

Аудиторское заключение независимого аудитора  
о финансовой отчетности

**КИВИ Банк (АО)**

за 2016 год

*Апрель 2017 г.*

**Аудиторское заключение независимого аудитора  
о финансовой отчетности КИВИ Банк (АО)**

<b>Содержание</b>	<b>Стр.</b>
Аудиторское заключение независимого аудитора	3
Приложения	
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	11
3. Принципы учетной политики	12
4. Оценки и профессиональные суждения, принятые в процессе применения учетной политики	23
5. Денежные средства и их эквиваленты	24
6. Кредиты клиентам	24
7. Требования по расчетам с агентами	25
8. Требования по расчетам с провайдерами	26
9. Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	27
10. Прочие активы	27
11. Средства кредитных организаций	27
12. Средства клиентов	28
13. Обязательства по расчетам с агентами	28
14. Обязательства по расчетам с провайдерами	28
15. Обязательства по вознаграждениям агентам и провайдерам	28
16. Обязательства по расчетам с агентами и провайдерами оператора платежной системы	29
17. Прочие обязательства	29
18. Капитал	29
19. Процентные доходы и расходы	30
20. Комиссионные доходы и расходы	31
21. Прочие административные и операционные расходы	31
22. Налогообложение	31
23. Управление рисками	32
24. Договорные и условные обязательства	42
25. Оценка справедливой стоимости финансовых инструментов	44
26. Операции со связанными сторонами	46
27. Управление капиталом	48
28. События после отчетной даты	48



Совершенство бизнеса,  
улучшаем мир

Ernst & Young LLC  
Sadovnicheskaya Nab., 77, bld. 1  
Moscow, 115035, Russia  
Tel: +7 (495) 705 9700  
+7 (495) 755 9700  
Fax: +7 (495) 755 9701  
www.ey.com/ru

ООО «Эрнст энд Янг»  
Россия, 115035, Москва  
Садовническая наб., 77, стр. 1  
Тел.: +7 (495) 705 9700  
+7 (495) 755 9700  
Факс: +7 (495) 755 9701  
ОКПО: 59002827

## **Аудиторское заключение независимого аудитора**

Акционерам и Совету директоров КИВИ Банк (АО)

### **Заключение о финансовой отчетности**

Мы провели аудит прилагаемой финансовой отчетности КИВИ Банк (АО) («Банк»), состоящей из отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2016 г., отчета о совокупном доходе, отчета об изменениях капитала и отчета о движении денежных средств за 2016 год, а также примечаний, состоящих из краткого обзора основных положений учетной политики и прочей пояснительной информации.

### **Ответственность аудируемого лица за финансовую отчетность**

Руководство КИВИ Банк (АО) несет ответственность за составление и достоверность указанной финансовой отчетности в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности и за систему внутреннего контроля, необходимую для составления финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

### **Ответственность аудитора**

Наша ответственность заключается в выражении мнения о достоверности данной отчетности на основе проведенного нами аудита.

Мы провели аудит в соответствии с федеральными стандартами аудиторской деятельности, действующими в Российской Федерации. Данные стандарты требуют соблюдения применимых этических норм, а также планирования и проведения аудита таким образом, чтобы получить достаточную уверенность в том, что финансовая отчетность не содержит существенных искажений.

Аудит включает в себя проведение аудиторских процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые показатели в финансовой отчетности и раскрытие в ней информации. Выбор аудиторских процедур является предметом суждения аудитора, которое основывается на оценке риска существенных искажений финансовой отчетности, допущенных вследствие недобросовестных действий или ошибок. В процессе оценки данного риска аудитор рассматривает систему внутреннего контроля, обеспечивающую составление и достоверность финансовой отчетности, с целью выбора соответствующих аудиторских процедур, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля. Аудит также включает в себя оценку надлежащего характера применяемой учетной политики и обоснованности оценочных показателей, полученных руководством, а также оценку представления финансовой отчетности в целом.



Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства представляют достаточные и надлежащие основания для выражения нашего мнения.

### **Мнение**

По нашему мнению, финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение КИВИ Банк (АО) по состоянию на 31 декабря 2016 г., его финансовые результаты и движение денежных средств за 2016 год в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

### **Отчет в соответствии с требованиями статьи 42 Федерального закона от 2 декабря 1990 г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности»**

Руководство КИВИ Банк (АО) несет ответственность за выполнение Банком обязательных нормативов, установленных Центральным банком Российской Федерации (далее «Банком России»), а также за соответствие внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

В соответствии с требованиями статьи 42 Федерального закона от 2 декабря 1990 г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности» (далее - «Федеральный закон») в ходе аудита финансовой отчетности Банка за 2016 год мы провели проверку:

- 1) выполнения Банком по состоянию на 1 января 2017 г. обязательных нормативов, установленных Банком России;
- 2) соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам в части:
  - ▶ подчиненности подразделений управления рисками;
  - ▶ наличия у Банка утвержденных уполномоченными органами Банка методик выявления значимых для Банка рисков, управления значимыми для Банка рисками, осуществления стресс-тестирования, наличия системы отчетности по значимым для Банка рискам и капиталу;
  - ▶ последовательности применения в Банке методик управления значимыми для Банка рисками и оценки их эффективности;
  - ▶ осуществления Советом директоров и исполнительными органами управления Банка контроля соблюдения установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала), эффективности применяемых в Банке процедур управления рисками и последовательности их применения.

Указанная проверка включала в себя такие выбранные на основе нашего суждения процедуры как запросы, анализ, изучение документов, сравнение утвержденных Банком требований, порядка и методик с требованиями, предъявляемыми Банком России, а также пересчет, сравнение и сверка числовых значений и иной информации.



Результаты проведенной нами проверки изложены ниже.

***Выполнение Банком обязательных нормативов, установленных Банком России***

Мы установили, что значения обязательных нормативов Банка по состоянию на 1 января 2017 г. находились в пределах лимитов, установленных Банком России.

Мы не проводили каких-либо процедур в отношении данных бухгалтерского учета Банка, кроме процедур, которые мы сочли необходимыми для целей выражения мнения о достоверности финансовой отчетности Банка.

***Соответствие внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам***

- ▶ Мы установили, что в соответствии с нормативными актами и рекомендациями Банка России по состоянию на 31 декабря 2016 г. служба внутреннего аудита Банка подчинена и подотчетна Совету директоров, а подразделения управления рисками Банка не были подчинены и не были подотчетны подразделениям, принимающим соответствующие риски.
- ▶ Мы установили, что внутренние документы Банка, действующие на 31 декабря 2016 г. и устанавливающие методики выявления значимых для Банка кредитных, рыночных, операционных рисков и рисков потери ликвидности, управления такими рисками и осуществления стресс-тестирования утверждены уполномоченными органами управления Банка в соответствии с нормативными актами и рекомендациями Банка России. Мы также установили наличие в Банке по состоянию на 31 декабря 2016 г. системы отчетности по значимым для Банка кредитным, рыночным, операционным рискам и рискам потери ликвидности и собственным средствам (капиталу) Банка.
- ▶ Мы установили, что периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в течение 2016 года, в отношении вопросов управления кредитными, рыночными, операционными рисками и рисками потери ликвидности Банка соответствовали внутренним документам Банка, и что указанные отчеты включали в себя наблюдения, сделанные подразделениями управления рисками и службой внутреннего аудита Банка, в отношении оценки эффективности соответствующих методик Банка по управлению рисками, а также рекомендации по их совершенствованию.
- ▶ Мы установили, что по состоянию на 31 декабря 2016 г. к полномочиям Совета директоров и исполнительных органов управления Банка относился контроль за соблюдением Банком установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала). С целью осуществления контроля эффективности применяемых в Банке процедур управления рисками и последовательности их применения в течение 2016 года Совет директоров и исполнительные органы управления Банка на периодической основе рассматривали отчеты, подготовленные подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита, и предлагаемые меры по устранению недостатков.



Совершенство бизнеса,  
улучшаем мир

Процедуры в отношении внутреннего контроля и организации систем управления рисками были проведены нами исключительно для целей проверки соответствия указанных в Федеральном законе и описанных выше определенных элементов внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, установленным Банком России.

И.Р. Сафиулин  
Партнер  
ООО «Эрнст энд Янг»

27 апреля 2017 г.

**Сведения об аудируемом лице**

Наименование: КИВИ Банк (АО)

Запись внесена в Единый государственный реестр юридических лиц 7 октября 2002 г. и присвоен государственный регистрационный номер 1027739328440.

Местонахождение: 117648, Россия, г. Москва, мкр. Чертаново Северное, д. 1А, корп. 1.

**Сведения об аудиторе**

Наименование: ООО «Эрнст энд Янг»

Запись внесена в Единый государственный реестр юридических лиц 5 декабря 2002 г. и присвоен государственный регистрационный номер 1027739707203.

Местонахождение: 115035, Россия, г. Москва, Садовническая наб., д. 77, стр. 1.

ООО «Эрнст энд Янг» является членом Саморегулируемой организации аудиторов «Российский Союз аудиторов» (Ассоциация) (СРО РСА). ООО «Эрнст энд Янг» включено в контрольный экземпляр реестра аудиторов и аудиторских организаций за основным регистрационным номером записи 11603050648.



## Отчет о финансовом положении

На 31 декабря 2016 г.


(в тысячах российских рублей)

	Примечание	На 31 декабря	
		2016 г.	2015 г.
<b>Активы</b>			
Денежные средства и их эквиваленты	5	9 576 128	9 861 903
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ		183 648	156 891
Кредиты клиентам	6	23 598	22 877
Требования по расчетам с агентами	7	819 004	361 048
Требования по расчетам с провайдерами	8	267 126	475 011
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	9	2 171 565	2 900 985
Требования по текущему налогу на прибыль		19 507	—
Требования по отложенному налогу на прибыль	22	8 521	5 613
Прочие активы	10	303 064	166 334
<b>Итого активы</b>		<b>13 372 161</b>	<b>13 950 662</b>
<b>Обязательства</b>			
Средства кредитных организаций	11	347 833	528
Средства клиентов	12	5 478 752	6 355 943
Обязательства по расчетам с агентами	13	2 466 567	2 926 836
Обязательства по расчетам с провайдерами	14	1 993 251	2 789 309
Обязательства по вознаграждениям агентам и провайдерам	15	214 666	191 086
Обязательства по расчетам с агентами и провайдерами оператора платежной системы	16	91 649	25 077
Обязательства по текущему налогу на прибыль		—	28 266
Прочие обязательства	17	349 350	145 569
<b>Итого обязательства</b>		<b>10 942 068</b>	<b>12 462 614</b>
<b>Собственный капитал</b>			
Уставный капитал	18	370 119	370 119
Нераспределенная прибыль		2 059 974	1 117 929
<b>Итого собственный капитал</b>		<b>2 430 093</b>	<b>1 488 048</b>
<b>Итого обязательства и собственный капитал</b>		<b>13 372 161</b>	<b>13 950 662</b>

Утверждено к выпуску Правлением Банка и подписано от имени Правления Банка 27 апреля 2017 г.

  
 Председатель Правления  
 М.Ю. Панферова



  
 Заместитель главного бухгалтера  
 Л.Г. Хесина



**Отчет о совокупном доходе****За год, закончившийся 31 декабря 2016 г.***(в тысячах российских рублей)*

	Примечание	За год, закончившийся 31 декабря	
		2016 г.	2015 г.
Процентные доходы	19	660 392	607 853
Процентные расходы	19	(2)	(48)
<b>Чистый процентный доход</b>		<b>660 390</b>	<b>607 805</b>
Восстановление резерва под обесценение кредитов	6	—	2 046
<b>Чистый процентный доход после резерва под обесценение кредитов</b>		<b>660 390</b>	<b>609 851</b>
Комиссионные доходы	20	7 863 910	7 107 566
Комиссионные расходы	20	(4 946 531)	(4 792 087)
Чистые доходы по торговым операциям с иностранной валютой		794 888	217 184
Чистые доходы/(расходы) от переоценки иностранной валюты		(121 850)	468 436
Прочие операционные доходы		8 234	3 534
<b>Непроцентные доходы</b>		<b>3 598 651</b>	<b>3 004 633</b>
Расходы по НДС и прочим налогам		(366 488)	(433 233)
Расходы на содержание персонала		(559 514)	(320 096)
Расходы на рекламу и маркетинг		(218 372)	(307 873)
Расходы на связь и коммуникации		(127 548)	(100 799)
Расходы по программному обеспечению и автоматизации		(74 585)	(101 338)
Прочие административные и операционные расходы	21	(269 946)	(197 084)
(Создание)/восстановление резерва под обесценение дебиторской задолженности	7, 8, 10	(2 678)	116
<b>Непроцентные расходы</b>		<b>(1 619 131)</b>	<b>(1 460 307)</b>
<b>Прибыль до расходов по налогу на прибыль</b>		<b>2 639 910</b>	<b>2 154 177</b>
Расход по налогу на прибыль	22	(532 171)	(432 823)
<b>Прибыль за отчетный год</b>		<b>2 107 739</b>	<b>1 721 354</b>
Прочий совокупный доход за отчетный год за вычетом налога на прибыль		—	—
<b>Совокупный доход за год</b>		<b>2 107 739</b>	<b>1 721 354</b>

**Отчет об изменениях капитала****За год, закончившийся 31 декабря 2016 г.***(в тысячах российских рублей)*

	<i>Уставный капитал</i>	<i>Нераспределен- ная прибыль</i>	<i>Итого</i>
Остаток на 31 декабря 2014 г.	370 119	850 074	1 220 193
Прибыль за год	–	1 721 354	1 721 354
Прочий совокупный доход за год	–	–	–
Итого совокупный доход за год	–	1 721 354	1 721 354
Дивиденды (Примечание 18)	–	(1 453 499)	(1 453 499)
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

**Отчет о движении денежных средств****За год, закончившийся 31 декабря 2016 г.***(в тысячах российских рублей)*

	<b>За год, закончившийся 31 декабря</b>	
	<b>2016 г.</b>	<b>2015 г.</b>
<b>Денежные потоки от операционной деятельности</b>		
Проценты полученные	603 421	509 386
Проценты уплаченные	(2)	(48)
Комиссии полученные	7 838 219	7 127 058
Комиссии уплаченные	(4 753 109)	(5 037 843)
Чистые доходы по торговым операциям с иностранной валютой	794 888	217 184
Прочие операционные доходы полученные	8 105	2 350
Непроцентные расходы уплаченные	(1 559 095)	(1 495 995)
<b>Денежные потоки от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах</b>	<b>2 932 427</b>	<b>1 322 092</b>
<i>Чистое (увеличение)/уменьшение операционных активов</i>		
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	(26 757)	22 918
Кредиты клиентам	(721)	37 307
Требования по расчетам с агентами	(455 926)	(105 372)
Требования по расчетам с провайдерами	228 155	(191 771)
Прочие активы	(12 489)	1 967
<i>Чистое увеличение/(уменьшение) операционных обязательств</i>		
Средства кредитных организаций	347 669	(16 950)
Средства клиентов	(716 847)	(1 489 707)
Обязательства по расчетам с агентами	(460 269)	(1 809 299)
Обязательства по расчетам с провайдерами	(556 828)	(79 232)
Обязательства по расчетам с агентами и провайдерами оператора платежной системы	66 572	(257 985)
Прочие обязательства	19 900	19 446
<b>Чистые денежные потоки от операционной деятельности до налога на прибыль</b>	<b>1 364 886</b>	<b>(2 546 586)</b>
Уплаченный налог на прибыль	(582 852)	(347 645)
<b>Чистое поступление/(расходование) денежных средств от операционной деятельности</b>	<b>782 036</b>	<b>(2 894 231)</b>
<b>Денежные потоки от инвестиционной деятельности</b>		
Приобретение инвестиционных ценных бумаг, удерживаемых до погашения	(537 590)	(959 700)
Выручка от погашения инвестиционных ценных бумаг, удерживаемых до погашения	1 326 559	1 645 478
Приобретение основных средств и нематериальных активов	(169 550)	(90 893)
Выручка от реализации основных средств	128	1 184
<b>Чистое поступление денежных средств от инвестиционной деятельности</b>	<b>619 547</b>	<b>596 069</b>
<b>Денежные потоки от финансовой деятельности</b>		
Выплаченные дивиденды (Примечание 18)	(1 165 670)	(1 453 470)
<b>Чистое расходование денежных средств в финансовой деятельности</b>	<b>(1 165 670)</b>	<b>(1 453 470)</b>
Влияние изменений обменных курсов на денежные средства и их эквиваленты	(521 686)	1 402 163
<b>Чистое уменьшение денежных средств и их эквивалентов</b>	<b>(285 774)</b>	<b>(2 349 469)</b>
<b>Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года</b>	<b>9 861 903</b>	<b>12 211 372</b>
<b>Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного года (Примечание 5)</b>	<b>9 576 128</b>	<b>9 861 903</b>

Примечания на страницах с 11 по 48 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.



(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.

Зарегистрированный офис Банка располагается по адресу: Россия, 117648, Россия, г. Москва, мкр. Чертаново Северное, д. 1А, корп. 1. Операционная касса Банка располагается по адресу 117418, Россия, г. Москва, ул. Зюзинская, д. 6, к. 2.

Ниже приведен список акционеров, каждый из которых на 31 декабря 2016 и 2015 гг. владел более чем 5% голосующих акций Банка:

<b>Акционер</b>	<b>Доля владения, в процентах, 2016 г.</b>	<b>Доля владения, в процентах, 2015 г.</b>
АО КИВИ	99,998	99,998
Прочие (каждый в отдельности менее 5%)	0,002	0,002
<b>Итого</b>	<b>100,0</b>	<b>100,0</b>

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 2016 г. 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».



(в тысячах российских рублей)

## 2. Основы составления отчетности (продолжение)

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. Принципы учетной политики

### Изменения в учетной политике

Банк применил следующие пересмотренные МСФО, вступившие в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2016 г. или после этой даты:

#### *Поправки к МСФО (IAS) 1 – Инициатива в сфере раскрытия информации*

Поправки к МСФО (IAS) 1 скорее разъясняют, а не значительно изменяют существующие требования МСФО (IAS) 1. Поправки разъясняют следующее:

- ▶ требования МСФО (IAS) 1 к определению существенности;
- ▶ отдельные статьи в отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе (далее – «ПСД») и в отчете о финансовом положении могут быть дезагрегированы;
- ▶ у организаций имеется возможность выбирать порядок представления примечаний к финансовой отчетности;
- ▶ доля ПСД ассоциированных компаний и совместных предприятий, учитываемых по методу долевого участия, должна представляться агрегировано в рамках одной статьи с расшифровкой по статьям, которые будут или не будут впоследствии переклассифицированы в состав прибыли или убытка.

Кроме этого, поправки разъясняют требования, которые применяются при представлении дополнительных промежуточных итоговых сумм в отчете о финансовом положении и отчете(-ах) о прибылях и убытках и ПСД. Данные поправки вступают в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2016 г. или после этой даты. Данные поправки не оказывают какого-либо влияния на Банк.

#### *Поправки к МСФО (IFRS) 10, МСФО (IFRS) 12 и МСФО (IAS) 28 – Инвестиционные организации: применение исключения из требования о консолидации*

Поправки регулируют вопросы, возникшие при применении инвестиционными организациями исключения, предусмотренного МСФО (IFRS) 10 «Консолидированная финансовая отчетность». Поправки к МСФО (IFRS) 10 разъясняют, что исключение из требования о представлении консолидированной финансовой отчетности применяется к материнской компании, являющейся дочерней компанией инвестиционной организации, если эта инвестиционная организация оценивает все свои дочерние компании по справедливой стоимости.

Кроме того, поправки к МСФО (IFRS) 10 разъясняют, что консолидации подлежит только такая дочерняя компания инвестиционной организации, которая сама не является инвестиционной организацией и оказывает инвестиционной организации услуги вспомогательного характера. Все прочие дочерние компании инвестиционной организации оцениваются по справедливой стоимости. Поправки к МСФО (IAS) 28 «Инвестиции в ассоциированные компании и совместные предприятия» разрешают инвестору, применяющему метод долевого участия, сохранить оценку по справедливой стоимости, примененную его ассоциированным или совместным предприятием, являющимся инвестиционной организацией, к своим собственным дочерним компаниям.

Поправки вступают в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2016 г. или после этой даты, и должны применяться на ретроспективной основе. Данные поправки не оказывают какого-либо влияния на Банк, т.к. Банк не применяет исключение из требования о консолидации.



(в тысячах российских рублей)

### 3. Принципы учетной политики (продолжение)

#### Изменения в учетной политике (продолжение)

##### *Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2012-2014 годов*

Данные улучшения вступают в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2016 г. или после этой даты. Они включают, в частности, следующие изменения:

##### *МСФО (IFRS) 5 «Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, и прекращенная деятельность»*

Выбытие активов (или группы активов) обычно происходит путем продажи либо распределения в пользу собственников. Поправка разъясняет, что замена одного из этих методов другим считается не новым планом выбытия, а продолжением первоначального плана. Таким образом, требования МСФО (IFRS) 5 применяются непрерывно. Данная поправка должна применяться перспективно.

##### *МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации»*

Поправка разъясняет, что договор на обслуживание, предусматривающий комиссионное вознаграждение, может представлять собой продолжающееся участие в финансовом активе. Компания должна оценить характер такого соглашения и комиссионного вознаграждения в соответствии с предлагаемым в МСФО (IFRS) 7 руководством по оценке продолжающегося участия, чтобы определить, является ли раскрытие информации необходимым. Оценка того, какие договоры на обслуживание представляют собой продолжающееся участие, должна проводиться на ретроспективной основе. При этом компания не обязана раскрывать требуемую информацию в отношении какого-либо периода, предшествовавшего тому, в котором компания впервые применила данную поправку.

#### 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)

### 3. 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.



(в тысячах российских рублей)

### 3. Принципы учетной политики (продолжение)

#### Производные финансовые инструменты

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

### 3. 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 недвижимость, ценах на товар, платежном статусе или других факторах, свидетельствующих о понесенных Банком убытках и об их размере). Методология и допущения, используемые для оценки будущих денежных потоков, регулярно пересматриваются с тем, чтобы сократить расхождения между оценками убытков и фактическими результатами.



(в тысячах российских рублей)

### 3. Принципы учетной политики (продолжение)

#### Обесценение финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости (продолжение)

##### *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.

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.



(в тысячах российских рублей)

### 3. Принципы учетной политики (продолжение)

#### Налогообложение (продолжение)

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.

#### 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.



(в тысячах российских рублей)

### 3. Принципы учетной политики (продолжение)

#### 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») в адрес поставщиков и провайдеров услуг («провайдеры»). Комиссия за обработку платежей взимается с потребителей или провайдеров или с обоих. Потребители могут произвести платежи различным провайдером 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»). 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 тысячах российских рублей)

### 3. Принципы учетной политики (продолжение)

#### Признание доходов и расходов (продолжение)

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 2016 г. официальный курс ЦБ РФ составлял 60,6569 руб. и 63,8111 руб. за 1 доллар США и за 1 евро, соответственно. На 31 декабря 2015 г. официальный курс ЦБ РФ составлял 72,8827 руб. и 79,6972 руб. за 1 доллар США и за 1 евро, соответственно.

#### 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 года 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 долевого и производного инструментов, проводилась на основе комбинированного подхода исходя из бизнес-модели, используемой организацией для управления финансовыми активами, и характеристик финансового актива, связанных с предусмотренными договором денежными потоками. Вместо категорий, установленных МСФО (IAS) 39, вводятся следующие категории финансовых инструментов: оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (ПЛУ), по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (ПСУ) и по амортизированной стоимости. 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 ПСУ, 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 ПСУ, 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.



(в тысячах российских рублей)

### 3. Принципы учетной политики (продолжение)

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

МСФО (IFRS) 9 кардинально меняет подход к учету обесценения кредитов. 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 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.

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

В мае 2014 года 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»).

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 не планирует применять МСФО (IFRS) 15 досрочно и в настоящее время оценивает влияние данного стандарта.

#### МСФО (IFRS) 16 «Аренда»

В январе 2016 года 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.

#### Поправки к МСФО (IAS) 12 «Налоги на прибыль»

В январе 2016 года Совет по МСФО опубликовал поправки к МСФО (IAS) 12, разъясняющие порядок учета отложенных налоговых активов, связанных с долговыми инструментами, которые для целей бухгалтерского учета оцениваются по справедливой стоимости, а для целей налогового учета – по первоначальной стоимости. Банк полагает, что применение данных поправок не окажет существенного влияния на его финансовую отчетность.



(в тысячах российских рублей)

### 3. Принципы учетной политики (продолжение)

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

##### *Поправки к МСФО (IAS) 7 «Отчет о движении денежных средств»*

В январе 2016 года Совет по МСФО опубликовал поправки к МСФО (IAS) 7 «Отчет о движении денежных средств», чтобы улучшить раскрытие компаниями информации о своей финансовой деятельности и обеспечить пользователям более точное представление об позиции компаний по ликвидности. Согласно новым требованиям, компании должны будут раскрывать информацию об изменениях в обязательствах, обусловленных финансовой деятельностью, включая как изменения, обусловленные денежными потоками, так и изменения, не обусловленные ими (например, в результате колебаний валютных курсов). Поправки вступают в силу 1 января 2017 г. В настоящее время Банк оценивает влияние данных поправок.

##### *Поправки к МСФО (IFRS) 2 «Выплаты на основе акций»*

Совет по МСФО выпустил поправки к МСФО (IFRS) 2 «Выплаты на основе акций», относящиеся к классификации и оценке операций по выплатам на основе акций. Поправки призваны устранить расхождения в практике применения стандарта, но рассматривают ограниченный круг вопросов, касающихся только классификации и оценки. В поправках уточняются требования по трем основным областям:

- ▶ влияние условий перехода прав на оценку операций по выплатам на основе акций с расчетами денежными средствами;
- ▶ классификация операции по выплате на основе акций, условия которой разрешают компании удержать часть долевых инструментов, подлежащих передаче сотруднику, для выполнения обязанности по уплате соответствующего налога за этого сотрудника;
- ▶ порядок учета в случаях, когда модификация условий операции по выплате на основе акций требует ее реклассификации из категории операций с расчетами денежными средствами в категорию операций с расчетами долевыми инструментами.

Данные поправки вступают в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2018 г. или после этой даты. Применение поправок не потребует от компаний пересчета данных за предыдущие периоды; ретроспективное применение разрешается при условии, что компания примет решение применять все три поправки сразу и выполнит некоторые другие критерии. Также разрешается досрочное применение. Ожидается, что эти поправки не окажут какого-либо влияния на Банк.

##### *Поправки к МСФО (IFRS) 4 – Применение МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» одновременно с МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования»*

Поправки призваны устранить проблемы, возникающие в связи с применением нового стандарта по финансовым инструментам МСФО (IFRS) 9 до того момента, как компании начнут применять новый стандарт по учету договоров страхования, который сейчас разрабатывается Советом по МСФО вместо МСФО (IFRS) 4. Согласно поправкам, компании, заключающие договоры страхования, могут выбрать один из двух вариантов: временное освобождение от применения МСФО (IFRS) 9 или использование метода наложения. Временное освобождение от применения МСФО (IFRS) 9 могут использовать компании, деятельность которых связана преимущественно со страхованием. Такие компании смогут продолжить применять МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка», отложив применение МСФО (IFRS) 9 до 1 января 2021 г., но не позднее этого срока. Компенсирующий подход предусматривает обязательную коррекцию прибыли или убытка, чтобы исключить их дополнительную волатильность, которая может возникнуть при одновременном применении МСФО (IFRS) 9 и МСФО (IFRS) 4.

Временное освобождение разрешается впервые применить в отношении отчетных периодов, начинающихся 1 января 2018 г. или после этой даты. Компенсирующий подход может быть выбран компанией при первом применении МСФО (IFRS) 9 и должен применяться ретроспективно в отношении финансовых активов, отнесенных в определенную категорию при переходе на МСФО (IFRS) 9. Ожидается, что эти поправки не окажут какого-либо влияния на Банк.



(в тысячах российских рублей)

#### 4. 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.

Резерв под обесценение кредитов, признанных в отчете о финансовом положении на 31 декабря 2016 г. и на 31 декабря 2015 г. 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 2016 г., составила 2 894 тыс. руб. (2015 год: 5 636 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 2016 г., составила 4 389 тыс. руб. (2015 год: 4 382 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.



(в тысячах российских рублей)

#### 4. Оценки и профессиональные суждения, принятые в процессе применения учетной политики (продолжение)

##### Комиссия за прием платежей и транзакционные издержки (продолжение)

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.

#### 5. Денежные средства и их эквиваленты

	На 31 декабря	
	2016 г.	2015 г.
Наличные денежные средства в кассе банка	254 724	—
Остатки на текущих счетах в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	1 069 368	3 923 214
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в других кредитных организациях	610 188	3 260 412
Депозиты в ЦБ РФ	6 700 000	2 100 000
Кредиты и депозиты в других кредитных организациях, размещенные на срок до 90 дней	2 231	404 807
Счета расчетов с валютными и фондовыми биржами	939 617	173 470
<b>Денежные средства и их эквиваленты</b>	<b>9 576 128</b>	<b>9 861 903</b>

В 2016 году была открыта операционная касса для оказания услуг по приему и зачислению наличных денежных средств агентов на их счета.

На 31 декабря 2016 г. корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в других банках в сумме 431 956 тыс. руб. представлены средствами в двух российских банках (2015 год: 3 139 660 тыс. руб. в двух российских банках).

На 31 декабря 2016 г. кредиты и депозиты в других банках представлены средствами в четырех российских банках (2015 год: в одном российском банке).

#### 6. Кредиты клиентам

	На 31 декабря	
	2016 г.	2015 г.
Потребительские кредиты	23 598	22 877
<b>Итого кредиты клиентам</b>	<b>23 598</b>	<b>22 877</b>
За вычетом резерва под обесценение	—	—
<b>Кредиты клиентам</b>	<b>23 598</b>	<b>22 877</b>

В 2016 и 2015 годах Банк не реализовывал выданные кредиты клиентам.

По состоянию на 31 декабря 2016 и 31 декабря 2015 гг. существенная концентрация кредитов клиентам отсутствует.

Движение резерва под обесценение потребительских кредитов клиентам было следующим:

	2016 г.	2015 г.
Остаток на 1 января	—	(2 046)
Восстановление резерва	—	2 046
<b>Остаток на 31 декабря</b>	<b>—</b>	<b>—</b>

(в тысячах российских рублей)

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

По состоянию на 31 декабря 2016 г. и 31 декабря 2015 г. 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.

**Обеспечение и другие инструменты, снижающие кредитный риск**

Размер и вид обеспечения, предоставления которого требует Банк, зависит от оценки кредитного риска контрагента. Установлены принципы в отношении допустимости видов обеспечения и параметров оценки.

Основными типами обеспечения для кредитов клиентам являются жилая недвижимость, помещения, запасы и дебиторская задолженность компаний, долговые и долевыми ценные бумаги.

Руководство осуществляет мониторинг рыночной стоимости обеспечения, запрашивает дополнительное обеспечение в соответствии с основным соглашением, а также отслеживает рыночную стоимость полученного обеспечения в ходе проверки достаточности резерва под убытки от обесценения.

По состоянию на 31 декабря 2016 г. Банк имел обеспечение по выданным кредитам в виде недвижимости (на сумму 7 443 тыс. руб.), на 31 декабря 2015 г. Банк принятого обеспечения по выданным кредитам не имел.

**7. Требования по расчетам с агентами**

	На 31 декабря	
	2016 г.	2015 г.
Требования по расчетам с агентами	821 898	366 684
Резерв под обесценение требований по расчетам с агентами	(2 894)	(5 636)
<b>Требования по расчетам с агентами</b>	<b>819 004</b>	<b>361 048</b>

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 2016 и 2015 гг. концентрация требований по расчетам с десятью крупнейшими агентами составляла 705 695 тыс. руб. (85,9%) и 306 177 тыс. руб. (83,5%).

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

	2016 г.	2015 г.
Остаток на 1 января	(5 636)	(10 068)
Восстановление/(создание) резерва	(2 671)	4 432
Списание требований за счет резерва	5 413	—
<b>Остаток за 31 декабря</b>	<b>(2 894)</b>	<b>(5 636)</b>
Обесценение на индивидуальной основе	(2 894)	(5 636)
Обесценение на совокупной основе	—	—
<b>Итого сумма требований по расчетам с агентами, оцененных на индивидуальной основе, как обесцененная, до вычета резерва под обесценение, оцененного на индивидуальной основе</b>	<b>2 894</b>	<b>5 636</b>

Возрастная структура не обесцененных требований по расчетам с агентами по состоянию на 31 декабря 2016 и 2015 гг. представлена ниже:

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 агентами	819 004	—	—	—	—	—	819 004



(в тысячах российских рублей)

**7. Требования по расчетам с агентами (продолжение)**

По состоянию на 31 декабря 2015 г.	Ранжирование по срокам оплаты (дни)						Итого
	≤30	31-60	61-90	91-180	181-360	>360	
Требования по расчетам с агентами	361 048	—	—	—	—	—	361 048

**8. Требования по расчетам с провайдерами**

	На 31 декабря	
	2016 г.	2015 г.
Требования по расчетам с провайдерами	271 515	479 393
Резерв под обесценение требований по расчетам с провайдерами	(4 389)	(4 382)
<b>Требования по расчетам с провайдерами</b>	<b>267 126</b>	<b>475 011</b>

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 2016 и 2015 гг. концентрация требований по расчетам с десятью крупнейшими провайдерами составляла 266 899 тыс. руб. (98,3%) и 469 886 тыс. руб. (98,0%).

Движение резерва под обесценение требований к провайдерам было следующим:

	2016 г.	2015 г.
Остаток на 1 января	(4 382)	(9)
Создание резерва	(7)	(4 373)
Остаток за 31 декабря	(4 389)	(4 382)
Обесценение на индивидуальной основе	(4 389)	(4 382)
Обесценение на совокупной основе	—	—
<b>Итого сумма требований по расчетам с агентами, оцененных на индивидуальной основе как обесцененная, до вычета резерва под обесценение, оцененного на индивидуальной основе</b>	<b>4 389</b>	<b>4 382</b>

Возрастная структура не обесцененных требований по расчетам с провайдерами по состоянию на 31 декабря 2016 и 2015 гг. представлена ниже:

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

По состоянию на 31 декабря 2015 г.	Ранжирование по срокам оплаты (дни)						Итого
	≤30	31-60	61-90	91-180	181-360	>360	
Требования по расчетам с провайдерами	275 011	—	—	200 000	—	—	475 011

По состоянию на 31 декабря 2015 г. сумма в 200 000 тыс. руб. представляет собой гарантийный депозит, размещенный в банке VTB Bank Deutschland AG сроком погашения до 3 июня 2016 г. и являющийся обеспечением по полученной от VTB Bank Deutschland AG гарантии в пользу Банка ВТБ (ПАО). Гарантия и гарантийный депозит по ней предоставлялся в рамках расчетов по предоплаченным картам VISA, так как Банк ВТБ (ПАО) являлся расчетным банком по операциям с картами VISA, эмитированными Банком. В 2016 году Банк начал осуществлять расчеты с картами VISA через другие кредитные организации (АО Альфа-Банк).

Сумма неснижаемых остатков, включенных в данную статью, на 31 декабря 2016 г. составляет 70 000 тыс. руб. (2015 год: 70 000 тыс. руб.).

(в тысячах российских рублей)

**9. Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения**

По состоянию на 31 декабря 2016 и 31 декабря 2015 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 2016 г. ОФЗ имеют срок погашения 2017-2019 годы, ставка купонного дохода от 7,4% до 7,5% (2015 год: срок погашения 2016-2017 годы, ставка купонного дохода от 6,9% до 7,4%).

По состоянию на 31 декабря 2016 г. ОФЗ балансовой стоимостью 486 165 тыс. руб. заложены ЦБ РФ на случай возможного получения денежных средств в рамках генерального кредитного договора на предоставление кредитов (2015 год: 479 500 тыс. руб.).

По состоянию на 31 декабря 2016 г. ОФЗ балансовой стоимостью 1 685 400 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 (2015 год: 2 377 391 тыс. руб.).

Резерв под обесценение инвестиционных ценных бумаг, удерживаемых до погашения, в 2016 и 2015 годах не формировался.

В течение 2016 и 2015 годов досрочной продажи инвестиционных ценных бумаг, удерживаемых до погашения, не было.

**10. Прочие активы**

	На 31 декабря	
	2016 г.	2015 г.
Нематериальные активы	198 098	90 820
Основные средства	32 448	12 403
Предоплата по товарам и услугам	32 124	19 874
Расходы будущих периодов на приобретение лицензий и исключительных прав на программное обеспечение	23 305	23 495
Прочие средства в других банках	6 481	14 721
Расходы будущих периодов по комиссии за гарантию	2 043	4 138
Прочее	12 013	4 331
<b>Итого прочие активы</b>	<b>306 512</b>	<b>169 782</b>
Резерв под обесценение	(3 448)	(3 448)
<b>Прочие активы</b>	<b>303 064</b>	<b>166 334</b>

На 31 декабря 2016 г. нематериальные активы включают в себя компьютерное и программное обеспечение на сумму 169 847 тыс. руб. за вычетом накопленной амортизации (2015 год: 89 638 тыс. руб.), а также лицензии и прочие нематериальные активы.

По состоянию на 31 декабря 2016 г. и на 31 декабря 2015 г. резерв под обесценение включает в себя резерв под обесценение просроченных средств в других банках.

Движение резерва под обесценение прочих активов было следующим:

	2016 г.	2015 г.
Остаток на 1 января	(3 448)	(3 505)
Восстановление резерва	—	57
Суммы, списанные в течение года как безнадежные	—	—
<b>Остаток за 31 декабря</b>	<b>(3 448)</b>	<b>(3 448)</b>

**11. Средства кредитных организаций**

Средства кредитных организаций представлены текущими счетами других кредитных организаций. По состоянию на 31 декабря 2016 г. по статье средства кредитных организаций отражены средства в размере 347 707 тыс. руб. по счету одной небанковской кредитной организации (2015 год: 371 тыс. руб. по счету одной небанковской кредитной организации).



(в тысячах российских рублей)

**12. Средства клиентов**

	На 31 декабря	
	2016 г.	2015 г.
<b>Юридические лица</b>	<b>1 136 907</b>	<b>2 536 947</b>
Текущие/расчетные счета	1 136 907	2 536 947
<b>Физические лица</b>	<b>4 341 845</b>	<b>3 818 996</b>
Остатки электронных денежных средств	4 307 729	3 779 000
Текущие счета/счета до востребования	34 116	39 996
<b>Средства клиентов</b>	<b>5 478 752</b>	<b>6 355 943</b>

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

По состоянию на 31 декабря 2016 г. на 10 крупнейших клиентов приходится 1 191 945 тыс. руб., или 22% от всех средств клиентов (2015 год – 2 530 980 тыс. руб., или 39,8%).

По состоянию на 31 декабря 2016 г. максимальный объем текущих/расчетных счетов юридических лиц представлен средствами QIWI Payments Services Provider Limited в размере 35,9% (2015 год – 63,7% от объема текущих/расчетных счетов юридических лиц представлено средствами АО КИВИ).

**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 2016 и 2015 гг. концентрация обязательств по расчетам с десятью крупнейшими агентами составляла 2 212 312 тыс. руб. (89,7%) и 2 660 558 тыс. руб. (90,9%).

На 31 декабря 2016 г. и на 31 декабря 2015 г. 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 2016 и 2015 гг. концентрация обязательств по расчетам с десятью крупнейшими провайдерами составляла 1 635 564 тыс. руб. (82,1%) и 2 541 474 тыс. руб. (91,1%).

На 31 декабря 2016 г. и на 31 декабря 2015 г. 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 2016 и 2015 гг. концентрация обязательств по вознаграждениям десяти крупнейшим агентам и провайдерам составляла 205 028 тыс. руб. (95,5%) и 182 774 тыс. руб. (95,7%).

На 31 декабря 2016 г. и на 31 декабря 2015 г. отсутствовали просроченные обязательства по вознаграждениям агентам и провайдерам.

(в тысячах российских рублей)

**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.

**17. Прочие обязательства**

	На 31 декабря	
	2016 г.	2015 г.
Расходы на услуги процессинга начисленные	149 596	19 413
Расходы на платежные услуги начисленные	68 720	29 009
Обязательства по премиям и отпускам	57 040	26 104
Расходы на коммуникационные услуги начисленные	30 646	20 854
Расходы на рекламу начисленные	2 194	20 641
Задолженность по профессиональным услугам	3 145	10 293
Прочие обязательства	38 009	19 255
<b>Прочие обязательства</b>	<b>349 350</b>	<b>145 569</b>

На 31 декабря 2016 г. 145 000 тыс. руб. по статье Расходы на услуги процессинга начисленные относится к услугам процессинга, оказываемым АО Киви.

**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 2014 г.	2 420	2 949 758	24	294 976	75 119	370 119
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 2016 г. общее количество разрешенных к выпуску обыкновенных акций составляет 101 349 758 штук (на 31 декабря 2015 г.: 101 349 758 штук); номинальная стоимость каждой акции равна 100 руб.

На 31 декабря 2016 г. общее количество разрешенных к выпуску привилегированных акций составляет 2 420 штук (на 31 декабря 2015 г.: 2 420 штук); номинальная стоимость каждой акции 10 руб.

Все разрешенные к выпуску привилегированные и обыкновенные акции были выпущены и полностью оплачены.

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



(в тысячах российских рублей)

**18. Капитал (продолжение)**

Ниже приводятся данные о движении дивидендов за 2016 и 2015 годы:

	За год, закончившийся			
	31 декабря 2016 г.		31 декабря 2015 г.	
	По обыкновенным акциям	По привилегированным акциям	По обыкновенным акциям	По привилегированным акциям
Дивиденды к выплате на 1 января	73	–	43	–
Дивиденды, объявленные в течение года	1 165 597	97	1 453 258	242
Дивиденды, выплаченные в течение года	(1 165 573)	(97)	(1 453 228)	(242)
Дивиденды к выплате за 31 декабря	97	–	73	–
Дивиденды на акцию, объявленные в течение года (в рублях на акцию)	395,15	40,00	492,67	100,00

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 2016 г. нераспределенная и незарезервированная прибыль Банка по РПБУ составила 2 074 016 тыс. руб. (2015 год: 1 159 725 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. Резервный фонд в размере 14 750 тыс. руб. (2015 год: 14 750 тыс. руб.) отражен в составе нераспределенной прибыли по МСФО.

**19. Процентные доходы и расходы**

	За год, закончившийся 31 декабря	
	2016 г.	2015 г.
<b>Процентные доходы</b>		
Денежные средства и их эквиваленты	361 390	269 415
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	295 426	331 503
Кредиты клиентам	3 576	6 935
<b>Итого процентные доходы</b>	<b>660 392</b>	<b>607 853</b>
<b>Процентные расходы</b>		
Вклады физических лиц	(2)	(8)
Средства кредитных организаций	–	(40)
<b>Итого процентные расходы</b>	<b>(2)</b>	<b>(48)</b>
<b>Чистый процентный доход</b>	<b>660 390</b>	<b>607 805</b>

(в тысячах российских рублей)

**20. Комиссионные доходы и расходы**

	За год, закончившийся 31 декабря	
	2016 г.	2015 г.
<b>Комиссионные доходы</b>		
Комиссия за осуществление переводов без открытия счета	6 481 897	6 028 174
Комиссия по счетам VISA QIWI Wallet	1 232 587	993 847
Комиссия за информационно-технологическое обслуживание	134 061	66 964
Комиссия за расчетное обслуживание	14 599	12 776
Прочее	766	5 805
<b>Комиссионные доходы</b>	<b>7 863 910</b>	<b>7 107 566</b>
<b>Комиссионные расходы</b>		
Комиссия за информационно-технологическое обслуживание	(2 714 134)	(2 278 348)
Комиссионное вознаграждение агентов	(1 370 743)	(1 714 861)
Комиссия за проведение расчетов	(593 714)	(527 148)
Комиссионные расходы по SMS и голосовым сообщениям	(223 712)	(203 038)
Комиссия по полученным гарантиям	(26 525)	(40 961)
Прочее	(17 703)	(27 731)
<b>Комиссионные расходы</b>	<b>(4 946 531)</b>	<b>(4 792 087)</b>
<b>Чистые комиссионные доходы</b>	<b>2 917 379</b>	<b>2 315 479</b>

**21. Прочие административные и операционные расходы**

	За год, закончившийся 31 декабря	
	2016 г.	2015 г.
Арендная плата по договорам операционной аренды	56 655	51 663
Амортизация основных средств и нематериальных активов	42 227	38 538
Расходы за право пользования товарным знаком QIWI	38 219	35 295
Расходы на информационные и консультационные услуги	32 297	15 753
Расходы на содержание офиса	29 180	8 275
Командировочные и представительские расходы	18 576	3 649
Расходы на профессиональные услуги	18 161	22 970
Почтовые и курьерские расходы	4 635	6 362
Прочее	29 996	14 579
<b>Прочие административные и операционные расходы</b>	<b>269 946</b>	<b>197 084</b>

**22. Налогообложение**

Расходы по налогу на прибыль за 2016 и 2015 годы, отраженные в отчете о совокупном доходе, включают следующие компоненты:

	За год, закончившийся 31 декабря	
	2016 г.	2015 г.
Расход по текущему налогу	535 079	419 520
Расход/(экономию) по отложенному налогу – возникновение и уменьшение временных разниц	(2 908)	13 303
<b>Расход по налогу на прибыль</b>	<b>532 171</b>	<b>432 823</b>

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 2015 и 2016 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 2015-2016 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%.



(в тысячах российских рублей)

**22. Налогообложение (продолжение)**

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	
	2016 г.	2015 г.
Прибыль до налогообложения	2 639 910	2 154 177
Теоретические налоговые отчисления по официальной ставке 20%	527 982	430 835
Доход от государственных ценных бумаг, облагаемых по иным ставкам	(10 449)	(12 267)
Расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу	12 111	12 205
Прочие постоянные разницы	2 527	2 050
<b>Расход по налогу на прибыль</b>	<b>532 171</b>	<b>432 823</b>

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

	Возникновение и уменьшение временных разниц		Возникновение и уменьшение временных разниц		31 декабря 2014 г.
	31 декабря 2016 г.	В составе прибыли и убытка	31 декабря 2015 г.	В составе прибыли и убытка	
<b>Налоговый эффект вычитаемых временных разниц</b>					
Прочие обязательства	18 650	9 934	8 716	(6 637)	15 353
Резервы под обесценение кредитов, требований по операциям с провайдером, агентами и прочих активов	2 146	(757)	2 903	(324)	3 227
Основные средства и нематериальные активы	—	(2 670)	2 670	2 670	—
Прочие активы	609	609	—	—	—
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	—	—	—	(1 375)	1 375
<b>Отложенные налоговые активы</b>	<b>21 405</b>	<b>7 116</b>	<b>14 289</b>	<b>(5 666)</b>	<b>19 955</b>
<b>Налоговый эффект налогооблагаемых временных разниц</b>					
Основные средства и нематериальные активы	(1 274)	(1 274)	—	1 039	(1 039)
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	(11 610)	(4 514)	(7 096)	(7 096)	—
Прочие активы	—	1 580	(1 580)	(1 580)	—
<b>Отложенные налоговые обязательства</b>	<b>(12 884)</b>	<b>(4 208)</b>	<b>(8 676)</b>	<b>(7 637)</b>	<b>(1 039)</b>
<b>Отложенные налоговые активы</b>	<b>8 521</b>	<b>2 908</b>	<b>5 613</b>	<b>(13 303)</b>	<b>18 916</b>

**23. 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.

(в тысячах российских рублей)

## 23. Управление рисками (продолжение)

### 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.

#### *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.



(в тысячах российских рублей)

## 23. Управление рисками (продолжение)

### Структура управления рисками (продолжение)

#### *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.

#### **Кредитный риск**

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.

Наивысший возможный рейтинг – AAA. Инвестиционный уровень финансовых активов соответствует рейтингам от AAA до BBB. Финансовые активы с рейтингом ниже BBB 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 2016 и 2015 годах соответствовал инвестиционному уровню BBB-.



(в тысячах российских рублей)

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

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 2016 и 2015 гг.:

31 декабря 2016 г.	Примечание	BBB- до BBB	B- до BB+	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
<b>Итого</b>		<b>10 126 228</b>	<b>510 516</b>	<b>1 039 873</b>	<b>11 676 617</b>

31 декабря 2015 г.	Примечание	BBB- до BBB	B- до BB+	Нет внешнего рейтинга	Итого
Денежные средства и их эквиваленты (за исключением наличных денежных средств)	5	6 427 108	3 176 102	258 693	9 861 903
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ		156 891	—	—	156 891
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	9	2 900 985	—	—	2 900 985
<b>Итого</b>		<b>9 484 984</b>	<b>3 176 102</b>	<b>258 693</b>	<b>12 919 779</b>

Банк управляет кредитным качеством ссуд клиентам и дебиторской задолженности при помощи присвоения им одной из трех категорий качества. Данная классификация осуществляется на основании указаний ЦБ РФ и внутренних методик Банка. Оценка риска и классификация ссуд клиентам осуществляется на основании двух основополагающих параметров: оценки финансового положения и качества обслуживания долга. Финансовое положение контрагента определяется на основании анализа уровня платежеспособности и финансовой устойчивости контрагента, оценки оборотов по счетам, анализа кредитной истории, прочих объективных и субъективных факторов. Обслуживание долга оценивается по критериям факта наличия обслуживания долга, просроченных платежей, целевого использования и источников погашения.

В таблице ниже представлен анализ кредитного качества в разрезе классов кредитов клиентам и требований по расчетам с контрагентами. Кредиты клиентам с высоким рейтингом представляют собой активы с минимальным уровнем кредитного риска. Прочие заемщики и контрагенты с хорошим финансовым положением и хорошим обслуживанием долга включены в активы со стандартным рейтингом. Рейтинг ниже стандартного подразумевает более низкое по сравнению со стандартным рейтингом кредитное качество, однако кредиты, включенные в данную категорию, не являются индивидуально обесцененными.

31 декабря 2016 г.	Примечание	Не просроченные и не обесцененные			Индивидуально обесцененные и/или просроченные	Итого
		Высокий рейтинг	Стандартный рейтинг	Ниже стандартного рейтинга		
Потребительские кредиты	6	5 142	10 887	7 569	—	23 598
Требования по расчетам с агентами	7	819 004	—	—	2 894	821 898
Требования по расчетам с провайдерами	8	267 126	—	—	4 389	271 515
<b>Итого</b>		<b>1 091 272</b>	<b>10 887</b>	<b>7 569</b>	<b>7 283</b>	<b>1 117 011</b>



(в тысячах российских рублей)

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

31 декабря 2015 г.	Примечание	Не просроченные и не обесцененные			Индивидуально обесцененные и/или просроченные	Итого
		Высокий рейтинг	Стандартный рейтинг	Ниже стандартного рейтинга		
Потребительские кредиты	6	15 581	6 978	318	–	22 877
Требования по расчетам с агентами	7	361 048	–	–	5 636	366 684
Требования по расчетам с провайдерами	8	475 011	–	–	4 382	479 393
<b>Итого</b>		<b>851 640</b>	<b>6 978</b>	<b>318</b>	<b>10 018</b>	<b>868 954</b>

*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 контрагентов, снижении их кредитного рейтинга или нарушениях первоначальных условий договора. Банк проводит проверку на обесценение на двух уровнях – резервов, оцениваемых на индивидуальной основе, и резервов, оцениваемых на совокупной основе.

*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.

(в тысячах российских рублей)

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

Нижe представлена концентрация активов и обязательств Банка по географическому признаку.

	31 декабря 2016 г.			
	Россия	ОЭСР	Другие страны	Итого
<b>Активы</b>				
Денежные средства и их эквиваленты	9 516 560	36 036	23 532	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	564 756	219 873	34 375	819 004
Требования по расчетам с провайдерами	193 037	46 066	28 023	267 126
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	2 171 565	—	—	2 171 565
Требования по текущему налогу на прибыль	19 508	—	—	19 508
Требования по отложенному налогу на прибыль	8 521	—	—	8 521
Прочие активы	297 425	5 099	539	303 063
<b>Итого активов</b>	<b>12 978 618</b>	<b>307 074</b>	<b>86 469</b>	<b>13 372 161</b>
<b>Обязательства</b>				
Средства кредитных организаций	347 833	—	—	347 833
Средства клиентов	4 968 197	—	510 555	5 478 752
Обязательства по расчетам с агентами	2 464 754	—	1 813	2 466 567
Обязательства по расчетам с провайдерами	756 615	260 232	976 404	1 993 251
Обязательства по вознаграждениям агентам и провайдерам	214 588	—	78	214 666
Обязательства по расчетам с агентами и провайдерами оператора платежной системы	91 649	—	—	91 649
Обязательства по текущему налогу на прибыль	—	—	—	—
Прочие обязательства	275 303	70 271	3 776	349 350
<b>Итого обязательств</b>	<b>9 118 939</b>	<b>330 503</b>	<b>1 492 626</b>	<b>10 942 068</b>
<b>Чистая балансовая позиция</b>	<b>3 859 679</b>	<b>(23 429)</b>	<b>(1 406 157)</b>	<b>2 430 093</b>

	31 декабря 2015 г.			
	Россия	ОЭСР	Другие страны	Итого
<b>Активы</b>				
Денежные средства и их эквиваленты	9 829 499	11 449	20 955	9 861 903
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	156 891	—	—	156 891
Кредиты клиентам	22 877	—	—	22 877
Требования по расчетам с агентами	299 043	52 422	9 583	361 048
Требования по расчетам с провайдерами	241 699	208 138	25 174	475 011
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	2 900 985	—	—	2 900 985
Требования по текущему налогу на прибыль	—	—	—	—
Требования по отложенному налогу на прибыль	5 613	—	—	5 613
Прочие активы	162 939	3 110	285	166 334
<b>Итого активов</b>	<b>13 619 546</b>	<b>275 119</b>	<b>55 997</b>	<b>13 950 662</b>
<b>Обязательства</b>				
Средства кредитных организаций	528	—	—	528
Средства клиентов	5 551 798	—	804 145	6 355 943
Обязательства по расчетам с агентами	2 926 488	—	348	2 926 836
Обязательства по расчетам с провайдерами	441 928	70 406	2 276 975	2 789 309
Обязательства по вознаграждениям агентам и провайдерам	191 085	—	1	191 086
Обязательства по расчетам с агентами и провайдерами оператора платежной системы	25 077	—	—	25 077
Обязательства по текущему налогу на прибыль	28 266	—	—	28 266
Прочие обязательства	103 811	35 194	6 564	145 569
<b>Итого обязательств</b>	<b>9 268 981</b>	<b>105 600</b>	<b>3 088 033</b>	<b>12 462 614</b>
<b>Чистая балансовая позиция</b>	<b>4 350 565</b>	<b>165 519</b>	<b>(3 032 036)</b>	<b>1 488 048</b>



(в тысячах российских рублей)

**23. 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:

	2016 г., %	2015 г., %	Нормативное значение
H2 «Моментальное соотношение ликвидности» (активы, получаемые или реализуемые в течение одного дня / обязательства, выплачиваемые по требованию)	79,8	57,6	Более 15
H3 «Текущее соотношение ликвидности» (активы, получаемые или реализуемые в течение 30 дней / обязательства, выплачиваемые в течение 30 дней)	95,7	78,8	Более 50
H4 «Долгосрочное соотношение ликвидности» (активы, получаемые в течение более одного года / сумма капитала и обязательств, выплачиваемая в течение более одного года)	0,2	1,0	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.

	31 декабря 2016 г.					Итого
	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	
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 провайдером	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
<b>Итого потенциальных будущих выплат</b>	<b>10 592 718</b>	<b>–</b>	<b>–</b>	<b>–</b>	<b>–</b>	<b>10 592 718</b>

(в тысячах российских рублей)

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

31 декабря 2015 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	528	—	—	—	—	528
Средства клиентов	6 355 943	—	—	—	—	6 355 943
Обязательства по расчетам с агентами	2 926 836	—	—	—	—	2 926 836
Обязательства по расчетам с провайдерами	2 789 309	—	—	—	—	2 789 309
Обязательства по вознаграждениям агентам и провайдерам	191 086	—	—	—	—	191 086
Обязательства по расчетам с агентами и провайдерами оператора платежной системы	25 077	—	—	—	—	25 077
<b>Итого потенциальных будущих выплат</b>	<b>12 288 779</b>	<b>—</b>	<b>—</b>	<b>—</b>	<b>—</b>	<b>12 288 779</b>

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.

	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
2016 г.	24 450	—	—	—	—	24 450
2015 г.	2 973	—	—	—	—	2 973

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



(в тысячах российских рублей)

**23. 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.

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
<b>Активы</b>					
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
Текущие требования по 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
<b>Итого активов</b>	<b>10 918 466</b>	<b>1 800 647</b>	<b>8 012</b>	<b>645 036</b>	<b>13 372 161</b>
<b>Обязательства</b>					
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
<b>Итого обязательств</b>	<b>10 908 311</b>	<b>33 661</b>	<b>—</b>	<b>96</b>	<b>10 942 068</b>
<b>Чистый разрыв ликвидности</b>	<b>10 155</b>	<b>1 766 986</b>	<b>8 012</b>	<b>644 940</b>	<b>2 430 093</b>

(в тысячах российских рублей)

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

<b>31 декабря 2015 г.</b>					
	<b>До востребо- вания и менее 1 месяца</b>	<b>От 1 до 6 месяцев</b>	<b>От 6 месяцев до 1 года</b>	<b>Более 1 года</b>	<b>Итого</b>
<b>Активы</b>					
Денежные средства и их эквиваленты	9 461 903	400 000	—	—	9 861 903
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	156 891	—	—	—	156 891
Кредиты клиентам	—	70	1 186	21 621	22 877
Требования по расчетам с агентами	361 048	—	—	—	361 048
Требования по расчетам с провайдерами	275 011	200 000	—	—	475 011
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	—	44 094	1 338 097	1 518 794	2 900 985
Требования по отложенному налогу на прибыль	—	—	—	5 613	5 613
Прочие активы	63 115	—	—	103 219	166 334
<b>Итого активов</b>	<b>10 317 968</b>	<b>644 164</b>	<b>1 339 283</b>	<b>1 649 247</b>	<b>13 950 662</b>
<b>Обязательства</b>					
Средства кредитных организаций	528	—	—	—	528
Средства клиентов	6 355 943	—	—	—	6 355 943
Обязательства по расчетам с агентами	2 926 836	—	—	—	2 926 836
Обязательства по расчетам с провайдерами	2 789 309	—	—	—	2 789 309
Обязательства по вознаграждениям агентам и провайдерам	191 086	—	—	—	191 086
Обязательства по расчетам с агентами и провайдерами оператора платежной системы	25 077	—	—	—	25 077
Обязательства по текущему налогу на прибыль	—	28 266	—	—	28 266
Прочие обязательства	129 109	16 387	—	73	145 569
<b>Итого обязательств</b>	<b>12 417 888</b>	<b>44 653</b>	<b>—</b>	<b>73</b>	<b>12 462 614</b>
<b>Чистый разрыв ликвидности</b>	<b>(2 099 920)</b>	<b>599 511</b>	<b>1 339 283</b>	<b>1 649 174</b>	<b>1 488 048</b>

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 2016 и 2015 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.

**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.



(в тысячах российских рублей)

## 23. Управление рисками (продолжение)

### Рыночный риск (продолжение)

По состоянию на 31 декабря 2016 и 2015 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 2016 и 2015 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.

## 24. Договорные и условные обязательства

### Условия ведения деятельности

В России продолжаются 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.

### 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.



(в тысячах российских рублей)

**24. Договорные и условные обязательства (продолжение)****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 малопредсказуемым 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 2016 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.

	<b>За 31 декабря</b>	
	<b>2016 г.</b>	<b>2015 г.</b>
До 1 года	46 360	47 197
От 1 года до 5 лет	76 959	126 711
<b>Итого обязательства по операционной аренде</b>	<b>123 319</b>	<b>173 908</b>

**Обязательства кредитного характера**

Обязательства кредитного характера представлены следующим образом:

	<b>За 31 декабря</b>	
	<b>2016 г.</b>	<b>2015 г.</b>
Обязательства по предоставлению кредитов	24 450	2 973
<b>Итого обязательства кредитного характера</b>	<b>24 450</b>	<b>2 973</b>

В 2016 и 2015 годах резерв под обесценение обязательств кредитного характера не формировался.



(в тысячах российских рублей)

**24. Договорные и условные обязательства (продолжение)****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.

**25. 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:

	Оценка справедливой стоимости с использованием			
	Котировки на активных рынках	Значительные наблюдаемые исходные данные	Значительные ненаблюдаемые исходные данные	
По состоянию на 31 декабря 2016 г.	(Уровень 1)	(Уровень 2)	(Уровень 3)	Итого
<b>Активы, справедливая стоимость которых раскрывается</b>				
Денежные средства и их эквиваленты	—	—	9 576 128	9 576 128
Обязательные резервы 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
<b>Обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается</b>				
Средства других банков	—	—	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 тысячах российских рублей)

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

<i>По состоянию на 31 декабря 2015 г.</i>	<i>Оценка справедливой стоимости с использованием</i>			<i>Итого</i>
	<i>Котировки на активных рынках (Уровень 1)</i>	<i>Значительные наблюдаемые исходные данные (Уровень 2)</i>	<i>Значительные ненаблюдаемые исходные данные (Уровень 3)</i>	
<b>Активы, справедливая стоимость которых раскрывается</b>				
Денежные средства и их эквиваленты	—	—	9 861 903	9 861 903
Обязательные резервы в ЦБ РФ	—	—	156 891	156 891
Кредиты клиентам	—	—	22 877	22 877
Требования по расчетам с агентами	—	—	361 048	361 048
Требования по расчетам с провайдерами	—	—	475 011	475 011
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	2 922 631	—	—	2 922 631
<b>Обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается</b>				
Средства других банков	—	—	528	528
Средства клиентов	—	—	6 355 943	6 355 943
Обязательства по расчетам с агентами	—	—	2 926 836	2 926 836
Обязательства по расчетам с провайдерами	—	—	2 789 309	2 789 309
Обязательства по вознаграждениям агентам и провайдерам	—	—	191 086	191 086
Обязательства по расчетам с агентами и провайдерами оператора платежной системы	—	—	25 077	25 077

В течение 2016 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.

	<i>31 декабря 2016 г.</i>			<i>31 декабря 2015 г.</i>		
	<i>Балансовая стоимость</i>	<i>Справедливая стоимость</i>	<i>Непризнанный доход/(расход)</i>	<i>Балансовая стоимость</i>	<i>Справедливая стоимость</i>	<i>Непризнанный доход/(расход)</i>
<b>Финансовые активы</b>						
Денежные средства и их эквиваленты	9 576 128	9 576 128	—	9 861 903	9 861 903	—
Обязательные резервы в ЦБ РФ	183 648	183 648	—	156 891	156 891	—
Кредиты клиентам	23 598	23 598	—	22 877	22 877	—
Требования по расчетам с агентами	819 004	819 004	—	361 048	361 048	—
Требования по расчетам с провайдерами	267 126	267 126	—	475 011	475 011	—
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	2 171 565	2 065 604	(105 961)	2 900 985	2 922 631	21 646
<b>Финансовые обязательства</b>						
Средства других банков	347 833	347 833	—	528	528	—
Средства клиентов	5 478 752	5 478 752	—	6 355 943	6 355 943	—
Обязательства по расчетам с агентами	2 466 567	2 466 567	—	2 926 836	2 926 836	—
Обязательства по расчетам с провайдерами	1 993 251	1 993 251	—	2 789 309	2 789 309	—
Обязательства по вознаграждениям агентам и провайдерам	214 666	214 666	—	191 086	191 086	—
Обязательства по расчетам с агентами и провайдерами оператора платежной системы	91 649	91 649	—	25 077	25 077	—
<b>Итого непризнанное изменение в справедливой стоимости</b>			<b>(105 961)</b>			<b>21 646</b>



(в тысячах российских рублей)

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

*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.

**26. 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:

2016 г.				
	Контролирующий акционер	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
Денежные средства и их эквиваленты	—	—	55 503	55 503
Кредиты клиентам	—	34	2 173	2 207
Требования по расчетам с агентами	—	—	110 034	110 034
Требования по расчетам с провайдерами	26 162	—	16 034	42 196
Прочие активы	—	—	3 077	3 077
Средства кредитных организаций	—	—	347 707	347 707
Средства клиентов	132 245	17 540	561 170	710 955
Обязательства по расчетам с агентами	1 779 970	—	1 813	1 781 783
Обязательства по расчетам с провайдерами	205 371	—	989 887	1 195 259
Обязательства по вознаграждениям агентам и провайдерам	136 796	—	78	136 874
Обязательства по расчетам с агентами и провайдерами оператора платежной системы	91 649	—	—	91 649
Прочие обязательства	157 635	—	3 776	161 411
Обязательства по предоставлению кредитов	—	402	267	669

(в тысячах российских рублей)

**26. Операции со связанными сторонами (продолжение)**

2015 г.				
	Контролирующий акционер	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
Кредиты клиентам	—	88	—	88
Требования по расчетам с агентами	—	—	16 752	16 752
Требования по расчетам с провайдерами	29 136	—	15 000	44 136
Прочие активы	4 216	—	—	4 216
Средства клиентов	1 768 639	981	700 323	2 469 943
Обязательства по расчетам с агентами	2 291 202	—	348	2 291 550
Обязательства по расчетам с провайдерами	74 152	—	2 279 258	2 353 410
Обязательства по вознаграждениям агентам и провайдерам	130 212	—	1	130 213
Обязательства по расчетам с агентами и провайдерами оператора платежной системы	25 077	—	—	25 077
Прочие обязательства	16 727	—	2 912	19 639
Обязательства по предоставлению кредитов	—	1 680	—	1 680

**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)

**За год, закончившийся 31 декабря 2015 г.**

	Контролирующий акционер	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
Процентные доходы	—	227	40	267
Процентные расходы	—	(8)	—	(8)
Комиссионные доходы	434 914	79	729 355	1 164 348
Комиссионные расходы	(3 217 896)	—	(76 148)	(3 294 044)
Прочие операционные доходы	14 260	—	30 314	44 574
Непроцентные расходы	(154 089)	(984)	(53 921)	(208 994)

Вознаграждение ключевому управленческому персоналу включает в себя следующие позиции:

	2016 г.	2015 г.
Заработная плата и прочие кратковременные выплаты сотрудникам	21 984	26 463
Выплаты членам Совета Директоров	7 500	4 354
Отчисления на социальное обеспечение	1 184	1 408
Обязательные взносы в пенсионный фонд	2 485	2 902
<b>Итого вознаграждение ключевому управленческому персоналу</b>	<b>33 153</b>	<b>35 127</b>



(в тысячах российских рублей)

**27. 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 2016 и 2015 годов Банк выполнял установленный ЦБ РФ норматив достаточности капитала.

На 31 декабря 2016 и 2015 гг. коэффициент достаточности капитала Банка, рассчитанный согласно вышеуказанным правилам, составлял:

	2016 г.	2015 г.
Основной капитал	657 275	840 205
Дополнительный капитал	1 511 125	497 899
<b>Итого капитал</b>	<b>2 168 400</b>	<b>1 338 104</b>
<b>Активы, взвешенные с учетом риска</b>	<b>8 575 699</b>	<b>9 876 876</b>
Достаточность капитала	25,3%	13,6%

**28. События после отчетной даты**

В первой половине 2017 года было принято решение о реорганизации Банка в форме присоединения к нему ООО Небанковская кредитная организация «Рапида».

Всего прошито, пронумеровано  
и скреплено печатью 48 листов

