 0409806 «Бухгалтерский баланс» достигли на 01.04.2019г. величины 48 538 719 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 01.04.2019г. величины 7 911 753 тыс. руб. по сравнению с величиной на 01.01.2019г. 6 181 899 тыс. руб.

По состоянию на 01.04.2019г. Банк выполняет все установленные обязательные нормативы. Показатель достаточности капитала Банка (Н1.0) составил 26,447%.

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.

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

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. Для обеспечения достоверности данных бухгалтерского учета и отчетности Банк производит инвентаризацию имущества и финансовых обязательств в соответствии с Положением №579-П на основании отдельного Приказа по Банку. В ходе инвентаризации проверяются и документально подтверждаются наличие, состояние и оценка имущества и обязательств. Инвентаризации подлежит все имущество Банка, независимо от его местонахождения, все активы и все виды финансовых обязательств. Кроме того, инвентаризации подлежит имущество, не принадлежащее Банку, но числящееся в

бухгалтерском учете (арендованное имущество, имущество, принятое в залог, находящееся на ответственном хранении и т. п.).

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",
 - 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.

Нормативные акты ЦБ РФ кардинальным образом изменяют порядок бухгалтерского учёта финансовых инструментов. Руководство Банка полагает, что данные нормативные акты окажут значительное влияние на порядок бухгалтерского учёта поименованных в них операций.

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, введёнными 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.

Для целей данной пояснительной информации операции, поименованные в Положениях №604-П, 605-П и 606-П, могут в зависимости от конкретных фактов и обстоятельств, если применимо, называться «финансовые инструменты», «финансовые активы», «финансовые обязательства».

Ниже перечислены основные изменения в учетной политике Банка с 01.01.2019:

Классификация и оценка финансовых инструментов

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Классификация и оценка финансовых обязательств Банка остаются неизменными.

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

Обесценение

Помимо резервов на возможные потери согласно требованиям Положений №611-П и №590-П, Банк также производит оценку резерва под ожидаемые кредитные убытки (далее – ОКУ) согласно МСФО 9. Резервы на возможные потери корректировками доводятся 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, некоторым 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-обесценёнными по состоянию на отчётную дату: как приведённая стоимость всех ожидаемых недополучений денежных средств (то есть разница между денежными потоками, причитающимися Банку в соответствии с договором, и денежными потоками, которые Банк ожидает получить);
- в отношении финансовых активов, являющихся кредитно-обесценёнными по состоянию на отчётную дату: как разница между валовой балансовой стоимостью активов и приведённой стоимостью расчётных будущих денежных потоков;
- в отношении неиспользованной части обязательств по предоставлению денежных средств: как приведённая стоимость разницы между 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-обесценённые финансовые активы

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

денежные потоки. Финансовый актив считается кредитно-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; и

30-дневный «ограничитель» просрочки, за исключением, для которых этот «ограничитель» составляет 15 дней.

Уровни градации (рейтинги) кредитного риска

Банк присвоит каждой позиции, подверженной кредитному риску, соответствующий рейтинг кредитного риска на основании различных данных, которые используются для прогнозирования риска дефолта, а также посредством применения экспертного суждения в отношении кредитного качества. Рейтинги кредитного риска будут определяться с

использованием качественных и количественных факторов, которые служат индикатором риска наступления дефолта. Эти факторы будут меняться в зависимости от характера подверженной кредитному риску позиции и типа 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.

Денежные средства и их эквиваленты

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

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

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

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

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

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

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

Основные средства и нематериальные активы

В целях бухгалтерского учета под основными средствами понимается часть имущества со сроком полезного использования, превышающим 12 месяцев, используемого в качестве средств труда для оказания услуг, управления организацией, а также в случаях, предусмотренных санитарно-гигиеническими, технико-эксплуатационными и другими специальными техническими нормами и требованиями. Лимит стоимости предметов для принятия к бухгалтерскому учету в составе основных средств в 2019 году установлен в размере 100 000 рублей включительно на дату приобретения.

Нематериальными активами признаются приобретенные и (или) созданные Банком результаты интеллектуальной деятельности и иные объекты интеллектуальной собственности (исключительные права на них), используемые при выполнении работ, оказании услуг или для

управленческих нужд Банка в течение длительного времени (продолжительностью свыше 12 месяцев).

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

Начисление амортизационных отчислений по объектам основных средств производится линейным способом.

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

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

Доход признается в бухгалтерском учете при наличии следующих условий:

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

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

Расход признается в бухгалтерском учете при наличии следующих условий:

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

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

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

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.

Перечисленные далее пояснения представляют информацию в отношении существенных неопределённых оценок и критических мотивированных суждений при применении принципов учётной политики.

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

Срок полезного использования объекта основных средств Банк определяет исходя из:

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

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 течении которого Банк предполагает получать экономические выгоды.

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

Срок полезного использования нематериальных активов составляет 2-20 лет. У Банка нет нематериальных активов с неограниченным сроком использования.

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

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 1-й квартал 2019г. существенных ошибок по каждой статье промежуточной отчетности за каждый предшествующий период не установлено.

6. Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса, отчета о финансовых результатах, отчета об изменениях в капитале, отчета о движении денежных средств

6.1 Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса

6.1.1 Денежные средства и их эквиваленты

Наименование статьи	тыс. руб.	
	на 01.04.2019	на 01.01.2019
Наличные денежные средства	96 356	367 812
Денежные средства на счетах в Банке России (кроме обязательных резервов)	1 250 884	5 689 718
Денежные средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях РФ	3 264 225	11 370 464
Денежные средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях иных стран	310 544	218 811
Резерв на возможные потери	-7 967	-5 138
Корректировка оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	-6 295	0
Денежные средства и их эквиваленты	4 907 747	17 641 667

справочно:

Обязательные резервы в Банке России	749 706	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.

6.1.2 Чистая ссудная задолженность

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

Наименование статьи	тыс. руб.	
	на 01.04.2019	на 01.01.2019
Депозиты в ЦБ РФ	19 000 000	21 000 000
Межбанковские кредиты	9 130 000	0
Прочие размещенные средства в кредитных организациях	622 523	350 764
Прочие размещенные средства в банках-нерезидентах	293 906	298 455
Ссудная задолженность физических лиц по картам рассрочки «Совесть»	6 282 517	5 922 631
Потребительские кредиты физическим лицам	8	0
Средства, предоставленные юридическим лицам,	200 793	204 439
в том числе кредиты малому и среднему бизнесу	22 475	26 038

Средства, предоставленные юридическим лицам-нерезидентам	381 790	408 838
Ссудная задолженность	35 911 537	28 185 127
Требования по процентам*	64 688	0
<i>Резерв на возможные потери</i>	<i>-926 881</i>	<i>-741 229</i>
<i>Корректировка оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки</i>	<i>-100 749</i>	<i>0</i>
Чистая ссудная задолженность	34 948 595	27 443 898

*с 010419 требования по процентам отнесены к статье 5 ф.806 "Бухгалтерский баланс"

Банк, в соответствии с применяемой бизнес-моделью, оценивает кредиты по амортизированной стоимости, рассчитанной линейным методом.

Резерв на возможные потери по ссудам сформирован в соответствии с Положением №590-П.

По кредитам и депозитам, предоставленным кредитным организациям, задержки платежей отсутствуют.

Ссуды физическим лицам главным образом представлены в форме 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.					
Сроки задержки платежей	Сумма основного долга	Начисленный процентный доход	Резерв на возможные потери	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	Чистые вложения
Всего	6 282 525	43 891	705 704	913 778	5 412 639
без просрочки	5 445 472	4 093	163 975	166 087	5 283 479
до 30 дней	91 149	163	8 233	16 810	74 502
от 30 до 90 дней	131 436	76	26 333	95 482	36 029
от 90 до 360 дней	614 468	39 559	507 163	635 398	18 629

Ссуды юридическим лицам в том числе представлены кредитами малому и среднему бизнесу. Данные о кредитном качестве чистых вложений и сроках задержки платежей по данному продукту приведены в таблице ниже:

тыс. руб.					
Сроки задержки платежей	Сумма основного долга	Начисленный процентный доход	Резерв на возможные потери	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	Чистые вложения
Всего	22 475	46	2 701	1 808	20 713
Без просроченной задолженности и до 30 дней	20 259	36	1 795	304	20 261
от 30 до 90 дней	618	0	124	166	452
от 90 до 180	1 296	10	758	1 306	0
от 180 до 360	32	0	24	32	0
свыше 360 дней	0	0	0	0	0

Ниже представлена ссудная задолженность в разрезе видов экономической деятельности заемщиков:

тыс. руб.		
Виды экономической деятельности заемщиков	01.04.2019	01.01.2019
Кредитные организации и биржи	29 046 429	21 649 219
Юридические лица:	582 583	613 277
оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	10 081	11 537
строительство	0	200
операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	990	1 986
деятельность в области информационных технологий	358 804	384 614
деятельность в сфере телекоммуникаций	184 640	185 860
разработка компьютерного программного обеспечения, консультационные услуги в данной области	9 035	9 035
прочие виды деятельности	19 033	20 045
кредиты на завершение расчетов	0	0
Физические лица	6 282 525	5 922 631
Ссудная задолженность	35 911 537	28 185 127
Требования по процентам	64 688	0
<i>Резерв на возможные потери</i>	<i>-926 881</i>	<i>-741 229</i>
<i>Корректировка оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки</i>	<i>-100 749</i>	<i>0</i>
Чистая ссудная задолженность	34 948 595	27 443 898

Ниже представлена концентрация ссудной задолженности по географическому признаку:

		тыс. руб.
		01.04.2019
Регион		01.04.2019
г.Москва		30 214 824
Московская область		908 722
Санкт-Петербург		345 978
Свердловская область		231 004
Нижегородская область		220 115
Краснодарский край		216 227
Татарстан		215 417
Волгоградская область		189 115
Тюменская область		141 052
Ростовская область		121 913
Саратовская область		114 508
Республика Башкортостан		105 829
Ленинградская область		105 719
Прочие регионы		2 105 420
Итого Россия		35 235 842

Другие страны	
Бельгия (ОЭСР)	349 568
Узбекистан	164 179
Таджикистан	51 770
Киргизия	76 950
Азербайджан	3 500
Белоруссия	0
Грузия	4 531
Китай	3 237
Казахстан	0
Армения	21 097
Монголия	518
Молдавия	259
Кипр	86
Итого другие страны	675 695
Ссудная задолженность	35 911 537
Требования по процентам	64 688
<i>Резерв на возможные потери</i>	<i>-926 881</i>
<i>Корректировка оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки</i>	<i>-100 749</i>
Чистая ссудная задолженность	34 948 595

	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:

									тыс. руб.
Сумм по срокам, оставшимся до погашения (востребования) на 01.04.2019									
	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	29 998 791	2 683 423	2 305 120	149 202	8	0	66 518	708 475	35 911 537
Сумм по срокам, оставшимся до погашения (востребования) на 01.01.2019									
	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

6.1.3 Инвестиции в дочерние и зависимые организации, прочее участие

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

6.1.4 Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения

Так как основной целью Банка являются обеспечение гарантированных мгновенных расчетов для физических лиц и обеспечение высокого показателя мгновенной ликвидности, Банк не осуществляет проведение рискованных активных операций. С целью получения доходов Банк приобретает облигации федерального займа и удерживает их до погашения. Банк оценивает облигации федерального займа как высоколиквидный актив на основании того, что Министерство финансов Российской Федерации является федеральным министерством Российской Федерации, обеспечивающим проведение единой финансовой политики, а также осуществляющим общее руководство в области организации финансов в Российской Федерации. По состоянию на 01.04.2019г. и по состоянию на 01.01.2019г. Банком не создавались резервы на возможные потери по вложениям в ценные бумаги, удерживаемые до погашения, так как в соответствии с Положением №611-П данные ценные бумаги относятся к I категории качества.

тыс. руб.		
Наименование статьи	на 01.04.2019	на 01.01.2019
Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	3 641 613	1 935 540
Резерв на возможные потери	0	0
Корректировка оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	-7 590	0
Чистые вложения в ценные бумаги	3 634 023	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-26216-ПД	675 552	17 010	692 562	690 163	-213	692 349	45
ОФЗ-26214-ПД	1 003 618	21 808	1 025 426	1 022 739	-2 557	1 022 868	423
ОФЗ-26217-ПД	911 930	7 348	919 278	927 170	-2 318	916 960	871
ОФЗ-26205-ПД	970 962	33 385	1 004 347	1 000 840	-2 502	1 001 845	745
Итого	3 562 062	79 551	3 641 613	3 640 912	-7 590	3 634 023	-

6.1.5 Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы

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

тыс.руб.							
1 кв. 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	0	18 865		30 591	62 582		112 038
Выбытия	-2 716	-84 200		-50 894	-90 123		-227 933
Переоценка	0	0	0	0	0	0	0
Остаток на 01.04.2019	83 420	296 061	920	510 828	21 779	0	913 008
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	696	18 701	43	24 813			44 253
Убытки от обесценения	0	0	0	0	0	0	0
Выбытия	-65	-11 673	0	-3 432	0	0	-15 170
Переоценка	0	0	0	0	0	0	0
Остаток на 01.04.2019	2 228	126 746	660	178 675	0	0	308 309
Балансовая стоимость на 01.04.2019	81 192	169 315	260	332 153	21 779	0	604 699

							тыс.руб.
2018	Капитальные вложения в арендованные ОС	Оборудование	Транспортные средства	Нематериаль- ные активы	Материальны е запасы	Недвижимост ь, временно не используем ая 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 апреля 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 Банк не осуществлял сооружение (строительство) объектов основных средств, но осуществлял капитальные вложения в арендованное имущество. Банк не имел договорных обязательств по приобретению основных средств. Банком не проводилась переоценка 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 как

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

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

За отчетный период в качестве расходов были признаны суммы арендных платежей в размере 112 357 тыс. руб. Все платежи являлись минимальными арендными платежами.

6.1.6 Прочие активы

Наименование статьи	тыс. руб.	
	на 01.04.2019	на 01.01.2019
Прочие активы финансового характера:	3 166 743	5 243 809
Комиссии	57 584	168 062
Требования по начисленным процентам*	0	10 724
Незавершенные расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры и операторами по переводу денежных средств**	3 109 159	5 065 023
Прочие активы нефинансового характера:	407 075	797 664
расчеты с бюджетом и внебюджетными фондами	9 872	2 990
расчеты с дебиторами	390 059	668 084
прочее	7 144	126 590
Итого прочие активы	3 573 818	6 041 473
<i>Резерв на возможные потери</i>	<i>-461 430</i>	<i>-430 634</i>
<i>Корректировка оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки</i>	<i>175 816</i>	<i>0</i>
Прочие активы	3 288 204	5 610 839

*на 01.04.19 требования по процентам отнесены к статье 5 ф.806 "Бухгалтерский баланс"

**на 01.04.19 остатки по счетам 30232 и 30233, 30221 и 30222, 47421 и 47424 не сворачивались в составе прочих активов и обязательств в ф.806 "Бухгалтерский баланс"

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

6.1.7 Средства клиентов

Наименование статьи	тыс. руб.	
	на 01.04.2019	на 01.01.2019
Средства кредитных организаций:	1 511 417	1 470 049
Корреспондентские счета	1 511 417	1 470 049
Полученные межбанковские кредиты и депозиты	0	0
Средства юридических лиц:	5 555 369	6 927 265
Текущие/расчетные счета	4 442 838	6 300 403

Срочные депозиты	1 031 754	562 042
Средства для осуществления переводов денежных средств	80 777	64 820
Средства физических лиц и индивидуальных предпринимателей:	20 378 883	20 267 347
Остатки электронных денежных средств	6 373 348	5 960 185
Текущие/расчетные счета	12 216 137	13 048 239
Вклады	1 789 398	1 258 923
Обязательства по процентам	36 221	0
Средства клиентов	27 481 890	27 194 612

6.1.8 Выпущенные долговые ценные бумаги

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

6.1.9 Прочие обязательства

Наименование статьи	тыс. руб.	
	на 01.04.2019	на 01.01.2019
Прочие обязательства финансового характера:	11 529 884	17 279 737
Комиссии и вознаграждения контрагентам	287 764	281 836
Дивиденды	96	96
Обязательства по расчетам	516 034	495 512
Незавершенные расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры и операторами по переводу денежных средств*	10 711 535	16 472 101
Расчеты по выданным банковским гарантиям	10 795	0
Прочее	3 660	30 192
Прочие обязательства нефинансового характера:	789 432	836 368
Расчеты с бюджетом и внебюджетными фондами	271 911	347 431
Расчеты с кредиторами	510 087	480 175
Прочее	7 434	8 762
Прочие обязательства	12 319 316	18 116 105

*на 01.04.19 остатки по счетам 30232 и 30233, 30221 и 30222, 47421 и 47424 не сворачивались в составе прочих активов и обязательств в ф.806 "Бухгалтерский баланс"

6.1.10 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 01.04.2019г. 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 01.04.2019г. 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 01.04.2019	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 01.04.2019	Доля участия, % на 01.01.2019
АО «КИВИ»	99,0245	99,0245
Прочие	0,9755	0,9755
Итого	100,00%	100,00%

6.1.11 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 01.04.2019г. резервный фонд не изменился по сравнению с 01.01.2019г. и составил 15 391 тыс. руб.

6.2 Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах

6.2.1 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-й квартал 2019 и 2018 года:

Виды дохода/расхода	тыс. руб.	
	1 кв. 2019	1 кв. 2018
Комиссионные доходы, в т.ч.	5 930 220	4 271 085
от осуществления переводов денежных средств	5 735 451	3 965 619
от других операций	194 769	305 466

Комиссионные расходы, в т.ч.	-3 323 490	-2 350 166
за услуги по переводам денежных средств, включая услуги платежных и расчетных систем	-1 142 099	-623 291
другие комиссионные расходы	-2 181 391	-1 726 875
Операционные доходы, в т.ч.	519 102	697 733
от операций с предоставленными кредитами	112 974	0
от оказания консультационных и информационных услуг	920	986
доходы от аренды	12 035	700
прочие операционные доходы	393 173	696 047
Операционные расходы, в т.ч.	-2 120 380	-1 549 660
расходы на содержание персонала	-1 192 051	-907 123
расходы по операциям с основными средствами и нематериальными активами	-16 187	-4 472
амортизация основных средств и нематериальных активов	-44 244	-28 453
расходы на рекламу	-275 985	-123 825
прочие организационно-управленческие расходы	-591 913	-485 787

6.2.2 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

Наименование статьи	тыс. руб.	
	1 кв. 2019	1 кв. 2018
Доходы от операций купли-продажи иностранной валюты	3 435 300	1 396 020
Расходы от операций купли-продажи иностранной валюты	-1 809 510	-427 932
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	1 625 790	968 088
Доходы от переоценки иностранной валюты	6 195 114	3 086 760
Расходы от переоценки иностранной валюты	-6 464 556	-3 084 747
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	-269 442	2 013
Итого чистая прибыль по операциям с иностранной валютой	1 356 348	970 101

6.2.3 Информация об основных компонентах расхода по налогу

Информация об основных компонентах расхода по налогам Банка представлена далее:

	1 кв. 2019 тыс. руб.	1 кв. 2018 тыс. руб.
Налог на прибыль	102 293	169 945
Прочие налоги, в т.ч.:	230 956	212 463
НДС	230 499	212 410
Налог на имущество	456	53
Транспортный налог	0	0
Прочие налоги	1	0
	333 249	382 408

	1 кв. 2019 тыс. руб.	1 кв. 2018 тыс. руб.
Текущий налог на прибыль, рассчитанный по ставке 20%	92 568	163 739
Текущий налог на прибыль, рассчитанный по ставке 15%	9 725	6 206
Текущий налог на прибыль, по ставке 9%	-	-
Текущий налог на прибыль, недоплаченный (переплаченный) в прошлых отчётных периодах	-	-
	102 293	169 945

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

	1 кв. 2019 тыс. руб.	1 кв. 2018 тыс. руб.
Расход по текущему налогу на прибыль	102 293	163 739
Изменение отложенного налога	-	-
Всего расходов (доходов) по налогу на прибыль	102 293	163 739

6.2.4 Информация о вознаграждении работникам

Ниже представлена сравнительная информация о вознаграждении работникам*:

	тыс. руб.	
Наименование статьи	1 кв. 2019	1 кв. 2018
Расходы на заработную плату и премии ВСЕГО, в том числе	776 997	625 001
фиксированная часть	666 189	515 688
не фиксированная часть	110 808	109 313
в том числе управленческому персоналу	30 565	20 668
Расходы на взносы в государственные внебюджетные фонды	227 291	181 961
Другие расходы на содержание персонала	24 287	19 410
ИТОГО	1 028 575	826 372
Вознаграждение Совету Директоров	0	0

*Без учета оценочных резервов по оплате труда в размере 163 476 тыс. руб. за 1-й квартал 2019г., в размере 80 751 тыс. руб. за 1-й квартал 2018г.

6.2.5 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.

6.2.6 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 дохода от выбытия основных средств не имелось, расход от списания выбывших основных средств составил 3 182 тыс. руб., от списания нематериальных активов составил 1 092 тыс. руб.

6.2.7 Информация об урегулировании судебных разбирательств

По состоянию на 01.04.2019г., как и на 01.04.2018г., выплат по судебным разбирательствам с суммой иска свыше 1 млн. руб. в Банке не имеется.

6.3 Сопроводительная информация к отчету об изменениях в капитале

Существенных изменений в источниках собственных средств Банка за 1-й квартал 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 1 573 309 тыс. руб.

	тыс. руб.
Балансовая стоимость инструментов капитала на 01.01.2019	6 665 839
Изменение прибыли за 1-й кв. 2019г.	1 573 309
Прочие движения 1-й кв. 2019г.	-44 311
Изменение прочего совокупного дохода за 1-й кв. 2019г.	0
Операции с акционерами за 1-й кв. 2019г.	0
Балансовая стоимость инструментов капитала на 01.04.2019	8 194 837

6.4 Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств

	тыс. руб.	
Прирост (использование) денежных средств	за 1 кв. 2019	за 1 кв. 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	4 884 070	3 559 116
Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	(12 738 267)	(5 652 431)

За отчетный период использование денежных средств составило 12 738 267 тыс. руб. В состав активов отчета о движении денежных средств не включаются активы, по которым существует риск потерь (на 01.04.19 – в сумме 23 677 тыс. руб. (с учетом резерва под ОКУ в сумме - 6 295 тыс. руб.), на 01.04.18 – в сумме 2 093 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 Банком 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.

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 Банка по стресс-тестированию. По итогам проведенного стресс-тестирования формируются соответствующие отчеты в разрезе оцениваемых рисков, которые рассматриваются и утверждаются Советом директоров Банка.

Состав и периодичность отчетности по рискам, 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.

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 контролирует кредитный риск как на уровне отдельных заемщиков/групп связанных заемщиков, так и на уровне кредитного портфеля Банка в целом. Контроль кредитного риска на уровне отдельного заемщика осуществляется путем установления лимита риска на заемщика. 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 принятия 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 утвержденных кредитных продуктах Правлением Банка или по решению 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 обеспечения 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 и дебиторской задолженности 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 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 Банку 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.

Оценочные резервы под ОКУ по российским государственным облигациям (ОФЗ) впервые сформированы Банком по состоянию на 1 апреля 2019 г. в соответствии с требованиями МСФО 9 и Положения №606-П. Резервы сформированы исходя из международного рейтинга эмитента Российской Федерации по международной рейтинговой шкале «Эс-энд-Пи Глобал Рейтингс» («S&P Global Ratings») «BBB-» и вероятности дефолта - Probability of Default (далее - PD) 0,25% для данной категории в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за 12 месяцев. По выпуску ОФЗ со сроком погашения менее 1 года (26216-ПД) годовая ставка PD пересчитана исходя из количества дней, оставшихся до даты погашения впуска (45 дней) и составила 0,03%. Резерв рассчитан с применением ставки PD к амортизированной стоимости ОФЗ, определенной методом эффективной процентной ставки (ЭПС).

Данные о примененных Банком ставках PD агентства S&P Global Ratings приведены в таблице «Global Corporate Average Cumulative Default Rates By Rating Modifier (1981-2017)», доступной по ссылке:

<https://www.spratings.com/documents/20184/774196/2017+Annual+Global+Corporate+Default+Study/a4cffa07-e7ca-4054-9e5d-b52a627d8639>

Оценочный резерв под ОКУ по российским государственным облигациям (ОФЗ) по состоянию на 01.04.2019 г.:

Выпуск ценной бумаги	Амортизированная стоимость по методу ЭПС, тыс. руб.	Оценочный резерв под ОКУ, тыс. руб.	Чистые вложения
РОССИЯ-ОФЗ-26216-ПД	690 163	(213)	692 349
РОССИЯ-ОФЗ-26214-ПД	1 022 739	(2 557)	1 022 868
РОССИЯ-ОФЗ-26217-ПД	927 170	(2 318)	916 960
РОССИЯ-ОФЗ-26205-ПД	1 000 840	(2 502)	1 001 845
Итого	3 640 912	(7 590)	3 634 023

Оценочные резервы под ОКУ по кредитам впервые сформированы Банком по состоянию на 01 апреля 2019 г. в соответствии с требованиями МСФО 9 и Положения Банка России

№605-П. При формировании оценочных резервов Банком были применены следующие подходы.

По кредитам юридическим лицам, не являющихся кредитно-обесцененными, и не имеющим международного рейтинга, применена годовая ставка PD - вероятность наступления дефолта) категории «Speculative grade» (спекулятивный рейтинг), составляющая 3,75%, пересчитанная исходя из количества месяцев от даты отчета до даты погашения. По кредитам юридическим лицам, являющихся кредитно-обесцененными, применена ставка PD в размере 100%.

Кредиты и депозиты, предоставленные кредитным организациям, по состоянию на 1 апреля 2019 г. 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). По кредитным организациям, не имеющим международного рейтинга, применена годовая ставка PD категории рейтинга «ССС-», пересчитанная на 1 день. Кредитно-обесцененные активы по данному виду заемщиков отсутствуют.

По кредитам, предоставленным физическим лицам, Банк применяет скоринговую модель расчета резерва под ОКУ, основанную на исторических данных. Ставка PD 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 (кредитам), предоставленным физическим лицам по 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

По всем остальным финансовым инструментам резерв формируется на индивидуальной основе.

Резерв под ОКУ по задолженности по кредитным договорам по состоянию на 01.04.2019 г.:

Категория кредита по видам заемщиков	Сумма основного долга, тыс. руб.	Начисленный процентный доход, тыс. руб.	Оценочный резерв под ОКУ, тыс. руб.	Чистые вложения
Кредиты юридическим лицам	22 475	46	1 808	20 713
Кредиты и депозиты, предоставленные кредитным организациям	28 130 000	2 544	186	28 132 358
Кредиты физическим лицам	6 282 525	43 891	913 778	5 412 638
Итого	34 435 000	46 481	915 772	33 565 709

К прочим финансовым активам для целей формирования оценочного резерва под ОКУ Банк относит:

- корреспондентские счета в Банке России, кредитных организациях и банках-нерезидентах;
- счета в клиринговых организациях, по незавершенным расчетам в платежных системах.

Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки по прочим финансовым активам впервые сформированы Банком по состоянию на 1 апреля 2019 г. в соответствии с требованиями МСФО 9 и Положения Банка России № 605-П. Банк относит задолженность контрагентов по прочим финансовым активам к активам быстрой оборачиваемости и применяет при формировании резервов годовые ставки PD, пересчитанные в месячные ставки (PD/12 месяцев).

По контрагентам, имеющим международный рейтинг, задолженность которых не является кредитно-обесцененной, применена годовая ставка PD соответствующей категории рейтинга, пересчитанная на 1 месяц. По контрагентам, не имеющим международного рейтинга, задолженность которых не является кредитно-обесцененной, применена ставка PD категории рейтинга «ССС-», пересчитанная на 1 месяц. По кредитно-обесцененным (дефолтным) активам применена ставка PD 100%.

Резерв под ОКУ по прочим финансовым активам по состоянию на 01.04.2019 г.

Категория актива	Сумма актива, тыс. руб.	Оценочный резерв под ОКУ, тыс. руб.	Чистые вложения
Корреспондентские счета	4 597 078	9 477	4 587 601
Счета в клиринговых организациях, по незавершенным расчетам в платежных системах	4 087 441	59 163	4 028 278
Итого	8 684 519	68 640	8 615 879

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 01.04.2019 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 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 (физические либо юридические лица) Банк требует представления бухгалтерской, финансовой и иной документации поручителя (гаранта) и осуществляет контроль за деятельностью и/или стабильностью получения дохода.

В отношении проблемных кредитов Банк осуществляет следующие действия:

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.

Данные о валовой балансовой стоимости активов и величине резерва под ОКУ по уровням кредитного рейтинга по состоянию на 01.04.2019 г.

Вид финансового актива	Валовая балансовая стоимость, тыс. руб.	Величина сформированного резерва под ОКУ на 01.04.2019, 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 - ОФЗ	3 641 613	7 590	0	0	7 590	Рейтинг эмитента Российской Федерации «BBB-» по шкале "S&P Global Ratings"
Кредиты юридическим лицам	22 521	276	194	1 338	1 808	Без рейтинга. В соответствии с подходом Банка применена ставка PD категории «Speculative grade» (3,75%) по данным S&P для 1 этапа, ставка PD соответствующая категории «CCC-» для 2 этапа; ставка PD 100% для 3 этапа.
Кредиты и депозиты, предоставленные кредитным организациям	28 132 544	186	0	0	186	Рейтинги кредитных организаций, в которых Банком размещены средства, составляют по шкале S&P: "BB+" (4% валовой балансовой стоимости), "BBB" (на пункт выше суверенного рейтинга РФ) (14%) и "BBB-" (82%). Ставка PD применена в соответствии с рейтинговой категорией и пересчитана исходя из количества дней, оставшихся от даты отчета до даты возврата средств.
Кредиты физическим лицам	6 326 409	182 898	95 482	635 398	913 778	Без рейтинга. В соответствии с подходом Банка применены ставки PD, рассчитанные по скоринговой модели.

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 клиентам-юридическим лицам, включая индивидуальным предпринимателям;
- кредиты физическим лицам, предоставленные по форме «овердрафт» в рамках банковского продукта карты рассрочки «Совесть».

Сравнение объемов сформированных резервов на возможные потери и оценочного резерва под ОКУ по состоянию на 01.04.2019 г.

Финансовый актив	Величина резерва на возможные потери (РВП), тыс. руб.	Величина оценочного резерва под ОКУ, тыс. руб.	Сумма корректировки РВП до резерва под ОКУ, тыс. руб.	Отклонение (РВП/ОКУ-100%)
Корреспондентские счета	7 967	9 477	1 510	- 15,93%
Счета в клиринговых организациях, по незавершенным расчетам в платежных системах	284 128	59 163	- 224 965	380,25%
Кредиты и депозиты, предоставленные кредитным организациям	0	186	186	100,00%
Кредиты юридическим лицам	2 701	1 808	- 893	49,39%
Кредиты физическим лицам	705 696	913 778	208 082	- 22,77%
Ценные бумаги (ОФЗ)	0	7 590	7 590	100,00%

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 МСФО 9.

Для корреспондентских счетов:

При формировании резерва ОКУ Банк применяет рейтинги и годовые ставки PD соответствующей рейтинговой категории контрагента, пересчитанные в месячную ставку ко всем остаткам на корреспондентских счетах. РВП не создавался по остаткам на корсчетах, отнесенным к I категории качества. По контрагенту, чья задолженность определена в III категорию качества, РВП формировался по ставке 21%; резерв под ОКУ по данной задолженности сформирован по месячной ставке 2,24% исходя из рейтинговой категории контрагента «ССС-».

Для счетов в клиринговых организациях, по незавершенным расчетам в платежных системах:

При формировании резерва под ОКУ Банк применяет рейтинги и годовые ставки PD соответствующей рейтинговой категории контрагента, пересчитанные в месячную ставку ко всем остаткам по расчетам в платежных системах. Средняя ставка резервирования по задолженности, не являющейся кредитно-обесцененной, составила 1,6%; по кредитно-обесцененным применена ставка 100%. РВП не создавался по остаткам, отнесенным к I категории качества; формировался по ставке 1% по II категории; по ставкам 21%, 30% и 50% по III категории; 100% по V категории.

Для кредитов и депозитов, предоставленным кредитным организациям:

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 вероятности дефолта (PD) по задолженности составило 0,2%. РВП по данной задолженности, отнесенной к I категории качества, не создавался.

Для кредитов юридическим лицам:

По кредитам II категории качества РВП сформирован преимущественно по ставке 1%; резерв под ОКУ - по средней ставке 1,8%, которая рассчитывалась исходя из годовой PD, пересчитанной в количество месяцев, оставшихся до погашения кредита; по кредиту III категории качества применена ставка 20% для портфельных ссуд, и 50% для ссуд, оцениваемых на индивидуальной основе; по резервам под ОКУ - ставка PD 3,75% и 26,82%; по кредитам IV и V категории качества ставки от 50% до 100%, по резервам под ОКУ - 100%.

Для кредитов физическим лицам:

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 ожидаемые кредитные убытки и применения расчетных ставок к указанным субпортфелям. Группировка задолженности по кредитам физических лиц для целей формирования резерва под ОКУ определена на основе скоринговой модели Банка. 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	3,05
ссуды с просроченными платежами от 1 до 30 календарных дней	8	ссуды с просроченными платежами от 1 до 30 календарных дней	18,61
ссуды с просроченными платежами от 31 до 90 календарных дней	20	ссуды с просроченными платежами от 31 до 60 календарных дней	65,11
		ссуды с просроченными платежами от 61 до 90 календарных дней	81,06
ссуды с просроченными платежами от 91 до 180 календарных дней	50	ссуды с просроченными платежами от 91 до 360 календарных дней	96,43
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	100

Для ценных бумаг:

Портфель ценных бумаг сформирован ОФЗ. ОФЗ отнесены Банком к I категории качества с расчетным резервом 0%. ОКУ сформирован исходя из рейтинга РФ «BBB-» и вероятности дефолта (годовой ставки PD) 0,25%.

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 01.04.2019 отсутствует. Максимальное значение норматива Н6 на отчетную дату составляет 13,68% по заемщикам, не являющимся кредитной организацией, и 9,58% 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 новых 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 Банком 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, определенном 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 процентного, фондового и товарного рисков, величины процентного, фондового и товарного рисков принимают нулевые значения, деятельность Банка подвержена влиянию валютного риска.

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 1-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 №51 от «27» декабря 2018г., которое учитывает требования Банка России.

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

- метод коэффициентов (нормативный подход);
- метод анализа разрыва в сроках погашения требований и обязательств с расчетом показателей ликвидности: избыток/дефицит ликвидности, коэффициент избытка/дефицита ликвидности;
- прогнозирование потоков денежных средств;
- 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%.

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

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

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 инструментах 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 несущественного ухудшения расчетных показателей;

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

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

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.

В таблице ниже представлен анализ сроков до погашения активов и обязательств Банка по видам активов и обязательств, включая выпущенные банковские гарантии:

		Мгновенная ликвидность	Текущая ликвидность				Среднесрочная ликвидность				Долгосрочная ликвидность
		До востребования и на 1 день	До 5 дней	До 10 дней	До 20 дней	До 30 дней	До 90 дней	До 180 дней вкл	До 270 дней	До 1 года	Свыше 1 года
1		2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
АКТИВЫ		-									
1. Денежные средства, включая остатки на корреспондентских счетах, всего, в том числе:	1	4 884 070	4 884 070	4 884 070	4 884 070	4 884 070	4 884 070	4 884 070	4 884 070	4 884 070	5 633 776
1.1. II категории качества	1	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3. Ссудная и приравненная к ней задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, всего, в том числе:	3	9 717 213	29 157 929	29 157 973	29 157 973	29 157 973	31 702 896	33 296 399	33 912 741	34 047 516	34 057 483
3.1. II категории качества	3	104 707	517 365	517 409	517 409	517 409	3 062 332	4 550 900	5 167 242	5 302 017	5 416 919
4. Вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, всего, в том числе:	4	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4.1. II категории качества	4	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
5. Вложения в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости, всего, в том числе:	5	0	0	0	36 824	36 824	767 977	802 287	871 372	905 682	4 051 342
5.1. II категории качества	5	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
6. Прочие активы, всего, в том числе:	6	5 460 897	5 460 897	5 460 897	5 460 897	5 460 897	5 462 198	5 462 198	5 462 198	5 462 198	5 462 198
6.1. II категории качества	6	63	63	63	63	63	63	63	63	63	63
7. ИТОГО ЛИКВИДНЫХ АКТИВОВ (ст.1,2,3,4,5,6)	7	20 062 180	39 502 896	39 502 940	39 539 764	39 539 764	42 817 141	44 444 954	45 130 381	45 299 466	49 204 799
ПАССИВЫ		-									
8. Средства кредитных организаций, всего, в том числе:	8	1 511 417	1 511 417	1 511 417	1 511 417	1 511 417	1 511 417	1 511 417	1 511 417	1 511 417	1 511 417
8.1. средства кредитных организаций - нерезидентов	8	89 245	89 245	89 245	89 245	89 245	89 245	89 245	89 245	89 245	89 245
9. Средства клиентов, всего, в том числе:	9	23 393 565	23 481 020	23 574 552	23 764 818	23 916 487	24 814 117	25 344 506	25 412 180	25 472 522	26 277 286
9.1. средства клиентов - нерезидентов (кроме вкладов физических лиц)	9	2 316 397	2 318 707	2 318 707	2 318 707	2 318 707	2 323 251	2 330 103	2 336 882	2 343 648	2 950 169
9.2. вклады физических лиц, всего, в том числе:	9	12 186 666	12 268 371	12 361 561	12 539 857	12 687 673	13 570 421	14 091 772	14 147 973	14 179 794	14 180 487
9.2.1. вклады физических лиц - нерезидентов	9.2.1	240	240	240	240	240	240	240	240	240	240
10. Выпущенные долговые обязательства, всего, в том числе:	10	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
10.1. выпущенные долговые обязательства перед нерезидентами	10	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
11. Прочие обязательства, всего, в том числе:	11	14 327 590	14 328 805	14 328 805	14 329 440	14 435 529	14 435 529	14 435 529	14 435 529	14 435 529	14 435 529
11.1. прочие обязательства перед нерезидентами	11	10 246	10 246	10 246	10 246	10 246	10 246	10 246	10 246	10 246	10 246
12. ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ (сумма строк 8, 9, 10, 11)	12	39 232 572	39 321 242	39 414 774	39 605 675	39 863 433	40 761 063	41 291 452	41 359 126	41 419 468	42 224 232
13. Внебалансовые обязательства и гарантии, выданные кредитной организацией	13	15 228 342	15 241 447	15 242 029	15 244 866	15 245 770	15 314 343	15 515 486	15 685 614	16 091 291	16 660 340
ПОКАЗАТЕЛИ ЛИКВИДНОСТИ		-									
14. Избыток (дефицит) ликвидности (разница между строкой 7 и суммой строк 12 и 13)	14	-34 398 734	-15 059 793	-15 153 863	-15 310 777	-15 569 439	-13 258 265	-12 361 984	-11 914 359	-12 211 293	-9 679 773
Сведения об активах и пассивах по срокам востребования и погашения		-									
15. Коэф-т избытка (дефицита) ликвидности (ст.14/ст.12)*100%	15	-87,7	-38,3	-38,4	-38,7	-39,1	-32,5	-29,9	-28,8	-29,5	-22,9

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.

Наименование статьи	на 01.04.2019 (тыс. руб.)	на 01.01.2019 (тыс. руб.)	Нормативное значение норматива достаточности капитала, %	Фактическое значение норматива достаточности капитала, %	
				на 01.04.2019	на 01.01.2019
Базовый капитал	3 497 269	3 455 585	4,5%	11,69%	10,52%
Основной капитал	3 497 269	3 455 585	6,0%	11,69%	10,52%
Дополнительный капитал	4 414 484	2 726 314	0	0	0
Собственные средства (капитал)	7 911 753	6 181 899	8,0%	26,447%	18,82%

Рост собственных средств в течение отчетного периода произошел вследствие привлечения в отчетном периоде субординированного займа сроком 5 лет и 3 месяца от КИВИ ПиЭлСи (QIWI PLC) в размере 500 000 тыс. руб. и роста операционных доходов Банка.

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 01.04.2019г. и на 01.01.2019г. представлена ниже:

на 01.04.2019	Контролирующий акционер	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	тыс. руб.
				Итого
Денежные средства	0	0	0	0
Кредиты клиентам	0	0	0	0

Требования по расчетам с агентами	0	0	355 338	355 338
Требования по расчетам с провайдерами	20 061	0	0	20 061
Прочие активы	-501 700	0	4 030	-497 670
ВСЕГО активов	-481 639	0	359 368	-122 271
Средства кредитных организаций	0	0	0	0
Средства клиентов	0	52 028	0	52 028
Счета организаций	470 252	0	2 280 272	2 750 524
Обязательства по расчетам с агентами	0	0	0	0
Обязательства по расчетам с провайдерами	296 139	0	3 168 577	3 464 716
Обязательства по вознаграждениям агентам и провайдерам	116 873	0	319	117 192
Обязательства по расчетам с агентами и провайдерами оператора платежной системы	3 573	0	5 791	9 364
Прочие обязательства	186 233	0	30 906	217 139
ВСЕГО обязательств	1 073 070	52 028	5 485 865	6 610 963

тыс. руб.

1 кв. 2019	Контролирующий акционер	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
Процентные доходы	0	0	0	0
Процентные расходы	0	0	0	0
Комиссионные доходы	57 331	79	822 429	879 839
Комиссионные расходы	-766 973	0	-23 675	-790 648
Прочие операционные доходы	0	67	7 724	7 791
Непроцентные расходы	-60 360	-10	-77 394	-137 764

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 ключевому управленческому персоналу раскрыта в п. 6.2.4.

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.

Председатель Правления

Заместитель Главного бухгалтера

17 мая 2019 года



[Handwritten signature]

Е.В. Чиликина

Л.Г. Хесина