

**Финансовая отчетность КИВИ Банк (АО) за год, закончившийся 31 декабря
2017 года, и аудиторское заключение независимого аудитора**

Апрель 2018 г.

Содержание	Стр.
Аудиторское заключение независимого аудитора	3
Отчет о финансовом положении	7
Отчет о совокупном доходе	8
Отчет об изменениях капитала	9
Отчет о движении денежных средств	10
Примечания к финансовой отчетности	
1. Описание деятельности Банка	11
2. Основы составления отчетности	12
3. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность	12
4. Принципы учетной политики	13
5. Денежные средства и их эквиваленты	27
6. Кредиты клиентам	27
7. Требования по расчетам с агентами	28
8. Требования по расчетам с провайдерами	29
9. Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	29
9. Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения(продолжение)	30
10. Прочие активы	30
11. Средства кредитных организаций	30
12. Средства клиентов	31
13. Обязательства по расчетам с агентами	31
14. Обязательства по расчетам с провайдерами	31
15. Обязательства по вознаграждениям агентам и провайдерам	31
16. Обязательства по расчетам с агентами и провайдерами оператора платежной системы	31
17. Прочие обязательства	32
18. Капитал	32
19. Реорганизация	33
20. Процентные доходы и расходы	34
21. Комиссионные доходы и расходы	34
22. Прочие административные и операционные расходы	35
23. Налогообложение	35
24. Управление рисками	36
25. Договорные и условные обязательства	44
26. Оценка справедливой стоимости финансовых инструментов	46
27. Операции со связанными сторонами	48
28. Управление капиталом	50
29. События после отчетной даты	51

Аудиторское заключение независимого аудитора

**Акционерам и Совету директоров
КИВИ Банк (АО)**

Заключение по результатам аудита годовой финансовой отчетности

Мнение

Мы провели аудит прилагаемой годовой финансовой отчетности КИВИ Банк (АО) (Полное наименование: КИВИ Банк (акционерное общество), ОГРН 1027739328440, Местонахождение: 117648, г. Москва, мкр. Чертаново Северное, д. 1А, корп. 1), состоящей из:

- отчета о финансовом положении на 31 декабря 2017 года,
- отчета о совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2017 года,
- отчета об изменениях капитала за год, закончившийся 31 декабря 2017 года,
- отчета о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2017 года,
- примечаний к финансовой отчетности, включая принципы учетной политики и прочую пояснительную информацию.

По нашему мнению, годовая финансовая отчетность КИВИ Банк (АО) (далее – Кредитная организация) отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Кредитной организации на 31 декабря 2017 года, а также результаты ее деятельности и движение денежных средств за год, закончившийся на эту дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

Основание для выражения мнения

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита (МСА). Наша ответственность в соответствии с этими стандартами описана в разделе «Ответственность аудитора за аудит годовой финансовой отчетности» настоящего заключения. Мы являемся независимыми по отношению к Кредитной организации в соответствии с Правилами независимости аудиторов и аудиторских организаций, Кодексом профессиональной этики аудиторов, действующими в Российской Федерации, а также в соответствии с Кодексом этики профессиональных бухгалтеров, разработанным Советом по международным стандартам этики для профессиональных бухгалтеров, и нами выполнены прочие иные обязанности в соответствии с этими требованиями профессиональной этики. Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.

Ответственность руководства и Совета директоров Кредитной организации за годовую финансовую отчетность

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

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

Члены Совета директоров несут ответственность за надзор за подготовкой годовой финансовой отчетности Кредитной организации.

Ответственность аудитора за аудит годовой финансовой отчетности

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

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

- а) выявляем и оцениваем риски существенного искажения годовой финансовой отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения. Риск необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения существенного искажения в результате ошибки, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля;
- б) получаем понимание системы внутреннего контроля, имеющей значение для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля Кредитной организации;
- в) оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики, обоснованность бухгалтерских оценок и соответствующего раскрытия информации, подготовленного руководством Кредитной организации;
- г) делаем вывод о правомерности применения руководством Кредитной организации допущения о непрерывности деятельности, а на основании полученных аудиторских доказательств – вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности Кредитной организации продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны привлечь внимание в нашем аудиторском заключении к соответствующему раскрытию информации в годовой финансовой отчетности, если такое раскрытие информации является ненадлежащим, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского заключения. Однако будущие события или условия могут привести к тому, что Кредитная организация утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;
- д) проводим оценку представления годовой финансовой отчетности в целом, ее структуры и содержания, а также того, представляет ли указанная годовая финансовая отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление.

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

Отчет о результатах проверки в соответствии с требованиями Федерального закона от 02.12.1990 г. №395-1 «О банках и банковской деятельности»

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

В соответствии со статьей 42 Федерального закона от 2 декабря 1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности» в ходе аудита годовой финансовой отчетности Кредитной организации за 2017 год мы провели проверку:

- выполнения Кредитной организацией по состоянию на 01 января 2018 года обязательных нормативов, установленных Банком России;
- соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Кредитной организации требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

Указанная проверка ограничивалась такими выбранными на основе нашего суждения процедурами, как запросы, анализ, изучение документов, сравнение утвержденных Кредитной организацией требований, порядка и методик с требованиями, предъявляемыми Банком России, а также пересчет и сравнение числовых показателей и иной информации.

В результате проведенной нами проверки установлено следующее:

1) в части выполнения Кредитной организацией обязательных нормативов, установленных Банком России:

значения установленных Банком России обязательных нормативов Кредитной организации по состоянию на 1 января 2018 года находились в пределах лимитов, установленных Банком России.

Мы не проводили каких-либо процедур в отношении данных бухгалтерского учета Кредитной организации, кроме процедур, которые мы сочли необходимыми для целей выражения мнения о том, отражает ли годовая финансовая отчетность Кредитной организации достоверно во всех существенных отношениях ее финансовое положение по состоянию на 31 декабря 2017 года, финансовые результаты ее деятельности и движение денежных средств за 2017 год в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности;

2) в части соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Кредитной организации требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам:

а) в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России по состоянию на 31 декабря 2017 года Служба внутреннего аудита Кредитной организации подчинена и подотчетна Совету директоров Кредитной организации. Служба управления рисками Кредитной организации не была подчинена и подотчетна подразделениям, принимающим соответствующие риски;

б) действующие по состоянию на 31 декабря 2017 года внутренние документы Кредитной организации, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для Кредитной организации кредитными, операционными, рыночными, рисками потери ликвидности, осуществления стресс-тестирования утверждены уполномоченными органами управления Кредитной организации в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России;

в) в Кредитной организации по состоянию на 31 декабря 2017 года разработаны и применяются системы отчетности по значимым для Кредитной организации кредитным, операционным, рыночным, рискам потери ликвидности, а также собственным средствам (капиталу) Кредитной организации;

г) периодичность и последовательность отчетов, подготовленных Службой управления рисками Кредитной организации и Службой внутреннего аудита Кредитной организации в течение 2017 года по вопросам управления кредитными, операционными, рыночными, рисками потери ликвидности Кредитной организации, соответствовали внутренним документам Кредитной организации. Указанные отчеты включали результаты наблюдения Службы управления рисками Кредитной организации и Службы внутреннего аудита Кредитной организации в отношении оценки

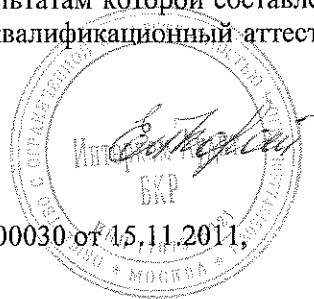
эффективности соответствующих методик Кредитной организации, а также рекомендации по их совершенствованию;

д) по состоянию на 31 декабря 2017 года к полномочиям Совета директоров Кредитной организации и исполнительных органов управления относится контроль соблюдения Кредитной организацией установленных внутренними документами Кредитной организации предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала). С целью осуществления контроля эффективности применяемых в Кредитной организации процедур управления рисками и последовательности их применения в течение 2017 года Совет директоров Кредитной организации и исполнительные органы управления обсуждали отчеты, подготовленные Службой управления рисками и Службой внутреннего аудита.

Процедуры в отношении внутреннего контроля и организации систем управления рисками Кредитной организации проведены нами исключительно для целей проверки соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Кредитной организации требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

Руководитель аудиторской проверки, по результатам которой составлено аудиторское заключение независимого аудитора, - Джидалаева А.К. (квалификационный аттестат аудитора №02-000413 от 06.03.2013 г., срок действия не ограничен).

Руководитель Департамента банковского аудита и МСФО кредитных организаций
ООО «Интерком-Аудит БКР»
(квалификационный аттестат аудитора №02-000030 от 15.11.2011, срок действия не ограничен)



Коротких Е.В.

Аудиторская организация:

Общество с ограниченной ответственностью «Интерком-Аудит БКР» (ООО «Интерком-Аудит БКР»), ОГРН 1067746150251, 125040, г. Москва, 3-я улица Ямского поля, дом 2, корпус 13, этаж 7, помещение XV, комната 26; член Саморегулируемой организации аудиторов Ассоциация «Содружество», ОРНЗ 11606072657.

«28» апреля 2018 года

(в тысячах российских рублей)

Утверждено к выпуску Правлением и подписано от имени Правления 28 апреля 2018 г.

Главный бухгалтер
О.Ю. Паршина



Для аудиторских
нной финансовой
заключений

Отчет о совокупном доходе

за год, закончившийся 31 декабря 2017 г.

(в тысячах российских рублей)

	Примечание	За год, закончившийся 31 декабря	
		2017 г.	2016 г.
Процентные доходы	20	900 493	660 392
Процентные расходы	20	(1 072)	(2)
Чистый процентный доход		899 421	660 390
(Создание)/восстановление резерва под обесценение кредитов	6	(221 918)	-
Чистый процентный доход после резерва под обесценение кредитов		677 503	660 390
Комиссионные доходы	21	12 854 389	7 863 910
Комиссионные расходы	21	(7 408 209)	(4 946 531)
Чистые доходы по торговым операциям с иностранной валютой		972 935	794 888
Чистые доходы/(расходы) от переоценки иностранной валюты		(4 837)	(121 850)
Прочие операционные доходы		30 117	8 234
Непроцентные доходы		6 444 395	3 598 651
Расходы по НДС и прочим налогам		(727 301)	(366 488)
Расходы на содержание персонала		(1 727 683)	(559 514)
Расходы на рекламу и маркетинг		(1 269 477)	(218 372)
Расходы на связь и коммуникации		(139 960)	(127 548)
Расходы по программному обеспечению и автоматизации		(187 652)	(74 585)
Прочие административные и операционные расходы	22	(837 835)	(269 946)
(Создание)/восстановление резерва под обесценение прочих активов	7, 8, 10	(5 895)	(2 678)
Непроцентные расходы		(4 895 803)	(1 619 131)
Прибыль до расходов по налогу на прибыль		2 226 095	2 639 910
Расход по налогу на прибыль	23	(469 051)	(532 171)
Прибыль за отчетный год		1 757 044	2 107 739
Прочий совокупный доход за отчетный год за вычетом налога на прибыль		-	-
Совокупный доход за год		1 757 044	2 107 739

Утверждено к выпуску Правлением и подписано от имени Правления 28 апреля 2018 г.

Первый Заместитель Председателя Правления
Ю.С. Суворова



Главный бухгалтер
О.Ю. Паршина

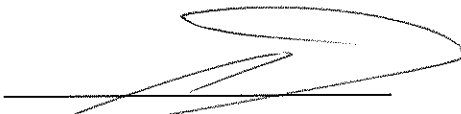


Примечания на страницах с 11 по 51 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.

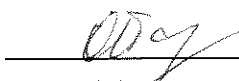
Отчет об изменениях капитала**за год, закончившийся 31 декабря 2017 г.***(в тысячах российских рублей)*

	Уставный капитал	Нераспределенная прибыль	Итого
Остаток на 31 декабря 2015 г.	370 119	1 117 929	1 488 048
Прибыль за год	—	2 107 739	2 107 739
Прочий совокупный доход за год	—	—	—
Итого совокупный доход за год	—	2 107 739	2 107 739
Дивиденды (Примечание 18)	—	(1 165 694)	(1 165 694)
Остаток на 31 декабря 2016 г.	370 119	2 059 974	2 430 093
Изменение капитала в связи с реструктуризацией (примечание 19)	3 498	803 419	806 917
Прибыль за год	—	1 757 044	1 757 044
Прочий совокупный доход за год	—	—	—
Итого совокупный доход за год	3 498	2 560 463	2 563 961
Дивиденды (Примечание 18)	—	—	—
Остаток на 31 декабря 2017 г.	373 617	4 620 437	4 994 054

Утверждено к выпуску Правлением и подписано от имени Правления 28 апреля 2018 г.


 Первый Заместитель Председателя Правления
 Ю.С. Суворова




 Главный бухгалтер
 О.Ю. Паршина

Примечания на страницах с 11 по 51 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.



Отчет о движении денежных средств

за год, закончившийся 31 декабря 2017 г.

(в тысячах российских рублей)

	За год, закончившийся 31 декабря	
	2017 г.	2016 г.
Денежные потоки от операционной деятельности		
Проценты полученные	868 880	603 421
Проценты уплаченные	(1 072)	(2)
Комиссии полученные	12 140 753	7 838 219
Комиссии уплаченные	(7 312 760)	(4 753 109)
Чистые доходы по торговым операциям с иностранной валютой	972 935	794 888
Прочие операционные доходы полученные	30 117	8 105
Непроцентные расходы уплаченные	(4 627 953)	(1 559 095)
Денежные потоки от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах	2 070 900	2 932 427
Чистое (увеличение)/уменьшение операционных активов		
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	83 898	(26 757)
Средства в кредитных организациях	(1 054)	-
Кредиты клиентам	(1 889 228)	(721)
Требования по расчетам с агентами	(1 777 040)	(455 926)
Требования по расчетам с провайдерами	(1 157 917)	228 155
Прочие активы	(151 708)	(12 489)
Чистое увеличение/(уменьшение) операционных обязательств		
Средства кредитных организаций	278 303	347 669
Средства клиентов	2 315 287	(716 847)
Обязательства по расчетам с агентами	(229 708)	(460 269)
Обязательства по расчетам с провайдерами	4 114 038	(556 828)
Обязательства по расчетам с агентами и провайдерами оператора платежной системы	879	66 572
Прочие обязательства	386 834	19 900
Чистые денежные потоки от операционной деятельности до налога на прибыль	4 043 484	1 364 886
Уплаченный налог на прибыль	(637 927)	(582 852)
Чистое поступление/(расходование) денежных средств от операционной деятельности	3 405 557	782 036
Денежные потоки от инвестиционной деятельности		
Денежные средства полученные при реорганизации (Примечание 19)	3 128 499	-
Приобретение инвестиционных ценных бумаг, удерживаемых до погашения	(1 377 060)	(537 590)
Выручка от погашения инвестиционных ценных бумаг, удерживаемых до погашения	1 775 378	1 326 559
Приобретение основных средств и нематериальных активов	(231 864)	(169 550)
Выручка от реализации основных средств	-	128
Чистое поступление денежных средств от инвестиционной деятельности	3 294 953	619 547
Денежные потоки от финансовой деятельности		
Выплаченные дивиденды	-	(1 165 670)
Чистое расходование денежных средств в финансовой деятельности	-	(1 165 670)
Влияние изменений обменных курсов на денежные средства и их эквиваленты	6 173	(521 686)
Чистое увеличение/(уменьшение) денежных средств и их эквивалентов	6 706 683	(285 774)
Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	9 576 128	9 861 903
Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного года (Примечание 5)	16 282 811	9 576 128

Утверждено к выпуску Правлением и подписано от имени Правления 28 апреля 2018 г.

Первый Заместитель Председателя Правления
Ю.С. СувороваГлавный бухгалтер
О.Ю. Паршина

Примечания на страницах с 11 по 51 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.

Для аудиторских
заключений 10

(в тысячах российских рублей)

1. Описание деятельности Банка

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

В 2016 году Банк осуществлял свою деятельность на основании следующих лицензий:

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

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

Основным видом деятельности Банка является расчетное обслуживание систем электронных платежей (далее – «платежная система») на территории РФ. Банк не имеет филиалов, дочерних компаний и представительств на территории РФ и за рубежом.

В апреле 2017 года произошла реорганизация в форме присоединения к Банку Общества с ограниченной ответственностью небанковская кредитная организация «Рапида» (НКО Рапида).

Зарегистрированный офис Банка располагается по адресу: Р, 117648, г. Москва, мкр.Чертаново Северное д.1А корп.1. Банк имеет дополнительный офис по адресу: 123001, г. Москва, ул. Спиридоновка, д. 4 стр. 2, а также операционную кассу вне кассового узла «Курская» расположенные по адресу: 105064, Российская Федерация, г. Москва, ул. Земляной Вал, д. 34А, стр. 1. Операционная касса вне кассового узла «Зюзинская» 117418, г. Москва, ул. Зюзинская, д. 6, корп. 2, пом. I была закрыта 01.12.2017.

Банк также имеет операционные офисы, кредитно-кассовый офис и два новых филиала, открытых в 2017 году:

- ▶ «Москва» 109559, Российская Федерация, г. Москва, Тихорецкий бульвар, д. 1, стр. 6;
- ▶ «Садовод» 109429, Российская Федерация, г. Москва, 14-й километр Московской Кольцевой Автодороги, д. 4;
- ▶ «Воронеж» 394006, Российская Федерация, Воронежская область, г. Воронеж, Ленинский район, ул. 20-летия Октября, д. 90а;
- ▶ кредитно-кассовый офис «Казань» 420107, Российская Федерация, Республика Татарстан, г. Казань, ул. Хади Такташ, д. 1;
- ▶ филиал Точка Банк КИВИ Банк 123001, г. Москва, ул. Спиридоновка, д. 4, стр.2 (зарегистрирован 20.07.2017 г.);
- ▶ филиал Рокетбанк КИВИ Банк 127055, г. Москва, ул. Палиха, д.10, стр.5 (зарегистрирован 12.09.2017г.)

Ниже приведен список акционеров, каждый из которых на 31 декабря 2017 и 2016 гг. владел более чем 5% голосующих акций Банка:



(в тысячах российских рублей)

1. Описание деятельности Банка (продолжение)

Акционер	Доля владения, в процентах, 2017 г.	Доля владения, в процентах, 2016 г.
АО КИВИ	99,024	99,998
Прочие (каждый в отдельности менее 5%)	0,976	0,002
Итого	100,0	100,0

Фактической материнской компанией Банка является компания QIWI Plc, юридический адрес которой: 12, Кеннеди авеню, Бизнес-Центр Кеннеди, 2-й этаж, офис 203, почтовый индекс 1087, Никосия, Республика Кипр.

По состоянию на 31 декабря 2017 года стороной, обладающей основным правом контроля, является Сергей Солонин.

2. Основы составления отчетности

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

Банк обязан вести бухгалтерский учет и составлять финансовую отчетность в соответствии с законодательством и нормативными актами РФ по бухгалтерскому учету и банковской деятельности (далее – «РПБУ»). Настоящая финансовая отчетность основана на РПБУ, с учетом корректировок и переклассификации статей, которые необходимы для приведения ее в соответствие с МСФО.

Финансовая отчетность подготовлена в соответствии с принципом учета по фактическим затратам, за исключением отмеченного в разделе «Принципы учетной политики».

Настоящая финансовая отчетность представлена в тысячах российских рублей (далее – «тыс. руб.»), за исключением данных в расчете на одну акцию или если не указано иное.

Учет влияния инфляции

До 31 декабря 2002 г. считалось, что в российской экономике имеет место гиперинфляция. Соответственно, Банк применял МСФО (IAS) 29 «Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции». Влияние применения МСФО (IAS) 29 заключается в том, что немонетарные статьи финансовой отчетности, включая статьи капитала, были пересчитаны в единицах измерения на 31 декабря 2002 г. путем применения соответствующих индексов инфляции к первоначальной стоимости, и в последующие периоды учет осуществлялся на основе полученной пересчитанной стоимости.

3. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

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

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



(в тысячах российских рублей)

3. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность (продолжение)

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

- ▶ Укрепление рубля по отношению к доллару США. Официальный курс доллара США, устанавливаемый Банком России, снизился за год с 60,6569 рубля за доллар США до 57,6002 рубля за доллар США. При этом значительных колебаний курса в течение 2017 года не наблюдалось.
- ▶ Снижение годовой инфляции в декабре 2017 года до рекордно низкого уровня 2,5%. В декабре 2016 года она составляла 5,4%.
- ▶ Снижение Банком России ключевой ставки. Если на начало года она составляла 10,0%, то на конец года была снижена в несколько этапов до 7,75%. С 26.03.2018 – ключевая ставка = 7,25%
- ▶ Улучшение международными рейтинговыми агентствами прогнозов по суверенным кредитным рейтингам Российской Федерации. Агентство Moody's в феврале 2017 года изменило прогноз с «негативного» на «стабильный», сохранив рейтинг на уровне Ba1, а в январе 2018 года улучшило прогноз до «позитивного». Агентство Standard&Poor's в марте 2017 года изменило прогноз со «стабильного» на «позитивный», сохранив рейтинг на уровне BB+, а в феврале 2018 года повысило рейтинг до инвестиционного уровня BBB- с прогнозом «стабильный». Агентство Fitch Ratings в сентябре 2017 года сохранило рейтинг на уровне BBB-, но изменило прогноз со «стабильного» на «позитивный».

Однако 06 апреля 2018 года США расширили санкции против России, включив в новый санкционный список 24 физических лиц, а также 14 юридических лиц, связанных с этими физическими лицами. В результате российский рынок акций упал 09 апреля 2018 года на максимальную величину с марта 2014 года: потери индексов МосБиржи и РТС по итогам дня составили 8,3-11,4%. Падение распространилось на валютный рынок и рынок госдолга: резко упал курс рубля по отношению к доллару США и евро, снизились котировки ОФЗ. Дальнейшее развитие ситуации зависит, в частности, от действий России в ответ на введенные санкции.

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

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

4. Принципы учетной политики

Изменения в учетной политике

Банк применил следующие пересмотренные МСФО, вступившие в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2017 г. или после этой даты:

«Инициатива в сфере раскрытия информации» – Поправки к МСФО (IAS) 7 (выпущены 29 января 2016 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2017 года или после этой даты). Поправки, внесенные в МСФО (IAS) 7, требуют раскрытия информации о сверке изменений в обязательствах, возникающих в результате финансовой деятельности.

(в тысячах российских рублей)

4. Принципы учетной политики (продолжение)

Изменения в учетной политике (продолжение)

«Признание отложенных налоговых активов в отношении нереализованных убытков» – Поправки к МСФО (IAS) 12 (выпущены 19 января 2016 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2017 года или после этой даты). Поправка разъясняет требования к признанию отложенных налоговых активов по нереализованным убыткам по долговым инструментам. Организация должна будет признавать налоговый актив по нереализованному убытку, возникающим в результате дисконтирования денежных потоков по долговым инструментам с применением рыночных процентных ставок, даже если она предполагает удерживать этот инструмент до погашения, и после получения основной суммы уплаты налогов не предполагается. Экономические выгоды, связанные с отложенным налоговым активом, возникают в связи с возможностью держателя долгового инструмента получить в будущем прибыль (с учетом эффекта дисконтирования) без уплаты налогов на эту прибыль.

Ежегодные усовершенствования МСФО, цикл 2014-2016 гг. - Поправки к МСФО (IFRS) 12 (выпущены 8 декабря 2016 г. и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2017 года или после этой даты). Поправки уточняют, что требования МСФО (IFRS) 12 к раскрытию информации, за исключением относящихся к раскрытию обобщенной финансовой информации о дочерних организациях, совместных предприятиях и ассоциированных организациях, распространяются на инвестиции в другие организации, которые классифицируются как инвестиции, предназначенные для продажи или как прекращаемая деятельность в соответствии с МСФО (IFRS) 5.

Вышеизложенные пересмотренные стандарты, применимые для Банка с 1 января 2017 года, не оказали существенного влияния на учетную политику, финансовое положение или результаты деятельности Банка.

Оценка справедливой стоимости

Информация о справедливой стоимости финансовых инструментов, оцениваемых по амортизированной стоимости, раскрывается в Примечании 25.

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

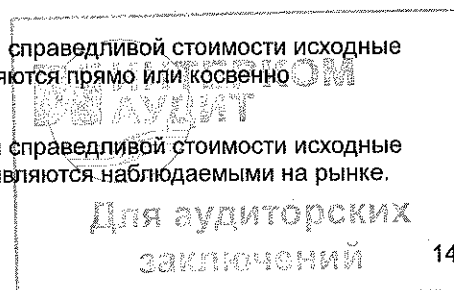
- ▶ либо на основном рынке для данного актива или обязательства;
- ▶ либо, в условиях отсутствия основного рынка, на наиболее благоприятном рынке для данного актива или обязательства.

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

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

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

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



(в тысячах российских рублей)

4. Принципы учетной политики (продолжение)

Оценка справедливой стоимости (продолжение)

В случае активов и обязательств, которые признаются в финансовой отчетности на периодической основе, Банк определяет факт перевода между уровнями источников иерархии, повторно анализируя классификацию (на основании исходных данных самого нижнего уровня, которые являются значимыми для оценки справедливой стоимости в целом) на конец каждого отчетного периода.

Финансовые активы

Первоначальное признание

В соответствии с положениями МСФО (IAS) 39, финансовые активы классифицируются как финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток; кредиты и дебиторская задолженность; инвестиции, удерживаемые до погашения; финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи. При первоначальном отражении в учете финансовых активов Банк присваивает им соответствующую категорию, и в дальнейшем может переклассифицировать финансовые активы в определенных случаях, как описано ниже.

Дата признания

Все стандартные операции по покупке и продаже финансовых активов отражаются на дату операции, т.е. на дату, когда Банк берет на себя обязательство по покупке актива. К стандартным операциям по покупке или продаже относятся операции по покупке или продаже финансовых активов, в рамках которых требуется поставка активов в сроки, установленные законодательством или принятые на рынке.

Инвестиции, удерживаемые до погашения

Непроизводные финансовые активы с фиксированными или определяемыми платежами и фиксированным сроком погашения классифицируются в качестве удерживаемых до погашения в случае, если Банк намерен и способен удерживать их до срока погашения. Инвестиции, которые Банк намерен удерживать в течение неопределенного периода времени, не включаются в данную категорию. Инвестиции, удерживаемые до погашения, впоследствии учитываются по амортизированной стоимости. Доходы и расходы отражаются в составе прибыли или убытка при обесценении инвестиций, а также в процессе амортизации.

Кредиты и дебиторская задолженность

Кредиты и дебиторская задолженность (включая требования по расчетам с агентами и провайдерами) – это непроизводные финансовые активы, не обращающиеся на активном рынке, с фиксированными или определяемыми платежами. Они не предназначены для немедленной продажи или продажи в ближайшем будущем, и не классифицированы в качестве торговых ценных бумаг или инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи. Такие активы отражаются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной ставки процента. Доходы и расходы по таким активам отражаются в составе прибыли или убытка при выбытии или обесценении таких активов, а также в процессе амортизации.

Денежные средства и их эквиваленты

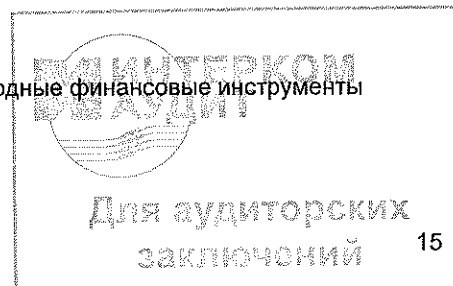
Денежные средства и их эквиваленты включают в себя наличные денежные средства, средства в ЦБ РФ (за исключением обязательных резервов) и средства в кредитных организациях со сроком погашения в течение девяноста дней с даты возникновения, не обремененные какими-либо договорными обязательствами.

Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ

Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ представляют собой средства, депонированные в ЦБ РФ и не предназначенные для финансирования текущих операций Банка. Кредитные организации обязаны хранить в ЦБ РФ беспроцентный денежный депозит (обязательный резерв), сумма которого зависит от объема привлеченных кредитной организацией средств. Законодательство предусматривает серьезные ограничения на изъятие данного депозита.

Производные финансовые инструменты

В ходе своей обычной деятельности Банк использует различные производные финансовые инструменты (валютные форварды и свопы) на валютных рынках и рынках капитала.



(в тысячах российских рублей)

4. Принципы учетной политики (продолжение)

Производные финансовые инструменты (продолжение)

Эти финансовые инструменты предназначены для торговли и первоначально отражаются по справедливой стоимости.

Справедливая стоимость определяется на основе рыночных котировок или моделей оценки, основанных на текущей рыночной и договорной стоимости соответствующих базовых инструментов и прочих факторах. Производные финансовые инструменты с положительной справедливой стоимостью отражаются в составе активов, а с отрицательной справедливой стоимостью – в составе обязательств. Доходы и расходы от операций с указанными инструментами отражаются в составе прибыли или убытка по статье «Чистые доходы по торговым операциям с иностранной валютой».

Заемные средства

Выпущенные финансовые инструменты или их компоненты классифицируются как обязательства, если в результате договорного соглашения Банк имеет обязательство либо поставить денежные средства или иные финансовые активы, либо исполнить обязательство иным образом, чем путем обмена фиксированной суммы денежных средств или других финансовых активов на фиксированное количество собственных долевых инструментов. Такие инструменты включают в себя средства кредитных организаций, средства клиентов. После первоначального признания заемные средства отражаются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной ставки процента. Доходы и расходы отражаются в составе прибыли или убытка при прекращении признания обязательств, а также в процессе амортизации.

Оценка финансовых инструментов при первоначальном признании

При первоначальном признании финансовые инструменты оцениваются по справедливой стоимости, которая корректируется с учетом непосредственно связанных с ними комиссий и затрат в случае инструментов, не переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Наилучшим доказательством справедливой стоимости финансового инструмента при первоначальном признании обычно является цена сделки. Если Банк приходит к выводу, что справедливая стоимость при первоначальном признании отличается от цены сделки:

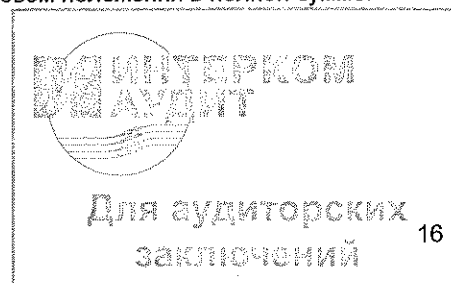
- ▶ если справедливая стоимость подтверждается котировками на активном рынке для идентичного актива или обязательства (т.е. исходные данные Уровня 1) или основана на методике оценки, которая использует данные исключительно наблюдаемых рынков, Банк признает разницу между справедливой стоимостью при первоначальном признании и ценой сделки в качестве дохода или расхода;
- ▶ во всех остальных случаях первоначальная оценка финансового инструмента корректируется для отнесения на будущие периоды разницы между справедливой стоимостью при первоначальном признании и ценой сделки. После первоначального признания Банк признает отложенную разницу в качестве дохода или расхода исключительно в том случае, если исходные данные становятся наблюдаемыми либо если признание инструмента прекращается.

Взаимозачет финансовых инструментов

Взаимозачет финансовых активов и обязательств с отражением только чистого сальдо в отчете о финансовом положении осуществляется только при наличии юридически закрепленного права произвести взаимозачет и намерения реализовать актив одновременно с урегулированием обязательства. Право на проведение зачета не должно быть обусловлено событием в будущем и должно иметь юридическую силу во всех следующих обстоятельствах:

- ▶ в ходе обычной деятельности;
- ▶ в случае неисполнения обязательства; и
- ▶ в случае несостоятельности или банкротства организации или кого-либо из контрагентов.

Эти условия, как правило, не выполняются в отношении генеральных соглашений о взаимозачете, и соответствующие активы и обязательства отражаются в отчете о финансовом положении в полной сумме.



(в тысячах российских рублей)

4. Принципы учетной политики (продолжение)

Обесценение финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости

На каждую отчетную дату Банк оценивает наличие объективных признаков обесценения финансового актива или группы финансовых активов. Финансовый актив или группа финансовых активов условно определяются как обесцененные тогда, и только тогда, когда существует объективное свидетельство обесценения в результате одного или более событий, произошедших после первоначального признания актива (произошедший «случай наступления убытка»), и случай (или случаи) наступления убытка оказывает влияние на ожидаемые будущие потоки денежных средств от финансового актива или группы финансовых активов, которое можно надежно оценить. Признаки обесценения могут включать свидетельства того, что заемщик или группа заемщиков имеют существенные финансовые затруднения, нарушают обязательства по выплате процентов или по основной сумме долга, высокую вероятность банкротства или финансовой реорганизации, а также свидетельство, на основании информации с наблюдаемого рынка, снижения ожидаемых будущих потоков денежных средств, например, изменения в уровне просроченных платежей или экономических условиях, которые коррелируют с убытками по активам.

Средства в кредитных организациях, кредиты клиентам и дебиторская задолженность

В отношении средств в кредитных организациях, кредитов клиентам и дебиторской задолженности, учет которых производится по амортизированной стоимости, Банк первоначально оценивает на индивидуальной основе наличие объективных признаков обесценения для отдельно значимых финансовых активов, или в совокупности для финансовых активов, которые не являются отдельно значимыми. Если Банк решает, что по финансовому активу, оцененному на индивидуальной основе, не существует объективных признаков обесценения, независимо от того, является ли он значимым, Банк включает этот актив в группу финансовых активов с аналогичными характеристиками кредитного риска и оценивает их на предмет обесценения на совокупной основе. Активы, которые оцениваются на предмет обесценения на индивидуальной основе, в отношении которых признаются убытки от обесценения, не должны оцениваться на предмет обесценения на совокупной основе.

В случае наличия объективных свидетельств понесения убытков от обесценения сумма убытка представляет собой разницу между балансовой стоимостью активов и приведенной стоимостью оценочных будущих потоков денежных средств (которая не учитывает будущие ожидаемые убытки по кредитам, которые еще не были понесены). Балансовая стоимость актива снижается за счет использования счета резерва, и сумма убытка признается в составе прибыли или убытка. Процентные доходы продолжают начисляться по сниженной балансовой стоимости, на основании первоначальной эффективной процентной ставки по активу. Кредиты и соответствующий резерв списываются в случае, когда не имеется реальных перспектив возмещения, и все обеспечение было реализовано или передано Банку. Если в следующем году сумма оценочных убытков от обесценения увеличивается или уменьшается в связи с событием, произошедшим после того, как были признаны убытки от обесценения, ранее признанная сумма убытков от обесценения увеличивается или уменьшается посредством корректировки счета резерва. Если списание позднее восстанавливается, то сумма восстановления отражается в составе прибыли или убытка.

Приведенная стоимость ожидаемых будущих денежных потоков дисконтируется по первоначальной эффективной процентной ставке по финансовому активу. Если кредит предоставлен по переменной процентной ставке, то ставкой дисконтирования для оценки убытков от обесценения будет текущая эффективная процентная ставка. Расчет приведенной стоимости ожидаемых будущих потоков денежных средств по финансовым активам, предоставленным в качестве обеспечения, отражает денежные средства, которые могут быть получены в случае обращения взыскания, за вычетом затрат на получение и реализацию обеспечения, независимо от наличия возможности обращения взыскания.

В целях совокупной оценки на наличие признаков обесценения финансовые активы разбиваются на группы на основе внутренней системы кредитных рейтингов Банка, с учетом характеристик кредитного риска, таких как вид актива, отрасль, географическое местоположение, вид обеспечения, своевременность платежей и прочие факторы.

Будущие денежные потоки по группе финансовых активов, которые оцениваются на предмет обесценения на совокупной основе, определяются на основании исторической информации в отношении убытков по активам, характеристики кредитного риска по которым аналогичны характеристикам по активам группы. Историческая информация по убыткам корректируется на основе текущей информации на наблюдаемом рынке с целью отражения влияния существующих условий, которые не оказывали влияния на те годы, за которые имеется историческая информация по убыткам, и исключения влияния условий за исторический период, которые не существуют в настоящий момент. Оценки изменений в будущих денежных потоках отражают и соответствуют изменениям в соответствующей информации на наблюдаемом рынке за каждый год (например, изменения в уровне безработицы, ценах на товар, платежном статусе или других факторах, свидетельствующих о понесенных Банком убытках и об их размере).

Для аудиторских
заключений

(в тысячах российских рублей)

4. Принципы учетной политики (продолжение)

Обесценение финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости (продолжение)

Методология и допущения, используемые для оценки будущих денежных потоков, регулярно пересматриваются с тем, чтобы сократить расхождения между оценками убытков и фактическими результатами.

Финансовые инвестиции, удерживаемые до погашения

Банк оценивает на индивидуальной основе наличие объективных признаков обесценения по инвестициям, удерживаемым до погашения. В случае наличия объективных признаков понесения убытков от обесценения сумма этих убытков определяется как разница между балансовой стоимостью актива и приведенной стоимостью ожидаемых будущих денежных потоков. Балансовая стоимость актива уменьшается, и сумма убытков признается в составе прибыли или убытка.

Если в следующем году сумма ожидаемых убытков от обесценения снижается вследствие события, произошедшего после того, как были признаны убытки от обесценения, то ранее признанные суммы отражаются в составе прибыли или убытка.

Прекращение признания финансовых активов и обязательств

Финансовые активы

Финансовый актив (или, где применимо – часть финансового актива или часть группы схожих финансовых активов) прекращает признаваться в отчете о финансовом положении, если:

- ▶ срок действия прав на получение денежных потоков от актива истек;
- ▶ Банк передал право на получение денежных потоков от актива или принял обязательство перечислить полученные денежные потоки полностью без существенной задержки третьей стороне на условиях «транзитного» соглашения; а также
- ▶ Банк либо (а) передал практически все риски и выгоды от актива, либо (б) не передал, но и не сохраняет за собой все риски и выгоды от актива, но передал контроль над данным активом.

В случае если Банк передал свои права на получение денежных потоков от актива, при этом ни передав, ни сохранив за собой практически всех рисков и выгод, связанных с ним, а также не передав контроль над активом, такой актив отражается в учете в пределах продолжающегося участия Банка в этом активе. Продолжение участия в активе, имеющее форму гарантии по переданному активу, оценивается по

наименьшему из значений первоначальной балансовой стоимости актива и максимального размера возмещения, которое может быть предъявлено к оплате Банку.

Финансовые обязательства

Снятие с учета финансового обязательства происходит в случае исполнения, отмены или истечения срока действия соответствующего обязательства.

При замене одного существующего финансового обязательства другим обязательством перед тем же кредитором, на существенно отличных условиях, или в случае внесения существенных изменений в условия существующего обязательства, первоначальное обязательство снимается с учета, а новое обязательство отражается в учете с признанием разницы в балансовой стоимости обязательств в составе прибыли или убытка.

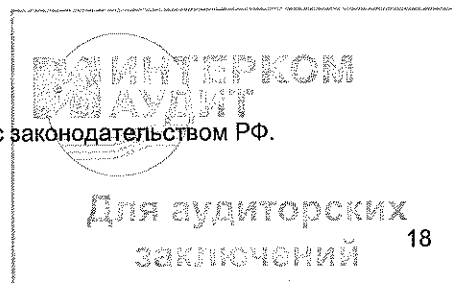
Операционная аренда

Банк в качестве арендатора

Аренда имущества, при которой арендодатель фактически сохраняет за собой риски и выгоды, связанные с правом собственности на объект аренды, классифицируется как операционная аренда. Платежи по договору операционной аренды равномерно списываются на расходы в течение срока аренды и учитываются в составе прочих операционных расходов.

Налогообложение

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



(в тысячах российских рублей)

4. Принципы учетной политики (продолжение)

Налогообложение (продолжение)

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

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

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

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

Капитал

Уставный капитал

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

Собственные выкупленные акции

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

Дивиденды

Дивиденды признаются как обязательства и вычитаются из суммы капитала на отчетную дату только в том случае, если они были объявлены до отчетной даты включительно. Информация о дивидендах раскрывается в отчетности, если они были рекомендованы до отчетной даты, а также рекомендованы или объявлены после отчетной даты, но до даты утверждения финансовой отчетности к выпуску.

Резервы

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

Условные активы и обязательства

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

Для аудиторских
заключений

(в тысячах российских рублей)

4. Принципы учетной политики (продолжение)

Обязательства по пенсионному обеспечению и прочим льготам сотрудникам

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

Признание доходов и расходов

Выручка признается, если есть высокая вероятность того, что Банк получит экономические выгоды, а также возможна надежная оценка выручка. Выручка и соответствующие операционные расходы от оказания услуг учитываются в периоде, когда оказаны услуги, независимо от того, когда произведена оплата.

Процентные и аналогичные доходы и расходы

По всем финансовым инструментам, оцениваемым по амортизированной стоимости, и процентным финансовым инструментам, классифицированным в качестве торговых и имеющихся в наличии для продажи, процентные доходы или расходы отражаются по эффективной процентной ставке, при дисконтировании по которой ожидаемые будущие денежные платежи или поступления на протяжении предполагаемого срока использования финансового инструмента или в течение более короткого периода времени, где это применимо, в точности приводятся к чистой балансовой стоимости финансового актива или финансового обязательства. При расчете учитываются все договорные условия по финансовому инструменту (например, право на досрочное погашение) и комиссионные или дополнительные расходы, непосредственно связанные с инструментом, которые являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки, но не учитываются будущие убытки по кредитам. Балансовая стоимость финансового актива или финансового обязательства корректируется в случае пересмотра Банком оценок платежей или поступлений. Скорректированная балансовая стоимость рассчитывается на основании первоначальной эффективной процентной ставки, а изменение балансовой стоимости отражается как процентные доходы или расходы.

В случае снижения отраженной в финансовой отчетности стоимости финансового актива или группы аналогичных финансовых активов вследствие обесценения, процентные доходы продолжают признаваться по первоначальной эффективной процентной ставке на основе новой балансовой стоимости.

Комиссионные доходы по банковским операциям

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

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

Комиссионные, полученные за оказание услуг в течение определенного периода времени, начисляются в течение этого периода. Такие статьи включают комиссионные доходы и вознаграждение за управление активами, ответственное хранение и прочие управленческие и консультационные услуги. Комиссии за обязательства по предоставлению кредитов, если вероятность использования кредита велика, и прочие комиссии, связанные с выдачей кредитов, относятся на будущие периоды (наряду с затратами, непосредственно связанными с выдачей кредитов), и признаются в качестве корректировки эффективной процентной ставки по кредиту.

► *Комиссионные доходы от оказания услуг по совершению операций*

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

Комиссионные доходы от осуществления платежей и соответствующие транзакционные издержки

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

(в тысячах российских рублей)

4. Принципы учетной политики (продолжение)**Признание доходов и расходов (продолжение)**

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

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

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

Пересчет иностранных валют

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

Разница между договорным обменным курсом по операции в иностранной валюте и официальным курсом ЦБ РФ на дату такой операции включается в состав доходов за вычетом расходов по операциям в иностранной валюте. На 31 декабря 2017 г. официальный курс ЦБ РФ составлял 57,6002 руб. и 68,8668 руб. за 1 доллар США и за 1 евро, соответственно. На 31 декабря 2016 г. официальный курс ЦБ РФ составлял 60,6569 руб. и 63,8111 руб. за 1 доллар США и за 1 евро, соответственно.

Основные средства*Первоначальная стоимость основных средств*

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

Амортизация и срок их полезного использования

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

Серверы и инженерное оборудование	3-10 лет
Компьютеры и офисное оборудование	3-5 лет
Прочее оборудование	2-20 лет
Улучшения арендованного имущества	Наименьший из срока полезного использования и срока соответствующего договора аренды

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

Для аудиторских
заключений

(в тысячах российских рублей)

4. Принципы учетной политики (продолжение)

Нематериальные активы

Признание и оценка нематериальных активов

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

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

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

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

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

Прибыль и убытки от выбытия, определяемые путем сравнения суммы выручки с балансовой стоимостью, отражаются (в составе прочих операционных доходов и расходов) в прибыли и убытке за год.

Амортизация и срок их полезного использования

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

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

Базы данных клиентов	4-15 лет
Компьютерное программное обеспечение	3-10 лет
Банковские лицензии	Неопределенный срок
Торговые марки и прочие нематериальные активы	3-6 лет

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

(в тысячах российских рублей)

4. Принципы учетной политики (продолжение)

Нематериальные активы (продолжение)

Амортизация и срок их полезного использования (продолжение)

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

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

Оценки и профессиональные суждения, принятые в процессе применения учетной политики

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

Обесценение кредитов и дебиторской задолженности

Банк регулярно проводит анализ кредитов и дебиторской задолженности на предмет обесценения. Исходя из имеющегося опыта, Банк использует свое субъективное суждение при оценке убытков от обесценения в ситуациях, когда заемщик испытывает финансовые затруднения и отсутствует достаточный объем фактических данных об аналогичных заемщиках. Банк аналогичным образом оценивает изменения будущих денежных потоков на основе наблюдаемых данных, указывающих на неблагоприятное изменение в статусе погашения обязательств заемщиками в составе группы или изменение государственных либо местных экономических условий, которое соотносится со случаями невыполнения обязательств по активам в составе группы. Руководство использует оценки, основанные на исторических данных о структуре убытков в отношении активов с аналогичными характеристиками кредитного риска и объективными признаками обесценения по группам кредитов и дебиторской задолженности. Исходя из имеющегося опыта, Банк использует свое субъективное суждение при корректировке наблюдаемых данных применительно к группе кредитов или дебиторской задолженности для отражения текущих обстоятельств

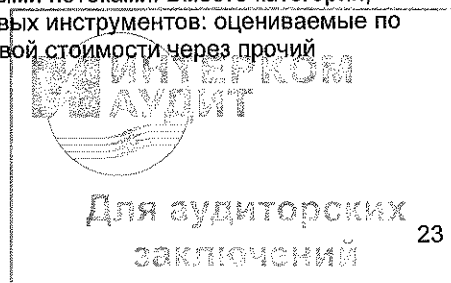
Стандарты, которые были выпущены, но еще не вступили в силу

Ниже представлены стандарты и интерпретации, которые были выпущены, но еще не вступили в силу на дату публикации финансовой отчетности Банка. Банк планирует применить эти стандарты после их вступления в силу.

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты»

В июле 2014 г. Совет по МСФО опубликовал окончательную версию МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты», которая включает в себя все этапы проекта по финансовым инструментам и заменяет МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка», а также все предыдущие версии МСФО (IFRS) 9. Стандарт вводит новые требования в отношении классификации и оценки, а также учета обесценения и хеджирования.

В части классификации и оценки новый стандарт требует, чтобы оценка всех финансовых активов, за исключением долевых и производных инструментов, проводилась на основе комбинированного подхода исходя из бизнес-модели, используемой организацией для управления финансовыми активами, и характеристик финансового актива, связанных с предусмотренным договором денежными потоками. Вместо категорий, установленных МСФО (IAS) 39, вводятся следующие категории финансовых инструментов: оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (ПиУ), по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (ПСД) и по амортизированной стоимости.



(в тысячах российских рублей)

4. Принципы учетной политики (продолжение)**Стандарты, которые были выпущены, но еще не вступили в силу (продолжение)**

МСФО (IFRS) 9 также разрешает компаниям продолжать классифицировать (но без права последующей реклассификации) финансовые инструменты, отвечающие критериям признания в качестве оцениваемых по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через ПСД, в категорию оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, если это позволит устранить или значительно уменьшить непоследовательность подходов к оценке или признанию. Долевые инструменты, не предназначенные для торговли, могут относиться (без права последующей реклассификации) в категорию оцениваемых по справедливой стоимости через ПСД, при этом доходы или расходы по таким инструментам в дальнейшем не подлежат отражению в отчете о прибылях и убытках. Порядок учета финансовых обязательств в целом аналогичен требованиям МСФО (IAS) 39.

МСФО (IFRS) 9 кардинально меняет подход к учету обесценения финансовых инструментов. Вместо подхода на основе понесенных убытков согласно МСФО (IAS) 39 вводится прогнозный подход, требующий отражения ожидаемых кредитных убытков. Банк будет обязан признать оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по всем кредитам и другим долговым финансовым активам, которые не оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток, а также по обязательствам по предоставлению кредитов и договорам финансовой гарантии. Резерв должен оцениваться в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам, обусловленным вероятностью дефолта в течение следующих 12 месяцев. В случаях когда кредитный риск по инструменту значительно увеличился с момента его первоначального признания, резерв оценивается исходя из вероятности дефолта в течение всего срока актива.

МСФО (IFRS) 9 вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2018 г. или после этой даты. Допускается досрочное применение. Ретроспективное применение является обязательным, но пересчет сравнительной информации не требуется. Влияние применения стандарта на дату перехода (1 января 2018 г.) необходимо отразить в составе нераспределенной прибыли. Ожидается, что применение МСФО (IFRS) 9 окажет влияние на классификацию и оценку его финансовых активов Банка, но не повлияет на классификацию и оценку его финансовых обязательств. Банк предполагает, что применение требований МСФО (IFRS) 9 по учету обесценения окажет существенное влияние на его капитал. Для оценки величины такого влияния Банку потребуется провести детальный анализ, учитывающий всю обоснованную и подтвержденную информацию, в том числе прогнозную.

Ожидаемое влияние на активы, обязательства и капитал согласно новым требованиям МСФО (IFRS) 9, представлено в таблице:

	<u>2017 г.</u>
Активы	
Денежные средства и их эквиваленты	(106 867)
Требования к агентам, провайдерам и прочие	(10 340)
Кредиты клиентам	(100 917)
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	(5 265)
Отложенные налоговые активы	66 871
Итого активы	(156 518)
Обязательства	
Резерв по обязательствам кредитного характера	(110 968)
Итого обязательства	(110 968)
Чистое влияние на капитал, включая	(267 486)
Нераспределенная прибыль	(267 486)

МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями»

В мае 2014 г. Совет по МСФО выпустил МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями», который вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2018 г. или после этой даты. Допускается досрочное применение. МСФО (IFRS) 15 определяет принципы признания выручки и должен применяться ко всем договорам с покупателями. Однако процентные и комиссионные доходы, непосредственно связанные с финансовыми инструментами и договорами аренды, остаются вне сферы действия МСФО (IFRS) 15 и будут регулироваться другими действующими стандартами (например, МСФО (IFRS) 9 и МСФО (IFRS) 16 «Аренда»).

(в тысячах российских рублей)

4. Принципы учетной политики (продолжение)

Стандарты, которые были выпущены, но еще не вступили в силу (продолжение)

Согласно МСФО (IFRS) 15, выручка должна признаваться по факту передачи товаров или услуг в размере возмещения, право на которое организация ожидает получить в обмен на передачу этих товаров или услуг. Стандарт также содержит требования по раскрытию подробной информации о характере, величине, сроках и неопределенности возникновения выручки и денежных потоков, обусловленных договорами с покупателями.

Банк ожидает, что применение МСФО (IFRS) 15 не окажет существенного влияния на финансовую отчетность.

МСФО (IFRS) 16 «Аренда»

В январе 2016 г. Совет по МСФО выпустил новый стандарт МСФО (IFRS) 16 «Аренда», регулирующий учет договоров аренды. Для арендодателей порядок учета договоров аренды по новому стандарту существенно не изменится. Однако для арендаторов вводится требование признавать большинство договоров аренды путем отражения на балансе обязательств по аренде и соответствующих им активов в форме права пользования. Арендаторы должны использовать единую модель для всех признаваемых договоров аренды, но имеют возможность не признавать краткосрочную аренду и аренду, в которой базовый актив имеет низкую стоимость. Порядок признания прибыли или убытка по всем признаваемым договорам аренды в целом соответствует текущему порядку признания финансовой аренды, при этом процентные и амортизационные расходы должны будут признаваться отдельно в отчете о прибылях и убытках.

МСФО (IFRS) 16 вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2019 г. или после этой даты. Допускается досрочное применение при условии, что с той же даты компания начнет применять новый стандарт по учету выручки МСФО (IFRS) 15.

Банк не планирует применять МСФО (IFRS) 16 досрочно и в настоящее время оценивает влияние данного стандарта.

КРМФО (IFRIC) 22 «Операции в иностранной валюте и предварительная оплата»

КРМФО (IFRIC) 22 содержит требования о том, какой обменный курс следует использовать в отчетных операциях с иностранной валютой (например, операций по выручке) при выполнении или получении платежа заранее.

КРМФО (IFRIC) 22 вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2018 г. или после этой даты. Досрочное применение допускается и должно быть раскрыто. Однако, поскольку текущая практика Банка соответствует интерпретации, Банк не ожидает какого-либо влияния на его финансовую отчетность.

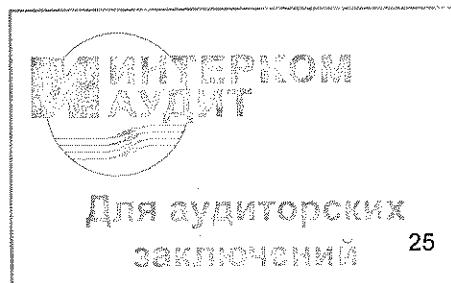
КРМФО (IFRIC) 23 «Неопределенность в отношении правил исчисления налога на прибыль»

Интерпретация относится к учету налога на прибыль, когда налогообложение связано с неопределенностью, которая влияет на применение МСФО (IAS) 12 и не применяется к налогам или сборам за пределами сферы действия МСФО (IAS) 12, а также не включает требования, касающиеся процентов и штрафов, связанных с неопределенными налоговыми режимами.

Интерпретация конкретно относится к следующему:

- ▶ рассматривает ли организация неопределенные налоговые режимы отдельно;
- ▶ предположения организация делает об экспертизе налогообложения налоговыми органами;
- ▶ как организация определяет налогооблагаемую прибыль(налоговый убыток), налоговые базы, неиспользованные налоговые убытки, неиспользованные налоговые кредиты и налоговые ставки;
- ▶ как организация рассматривает изменения в фактах и обстоятельствах.

Компания должна определить, следует ли рассматривать каждый неопределенный налоговый режим отдельно или вместе с одним или несколькими другими неопределенными налоговыми режимами. Следует придерживаться подхода, который лучше предсказывает разрешение неопределенности. Интерпретация вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты, но некоторые переходные льготы доступны. Банк не ожидает существенного влияния на финансовую отчетность при применении интерпретации.



(в тысячах российских рублей)

4. Принципы учетной политики (продолжение)

Обесценение кредитов и дебиторской задолженности (продолжение)

Резерв под обесценение кредитов и требований по картам рассрочки, признанных в отчете о финансовом положении на 31 декабря 2017 г., составила 221 933 тыс.руб., на 31 декабря 2016 года резерв не создавался. Подробная информация представлена в Примечании 6. Сумма резерва под обесценение требований по расчетам с агентами, признанного в отчете о финансовом положении на 31 декабря 2017 г., составила 4 873 тыс. руб. (2016 год: 2 894 тыс. руб.). Подробная информация представлена в Примечании 7.

Сумма резерва под обесценение требований по расчетам с провайдерами, признанного в отчете о финансовом положении на 31 декабря 2017 г., составила 7 338 тыс. руб. (2016 год: 4 389 тыс. руб.). Подробная информация представлена в Примечании 8.

Комиссия за прием платежей и транзакционные издержки

При определении своей учетной политики в отношении включения в отчетность сумм комиссии за прием платежей и учета соответствующих транзакционных издержек gross или netto Банк основывался на существенных учетных суждениях. В частности, существуют два основных источника комиссионных доходов за прием платежей:

- ▶ Комиссии за обработку платежей, взимаемые с потребителей за платежи, осуществляемые через агентов, мобильных операторов и посредством других платежных методов; и
- ▶ Комиссии за обработку платежей, взимаемые с провайдеров.

К одиночному потребительскому платежу применяется любой из двух видов комиссии за обработку платежа, описанных выше, или, в некоторых случаях, оба вида комиссии за обработку платежа. Транзакционные издержки связаны с получением платежей агентами, операторами мобильной связи, международными платежными системами и некоторыми другими сторонами, и применяемая комиссия, обычно определяемая как процент от потребительского платежа, по каждому конкретному каналу проведения платежа взимается на условиях, аналогичных тем, которые применяются к другим участникам рынка.

Комиссия за обработку платежей провайдеров, если она взимается, подлежит учету вместе с соответствующими транзакционными издержками, поскольку Банк (i) является основным должником, который берет на себя обязательство передать платеж потребителя провайдеру с использованием своей системы обработки платежей; (ii) согласовывает и окончательно устанавливает комиссию, получаемую от провайдера, как правило, в качестве процента от платежей; и (iii) несет кредитный риск в большинстве случаев, если только платеж не осуществляется с депозита, размещенного в Банке.

Комиссия за обработку платежа потребителя, когда она взимается с платежей, осуществленных потребителями посредством платежных терминалов, указывается за вычетом транзакционных издержек, подлежащих уплате или удерживаемых агентами. Это связано с тем, что, хотя Банк является основным должником, у него нет каких-либо полномочий в отношении итоговой комиссии за обработку платежа, установленной агентом в качестве владельца терминала для потребителя, у него нет доступной информации о совокупной комиссии, и он только получает от агентов стоимость комиссии netto.

Комиссия за обработку платежа потребителя, когда она взимается с платежей, осуществленных потребителями посредством платежных терминалов, указывается за вычетом транзакционных издержек, подлежащих уплате или удерживаемых агентами. Это связано с тем, что, хотя Банк является основным должником, у него нет каких-либо полномочий в отношении итоговой комиссии за обработку платежа, установленной агентом в качестве владельца терминала для потребителя, у него нет доступной информации о совокупной комиссии, и он только получает от агентов стоимость комиссии netto.

Комиссионный доход за обработку платежей потребителей, взимаемый посредством мобильных операторов и других методов оплаты, указывается в отчете вместе с транзакционными издержками. Такие платежи осуществляются потребителями через веб-сайт Банка или приложение с использованием уникального логина пользователя и пароля и называются «электронными платежами». В отличие от комиссионного дохода, взимаемого за обработку платежей потребителей посредством платежных терминалов, Банк, будучи основным должником в транзакциях с электронными платежами, также устанавливает комиссию за обработку платежей потребителей, как правило в виде процента от платежа, хотя кредитный риск по данным транзакциям ограничен. Таким образом, Банк пришел к выводу, что его способность контролировать комиссию за обработку платежей потребителей с электронных платежей является основным отличительным признаком по сравнению с комиссией за обработку платежей потребителей с платежей, взимаемых через платежные терминалы.

(в тысячах российских рублей)

5. Денежные средства и их эквиваленты

	На 31 декабря	
	2017 г.	2016 г.
Наличные денежные средства в кассе банка	386 571	254 724
Остатки на текущих счетах в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	6 522 097	1 069 368
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в других кредитных организациях	2 455 422	610 188
Депозиты в ЦБ РФ	6 500 000	6 700 000
Начисленные проценты по краткосрочным финансовым вложениям в других банках, размещенные на срок до 90 дней	2 729	2 231
Счета расчетов с валютными и фондовыми биржами	415 992	939 617
Денежные средства и их эквиваленты	16 282 811	9 576 128

В 2017 году была открыта новая операционная касса для оказания услуг по приему и зачислению наличных денежных средств агентов на их счета, взамен закрытой в 2017 году кассе, которая была открыта в 2016 году.

6. Кредиты клиентам

	На 31 декабря	
	2017 г.	2016 г.
Потребительские кредиты	1 115	23 598
Требования по картам рассрочки	1 911 727	-
Итого кредиты клиентам	1 912 842	23 598
За вычетом резерва под обесценение	(221 933)	-
Кредиты клиентам	1 690 909	23 598

В 2017 и 2016 годах Банк не реализовывал выданные кредиты клиентам.

Движение резерва под обесценение кредитов клиентам было следующим:

	Остаток на 1 января 2017 г.	Создание резерва	Остаток на 31 декабря 2017 г.
Требования по картам рассрочки	-	(221 933)	(221 933)
Потребительские кредиты	-	-	-
Итого резерв под обесценение	-	(221 933)	(221 933)

В 2017 и 2016 отчетных периодах Банк не реализовывал выданные кредиты клиентам.

Ниже приводится анализ качества выданных кредитов:

	На 31 декабря 2016 г.		На 31 декабря 2017 г.	
	Требования по картам рассрочки	Потребительские кредиты	Требования по картам рассрочки	Потребительские кредиты
Кредиты, оцененные индивидуально на предмет их обесценения:	-	23 598	-	1 115
Кредиты, оцененные в совокупности на предмет их обесценения:				
- непросроченные	-	-	1 668 125	-
- с задержкой платежа менее 30 дней	-	-	87 998	-
- с задержкой платежа от 30 до 60 дней	-	-	35 459	-
- с задержкой платежа от 60 до 90 дней	-	-	25 262	-
- с задержкой платежа более 90 дней	-	-	94 883	-
За вычетом резерва под обесценение	-	-	(221 933)	-
Итого кредиты клиентам	-	23 598	1 689 794	1 115

(в тысячах российских рублей)

6. Кредиты клиентам (продолжение)**Кредиты, оцененные на индивидуальной основе как обесцененные**

По состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года кредитов, оцененных на индивидуальной основе как обесцененные, не имеется.

Согласно требованиям ЦБ РФ списание кредитов может произойти только после получения одобрения со стороны Совета директоров или Правления, а в некоторых случаях – при наличии соответствующего судебного решения.

7. Требования по расчетам с агентами

	<i>На 31 декабря</i>	
	<i>2017 г.</i>	<i>2016 г.</i>
Требования по расчетам с агентами	2 784 386	821 898
Резерв под обесценение требований по расчетам с агентами	(4 873)	(2 894)
Требования по расчетам с агентами	2 779 513	819 004

Требования по расчетам с агентами представляют собой требования по погашению задолженности по принятым платежам от потребителей. Требования являются беспроцентными, и сроки погашения, как правило, не превышают 30 дней. Обеспечение под данные требования не предоставляется.

По состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 гг. концентрация требований по расчетам с десятью крупнейшими агентами составляла 2 069 555 тыс. руб. (74,3%) и 705 695 тыс. руб. (85,9%).

Движение резерва под обесценение требований по расчетам с агентами было следующим:

	<i>2017 г.</i>	<i>2016 г.</i>
Остаток на 1 января	(2 894)	(5 636)
Восстановление/(создание) резерва	(2 107)	(2 671)
Списание требований за счет резерва	128	5 413
Остаток за 31 декабря	(4 873)	(2 894)
Обесценение на индивидуальной основе	(4 873)	(2 894)
Обесценение на совокупной основе	—	—
Итого сумма резерва под обесценение требований по расчетам с агентами, оцененного на индивидуальной основе	4 873	2 894

Возрастная структура не обесцененных требований по расчетам с агентами по состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 гг. представлена ниже:

<i>По состоянию на</i> <i>31 декабря 2017 г.</i>	<i>Ранжирование по срокам оплаты (дни)</i>						<i>Итого</i>
	<i>≤30</i>	<i>31-60</i>	<i>61-90</i>	<i>91-180</i>	<i>181-360</i>	<i>>360</i>	
Требования по расчетам с агентами	2 779 513	—	—	—	—	—	2 779 513

<i>По состоянию на</i> <i>31 декабря 2016 г.</i>	<i>Ранжирование по срокам оплаты (дни)</i>						<i>Итого</i>
	<i>≤30</i>	<i>31-60</i>	<i>61-90</i>	<i>91-180</i>	<i>181-360</i>	<i>>360</i>	
Требования по расчетам с агентами	819 004	—	—	—	—	—	819 004

(в тысячах российских рублей)

8. Требования по расчетам с провайдерами

	На 31 декабря	
	2017 г.	2016 г.
Требования по расчетам с провайдерами	2 154 167	271 515
Резерв под обесценение требований по расчетам с провайдерами	(7 338)	(4 389)
Требования по расчетам с провайдерами	2 146 829	267 126

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

По состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 гг. концентрация требований по расчетам с десятью крупнейшими провайдерами составляла 1 683 267 тыс. руб. (78,1%) и 266 899 тыс. руб. (98,3%).

Движение резерва под обесценение требований к провайдерам было следующим:

	2017 г.	2016 г.
Остаток на 1 января	(4 389)	(4 382)
Восстановление/(создание) резерва	(2 964)	(7)
Суммы, списанные в течение года как безнадежные	15	—
Остаток за 31 декабря	(7 338)	(4 389)
Обесценение на индивидуальной основе	(7 338)	(4 389)
Обесценение на совокупной основе	—	—
Итого сумма резерва под обесценение требований по расчетам с провайдерами, оцененного на индивидуальной основе	(7 338)	(4 389)

Возрастная структура не обесцененных требований по расчетам с провайдерами по состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 гг. представлена ниже:

По состоянию на 31 декабря 2017 г.	Ранжирование по срокам оплаты (дни)						Итого
	≤30	31-60	61-90	91-180	181-360	>360	
Требования по расчетам с провайдерами	1 719 831	150 327	276 671	—	—	—	2 146 829

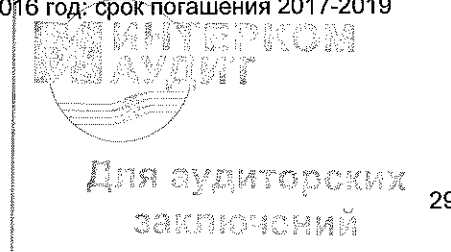
По состоянию на 31 декабря 2016 г.	Ранжирование по срокам оплаты (дни)						Итого
	≤30	31-60	61-90	91-180	181-360	>360	
Требования по расчетам с провайдерами	267 126	—	—	—	—	—	267 126

На 31 декабря 2017 г. не было сумм неснижаемых остатков, включенных в данную статью, на 31 декабря 2016 г. сумма составляла 70 000 тыс. руб.

9. Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения

По состоянию на 31 декабря 2017 и 31 декабря 2016 гг. инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения, включают в себя облигации федерального займа («ОФЗ») различных выпусков.

ОФЗ являются государственными ценными бумагами, выпущенными и гарантированными Министерством финансов РФ с номиналом в российских рублях. По состоянию на 31 декабря 2017 г. ОФЗ имеют срок погашения 2018-2019 годы, ставка купонного дохода от 6,7% до 7,5% (2016 год: срок погашения 2017-2019 годы, ставка купонного дохода от 7,4% до 7,5%).



(в тысячах российских рублей)

9. Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения(продолжение)

По состоянию на 31 декабря 2017 г. ОФЗ балансовой стоимостью 485 521 тыс. рублей заложены ЦБ РФ на случай возможного получения денежных средств в рамках генерального кредитного договора на предоставление кредитов (2016 год: 464 095 тыс. руб.).

По состоянию на 31 декабря 2017 г. ОФЗ балансовой стоимостью 1 318 840 тыс. руб. являются обеспечением под гарантию, полученную от Банка ВТБ (ПАО) в пользу Visa International Service Association, в связи с тем, что Банк является эмитентом карт VISA (2016 год: 1 687 470 тысяч рублей).

Резерв под обесценение инвестиционных ценных бумаг, удерживаемых до погашения, в 2017 и 2016 годах не формировался.

В течение 2017 и 2016 гг. досрочной продажи инвестиционных ценных бумаг, удерживаемых до погашения, не было.

10. Прочие активы

	На 31 декабря	
	2017 г.	2016 г.
Нематериальные активы	238 280	198 098
Основные средства	162 477	32 448
Предоплата по товарам и услугам	140 206	32 124
Расходы будущих периодов на приобретение лицензий и исключительных прав на программное обеспечение	27 030	23 305
Прочие средства в других банках	3 448	6 481
Расходы будущих периодов по комиссии за гарантию	1 765	2 043
Авансы полученные по налогам, кроме налога на прибыль	10 753	1 960
Прочее	64 209	10 053
Итого прочие активы	648 168	306 512
Резерв под обесценение	(3 448)	(3 448)
Прочие активы	644 720	303 064

На 31 декабря 2017 года нематериальные активы включают в себя компьютерное и программное обеспечение на сумму 204 462 тыс. руб. за вычетом накопленной амортизации (2016: 169 847 тыс. руб.), а также лицензии и прочие нематериальные активы.

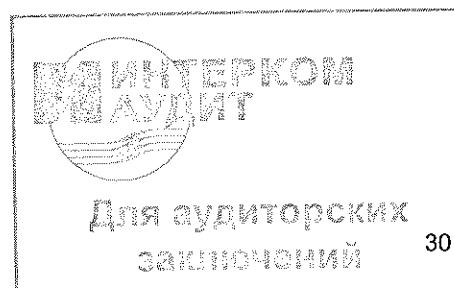
По состоянию на 31 декабря 2017 года и на 31 декабря 2016 года резерв под обесценение включает в себя резерв под обесценение просроченных средств в других банках.

Движение резерва под обесценение прочих активов было следующим:

	2017 г.	2016 г.
Остаток на 1 января	(3 448)	(3 448)
Восстановление резерва	—	—
Суммы, списанные в течение года как безнадежные	—	—
Остаток за 31 декабря	(3 448)	(3 448)

11. Средства кредитных организаций

Средства кредитных организаций представлены текущими счетами других кредитных организаций. По состоянию на 31 декабря 2017 года по статье средства кредитных организаций нет средств по небанковским кредитным организациям (2016 год: 347 707 тыс. руб. по счету одной небанковской кредитной организации).



(в тысячах российских рублей)

12. Средства клиентов

	На 31 декабря	
	2017 г.	2016 г.
Юридические лица	3 684 549	1 136 907
Текущие/расчетные счета	3 573 534	1 136 907
Срочные депозиты	111 015	-
Физические лица	4 835 916	4 341 845
Остатки электронных денежных средств	4 726 129	4 307 729
Текущие счета/счета до востребования	109 787	34 116
Средства клиентов	8 520 465	5 478 752

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

По состоянию на 31 декабря 2017 г. на 10 крупнейших клиентов приходится 2 550 980 тыс. руб., или 28,85% от всех средств клиентов (2016 год – 1 191 945 тыс. руб., или 22%).

По состоянию на 31 декабря 2017 г. ставка по привлеченным депозитам составляла 7%.

13. Обязательства по расчетам с агентами

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

По состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 гг. концентрация обязательств по расчетам с десятью крупнейшими агентами составляла 2 052 880 тыс. руб. (88,0%) и 2 212 312 тыс. руб. (89,7%).

На 31 декабря 2017 года и на 31 декабря 2016 года отсутствовали просроченные обязательства по расчетам с агентами.

14. Обязательства по расчетам с провайдерами

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

По состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 гг. концентрация обязательств по расчетам с десятью крупнейшими провайдерами составляла 3 377 753 тыс. руб. (50,5%) и 1 635 564 тыс. руб. (82,1%).

На 31 декабря 2017 года и на 31 декабря 2016 года отсутствовали просроченные обязательства по расчетам с провайдерами.

15. Обязательства по вознаграждениям агентам и провайдерам

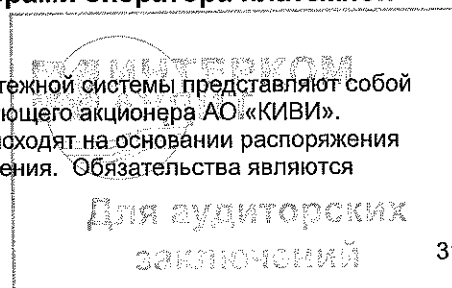
Обязательства по вознаграждениям агентам и провайдерам представляют собой обязательства по выплате вознаграждений агентам и провайдерам. Обязательства являются беспроцентными и сроки, как правило, не превышают 30 дней.

По состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 гг. концентрация обязательств по вознаграждениям десяти крупнейшим агентам и провайдерам составляла 328 548 тыс. руб. (84,0%) и 205 028 тыс. руб. (95,5%).

На 31 декабря 2017 года и на 31 декабря 2016 года отсутствовали просроченные обязательства по вознаграждениям агентам и провайдерам.

16. Обязательства по расчетам с агентами и провайдерами оператора платежной системы

Обязательства по расчетам с агентами и провайдерами оператора платежной системы представляют собой гарантийный счет для расчетов с агентами и провайдерами контролирующего акционера АО «КИВИ». Поступления и расходования денежных средств по данному счету происходят на основании распоряжения АО «КИВИ». Банк получает комиссию за исполнение каждого распоряжения. Обязательства являются беспроцентными и сроки, как правило, не превышают 30 дней.



(в тысячах российских рублей)

17. Прочие обязательства

	На 31 декабря	
	2017 г.	2016 г.
Незавершенные денежные переводы	585 889	-
Расходы на рекламу начисленные	177 064	2 194
Расходы на услуги процессинга начисленные	163 241	149 596
Обязательства по премиям и отпускам	116 913	57 040
Доходы будущих периодов	101 553	6 412
Налог, кроме налога на прибыль	96 862	-
Расходы на платежные услуги начисленные	46 851	68 720
Расходы на СМС начисленные	33 232	-
Расходы на информационно-консультационные услуги	16 118	-
Расходы на коммуникационные услуги начисленные	10 201	30 646
Задолженность по профессиональным услугам	960	3 145
Прочие обязательства	54 326	31 597
Прочие обязательства	1 403 210	349 350

18. Капитал

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

	Количество акций		Номинальная стоимость		Корректировка с учетом инфляции	Итого
	Привилегированные	Обыкновенные	Привилегированные	Обыкновенные		
На 31 декабря 2015 г.	2 420	2 949 758	24	294 976	75 119	370 119
На 31 декабря 2016 г.	2 420	2 949 758	24	294 976	75 119	370 119
На 31 декабря 2017 г.	2 420	2 978 758	24	297 876	75 717	373 617

На 31 декабря 2017 г. общее количество разрешенных к выпуску обыкновенных акций составляет 101 349 758 штук (на 31 декабря 2016 г.: 101 349 758 штук); номинальная стоимость каждой акции равна 100 руб.

На 31 декабря 2017 г. общее количество разрешенных к выпуску привилегированных акций составляет 2 420 штук (на 31 декабря 2016 г.: 2 420 штук); номинальная стоимость каждой акции 10 руб.

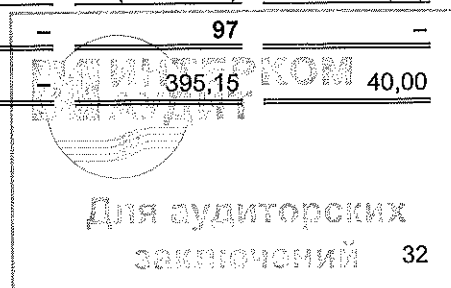
Все выпущенные привилегированные и обыкновенные акции полностью оплачены.

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

Изменение в 2017 году вызвано присоединением НКО Рапида.

Ниже приводятся данные о движении дивидендов за 2017 и 2016 годы:

	За год, закончившийся			
	31 декабря 2017 г.		31 декабря 2016 г.	
	По обыкновенным акциям	По привилегированным акциям	По обыкновенным акциям	По привилегированным акциям
Дивиденды к выплате на 1 января	97	-	73	-
Дивиденды, объявленные в течение года	-	-	1 165 597	97
Дивиденды, выплаченные в течение года	-	-	(1 165 573)	(97)
Дивиденды к выплате за 31 декабря	97	-	97	-
Дивиденды на акцию, объявленные в течение года (в рублях на акцию)	-	-	395,15	40,00



(в тысячах российских рублей)

18. Капитал (продолжение)

Согласно российскому законодательству в качестве дивидендов между акционерами Банка может быть распределена только накопленная нераспределенная и незарезервированная прибыль согласно финансовой отчетности Банка, подготовленной в соответствии с РПБУ. На 31 декабря 2017 г. нераспределенная и незарезервированная прибыль Банка по РПБУ составила 3 521 456 тыс. руб. (2016 год: 2 074 016 тыс. руб.).

Резервный фонд

Резервный фонд формируется в соответствии с российскими нормативными требованиями по общим банковским рискам, включая будущие убытки и прочие непредвиденные риски и условные обязательства. Фонд был сформирован в соответствии с Уставом Банка, предусматривающим создание фонда для указанных целей в размере не менее 5% от уставного капитала Банка согласно РПБУ. На 31 декабря 2017 г. резервный фонд составил 15 391 тыс. руб. (2016 год: 14 750 тыс. руб.) отражен в составе нераспределенной прибыли по МСФО.

19. Реорганизация

В апреле 2017 года Банк завершил реорганизацию в форме присоединения НКО Рапида.

Ниже приводятся балансовые данные НКО Рапиды на дату присоединения:

	<i>На дату присоединения</i>
Активы	
Денежные средства и их эквиваленты	3 128 499
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	128 964
Требования по расчетам с агентами	182 590
Требования по расчетам с провайдерами	12 639
Требования по текущему налогу на прибыль	6 334
Требования по отложенному налогу на прибыль	36 494
Прочие активы	40 878
Итого активы	3 536 398
Обязательства	
Средства кредитных организаций	764 499
Средства клиентов	755 918
Обязательства по расчетам с агентами	94 761
Обязательства по расчетам с провайдерами	544 589
Обязательства по вознаграждениям агентам и провайдерам	93 803
Прочие обязательства	475 911
Итого обязательства	2 729 481
Собственный капитал	
Уставный капитал	3 498
Нераспределенная прибыль	803 419
Итого собственный капитал	806 917
Итого обязательства и собственный капитал	3 536 398

(в тысячах российских рублей)

20. Процентные доходы и расходы

	За год, закончившийся 31 декабря	
	2017 г.	2016 г.
Процентные доходы		
Денежные средства и их эквиваленты	688 202	361 390
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	208 863	295 426
Кредиты клиентам	3 428	3 576
Итого процентные доходы	900 493	660 392
Процентные расходы		
Вклады физических лиц	-	-
Средства кредитных организаций	(14)	-
Вклады физических лиц и депозиты юр.лиц	(1 058)	(2)
Итого процентные расходы	(1 072)	(2)
Чистый процентный доход	899 421	660 390

21. Комиссионные доходы и расходы

	За год, закончившийся 31 декабря	
	2017 г.	2016 г.
Комиссионные доходы		
Комиссия за осуществление переводов без открытия счета	10 618 507	6 481 897
Комиссия по счетам QIWI Wallet	1 281 696	1 232 587
Комиссия за информационно-технологическое обслуживание	289 680	134 061
Комиссия за расчетное обслуживание	659 981	14 599
Прочее	4 525	766
Комиссионные доходы	12 854 389	7 863 910
Комиссионные расходы		
Комиссия за информационно-технологическое обслуживание	(4 089 718)	(2 714 134)
Комиссионное вознаграждение агентов	(2 004 247)	(1 370 743)
Комиссия за проведение расчетов	(905 133)	(593 714)
Комиссионные расходы по SMS и голосовым сообщениям	(271 290)	(223 712)
Комиссия по полученным гарантиям	(44 084)	(26 525)
Прочее	(93 737)	(17 703)
Комиссионные расходы	(7 408 209)	(4 946 531)
Чистые комиссионные доходы	5 446 180	2 917 379

(в тысячах российских рублей)

22. Прочие административные и операционные расходы

	За год, закончившийся 31 декабря	
	2017 г.	2016 г.
Арендная плата по договорам операционной аренды	168 829	56 655
Расходы на информационные и консультационные услуги	164 093	32 297
Расходы на содержание офиса	148 033	29 180
Почтовые и курьерские расходы	96 820	4 635
Амортизация основных средств и нематериальных активов	87 543	42 227
Расходы за право пользования товарным знаком QIWI	70 762	38 219
Командировочные и представительские расходы	45 797	18 576
Расходы на профессиональные услуги	5 057	18 161
Прочее	50 901	29 996
Прочие административные и операционные расходы	837 835	269 946

23. Налогообложение

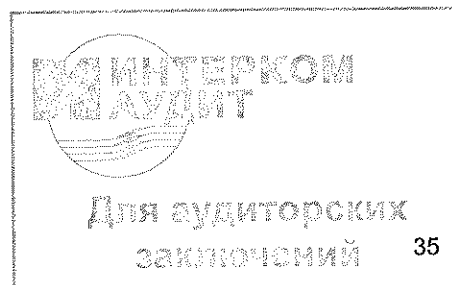
Расходы по налогу на прибыль за 2017 и 2016 годы, отраженные в отчете о совокупном доходе, включают следующие компоненты:

	За год, закончившийся 31 декабря	
	2017 г.	2016 г.
Расход по текущему налогу	521 190	535 079
Расход/(экономию) по отложенному налогу – возникновение и уменьшение временных разниц	(52 139)	(2 908)
Расход по налогу на прибыль	469 051	532 171

Российские юридические лица обязаны самостоятельно подавать налоговые декларации по налогу на прибыль в налоговые органы. Стандартная ставка налога на прибыль для компаний (включая банки) в 2016 и 2017 годах составляла 20%. Ставка налога на прибыль в отношении процентного (купонного) дохода по отдельным видам облигаций (включая отдельные государственные и муниципальные облигации, отдельные облигации с ипотечным покрытием, а также некоторые другие облигации) в 2016-2017 годах составляла 15%. Дивиденды, выплачиваемые в пользу российских юридических лиц, подлежат обложению российским налогом на прибыль по стандартной ставке 13%, которая при выполнении определенных условий может быть снижена до 0%.

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

	За год, закончившийся 31 декабря	
	2017 г.	2016 г.
Прибыль до налогообложения	2 226 095	2 639 910
Теоретические налоговые отчисления по официальной ставке 20%	445 219	527 982
Доход от государственных ценных бумаг, облагаемых по иным ставкам	(8 545)	(10 449)
Расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу	30 981	12 111
Прочие постоянные разницы	1 396	2 527
Расход по налогу на прибыль	469 051	532 171



(в тысячах российских рублей)

23. Налогообложение (продолжение)

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

	<i>Возникновение и уменьшение временных разниц</i>		<i>Возникновение и уменьшение временных разниц</i>		
	<i>31 декабря 2017г.</i>	<i>В составе прибыли и убытка</i>	<i>31 декабря 2016 г.</i>	<i>В составе прибыли и убытка</i>	<i>31 декабря 2015 г.</i>
Налоговый эффект вычитаемых временных разниц					
Прочие обязательства	98 177	43 033	18 650	9 934	8 716
Резервы под обесценение кредитов, требований по операциям с провайдером, агентами и прочих активов	16 490	14 344	2 146	(757)	2 903
Основные средства и нематериальные активы	—	—	—	(2 670)	2 670
Прочие активы	—	(609)	609	609	—
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	—	—	—	—	—
Отложенные налоговые активы	<u>114 667</u>	<u>56 768</u>	<u>21 405</u>	<u>7 116</u>	<u>14 289</u>
Налоговый эффект налогооблагаемых временных разниц					
Основные средства и нематериальные активы	(12 101)	(10 827)	(1 274)	(1 274)	—
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	—	11 610	(11 610)	(4 514)	(7 096)
Прочие активы	(5 412)	(5 412)	—	1 580	(1 580)
Отложенные налоговые обязательства	<u>(17 513)</u>	<u>(4 629)</u>	<u>(12 884)</u>	<u>(4 208)</u>	<u>(8 676)</u>
Отложенные налоговые активы	<u>97 154</u>	<u>52 139</u>	<u>8 521</u>	<u>2 908</u>	<u>5 613</u>

Ниже представлена таблица сверки чистых отложенных налоговых активов и обязательств:

	<i>2015</i>	<i>2016</i>	<i>2017</i>
Чистый налоговый эффект временных разниц на 1 января	18 916	5 613	8 521
Влияние от присоединения НКО Репиды	—	—	36 494
Отложенные налоговые доходы/(расходы)	(13 303)	2 908	52 139
Чистый налоговый эффект временных разниц на 31 декабря	<u>5 613</u>	<u>8 521</u>	<u>97 154</u>

24. Управление рисками

Деятельности Банка присущи риски. Банк осуществляет управление рисками в ходе постоянного процесса определения, оценки и наблюдения, а также посредством установления лимитов риска и других мер внутреннего контроля. Процесс управления рисками имеет решающее значение для поддержания стабильной рентабельности Банка, и каждый отдельный сотрудник Банка несет ответственность за риски, связанные с его или ее обязанностями. Банк подвержен кредитному риску, риску ликвидности, рыночному риску. Банк также подвержен операционным рискам.

Процесс независимого контроля за рисками не затрагивает риски ведения деятельности, такие, например, как изменения среды, технологии или изменения в отрасли. Такие риски контролируются Банком в ходе процесса стратегического планирования.

Структура управления рисками

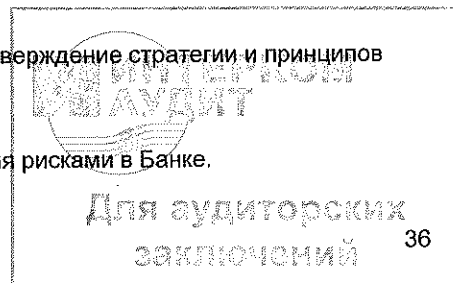
Общую ответственность за определение рисков и контроль за ними несет Совет директоров, однако, также существуют отдельные независимые органы, которые отвечают за управление и контроль над рисками.

Совет директоров

Совет директоров отвечает за общий подход к управлению рисками, за утверждение стратегии и принципов управления рисками.

Правление

Обязанность Правления заключается в контроле за процессом управления рисками в Банке.



(в тысячах российских рублей)

24. Управление рисками (продолжение)

Структура управления рисками (продолжение)

Служба управления рисками

Служба управления рисками отвечает за внедрение и проведение процедур, связанных с управлением рисками, с тем, чтобы обеспечить независимый процесс контроля.

Служба внутреннего контроля («СВК»)

СВК осуществляет управление правовым риском и риском потери деловой репутации.

Казначейство Банка

Казначейство Банка отвечает за управление активами и обязательствами Банка, а также общей финансовой структурой. Казначейство также несет основную ответственность за риск ликвидности и риск финансирования Банка.

Служба внутреннего аудита («СВА»)

Процессы управления рисками, проходящие в Банке, ежегодно аудируются СВА, которая проверяет как достаточность процедур, так и выполнение этих процедур Банком. СВА обсуждает результаты проведенных проверок с руководством и представляет свои выводы и рекомендации Совету Директоров. СВА была создана в сентябре 2014 года.

Системы оценки рисков и передачи информации о рисках

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

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

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

Снижение риска

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

Чрезмерные концентрации риска

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

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



Для аудиторских
заключений

(в тысячах российских рублей)

24. Управление рисками (продолжение)**Кредитный риск (продолжение)**

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

Банк разработал процедуру проверки кредитного качества с тем, чтобы обеспечить раннее выявление возможных изменений в кредитоспособности контрагентов, включая периодический пересмотр размера обеспечения. Лимиты по контрагентам определены с использованием системы классификации кредитного риска, которая присваивает каждому контрагенту внутренний кредитный рейтинг. Рейтинги регулярно пересматриваются. Процедура проверки кредитного качества позволяет Банку оценить размер потенциальных убытков по рискам, которым он подвержен, и предпринять необходимые меры.

Риски, связанные с обязательствами кредитного характера

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

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

Более подробная информация о максимальном размере кредитного риска по каждому классу финансовых инструментов представлена в отдельных примечаниях. Влияние обеспечения и иных методов снижения риска представлено в Примечании 6, 7 и 8.

Кредитное качество по классам финансовых активов

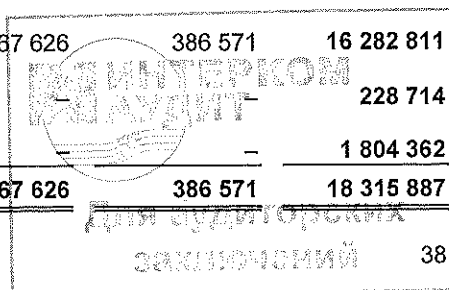
Банк анализирует кредитное качество инвестиционных ценных бумаг, удерживаемых до погашения, и денежных средств и их эквивалентов на основе кредитных рейтингов, присвоенных международно-признанными рейтинговыми агентствами, такими как Fitch, Standard & Poors и Moody's. В связи с тем, что международные рейтинговые шкалы Fitch и Standard & Poors наиболее сопоставимы, Банк преимущественно классифицирует финансовые активы согласно рейтингам данных агентств, используя обозначения рейтингов по шкале Moody's.

Наивысший возможный рейтинг – AAA. Инвестиционный уровень финансовых активов соответствует рейтингам от Aaa до Baa3. Финансовые активы с рейтингом ниже Baa3 относятся к спекулятивному уровню.

Остаткам по счетам в ЦБ РФ и ОФЗ присвоен суверенный кредитный рейтинг Российской Федерации, который по данным международных рейтинговых агентств в 2017 и 2016 годах соответствовал уровню Ba1 (спекулятивный), согласно рейтингу Moody's.

Ниже приводится анализ денежных средств и их эквивалентов, обязательных резервов по счетам ЦБ РФ и инвестиционных ценных бумаг, удерживаемых до погашения, по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 гг.:

31 декабря 2017 г.	Примечание	B3 до Ba1	Saa3 до Saa1	Нет внешнего рейтинга	Итого
Денежные средства и их эквиваленты (за исключением наличных денежных средств)	5	15 628 614	267 626	386 571	16 282 811
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ		228 714			228 714
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	9	1 804 362			1 804 362
Итого		17 661 690	267 626	386 571	18 315 887



(в тысячах российских рублей)

24. Управление рисками (продолжение)**Кредитный риск (продолжение)**

31 декабря 2016 г.	Примечание	В3 до Вa1	Сaa3 до Сaa1	Нет внешнего рейтинга	Итого
Денежные средства и их эквиваленты (за исключением наличных денежных средств)	5	7 771 015	510 516	1 039 873	9 321 404
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ		183 648	—	—	183 648
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	9	2 171 565	—	—	2 171 565
Итого		10 126 228	510 516	1 039 873	11 676 617

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

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

Оценка обесценения

Основными факторами, которые учитываются при проверке кредитов и дебиторской задолженности на обесценение, являются следующие: просрочены ли выплаты процентов и выплаты в погашение суммы основного долга; известно ли о финансовых затруднениях контрагента; его способность улучшить результаты деятельности при возникновении финансовых трудностей; прогнозируемые суммы к получению и ожидаемые суммы выплаты дивидендов в случае банкротства; возможность привлечения финансовой помощи; стоимость реализации обеспечения; а также сроки ожидаемых денежных потоков. Убытки от обесценения оцениваются на каждую отчетную дату, если непредвиденные обстоятельства требуют более пристального внимания.

Резервы, оцениваемые на индивидуальной основе

Банк определяет резервы, создание которых необходимо по каждому индивидуально значимому кредиту или дебитору, на индивидуальной основе. При определении размера резервов во внимание принимаются следующие обстоятельства: финансовая устойчивость контрагента; его способность улучшить результаты деятельности при возникновении финансовых трудностей; прогнозируемые суммы к получению и ожидаемые суммы выплаты дивидендов в случае банкротства; возможность привлечения финансовой помощи; стоимость реализации обеспечения; а также сроки ожидаемых денежных потоков. Убытки от обесценения оцениваются на каждую отчетную дату или чаще, если непредвиденные обстоятельства требуют более пристального внимания.

Резервы, оцениваемые на совокупной основе

На совокупной основе оцениваются резервы под обесценение кредитов и дебиторской задолженности, которые не являются индивидуально значимыми (включая необеспеченные потребительские кредиты, требования по расчетам с агентами и провайдерами), а также резервы в отношении индивидуально значимых кредитов и дебиторской задолженности, по которым не имеется объективных признаков индивидуального обесценения. Резервы оцениваются на каждую отчетную дату, при этом каждый кредитный портфель тестируется отдельно.

При оценке на совокупной основе определяется обесценение портфеля, которое может иметь место даже в отсутствие объективных признаков индивидуального обесценения. Убытки от обесценения определяются на основании следующей информации: убытки по портфелю за прошлые периоды, текущие экономические условия, приблизительный период времени от момента вероятного понесения убытка и момента установления того, что он требует создания индивидуально оцениваемого резерва под обесценение, а также ожидаемые к получению суммы и восстановление стоимости после обесценения актива.

Информация о величине резервов под обесценение кредитов и прочих требований к контрагентам представлена в Примечаниях 6, 7, 8.

Для аудиторских
заключений

(в тысячах российских рублей)

24. Управление рисками (продолжение)**Риск ликвидности**

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

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

Ликвидность оценивается и управление ею Банком осуществляется в основном на автономной основе, опираясь на соотношения чистых ликвидных активов и обязательств клиентов в рамках пределов, установленных ЦБ РФ. На 31 декабря эти соотношения составляли:

	2017 г., %	2016 г., %	Нормативное значение
Н2 «Моментальное соотношение ликвидности» (активы, получаемые или реализуемые в течение одного дня / обязательства, выплачиваемые по требованию)	47,3	79,0	Более 15
Н3 «Текущее соотношение ликвидности» (активы, получаемые или реализуемые в течение 30 дней / обязательства, выплачиваемые в течение 30 дней)	90,9	95,7	Более 50
Н4 «Долгосрочное соотношение ликвидности» (активы, получаемые в течение более одного года / сумма капитала и обязательств, выплачиваемая в течение более одного года)	0,1	0,2	Менее 120

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

(в тысячах российских рублей)

24. Управление рисками (продолжение)**Риск ликвидности (продолжение)**

31 декабря 2017 г.						
	До востребо- вания и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	Более 1 года	С неопре- деленным сроком	Итого
Средства кредитных организаций	1 390 461	—	—	—	—	1 390 461
Средства клиентов	8 476 413	44 052	—	—	—	8 520 465
Обязательства по расчетам с агентами	2 331 620	—	—	—	—	2 331 620
Обязательства по расчетам с провайдерами	6 690 658	—	—	—	—	6 690 658
Обязательства по вознаграждениям агентам и провайдерам	391 257	—	—	—	—	391 257
Обязательства по расчетам с агентами и провайдерами оператора платежной системы	92 528	—	—	—	—	92 528
Итого потенциальных будущих выплат	19 372 937	44 052	—	—	—	19 416 989

31 декабря 2016 г.						
	До востребо- вания и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	Более 1 года	С неопреде- ленным сроком	Итого
Средства кредитных организаций	347 833	—	—	—	—	347 833
Средства клиентов	5 478 752	—	—	—	—	5 478 752
Обязательства по расчетам с агентами	2 466 567	—	—	—	—	2 466 567
Обязательства по расчетам с провайдерами	1 993 251	—	—	—	—	1 993 251
Обязательства по вознаграждениям агентам и провайдерам	214 666	—	—	—	—	214 666
Обязательства по расчетам с агентами и провайдерами оператора платежной системы	91 649	—	—	—	—	91 649
Итого потенциальных будущих выплат	10 592 718	—	—	—	—	10 592 718

В таблице ниже представлены договорные сроки действия условных и договорных обязательств Банка. Все неисполненные обязательства по предоставлению займов включаются в тот временной период, который содержит самую раннюю дату, в которую клиент может потребовать его исполнения. Обязательства Банка по предоставлению займов представляют собой неиспользованные лимиты по активированным картам рассрочки. На 31 декабря 2017 года у Банка также есть неактивированные карты рассрочки с лимитами в размере 5 683 762 тыс.руб. (на 31.12.2016 в размере 102 460 тыс.руб.). На 31 декабря 2017 года в сумму обязательств кредитного характера, представленную в таблице ниже, также включены выданные финансовые гарантии в размере 73 504 тыс.руб. (на 31 декабря 2016 года финансовые гарантии не выдавались). (Примечание 25)

	До востребо- вания и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	Более 1 года	С неопреде- ленным сроком	Итого
2017 г.	2 992 879	—	—	—	—	2 992 879
2016 г.	24 450	—	—	—	—	24 450

Банк ожидает, что потребуется исполнение не всех условных или договорных обязательств до окончания срока их действия.

В части управления ликвидностью Банк контролирует ожидаемые (или контрактные) сроки погашения с учетом дисконтирования денежных потоков. Балансовая стоимость активов и обязательств по ожидаемым срокам погашения представлена в таблице ниже.

Для аудиторских
заключений

(в тысячах российских рублей)

24. Управление рисками (продолжение)**Риск ликвидности (продолжение)**

31 декабря 2017 г.					
	До востребо- вания и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	Более 1 года	Итого
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	16 282 811	—	—	—	16 282 811
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	228 714	—	—	—	228 714
Кредиты клиентам	196 184	1 004 742	489 983	—	1 690 909
Требования по расчетам с агентами	2 779 513	—	—	—	2 779 513
Требования по расчетам с провайдерами	1 719 831	426 998	—	—	2 146 829
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	—	704 277	—	1 100 085	1 804 362
Требования по текущему по налогу на прибыль	—	139 241	—	—	139 241
Требования по отложенному налогу на прибыль	—	—	—	97 154	97 154
Прочие активы	256 945	4 912	11 022	371 841	644 720
Итого активов	21 463 998	2 280 170	501 005	1 569 080	25 814 253
Обязательства					
Средства кредитных организаций	1 390 461	—	—	—	1 390 461
Средства клиентов	8 476 413	44 052	—	—	8 520 465
Обязательства по расчетам с агентами	2 331 620	—	—	—	2 331 620
Обязательства по расчетам с провайдерами	6 690 658	—	—	—	6 690 658
Обязательства по вознаграждениям агентам и провайдерам	391 257	—	—	—	391 257
Обязательства по расчетам с агентами и провайдерами оператора платежной системы	92 528	—	—	—	92 528
Прочие обязательства	1 329 652	73 462	—	96	1 403 210
Итого обязательств	20 702 589	117 514	—	96	20 820 199
Чистый разрыв ликвидности	761 409	2 162 656	501 005	1 568 984	4 994 054

(в тысячах российских рублей)

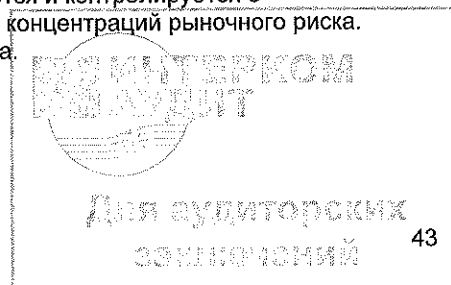
24. Управление рисками (продолжение)**Риск ликвидности (продолжение)**

31 декабря 2016 г.					
	До востребо- вания и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	Более 1 года	Итого
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	9 576 128	—	—	—	9 576 128
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	183 648	—	—	—	183 648
Кредиты клиентам	42	8 781	8 012	6 763	23 598
Требования по расчетам с агентами	819 004	—	—	—	819 004
Требования по расчетам с провайдерами	267 126	—	—	—	267 126
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	—	1 772 359	—	399 206	2 171 565
Требования по текущему налогу на прибыль	—	19 507	—	—	19 507
Требования по отложенному налогу на прибыль	—	—	—	8 521	8 521
Прочие активы	72 518	—	—	230 546	303 064
Итого активов	10 918 466	1 800 647	8 012	645 036	13 372 161
Обязательства					
Средства кредитных организаций	347 833	—	—	—	347 833
Средства клиентов	5 478 752	—	—	—	5 478 752
Обязательства по расчетам с агентами	2 466 567	—	—	—	2 466 567
Обязательства по расчетам с провайдерами	1 993 251	—	—	—	1 993 251
Обязательства по вознаграждениям агентам и провайдерам	214 666	—	—	—	214 666
Обязательства по расчетам с агентами и провайдерами оператора платежной системы	91 649	—	—	—	91 649
Обязательства по текущему налогу на прибыль	—	—	—	—	—
Прочие обязательства	315 593	33 661	—	96	349 350
Итого обязательств	10 908 311	33 661	—	96	10 942 068
Чистый разрыв ликвидности	10 155	1 766 986	8 012	644 940	2 430 093

Анализ по срокам погашения не отражает исторической стабильности средств клиентов. Остатки по этим счетам включены в приведенную выше таблицу в суммы счетов со сроком погашения «до востребования» и менее 1 месяца, но снятие средств с них на практике происходит в течение более длительного периода. Разрыв ликвидности на горизонте менее одного месяца связан с характером деятельности Банка.

Рыночный риск

Рыночный риск – это риск того, что справедливая стоимость будущих денежных потоков по финансовым инструментам будет колебаться вследствие изменений в рыночных параметрах, таких, как процентные ставки, валютные курсы и цены долевых инструментов. По состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 гг. торгового портфеля у Банка нет. Рыночный риск по неторговым позициям управляется и контролируется с использованием анализа чувствительности. Банк не имеет значительных концентраций рыночного риска. Правление установило лимиты в отношении размера принимаемого риска.



(в тысячах российских рублей)

24. Управление рисками (продолжение)

Рыночный риск (продолжение)

Риск изменения процентной ставки

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

Чувствительность прибыли и убытка представляет собой влияние предполагаемых изменений в процентных ставках на чистый процентный доход за один год, рассчитанный на основании неторговых финансовых активов и финансовых обязательств с плавающей процентной ставкой, имеющихся на 31 декабря.

По состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 гг. Банк не имел существенных неторговых финансовых активов и финансовых обязательств с плавающей процентной ставкой, поэтому чувствительность по процентному риску не рассчитывается.

Валютный риск

Валютный риск – это риск того, что стоимость финансового инструмента будет колебаться вследствие изменений в валютных курсах. Правление установило лимиты по позициям в иностранной валюте, основываясь на ограничениях ЦБ РФ. Позиции отслеживаются ежедневно.

В качестве инструмента управления валютным риском Банк использует систему обязательных ограничений, установленных ЦБ РФ, включающую лимиты открытой валютной позиции на каждую отдельную валюту (до 10% от величины собственного капитала, рассчитанного в соответствии с требованиями ЦБ РФ) и лимит суммарной открытой валютной позиции на все иностранные валюты (до 20% от величины собственного капитала, рассчитанного в соответствии с требованиями ЦБ РФ).

Банк придерживается консервативной политики управления валютными рисками, открывая валютную позицию, в основном, в наиболее часто используемых валютах в Российской Федерации (долларах США и евро), и в объемах ниже лимитов открытой валютной позиции, устанавливаемых ЦБ РФ.

По состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 гг. Банк не имел существенных открытых позиций в валюте, поэтому чувствительность по валютному риску не рассчитывается.

Операционный риск

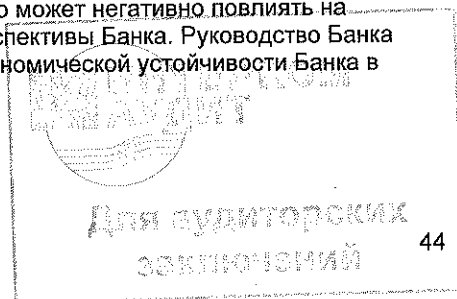
Операционный риск – это риск, возникающий вследствие системного сбоя, ошибок персонала, мошенничества или внешних событий. Когда перестает функционировать система контроля, операционные риски могут нанести вред репутации, иметь правовые последствия или привести к финансовым убыткам. Банк не может выдвинуть предположение о том, что все операционные риски устранены, но с помощью системы контроля и путем отслеживания и соответствующей реакции на потенциальные риски Банк может управлять такими рисками. Система контроля предусматривает эффективное разделение обязанностей, права доступа, процедуры утверждения и сверки, обучение персонала, а также процедуры оценки, включая внутренний аудит.

25. Договорные и условные обязательства

Условия ведения деятельности

В России продолжают экономические реформы и развитие правовой, налоговой и административной инфраструктуры, которая отвечала бы требованиям рыночной экономики. Стабильность российской экономики в будущем будет во многом зависеть от хода этих реформ, а также от эффективности предпринимаемых правительством мер в сфере экономики, финансовой и денежно-кредитной политики.

Негативное влияние на российскую экономику оказывают снижение цен на нефть и санкции, введенные против России некоторыми странами. Процентные ставки в рублях остаются высокими. Совокупность этих факторов привела к снижению доступности капитала и увеличению его стоимости, а также к повышению неопределенности относительно дальнейшего экономического роста, что может негативно повлиять на финансовое положение, результаты деятельности и экономические перспективы Банка. Руководство Банка считает, что оно предпринимает надлежащие меры по поддержанию экономической устойчивости Банка в текущих условиях.



(в тысячах российских рублей)

25. Договорные и условные обязательства (продолжение)**Юридические вопросы**

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

Налогообложение

Существенная часть деятельности Банка осуществляется в Российской Федерации. Ряд положений действующего в настоящий момент российского налогового, валютного и таможенного законодательства сформулирован недостаточно четко и однозначно, что зачастую приводит к их различному толкованию (которое, в частности, может применяться к правоотношениям в прошлом), выборочному и непоследовательному применению, а также частым и в ряде случаев мало предсказуемым изменениям. Интерпретация данного законодательства руководством Банка применительно к операциям и деятельности Банка может быть оспорена соответствующими региональными или федеральными органами. Недавние события, произошедшие в Российской Федерации, показывают, что на практике налоговые органы могут занимать более жесткую позицию при интерпретации и применении тех или иных норм данного законодательства и проведении налоговых проверок. Как следствие, в любой момент в будущем налоговые органы могут предъявить претензии по тем сделкам и операциям Банка, которые не оспаривались в прошлом. В результате, соответствующими органами могут быть начислены значительные дополнительные налоги, пени и штрафы. Проверки правильности исчисления и уплаты налогов налогоплательщиками, проводимые налоговыми органами, могут охватывать три календарных года деятельности, непосредственно предшествующих году принятия налоговыми органами решения о проведении налоговой проверки. В определенных обстоятельствах проверке могут быть подвергнуты и более ранние периоды.

Новое российское законодательство по трансфертному ценообразованию, вступившее в силу 1 января 2012 г., позволяет российским налоговым органам осуществлять корректировки трансфертной цены и налагать дополнительные обязательства по налогу на прибыль в отношении всех «контролируемых» сделок, если цена сделки отличается от рыночного уровня цен. Российское законодательство в области трансфертного ценообразования предоставляет налогоплательщикам право доказать соответствие рыночному принципу цен, используемых в контролируемых сделках при подготовке документации по трансфертному ценообразованию. Список «контролируемых» операций включает в себя различные транзакции между различными российскими организациями, а также некоторые виды трансграничных сделок. Банк определяет свои налоговые обязательства, возникающие из «контролируемых» сделок с использованием фактических цен сделки.

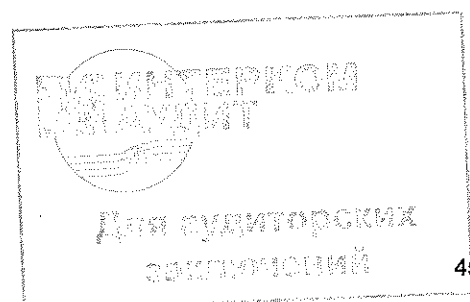
Руководство полагает, что Банк может доказать рыночный характер цен при проведении «контролируемых» операций, а также то, что российские налоговые органы получили соответствующие отчеты, сопровождаемые документацией в отношении трансфертных цен.

На 31 декабря 2017 г. руководство Банка считает, что его интерпретация применимых норм законодательства является обоснованной, и что позиция Банка в отношении вопросов налогообложения, а также вопросов валютного и таможенного законодательства будет поддержана.

Обязательства по операционной аренде

Ниже представлена информация о приблизительном размере будущих минимальных арендных платежей по действующим не подлежащим отмене договорам операционной аренды, по которым Банк выступает в качестве арендатора.

	За 31 декабря	
	2017 г.	2016 г.
До 1 года	231 176	46 694
От 1 года до 5 лет	353 406	68 381
Итого обязательства по операционной аренде	584 582	115 075



(в тысячах российских рублей)

25. Договорные и условные обязательства (продолжение)**Обязательства кредитного характера**

Обязательства кредитного характера представлены следующим образом:

	За 31 декабря	
	2017 г.	2016 г.
Обязательства по предоставлению кредитов в части активированных карт	2 919 375	24 450
Обязательства по предоставлению кредитов в части неактивированных карт	5 683 762	102 460
Итого обязательства кредитного характера	8 603 137	126 910

На 31 декабря 2017 года Банк выдал финансовые гарантии на сумму 73 504 тыс.руб., на 31 декабря 2016 года выданных финансовых гарантий у Банка не было.

Страхование

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

26. Оценка справедливой стоимости финансовых инструментов**Процедуры оценки справедливой стоимости**

Методы оценки и исходные данные, используемые Банком для получения данных оценок, в отношении активов и обязательств, на многократной или однократной основе отражаемых по справедливой стоимости в отчете о финансовом положении после первоначального признания, устанавливаются учетной политикой, утверждаемой руководством Банка.

На каждую отчетную дату руководство анализирует изменения стоимости активов и обязательств, в отношении которых согласно учетной политике Банка требуется переоценка либо повторный анализ. Для целей данного анализа руководство проверяет основные исходные данные, использованные при предыдущей оценке, сопоставляя информацию в оценочных расчетах с договорами и прочими значимыми документами. Руководство также сопоставляет каждое изменение справедливой стоимости каждого актива и обязательства с соответствующими внешними источниками, чтобы определить, является ли данное изменение обоснованным.

Иерархия источников справедливой стоимости

Для цели раскрытия информации о справедливой стоимости Банк определил классы активов и обязательств на основании природы, характеристик и рисков по активу или обязательству, а также уровень иерархии источников справедливой стоимости:

(в тысячах российских рублей)

26. Оценка справедливой стоимости финансовых инструментов (продолжение)**Иерархия источников справедливой стоимости (продолжение)**

	Оценка справедливой стоимости с использованием			
	Котировки на активных рынках (Уровень 1)	Значительные наблюдаемые исходные данные (Уровень 2)	Значительные ненаблюдаемые исходные данные (Уровень 3)	Итого
По состоянию на 31 декабря 2017 г.				
Активы, справедливая стоимость которых раскрывается				
Денежные средства и их эквиваленты	—	—	16 282 811	16 282 811
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	—	—	228 714	228 714
Кредиты клиентам	—	—	1 690 909	1 690 909
Требования по расчетам с агентами	—	—	2 779 513	2 779 513
Требования по расчетам с провайдерами	—	—	2 146 829	2 146 829
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	1 826 913	—	—	1 826 913
Обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается				
Средства кредитных организаций	—	—	1 390 461	1 390 461
Средства клиентов	—	—	8 520 465	8 520 465
Обязательства по расчетам с агентами	—	—	2 331 620	2 331 620
Обязательства по расчетам с провайдерами	—	—	6 690 658	6 690 658
Обязательства по вознаграждениям агентам и провайдерам	—	—	391 257	391 257
Обязательства по расчетам с агентами и провайдерами оператора платежной системы	—	—	92 528	92 528
Оценка справедливой стоимости с использованием				
	Котировки на активных рынках (Уровень 1)	Значительные наблюдаемые исходные данные (Уровень 2)	Значительные ненаблюдаемые исходные данные (Уровень 3)	Итого
По состоянию на 31 декабря 2016 г.				
Активы, справедливая стоимость которых раскрывается				
Денежные средства и их эквиваленты	—	—	9 576 128	9 576 128
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	—	—	183 648	183 648
Кредиты клиентам	—	—	23 598	23 598
Требования по расчетам с агентами	—	—	819 004	819 004
Требования по расчетам с провайдерами	—	—	267 126	267 126
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	2 065 604	—	—	2 065 604
Обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается				
Средства кредитных организаций	—	—	347 833	347 833
Средства клиентов	—	—	5 478 752	5 478 752
Обязательства по расчетам с агентами	—	—	2 466 567	2 466 567
Обязательства по расчетам с провайдерами	—	—	1 993 251	1 993 251
Обязательства по вознаграждениям агентам и провайдерам	—	—	214 666	214 666
Обязательства по расчетам с агентами и провайдерами оператора платежной системы	—	—	91 649	91 649

В течение 2017 года не было переводов между уровнями 1 и 2 иерархии источников справедливой стоимости, а так же не было переводов в уровень 3 иерархии источников справедливой стоимости или из него.

Справедливая стоимость финансовых активов и обязательств, не учитываемых по справедливой стоимости

Ниже приводится сравнение балансовой стоимости и справедливой стоимости в разрезе классов финансовых инструментов Банка, которые не отражаются по справедливой стоимости в отчете о финансовом положении. В таблице не приводятся значения справедливой стоимости нефинансовых активов и нефинансовых обязательств, а также финансовых активов и финансовых обязательств, балансовая стоимость которых равна справедливой.

(в тысячах российских рублей)

26. Оценка справедливой стоимости финансовых инструментов (продолжение)**Справедливая стоимость финансовых активов и обязательств, не учитываемых по справедливой стоимости (продолжение)**

	31 декабря 2017 г.			31 декабря 2016 г.		
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Непризнанный доход/(расход)	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Непризнанный доход/(расход)
Финансовые активы						
Денежные средства и их эквиваленты	16 282 811	16 282 811	—	9 576 128	9 576 128	—
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	228 714	228 714	—	183 648	183 648	—
Кредиты клиентам	1 690 909	1 690 909	—	23 598	23 598	—
Требования по расчетам с агентами	2 779 513	2 779 513	—	819 004	819 004	—
Требования по расчетам с провайдерами	2 146 829	2 146 829	—	267 126	267 126	—
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	1 804 362	1 826 913	22 551	2 171 565	2 065 604	(105 961)
Финансовые обязательства						
Средства кредитных организаций	1 390 461	1 390 461	—	347 833	347 833	—
Средства клиентов	8 520 465	8 520 465	—	5 478 752	5 478 752	—
Обязательства по расчетам с агентами	2 331 620	2 331 620	—	2 466 567	2 466 567	—
Обязательства по расчетам с провайдерами	6 690 658	6 690 658	—	1 993 251	1 993 251	—
Обязательства по вознаграждениям агентам и провайдерам	391 257	391 257	—	214 666	214 666	—
Обязательства по расчетам с агентами и провайдерами оператора платежной системы	92 528	92 528	—	91 649	91 649	—
Итого непризнанное изменение в справедливой стоимости			22 551			(105 961)

Активы и обязательства, справедливая стоимость которых приблизительно равна их балансовой стоимости

В случае финансовых активов и финансовых обязательств, которые являются ликвидными или имеют короткий срок погашения (менее трех месяцев), допускается, что их справедливая стоимость приблизительно равна балансовой стоимости. Данное допущение также применяется к вкладам до востребования без установленного срока погашения.

Финансовые активы и обязательства, учитываемые по амортизированной стоимости

Справедливая стоимость кредитов клиентам оценивается посредством дисконтирования будущих потоков денежных средств с использованием ставок, существующих в настоящий момент по задолженности с аналогичными условиями, кредитным риском и сроком погашения. Эффект дисконтирования для портфеля кредитов клиентов Банка незначителен, поэтому справедливая стоимость принимается равной балансовой.

27. Операции со связанными сторонами

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

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.

Для аудиторских
заключений

(в тысячах российских рублей)

27. Операции со связанными сторонами (продолжение)

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

2017 г.				
Контролирующий акционер	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого	
Денежные средства и их эквиваленты	—	—	—	—
Кредиты клиентам	—	—	—	—
Требования по расчетам с агентами	—	78 565	78 565	78 565
Требования по расчетам с провайдерами	33 751	—	33 751	33 751
Прочие активы	—	642	642	642
Средства кредитных организаций	—	—	—	—
Средства клиентов-физических лиц	—	92 290	92 290	92 290
Средства клиентов-юридических лиц	773 770	1 325 867	2 099 636	2 099 636
Обязательства по расчетам с агентами	856 620	10 920	867 540	867 540
Обязательства по расчетам с провайдерами	445 686	873 992	1 319 678	1 319 678
Обязательства по вознаграждениям агентам и провайдерам	149 533	444	149 977	149 977
Обязательства по расчетам с агентами и провайдерами оператора платежной системы	92 528	—	92 528	92 528
Прочие обязательства	173 255	8 308	181 563	181 563

2016 г.				
Контролирующий акционер	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого	
Денежные средства и их эквиваленты	—	55 503	55 503	55 503
Кредиты клиентам	—	2 173	2 207	2 207
Требования по расчетам с агентами	—	110 034	110 034	110 034
Требования по расчетам с провайдерами	26 162	16 034	42 196	42 196
Прочие активы	—	3 077	3 077	3 077
Средства кредитных организаций	—	347 707	347 707	347 707
Средства клиентов	132 245	561 170	710 955	710 955
Обязательства по расчетам с агентами	1 779 970	1 813	1 781 783	1 781 783
Обязательства по расчетам с провайдерами	205 371	989 887	1 195 259	1 195 259
Обязательства по вознаграждениям агентам и провайдерам	136 796	78	136 874	136 874
Обязательства по расчетам с агентами и провайдерами оператора платежной системы	91 649	—	91 649	91 649
Прочие обязательства	157 635	3 776	161 411	161 411

(в тысячах российских рублей)

27. Операции со связанными сторонами (продолжение)

За год, закончившийся 31 декабря 2017 г.				
Контролирующий акционер	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого	
Процентные доходы	—	—	—	—
Процентные расходы	—	—	—	—
Комиссионные доходы	351 972	285	1 135 948	1 488 205
Комиссионные расходы	(3 227 450)	—	(102 521)	(3 329 971)
Прочие операционные доходы	—	308	28 440	28 748
Непроцентные расходы	(145 534)	(6 852)	(109 195)	(261 581)

За год, закончившийся 31 декабря 2016 г.				
Контролирующий акционер	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого	
Процентные доходы	—	23	328	351
Процентные расходы	—	(2)	—	(2)
Комиссионные доходы	296 503	104	884 084	1 180 691
Комиссионные расходы	(3 000 647)	—	(107 954)	(3 108 601)
Прочие операционные доходы	8 329	3 332	57 880	69 541
Непроцентные расходы	(110 794)	(2 715)	(58 185)	(171 694)

Вознаграждение ключевому управленческому персоналу включает в себя следующие позиции:

	2017 г.	2016 г.
Заработная плата и прочие кратковременные выплаты сотрудникам	41 524	21 984
Выплаты членам Совета Директоров	2 736	7 500
Отчисления на социальное обеспечение	2 528	1 184
Обязательные взносы в пенсионный фонд	5 597	2 485
Итого вознаграждение ключевому управленческому персоналу	52 385	33 153
Объем выплат при увольнении членов Правления Банка	2 300	—

28. Управление капиталом

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

Согласно требованиям ЦБ РФ, капитал Банка, рассчитанный на основе российских правил бухгалтерского учета и отчетности, должен быть не менее 8% от суммы активов, взвешенных с учетом риска, рассчитанных в соответствии с РПБУ. Банк отслеживает выполнение данных нормативных требований на ежедневной основе и ежемесячно направляет в ЦБ РФ соответствующую отчетность. В течение 2017 и 2016 гг. Банк выполнял установленный ЦБ РФ норматив достаточности капитала.

(в тысячах российских рублей)

28. Управление капиталом (продолжение)

На 31 декабря 2017 и 2016 гг. коэффициент достаточности капитала Банка, рассчитанный согласно вышеуказанным правилам, составлял:

	2017 г.	2016 г.
Основной капитал	3 575 331	657 275
Дополнительный капитал	—	1 511 125
Итого капитал	3 575 331	2 168 400
Активы, взвешенные с учетом риска	18 572 197	8 575 699
Достаточность капитала	19,3%	25,3%

29. События после отчетной даты

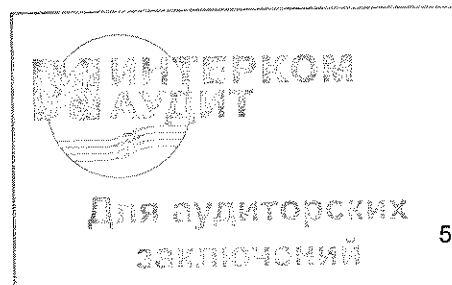
Под некорректирующими СПОД Банк понимает события, свидетельствующие о возникших после отчетной даты условий, в которых Банк ведет свою деятельность. Некорректирующие СПОД не отражаются в бухгалтерском учете в отчетном периоде и на отчетную дату. В период составления годовой финансовой отчетности некорректирующие СПОД отсутствовали.

Утверждено к выпуску Правлением и подписано от имени Правления 28 апреля 2018 г.

Первый Заместитель Председателя Правления
Ю.С. Суворова



Главный бухгалтер
О.Ю. Паршина



Всего прошнуровано,
пронумеровано и скреплено
печатью 31 листов
Сидорова / Е.В. Коротких

