

Отдельные примечания к промежуточной финансовой отчетности за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2018 г.

(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 Прогрессивный 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 2018 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.

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 30 июня 2018 и 31 декабря 2017 гг. владел более чем 5% голосующих акций Банка:

Акционер	Доля владения, в процентах, на 30 июня 2018 г.	Доля владения, в процентах, 31 декабря 2017 г.
АО КИВИ	99,024	99,024
Прочие (каждый в отдельности менее 5%)	0,976	0,976
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.



Отдельные примечания к промежуточной финансовой отчетности за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2018 г.*(в тысячах российских рублей)***1. Описание деятельности Банка (продолжение)**

По состоянию на 30 июня 2018 года стороной, обладающей основным правом контроля, является Сергей Солонин.

2. Основы составления отчетности

Данная промежуточная сокращенная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с МСФО (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность» и должна рассматриваться совместно с годовой финансовой отчетностью Банка за год, закончившийся 31 декабря 2017 года.

Данная промежуточная сокращенная финансовая отчетность не содержит всех примечаний, обязательных к раскрытию в полном комплекте финансовой отчетности.

Поскольку результаты деятельности Банка зависят от меняющихся рыночных условий, результаты деятельности Банка за промежуточный отчетный период не всегда являются показательными в отношении результата деятельности за год.

Оценки и суждения руководства

Суждения и оценки, осуществленные руководством Банка в процессе применения учетной политики, соответствуют суждениям, описанным в годовой финансовой отчетности Банка за год, закончившийся 31 декабря 2017 года. Руководство не применяло новых оценок и профессиональных суждений.

Функциональная валюта и валюта представления отчетности

Функциональной валютой Банка является российский рубль. Данная финансовая отчетность представлена в российских рублях с округлением до целых тысяч.

Официальный обменный курс, использованный для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял:

	30 июня 2018 г.	31 декабря 2017 г.
доллар США	62,7565	57,6002
евро	72,9921	68,8668

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 и газ. Правовая, налоговая и административная системы продолжают развиваться и допускают различные толкования.

В течение первого полугодия 2018 года на экономическую ситуацию в России продолжали отрицательно влиять нестабильные цены на нефть и продолжающиеся международные санкции, введенные в 2014 году.

Введение новых санкций в апреле 2018 года усложнило процесс восстановления экономики России:

- Наметившееся снижение курсов доллара США и евро, устанавливаемых Банком России, сменилось резким ростом. Дальнейшее снижение курсов не компенсировало этого падения. Курс доллара США на 30 июня 2018 года составлял 62,7565 рубля против 57,6002 рубля на 31 декабря 2017 года. Курс евро на 30 июня 2018 года составлял 72,9921 рубля против 68,8668 рубля на 31 декабря 2017 года.

- Повышение в первом квартале 2018 года индекса фондовой биржи РТС сменилось резким падением (более 10%), и на конец июня 2018 года индекс приблизился к уровню начала года. На 31 декабря 2017 года индекс РТС составлял 1 154.4 пункта, на 30 июня 2018 года - 1 154.2 пункта.



Отдельные примечания к промежуточной финансовой отчетности за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2018 г.*(в тысячах российских рублей)***3. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность (продолжение)**

Руководство Банка полагает, что им предпринимаются все необходимые меры для сохранения финансовой устойчивости Банка в сложившихся обстоятельствах. В то же время непредвиденное ухудшение экономической ситуации может негативно повлиять на финансовое положение и результаты деятельности Банка.

4. Принципы учетной политики**Изменения в учетной политике**

При составлении данной промежуточной сокращенной финансовой отчетности Банк использовал основные принципы учетной политики, применяемые при составлении финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2017 года, за исключением изменений, возникших в связи с введением в действие с 1 января 2018 года новых и/или пересмотренных стандартов и интерпретаций, описанных ниже. Банк не применял досрочно какие-либо другие стандарты, интерпретации, которые были выпущены, но еще не вступили в силу.

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты»

МСФО (IFRS) 9 заменяет стандарт МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты. В соответствии с переходными положениями, указанными в МСФО (IFRS) 9, Банк не пересчитывал сравнительную информацию 2017 год. Таким образом, сравнительная информация за шесть месяцев 2017 года и за 31 декабря 2017 года представлена согласно требованиям МСФО (IAS) 39 и не сопоставима с информацией, представленной за шесть месяцев 2018 года. Различия, возникшие в связи с принятием МСФО (IFRS) 9, были признаны непосредственно в нераспределенной прибыли по состоянию на 1 января 2018 года и раскрыты ниже.

В связи с вступлением в силу с 1 января 2018 года МСФО (IFRS) 9 Банк внес следующие изменения в учетную политику.

• Классификация и оценка финансовых инструментов.

Согласно МСФО (IFRS) 9 Банк классифицирует финансовые активы с учетом применяемой бизнес-модели и характеристик контрактного денежного потока в три основные категории: оцениваемые впоследствии по амортизированной стоимости; оцениваемые впоследствии по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прочего совокупного дохода (ССЧПСД); и оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка (ССЧПУ).

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

- (а) финансовый актив удерживается в рамках бизнес-модели, целью которой является удержание финансовых активов для получения предусмотренных договором денежных потоков, и
- (б) договорные условия финансового актива обуславливают получение в указанные даты денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга.

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

- (а) финансовый актив удерживается в рамках бизнес-модели, цель которой достигается как путем получения предусмотренных договором денежных потоков, так и путем продажи финансовых активов, и
- (б) договорные условия финансового актива обуславливают получение в указанные даты денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга.

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

Однако применительно к инвестициям в долевые инструменты руководство может принять решение, без права его последующей отмены, представлять последующие изменения их справедливой стоимости в составе прочего совокупного дохода, при условии, что эти долевые инструменты не предназначены для торговли.

Отдельные примечания к промежуточной финансовой отчетности за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2018 г.*(в тысячах российских рублей)***4. Принципы учетной политики (продолжение)****МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» (продолжение)****• Классификация и оценка финансовых инструментов (продолжение)**

В случае такого выбора долевыми финансовыми инструментами учитываются в категории ССЧПСД без последующего переноса доходов или расходов в состав прибыли или убытков.

Однако применительно к инвестициям в долевыми инструментами руководство может принять решение, без права его последующей отмены, представлять последующие изменения их справедливой стоимости в составе прочего совокупного дохода, при условии, что эти долевыми инструментами не предназначены для торговли. В случае такого выбора долевыми финансовыми инструментами учитываются в категории ССЧПСД без последующего переноса доходов или расходов в состав прибыли или убытков.

Финансовые активы не реклассифицируются после их первоначального признания, за исключением периода после изменения бизнес-модели для управления финансовыми активами.

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

Классификация и оценка финансовых обязательств Банка остаются неизменными по сравнению с требованиями МСФО (IAS) 39.

• Обесценение

Принятие МСФО (IFRS) 9 коренным образом изменило подход к учету Банка по убыткам от обесценения финансовых активов, путем замены модели понесенных убытков МСФО (IAS) 39, на модель ожидаемых кредитных убытков (ОКУ).

В соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 9 Банк формирует резерв на ОКУ для всех займов и других долговых финансовых активов, не находящихся в категории (ССЧПУ). Резерв на ОКУ основан на кредитных потерях, которые, как ожидается, возникнут в течение срока действия актива (ожидаемые кредитные убытки в течение жизни актива или ОКУвТЖА). Если не произошло существенного увеличения кредитного риска с момента признания актива, в этом случае, резерв формируется на основании ожидаемых кредитных убытков за 12 месяцев (12МОКП). 12МОКП - это часть ОКУвТЖА, которая представляет ожидаемые кредитные убытки, являющиеся результатом событий неисполнения обязательств по финансовому инструменту, которые возможны в течение 12 месяцев после отчетной даты. Как ОКУвТЖА, так и 12МОКУ рассчитываются либо индивидуально, либо коллективно, в зависимости от характера базового портфеля финансовых инструментов.

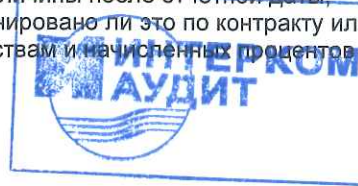
Сумма ожидаемых кредитных убытков измеряется, как взвешенная с учетом вероятности недостающий суммы денежных средств, в течение ожидаемого срока действия финансового актива, дисконтированного по первоначальной эффективной процентной ставке. Недостающая сумма - это разница между всеми договорными денежными потоками, которые должны были поступить Банку, и всеми денежными потоками, которые Банк ожидает получить. Техника расчетов ОКУ изложена ниже, а ключевыми элементами являются следующие:

Вероятность дефолта (ВД) - это оценка вероятности дефолта по установленному временному горизонту. Дефолт может произойти только в определенное время в течение оценочного периода, если объект ранее не был снят с учета и все еще находится в портфеле.

Событие дефолта Банк определяет следующим образом:

- маловероятно, что кредитные обязательства перед Банком будут погашены в полном объеме без применения Банком таких действий, как реализация обеспечения (при его наличии); или
- задолженность данного должника по любому из существенных кредитных обязательств перед Банком просрочена более чем на 90 дней.

Величина кредитных требований под риском дефолта (ВКТпРД) - это оценка величины кредитных требований подверженных риску дефолту в будущем, с учетом ожидаемых изменений величины после отчетной даты, включая погашение основной суммы и процентов, независимо от того, запланировано ли это по контракту или каким-либо иным образом, ожидаемых сокращений по кредитным обязательствам и начисленных процентов от пропущенных платежей.



Отдельные примечания к промежуточной финансовой отчетности за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2018 г.*(в тысячах российских рублей)***4. Принципы учетной политики (продолжение)****МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» (продолжение)****• Обесценение (продолжение)**

Уровень потерь в случае дефолта (УПвСД) – это оценка убытка, возникающего в случае, когда дефолт происходит в заданное время. Он основан на разнице между потоками денежных средств по договорам и теми, которые ожидал бы получить кредитор, в том числе от реализации любого залога. Обычно это выражается в процентах от ВКТПРД.

Банк разработал политику для проведения оценки в конце каждого отчетного периода о том, значительно ли увеличился кредитный риск финансового инструмента с момента первоначального признания, учитывая изменение риска дефолта, имевшего место в течение оставшегося срока действия финансового инструмента. Во всех случаях Банк считает, что кредитный риск существенно увеличился, когда просрочка контрактных платежей превышает 30 дней. Банк считает финансовый актив неисполненным, если платеж по договору просрочен более 90. Однако в некоторых случаях Банк может также рассматривать финансовый актив, как неисполненный, когда внутренняя или внешняя информация указывает на то, что Банк вряд ли получит непогашенные договорные суммы в полном объеме, прежде чем принимать во внимание улучшения кредитного рейтинга по финансовым активам удерживаемым Банком.

Для торговой и прочей дебиторской задолженности Банк применил упрощенный подход стандарта и рассчитал ОКУ на основе ОКУвТЖА. Банк создал матрицу резервов, основанную на историческом опыте по кредитным потерям Банка, скорректированном с учетом перспективных факторов, характерных для должников и экономической среды.

Банк не использует учет хеджирования в своей финансовой отчетности.

Для расчета резервов на ОКУ по картам рассрочки и их неиспользованным кредитным лимитам Банк использует внутренние статистические данные норм потерь по картам рассрочки для оценки вероятности дефолта. Потеря, указанная по умолчанию, представляет собой оценку потерь, возникающих в случае, когда дефолт происходит в данный момент времени и основан на внутренней статистике.

Принятие требований ОКУ по МСФО (IFRS) 9 привело к увеличению резервов под обесценение финансовых активов Банка. Увеличение резерва привело к корректировке нераспределенной прибыли.

• Влияние перехода на МСФО (IFRS) 9

Влияние на Отчет о финансовом положении от перехода на МСФО (IFRS) 9 по состоянию на 31 декабря 2017 года, представленную в таблице ниже:

	<u>2017 г.</u>
Активы	
Требования к агентам, провайдерам и прочие	(10 340)
Кредиты клиентам	(100 917)
Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	(5 265)
Отложенные налоговые активы	45 498
Итого активы	(71 024)
Обязательства	
Резерв по обязательствам кредитного характера	(110 968)
Итого обязательства	(110 968)
Чистое влияние на капитал, включая	(181 992)
Нераспределенная прибыль	(181 992)

Отдельные примечания к промежуточной финансовой отчетности за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2018 г.

(в тысячах российских рублей)

4. Принципы учетной политики (продолжение)

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» (продолжение)

• Влияние перехода на МСФО (IFRS) 9 (продолжение)

В таблице ниже приведен анализ изменения совокупной суммы входящего резерва под обесценение кредитного портфеля по МСФО (IAS) 39 и резерва по условным обязательствам по МСФО (IAS) 37 «Оценочные обязательства, условные обязательства и условные активы» в сравнении с резервом под ожидаемые кредитные убытки по МСФО (IFRS) 9.

	Резерв под обесценение в соответствии с МСФО (IAS) 39 за 31 декабря 2017 года	Досоздание резерва	Резерв под ожидаемые кредитные убытки в соответствии с МСФО (IFRS) 9 на 01 января 2018 года
Резерв по финансовым активам			
Требования к агентам, провайдерам и прочие	(12 211)	(10 340)	(22 551)
Кредиты клиентам	(221 933)	(100 917)	(322 850)
Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости		(5 265)	(5 265)
Итого резерв по финансовым активам	(234 144)	(116 522)	(350 666)
Резерв по обязательствам кредитного характера	–	(110 968)	(110 968)
Итого общая сумма резерва	(234 144)	(227 490)	(461 634)

Влияние перехода на МСФО (IFRS) 9 на классификацию и оценку финансовых инструментов Банка на 1 января 2018 года, представлено в таблице ниже:

	Категория оценки в соответствии с МСФО (IAS) 39	Категория оценки в соответствии с МСФО (IFRS) 9	Балансовая стоимость в соответствии с МСФО (IAS) 39 за 31 декабря 2017 года	Реклассификация	Переоценка	Ожидаемые кредитные убытки	Балансовая стоимость в соответствии с МСФО (IFRS) 9 на 01 января 2018 года
Финансовые активы							
Денежные средства и их эквиваленты	Займы и дебиторская задолженность	Амортизированная стоимость	16 282 811				16 282 811
Кредиты клиентам	Займы и дебиторская задолженность	Амортизированная стоимость	1 609 909			(100 917)	1 508 992
Требования к агентам, провайдерам и прочие	Займы и дебиторская задолженность	Амортизированная стоимость	5 571 062			(10 340)	5 560 722
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	Удерживаемые до погашения	Амортизированная стоимость	1 804 362			–	1 804 362
Финансовые обязательства							
Резервы по обязательствам кредитного характера			–			(110 968)	(110 968)

Отдельные примечания к промежуточной финансовой отчетности за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2018 г.*(в тысячах российских рублей)***4. Принципы учетной политики (продолжение)****МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» (продолжение)****• Влияние перехода на МСФО (IFRS) 9 (продолжение)**

Таким образом,

- денежные средства и их эквиваленты, кредиты клиентам и требования к агентам, провайдерам и прочие, оцениваемые по МСФО (IAS) 39 по амортизированной стоимости, отнесены по МСФО (IFRS) 9 в категорию оцениваемых по амортизированной стоимости,
- финансовые активы, отнесенные по МСФО (IAS) 39 в категорию удерживаемых до погашения, отнесены по МСФО (IFRS) 9 в категорию оцениваемых по амортизированной стоимости.

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

С первого января 2018 года вступили в силу МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями» и различные поправки к стандартам. Данные изменения не оказали существенного влияния на финансовое положение и результаты деятельности Банка.

5. Денежные средства и их эквиваленты

	На 30 июня 2018 г. (неаудированные данные)	На 31 декабря 2017 г.
Наличные денежные средства в кассе банка	390 427	386 571
Остатки на текущих счетах в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	676 742	6 522 097
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в других кредитных организациях	2 690 577	2 455 422
Депозиты в ЦБ РФ	9 970 000	6 500 000
Депозиты в других банках	4 000 000	—
Начисленные проценты по краткосрочным финансовым вложениям в других банках, размещенные на срок до 90 дней	4 783	2 729
Счета расчетов с валютными и фондовыми биржами	404 025	415 992
Денежные средства и их эквиваленты	18 136 554	16 282 811

6. Кредиты клиентам

	На 30 июня 2018 г. (неаудированные данные)	На 31 декабря 2017 г.
Потребительские кредиты	763	1 115
Требования по картам рассрочки	3 665 533	1 911 727
Кредиты юридическим лицам	8 291	—
Итого кредиты клиентам	3 674 587	1 912 842
За вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	(455 344)	(221 933)
	3 219 243	1 690 909

В первом полугодии 2018 года и 2017 году Банк не реализовывал выданные кредиты клиентам.

Отдельные примечания к промежуточной финансовой отчетности за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2018 г.

(в тысячах российских рублей)

6. Кредиты клиентам (продолжение)

В таблице ниже представлена информация о движении резерва по кредитам клиентам за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года:

	30 июня 2018 года (неаудированные данные)			Итого:
	Этап 1	Этап 2	Этап 3	
Требования по картам рассрочки				
Резерв на 1 января 2018 года	175 348	53 568	93 934	322 850
<i>Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за три месяца, заканчивающихся 30 июня 2018 года:</i>				
Переводы:				
из Этапа 1 в Этап 2	(9 133)	9 133	—	—
из Этапа 1 в Этап 3	(8 115)	—	8 115	—
из Этапа 2 в Этап 3	—	(53 568)	53 568	—
Отчисления в резерв/(Восстановление резерва в течение периода) в связи с выдачей/приобретением или погашением	7 064	57 191	68 239	132 494
Кредиты, списанные в течение периода как безнадежные	—	—	—	—
Резерв за 30 июня 2018 года по Требованиям по картам рассрочки	165 164	66 324	223 856	455 344

Ниже приводится анализ качества выданных кредитов:

	На 30 июня 2018 г. (неаудированные данные)		
	Требования по картам рассрочки	Потребительские кредиты	Кредиты юридическим лицам
Кредиты, оцененные индивидуально на предмет их обесценения:	—	763	8 291
Кредиты, оцененные в совокупности на предмет их обесценения:			
- Минимальный кредитный риск (этап 1)	3 100 785	—	—
- Низкий кредитный риск (этап 1)	236 389	—	—
- Средний кредитный риск (этап 2)	91 474	—	—
- Высокий кредитный риск (этап 2)	—	—	—
- Дефолтные активы (этап 3)	236 885	—	—
За вычетом резерва под обесценение:			
- по этапу 1	(165 164)	—	—
- по этапу 2	(66 324)	—	—
- по этапу 3	(223 856)	—	—
Итого кредиты клиентам	3 210 189	763	8 291

Отдельные примечания к промежуточной финансовой отчетности за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2018 г.

(в тысячах российских рублей)

7. Требования по расчетам с агентами

	На 30 июня 2018 г. (неаудированные данные)	На 31 декабря 2017 г.
Требования по расчетам с агентами	2 238 899	2 784 386
Резерв под обесценение требований по расчетам с агентами	(12 961)	(4 873)
Требования по расчетам с агентами	2 225 938	2 779 513

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.

Движение резервов под ожидаемые кредитные убытки требований по расчетам с агентами в соответствии МСФО (IFRS) 9 было следующим :

	За шесть месяцев 2018 г. (неаудированные данные)
Остаток на 1 января	(4 873)
Влияние внедрения МСФО (IFRS) 9	(121)
Пересчитанный остаток резерва с учетом влияния МСФО (IFRS) 9 на 1 января 2018 года (неаудированные данные)	(4 994)
Восстановление/(создание) резерва	(7 967)
Списание требований за счет резерва	—
Остаток за 30 июня (неаудированные данные)	(12 961)
Обесценение на индивидуальной основе	(12 961)
Обесценение на совокупной основе	—
Итого сумма резерва под обесценение требований по расчетам с агентами, оцененного на индивидуальной основе	12 961

Движение резерва под обесценение требований в соответствии МСФО (IFRS) 39 по расчетам с агентами было следующим:

	За шесть месяцев 2017 г. (неаудированные данные)
Остаток на 1 января	(2 894)
Восстановление/(создание) резерва	(594)
Списание требований за счет резерва	—
Остаток за 30 июня (неаудированные данные)	(3 488)
Обесценение на индивидуальной основе	(3 488)
Обесценение на совокупной основе	—
Итого сумма резерва под обесценение требований по расчетам с агентами, оцененного на индивидуальной основе	3 488

Отдельные примечания к промежуточной финансовой отчетности за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2018 г.

(в тысячах российских рублей)

8. Требования по расчетам с провайдерами

	На 30 июня 2018 г. (неаудированные данные).	На 31 декабря 2017 г.
Требования по расчетам с провайдерами	2 658 758	2 154 167
Резерв под обесценение требований по расчетам с провайдерами	(14 238)	(7 338)
Требования по расчетам с провайдерами	2 644 520	2 146 829

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.

Движение резервов под ожидаемое обесценение требований по расчетам с провайдерами в соответствии МСФО (IFRS) 9 было следующим :

	За шесть месяцев 2018 г. (неаудированные данные)
Остаток на 1 января	(7 338)
Влияние внедрения МСФО (IFRS) 9	(7 013)
Пересчитанный остаток резерва с учетом влияния МСФО (IFRS) 9 на 1 января 2018 года (неаудированные данные)	(14 351)
Восстановление/(создание) резерва	113
Списание требований за счет резерва	—
Остаток за 30 июня (неаудированные данные)	(14 238)
Обесценение на индивидуальной основе	(14 238)
Обесценение на совокупной основе	—
Итого сумма резерва под обесценение требований по расчетам с агентами, оцененного на индивидуальной основе	14 238

Движение резерва под обесценение требований по расчетам с провайдерами в соответствии МСФО (IFRS) 39 было следующим:

	За шесть месяцев 2017 г. (неаудированные данные)
Остаток на 1 января	(4 389)
Восстановление/(создание) резерва	—
Списание требований за счет резерва	—
Остаток за 30 июня (неаудированные данные)	(4 389)
Обесценение на индивидуальной основе	(4 389)
Обесценение на совокупной основе	—
Итого сумма резерва под обесценение требований по расчетам с провайдерами, оцененного на индивидуальной основе	4 389

На 30 июня 2018 и 31 декабря 2017 г. не было сумм неснижаемых остатков, включенных в данную статью.

9. Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости

По состоянию на 30 июня 2018 и 31 декабря 2017 гг. инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости включают в себя облигации федерального займа («ОФЗ») различных выпусков.

Отдельные примечания к промежуточной финансовой отчетности за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2018 г.*(в тысячах российских рублей)***9. Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости (продолжение)**

ОФЗ являются государственными ценными бумагами, выпущенными и гарантированными Министерством финансов РФ с номиналом в российских рублях. По состоянию на 30 июня 2018 г. ОФЗ имеют срок погашения 2019-2020 годы, ставка купонного дохода от 6,4% до 7,5% (31 декабря 2017 : срок погашения 2017-2019 годы, ставка купонного дохода от 6,7% до 7,5%).

По состоянию на 30 июня 2018 г. ОФЗ балансовой стоимостью 501 261 тыс. рублей заложены ЦБ РФ на случай возможного получения денежных средств в рамках генерального кредитного договора на предоставление кредитов (31 декабря 2017 года: 485 521 тыс. руб.).

По состоянию на 30 июня 2018 г. ОФЗ балансовой стоимостью 1 429 720 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 (31 декабря 2017 года :1 318 840тысяч рублей).

Резерв под ожидаемые кредитные убытки инвестиционных ценных бумаг на 30 июня 2018 года составляет 5 635 тыс.руб. и на 31 декабря 2017 года резерва не было.

В течение 6 месяцев 2018 и 2017 гг. досрочной продажи инвестиционных ценных бумаг, удерживаемых до погашения, не было.

10. Прочие активы

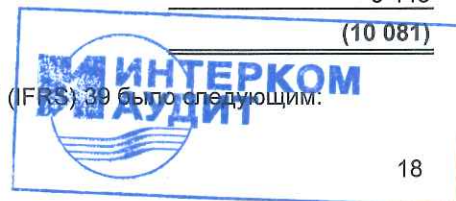
	На 30 июня 2018 г. (неаудированные данные)	На 31 декабря 2017г.
Основные средства	303 006	162 477
Нематериальные активы	278 315	238 280
Предоплата по товарам и услугам	146 376	140 206
Расчеты с прочими дебиторами	100 101	49 506
Авансы полученные по налогам, кроме налога на прибыль	44 846	10 753
Расходы будущих периодов на приобретение лицензий и исключительных прав на программное обеспечение	28 479	27 030
Прочие средства в других банках	19 285	3 448
Расходы будущих периодов по комиссии за гарантию	2 094	1 765
Прочее	38 357	14 703
Итого прочие активы	960 859	648 168
Резерв под обесценение	(10 081)	(3 448)
Прочие активы	950 778	644 720

На 30 июня 2018 года нематериальные активы включают в себя компьютерное и программное обеспечение на сумму 232 031 тыс. руб. за вычетом накопленной амортизации (2017: 204 462 тыс. руб.), а также лицензии и прочие нематериальные активы.

Движение резервов под ожидаемое обесценение прочих активов в соответствии МСФО (IFRS) 9 было следующим :

	За шесть месяцев 2018 г.
Остаток на 1 января	(3 448)
Влияние внедрения МСФО (IFRS) 9	(3 206)
Пересчитанный остаток резерва с учетом влияния МСФО (IFRS) 9 на 1 января 2018 года (неаудированные данные)	(6 654)
Восстановление/(создание) резерва	(6 875)
Списание требований за счет резерва	3 448
Остаток за 30 июня (неаудированные данные)	(10 081)

Движение резерва под обесценение прочих активов в соответствии МСФО (IFRS) 9 было следующим:



Отдельные примечания к промежуточной финансовой отчетности за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2018 г.

(в тысячах российских рублей)

10. Прочие активы (продолжение)

	За шесть месяцев 2017 г.
Остаток на 1 января	(3 448)
Восстановление/(создание) резерва	—
Списание требований за счет резерва	—
Остаток за 30 июня (неаудированные данные)	(3 448)

11. Средства кредитных организаций

Средства кредитных организаций представлены текущими счетами других кредитных организаций.

12. Средства клиентов

	На 30 июня 2018 г. (неаудированные данные)	На 31 декабря 2017 г.
Юридические лица	6 956 649	3 684 549
Текущие/расчетные счета	6 528 535	3 573 534
Срочные депозиты	428 114	111 015
Физические лица	5 081 304	4 835 916
Остатки электронных денежных средств	5 035 282	4 726 129
Текущие счета/счета до востребования	46 022	109 787
Средства клиентов	12 037 953	8 520 465

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

13. Прочие обязательства

	На 30 июня 2018 г. (неаудированные данные)	На 31 декабря 2017 г.
Незавершенные денежные переводы	629 341	585 889
Расходы на рекламу начисленные	313 865	177 064
Налог, кроме налога на прибыль	211 703	96 862
Обязательства по премиям и отпускам	209 982	116 913
Расходы на услуги процессинга начисленные	164 547	163 241
Резервы под неиспользованные лимиты и гарантии	85 503	—
Расходы на платежные услуги начисленные	65 968	46 851
Доходы будущих периодов	61 101	101 553
Расходы на СМС начисленные	44 462	33 232
Расходы на информационно-консультационные услуги	20 480	16 118
Расходы на коммуникационные услуги начисленные	10 892	10 201
Задолженность по профессиональным услугам	984	960
Прочие обязательства	74 017	54 326
Прочие обязательства	1 892 845	1 403 210



Отдельные примечания к промежуточной финансовой отчетности за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2018 г.

(в тысячах российских рублей)

14. Процентные доходы и расходы

	За период, закончившийся 30 июня (неаудированные данные)	
	2018 г.	2017 г.
Процентные доходы		
Денежные средства и их эквиваленты	385 523	276 174
Инвестиционные ценные бумаги, о	80 409	133 648
Кредиты клиентам	3 799	1 361
Итого процентные доходы	469 731	411 183
Процентные расходы		
Вклады физических лиц	-	-
Средства кредитных организаций	(7)	(13)
Вклады физических лиц и депозиты юр.лиц	(9 310)	-
Итого процентные расходы	(9 317)	(13)
Чистый процентный доход	460 414	411 170

15. Комиссионные доходы и расходы

	За период, закончившийся 30 июня (неаудированные данные)	
	2018 г.	2017 г.
Комиссионные доходы		
Комиссия за осуществление переводов без открытия счета	7 471 788	4 308 612
Комиссия по счетам QIWI Wallet	635 232	627 468
Комиссия за информационно-технологическое обслуживание	325 417	97 416
Комиссия за расчетное обслуживание	1 074 577	22 399
Прочее	2 709	1 097
Комиссионные доходы	9 509 723	5 056 992
Комиссионные расходы		
Комиссия за информационно-технологическое обслуживание	(1 109 177)	(829 476)
Комиссионное вознаграждение агентов	(2 687 407)	(1 714 943)
Комиссия за проведение расчетов	(915 602)	(364 239)
Комиссионные расходы по SMS и голосовым сообщениям	(198 614)	(119 934)
Комиссия по полученным гарантиям	(34 526)	(16 500)
Прочее	(70 864)	(55 755)
Комиссионные расходы	(5 016 190)	(3 100 847)
Чистые комиссионные доходы	4 493 533	1 956 145

16. Прочие административные и операционные расходы

	За период, закончившийся 30 июня (неаудированные данные)	
	2018 г.	2017 г.
Арендная плата по договорам операционной аренды	194 136	52 708
Расходы на информационные и консультационные услуги	145 827	41 423
Расходы на содержание офиса	100 699	30 455
Почтовые и курьерские расходы	69 585	2 513
Амортизация основных средств и нематериальных активов	64 846	35 658
Расходы за право пользования товарным знаком QIWI	48 210	28 276
Командировочные и представительские расходы	36 345	12 780
Расходы на профессиональные услуги	1 784	10 160
Прочее	83 257	22 873
Прочие административные и операционные расходы	744 689	236 846

Отдельные примечания к промежуточной финансовой отчетности за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2018 г.

(в тысячах российских рублей)

17. Налогообложение

Расходы по налогу на прибыль за шесть месяцев 2018 и 2017 года, отраженные в отчете о совокупном доходе, включают следующие компоненты:

	За период, закончившийся 30 июня (неаудированные данные)	
	2018 г.	2017 г.
Расход по текущему налогу	340 231	394 240
Расход/(экономия) по отложенному налогу – возникновение и уменьшение временных разниц	(60 166)	(183 612)
Расход по налогу на прибыль	280 065	210 628

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 2017 г. и за шесть месяцев 2018 года 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 2017-2018 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%.

18. 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.

Политика и методы, принятые Банком для управления рисками, соответствуют политике и методам, использованным и описанным в годовой финансовой отчетности Банка за год, закончившийся 31 декабря 2017 года.

Кредитный риск

Кредитный риск – риск того, что Банк понесет убытки вследствие того, что его клиенты или контрагенты не выполнили свои договорные обязательства.

Банк преимущественно классифицирует финансовые активы согласно рейтингам данных агентств, используя обозначения рейтингов по шкале 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 30 июня 2018 и 31 декабря 2017 гг.:

Отдельные примечания к промежуточной финансовой отчетности за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2018 г.

(в тысячах российских рублей)

18. Управление рисками (продолжение)

Кредитный риск (продолжение)

30 июня 2018 г. (неаудированные данные)	Приме- чание	B3 до Ba1	Сaa3 до Сaa1	C до Ca	Нет внешнего рейтинга	Итого
Денежные средства и их эквиваленты (за исключением наличных денежных средств)	5	17 251 322	383 430	92 090	409 712	18 136 554
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ		335 645	—	—	—	335 645
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости (2017: Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения)	9	1 925 346	—	—	—	1 925 346
Итого		19 512 313	383 430	92 090	409 712	20 397 545

31 декабря 2017 г.	Приме- чание	B3 до Ba1	Сaa3 до Сaa1	C до Ca	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

Риск ликвидности

Риск ликвидности — это риск того, что Банк столкнется с трудностями при выполнении своих обязанностей по финансовым обязательствам.

В таблице ниже представлены недисконтированные денежные потоки по финансовым обязательствам Банка по состоянию на 30 июня 2018 года и 31 декабря 2017 года в разрезе сроков, оставшихся до погашения, на основании договорных сроков по погашению.

Отдельные примечания к промежуточной финансовой отчетности за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2018 г.

(в тысячах российских рублей)

18. Управление рисками (продолжение)

Риск ликвидности (продолжение)

30 июня 2018 г. (неаудированные данные)

	До востребования 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	843 706	—	—	—	—	843 706
Средства клиентов	11 961 053	75 499	1 321	80	—	12 037 953
Обязательства по расчетам с агентами	1 641 787	—	—	—	—	1 641 787
Обязательства по расчетам с провайдерами	7 064 025	—	—	—	—	7 064 025
Обязательства по вознаграждениям агентам и провайдерам	335 595	—	—	—	—	335 595
Обязательства по расчетам с агентами и провайдерами оператора платежной системы	282 236	—	—	—	—	282 236
Итого потенциальных будущих выплат	22 128 402	75 499	1 321	80	—	22 205 302

31 декабря 2017 г.

	До востребования 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	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

Отдельные примечания к промежуточной финансовой отчетности за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2018 г.

(в тысячах российских рублей)

18. Управление рисками (продолжение)

Риск ликвидности (продолжение)

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.

30 июня 2018 г. (неаудированные данные)					
	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	18 136 554	—	—	—	18 136 554
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	335 645	—	—	—	335 645
Кредиты клиентам	218 100	2 574 800	426 343	—	3 219 243
Требования по расчетам с агентами	2 225 938	—	—	—	2 225 938
Требования по расчетам с провайдерами	2 644 520	—	—	—	2 644 520
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	—	26 738	1 401 530	497 078	1 925 346
Требования по текущему налогу на прибыль	—	154 823	—	—	154 823
Требования по отложенному налогу на прибыль	—	—	—	202 818	202 818
Прочие активы	423 928	7 493	16 517	502 840	950 778
Итого активов	23 984 685	2 763 854	1 844 390	1 202 736	29 795 665
Обязательства					
Средства кредитных организаций	843 706	—	—	—	843 706
Средства клиентов	11 961 053	75 499	1 321	80	12 037 953
Обязательства по расчетам с агентами	1 641 787	—	—	—	1 641 787
Обязательства по расчетам с провайдерами	7 064 025	—	—	—	7 064 025
Обязательства по вознаграждениям агентам и провайдерам	335 595	—	—	—	335 595
Обязательства по расчетам с агентами и провайдерами оператора платежной системы	282 236	—	—	—	282 236
Прочие обязательства	1 821 942	70 807	—	96	1 892 845
Итого обязательств	23 950 344	146 306	1 321	176	24 098 147
Чистый разрыв ликвидности	34 341	2 617 547	1 843 069	1 202 560	5 697 517

Отдельные примечания к промежуточной финансовой отчетности за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2018 г.

(в тысячах российских рублей)

18. 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 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

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.

Отдельные примечания к промежуточной финансовой отчетности за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2018 г.

(в тысячах российских рублей)

19. Договорные и условные обязательства

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.

	На 30 июня 2018 г. (неаудированные данные)	На 31 декабря 2017 г.
До 1 года	217 021	231 176
От 1 года до 5 лет	353 824	353 406
Итого обязательства по операционной аренде	570 845	584 582

Обязательства кредитного характера

Обязательства кредитного характера представлены следующим образом:

	На 30 июня 2018 г. (неаудированные данные)	На 31 декабря 2017 г.
Обязательства по предоставлению кредитов в части активированных карт	7 730 037	2 919 375
Обязательства по предоставлению кредитов в части неактивированных карт	12 967 273	5 683 762
Итого обязательства кредитного характера	20 697 310	8 603 137

На 30 июня 2018 года Банк выдал финансовые гарантии на сумму 120 033 тыс.руб., на 31 декабря 2017 года на сумму 73 504 тыс.руб.

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.

20. Оценка справедливой стоимости финансовых инструментов

Процедуры оценки справедливой стоимости

Методы оценки используемые Банком соответствуют тем, которые были раскрыты в отчетности за 2017 год.

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:

Отдельные примечания к промежуточной финансовой отчетности за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2018 г.

(в тысячах российских рублей)

20. Оценка справедливой стоимости финансовых инструментов (продолжение)

Иерархия источников справедливой стоимости (продолжение)

По состоянию на 30 июня 2018 г. (неаудированные данные)	Оценка справедливой стоимости с использованием			Итого
	Котировки на активных рынках (Уровень 1)	Значительные наблюдаемые исходные данные (Уровень 2)	Значительные ненаблюдаемые е исходные данные (Уровень 3)	
Активы, справедливая стоимость которых раскрывается				
Денежные средства и их эквиваленты	—	—	18 136 554	18 136 554
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	—	—	335 645	335 645
Кредиты клиентам	—	—	3 219 243	3 219 243
Требования по расчетам с агентами	—	—	2 225 938	2 225 938
Требования по расчетам с провайдерами	—	—	2 644 520	2 644 520
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости (2017: Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения)	1 931 088	—	—	1 931 088
Обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается				
Средства кредитных организаций	—	—	843 706	843 706
Средства клиентов	—	—	12 037 953	12 037 953
Обязательства по расчетам с агентами	—	—	1 641 787	1 641 787
Обязательства по расчетам с провайдерами	—	—	7 064 025	7 064 025
Обязательства по вознаграждениям агентам и провайдерам	—	—	335 595	335 595
Обязательства по расчетам с агентами и провайдерами оператора платежной системы	—	—	282 236	282 236

По состоянию на 31 декабря 2017 г.	Оценка справедливой стоимости с использованием			Итого
	Котировки на активных рынках (Уровень 1)	Значительные наблюдаемые исходные данные (Уровень 2)	Значительные ненаблюдаемые е исходные данные (Уровень 3)	
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

Отдельные примечания к промежуточной финансовой отчетности за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2018 г.

(в тысячах российских рублей)

20. Оценка справедливой стоимости финансовых инструментов (продолжение)

Иерархия источников справедливой стоимости (продолжение)

В течение 6 месяцев 2018 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.

	30 июня 2018 г. (неаудированные данные)			31 декабря 2017 г.		
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Непризнанный доход/(расход)	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Непризнанный доход/(расход)
Финансовые активы						
Денежные средства и их эквиваленты	18 136 554	18 136 554	—	16 282 811	16 282 811	—
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	335 645	335 645	—	228 714	228 714	—
Кредиты клиентам	3 219 243	3 219 243	—	1 690 909	1 690 909	—
Требования по расчетам с агентами	2 225 938	2 225 938	—	2 779 513	2 779 513	—
Требования по расчетам с провайдерами	2 644 520	2 644 520	—	2 146 829	2 146 829	—
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости (2017: Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения)	1 925 346	1 931 088	5 742	1 804 362	1 826 913	22 551
Финансовые обязательства						
Средства кредитных организаций	843 706	843 706	—	1 390 461	1 390 461	—
Средства клиентов	12 037 953	12 037 953	—	8 520 465	8 520 465	—
Обязательства по расчетам с агентами	1 641 787	1 641 787	—	2 331 620	2 331 620	—
Обязательства по расчетам с провайдерами	7 064 025	7 064 025	—	6 690 658	6 690 658	—
Обязательства по вознаграждениям агентам и провайдерам	335 595	335 595	—	391 257	391 257	—
Обязательства по расчетам с агентами и провайдерами оператора платежной системы	282 236	282 236	—	92 528	92 528	—
Итого непризнанное изменение в справедливой стоимости			<u>5 742</u>			<u>22 551</u>



Отдельные примечания к промежуточной финансовой отчетности за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2018 г.

(в тысячах российских рублей)

20. Оценка справедливой стоимости финансовых инструментов (продолжение)

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

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.

21. 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.

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

На 30 июня 2018 г. (неаудированные данные)

	Контролирующий акционер	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
Денежные средства и их эквиваленты	—	—	—	—
Кредиты клиентам	—	—	1 200	1 200
Требования по расчетам с агентами	—	—	33 783	33 783
Требования по расчетам с провайдерами	26 979	—	161	27 140
Прочие активы	—	—	146	146
Средства кредитных организаций	—	—	—	—
Средства клиентов-физических лиц	—	13 050	456	13 506
Средства клиентов-юридических лиц	515 190	—	2 741 858	3 257 048
Обязательства по расчетам с агентами	265 672	—	4 784	270 456
Обязательства по расчетам с провайдерами	195 866	—	1 841 105	2 036 971
Обязательства по вознаграждениям агентам и провайдерам	121 567	—	302	121 869
Обязательства по расчетам с агентами и провайдерами оператора платежной системы	92 528	—	—	92 528
Прочие обязательства	175 608	—	7 426	183 034

Отдельные примечания к промежуточной финансовой отчетности за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2018 г.

(в тысячах российских рублей)

21. Операции со связанными сторонами (продолжение)

На 31 декабря 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	—
Требования по расчетам с провайдерами	33 751	—	33 751	—
Прочие активы	—	642	642	—
Средства кредитных организаций	—	—	—	—
Средства клиентов-физических лиц	—	92 290	92 290	—
Средства клиентов-юридических лиц	773 770	1 325 867	2 099 636	—
Обязательства по расчетам с агентами	856 620	10 920	867 540	—
Обязательства по расчетам с провайдерами	445 686	873 992	1 319 678	—
Обязательства по вознаграждениям агентам и провайдерам	149 533	444	149 977	—
Обязательства по расчетам с агентами и провайдерами оператора платежной системы	92 528	—	92 528	—
Прочие обязательства	173 255	8 308	181 563	—

За период, закончившийся 30 июня 2018 г. (неаудированные данные)

Контролирующий акционер	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого	
Процентные доходы	—	—	—	—
Процентные расходы	—	—	—	—
Комиссионные доходы	167 963	783	1 091 030	1 259 776
Комиссионные расходы	(1 584 712)	—	(52 447)	(1 637 159)
Прочие операционные расходы	—	11 045	(15 000)	(15 000)
Прочие операционные доходы	—	12 117	23 162	23 162
Непроцентные расходы	(105 124)	(14 259)	(57 505)	(176 888)

За период, закончившийся 30 июня 2017 г. (неаудированные данные)

Контролирующий акционер	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого	
Процентные доходы	—	—	—	—
Процентные расходы	—	—	—	—
Комиссионные доходы	164 018	103	518 464	682 585
Комиссионные расходы	(1 559 888)	—	(76 387)	(1 636 275)
Прочие операционные доходы	—	62	16 016	16 078
Непроцентные расходы	(34 150)	(8 266)	(1 312)	(43 728)

Отдельные примечания к промежуточной финансовой отчетности за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2018 г.

(в тысячах российских рублей)

22. Управление капиталом

Банк осуществляет активное управление уровнем достаточности капитала с целью защиты от рисков, присущих его 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. С 01.01.2018 Банк России установил надбавку для поддержания достаточности капитала в размере 1,875% к минимальным значениям нормативов достаточности капитала, установленной Банком России. С учетом действующий надбавки капитал Банка должен быть не менее 9,875%. Банк отслеживает выполнение данных нормативных требований на ежедневной основе и ежемесячно направляет в ЦБ РФ соответствующую отчетность. В течение шести месяцев 2018 и 2017 гг. Банк выполнял установленный ЦБ РФ норматив достаточности капитала.

На 30 июня 2018 и 31 декабря 2017 гг. коэффициент достаточности капитала Банка, рассчитанный согласно вышеуказанным правилам, составлял:

	На 30 июня 2018г. (неаудированные данные)	На 31 декабря 2017 г.
Основной капитал	3 566 069	3 575 331
Дополнительный капитал	396 131	—
Итого капитал	3 962 200	3 575 331
Активы, взвешенные с учетом риска	23 204 974	18 572 197
Достаточность капитала	17,075%	19,25%

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

Первый Заместитель Председателя Правления
Ю.С. Суворова



Главный бухгалтера
О.Ю. Паршина



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

РЕГИСТРАЦИЯ
ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ
ИНН 77-07-14770
ОПРН 17-77-059187