

Промежуточная сокращенная финансовая отчетность КИВИ Банк (АО) по состоянию на 30 июня 2021 года и за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года

| Содержание | Стр. |
|---|-------------|
| Заключение независимых аудиторов по обзорной проверке промежуточной сокращенной финансовой информации | 3 |
| Промежуточный сокращенный отчет о финансовом положении | 5 |
| Промежуточный сокращенный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе | 6 |
| Промежуточный сокращенный отчет об изменениях в капитале | 7 |
| Промежуточный сокращенный отчет о движении денежных средств | 8 |
| | |
| Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности | |
| 1. Описание деятельности Банка | 9 |
| 2. Принципы составления промежуточной сокращенной финансовой отчетности | 10 |
| 3. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность | 10 |
| 4. Принципы учетной политики | 11 |
| 5. Прекращенная деятельность | 11 |
| 6. Денежные средства и их эквиваленты | 12 |
| 7. Кредиты клиентам | 12 |
| 8. Требования по расчетам с провайдерами и агентами | 12 |
| 9. Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости | 13 |
| 10. Прочие активы | 13 |
| 11. Средства клиентов | 14 |
| 12. Прочие обязательства | 14 |
| 13. Процентные доходы и расходы | 14 |
| 14. Комиссионные доходы и расходы | 15 |
| 15. Прочие административные и операционные расходы | 15 |
| 16. Налогообложение | 15 |
| 17. Договорные и условные обязательства | 16 |
| 18. Оценка справедливой стоимости финансовых инструментов | 16 |
| 19. Операции со связанными сторонами | 16 |
| 20. Управление капиталом | 18 |
| 21. События, произошедшие после отчетной даты | 18 |



Заключение независимых аудиторов по обзорной проверке промежуточной сокращенной финансовой информации

Акционерам и Совету Директоров КИВИ Банк (АО)

Вступление

Мы провели обзорную проверку прилагаемого промежуточного сокращенного отчета о финансовом положении КИВИ Банк (АО) (далее – «Банк») по состоянию на 30 июня 2021 года и соответствующих промежуточных сокращенных отчетов о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, изменениях в капитале и движении денежных средств за шесть месяцев, закончившихся на указанную дату, а также примечаний к промежуточной сокращенной финансовой информации (далее «промежуточная сокращенная финансовая информация»). Руководство Банка несет ответственность за подготовку и представление данной промежуточной сокращенной финансовой информации в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность». Наша ответственность состоит в выражении вывода в отношении данной промежуточной сокращенной финансовой информации на основании проведенной нами обзорной проверки.

Проверяемое лицо: КИВИ Банк (АО)
Внесено в Единый государственный реестр юридических лиц за № 1027739328440.
Москва, Россия

Аудиторская организация: АО «КПМГ», компания, зарегистрированная в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Внесено в Единый государственный реестр юридических лиц за № 1027700125628.

Член Саморегулируемой организации аудиторов Ассоциации «Содружество» (СРО ААС). Основной регистрационный номер записи в реестре аудиторов и аудиторских организаций №12006020351.



КИВИ Банк (АО)

Заключение независимых аудиторов по обзорной проверке промежуточной сокращенной финансовой информации

Страница 2

Объем обзорной проверки

Мы провели обзорную проверку в соответствии с Международным стандартом обзорных проверок 2410 «Обзорная проверка промежуточной финансовой информации, выполняемая независимым аудитором организации». Обзорная проверка заключается в направлении запросов, главным образом сотрудникам, отвечающим за финансовые вопросы и вопросы бухгалтерского учета, а также в проведении аналитических и прочих обзорных процедур. Обзорная проверка предполагает существенно меньший объем работ по сравнению с аудитом, проводимым в соответствии с Международными стандартами аудита, вследствие чего не позволяет нам получить уверенность в том, что нам стало известно обо всех существенных обстоятельствах, которые могли бы быть обнаружены в ходе аудита. Соответственно, мы не выражаем аудиторское мнение.

Вывод

По результатам проведенной обзорной проверки мы не обнаружили фактов, которые дали бы нам основания полагать, что прилагаемая промежуточная сокращенная финансовая информация по состоянию на 30 июня 2021 года и за шесть месяцев, закончившихся на указанную дату, не подготовлена во всех существенных аспектах в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность».

Колосов А.Е.

АО «КПМГ»

Москва, Россия

30 августа 2021 года



Промежуточный сокращенный отчет о финансовом положении на 30 июня 2021 г.

(в миллионах российских рублей)

| | Примечание | 30 июня 2021 года | 31 декабря 2020 года |
|--|------------|----------------------|-------------------------|
| Активы | | | |
| Денежные средства и их эквиваленты | 6 | 34 029 | 44 291 |
| Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ | | 520 | 736 |
| Кредиты клиентам | 7 | 922 | 30 |
| Требования по расчетам с провайдерами и агентами | 8 | 3 708 | 4 627 |
| Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости | 9 | 3 603 | 4 621 |
| Требования по текущему налогу на прибыль | | 143 | 164 |
| Требования по отложенному налогу на прибыль | | 63 | 125 |
| Прочие активы | 10 | 1 439 | 1 555 |
| Итого активы | | 44 427 | 56 149 |
| Обязательства | | | |
| Средства кредитных организаций | | 1 622 | 2 647 |
| Средства клиентов | 11 | 17 035 | 19 914 |
| Обязательства по расчетам с провайдерами и агентами | | 7 042 | 16 619 |
| Обязательства по аренде | | 329 | 353 |
| Субординированные займы | | 502 | 502 |
| Прочие обязательства | 12 | 2 630 | 2 602 |
| Итого обязательства | | 29 160 | 42 637 |
| Капитал | | | |
| Уставный капитал | | 371 | 374 |
| Собственные акции выкупленные | | - | (3) |
| Нераспределенная прибыль | | 14 896 | 13 141 |
| Итого капитал | | 15 267 | 13 512 |
| Итого обязательства и капитал | | 44 427 | 56 149 |

Утверждено к выпуску Правлением и подписано от имени Правления 30 августа 2021 г.


И.О. Председателя Правления
Т.В. Мареева

Главный бухгалтер
О.Ю. Паршина

Промежуточный сокращенный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2021 г.

(в миллионах российских рублей)

| | Примечание | За шесть месяцев, закончившихся 30 июня | |
|--|------------|---|----------------|
| | | 2021 г. (неаудированные данные) | 2020 г. |
| Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки | 13 | 790 | 672 |
| Процентные расходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки | 13 | (41) | (30) |
| Чистый процентный доход | | 749 | 642 |
| Создание резерва под ожидаемые кредитные убытки | | (15) | (3) |
| Чистый процентный доход после вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки | | 734 | 639 |
| Комиссионные доходы | 14 | 16 594 | 13 961 |
| Комиссионные расходы | 14 | (8 779) | (7 354) |
| Чистые доходы по торговым операциям с иностранной валютой | | 625 | 570 |
| Чистые расходы от переоценки иностранной валюты | | - | (6) |
| Прочие операционные доходы | | 57 | 15 |
| Непроцентные доходы | | 8 497 | 7 186 |
| Расходы на содержание персонала | | (1 482) | (1 048) |
| Расходы на рекламу и маркетинг | | (109) | (131) |
| Прочие административные и операционные расходы | 15 | (1 513) | (1 431) |
| Создание резерва под обесценение прочих активов | | (139) | (18) |
| Непроцентные расходы | | (3 243) | (2 628) |
| Прибыль до расходов по налогу на прибыль | | 5 988 | 5 197 |
| Расход по налогу на прибыль | 16 | (1 233) | (900) |
| Прибыль за отчетный период от продолжающейся деятельности | | 4 755 | 4 297 |
| Убыток от прекращенной деятельности за вычетом налога на прибыль | 5 | - | (1 056) |
| Общий совокупный доход за период | | 4 755 | 3 241 |

Утверждено к выпуску Правлением и подписано от имени Правления 30 августа 2021 г.

Мар

И.О. Председателя Правления
Т.В. Мареева



Остау

Главный бухгалтер
О.Ю. Паршина

Промежуточный сокращенный отчет об изменениях в капитале за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2021 г.

(в миллионах российских рублей)

| | За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2021 г. | | | | |
|---|---|-------------------------------|--------------------------|-----------------------------------|---------------|
| | Уставный капитал | Собственные акции выкупленные | Нераспределенная прибыль | Резерв по переоценке ценных бумаг | Итого |
| Остаток на 1 января 2021 г. | 374 | (3) | 13 141 | - | 13 512 |
| Прибыль за период (неаудированные данные) | - | - | 4 755 | - | 4 755 |
| Общий совокупный доход за период (неаудированные данные) | - | - | 4 755 | - | 4 755 |
| Погашение собственных акций выкупленных | (3) | 3 | - | - | - |
| Дивиденды выплаченные (неаудированные данные) | - | - | (3 000) | - | (3 000) |
| Остаток на 30 июня 2021 г. (неаудированные данные) | 371 | - | 14 896 | - | 15 267 |

| | За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 г. | | | | |
|--|---|-------------------------------|--------------------------|-----------------------------------|---------------|
| | Уставный капитал | Собственные акции выкупленные | Нераспределенная прибыль | Резерв по переоценке ценных бумаг | Итого |
| Остаток на 1 января 2020 г. | 374 | (3) | 10 076 | 15 | 10 461 |
| Прибыль за период (неаудированные данные) | - | - | 3 241 | - | 3 241 |
| Изменение переоценки ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, за вычетом налога на прибыль (неаудированные данные) | - | - | - | (15) | (15) |
| Общий совокупный доход за период (неаудированные данные) | - | - | 3 241 | (15) | 3 226 |
| Дивиденды выплаченные (неаудированные данные) | - | - | (1 000) | - | (1 000) |
| Остаток на 30 июня 2020 г. (неаудированные данные) | 374 | (3) | 12 317 | - | 12 688 |

Утверждено к выпуску Правлением и подписано от имени Правления 30 августа 2021 г.

И.О. Председателя Правления
Т.В. Мареева



Главный бухгалтер
О.Ю. Паршина

Промежуточный сокращенный отчет о движении денежных средств за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2021 г.

(в миллионах российских рублей)


| | За шесть месяцев, закончившихся 30 июня (неаудированные данные) | |
|---|---|-----------------|
| | 2021 г. | 2020 г. |
| Денежные потоки от операционной деятельности | | |
| Проценты полученные | 837 | 604 |
| Проценты уплаченные | (65) | (28) |
| Комиссии полученные | 16 576 | 13 984 |
| Комиссии уплаченные | (8 869) | (7 470) |
| Чистые доходы по торговым операциям с иностранной валютой | 625 | 586 |
| Прочие операционные доходы полученные | 57 | 15 |
| Непроцентные расходы уплаченные | (2 919) | (2 384) |
| Денежные потоки от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах | 6 242 | 5 307 |
| <i>Чистое (увеличение)/уменьшение операционных активов</i> | | |
| Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ | 216 | 31 |
| Кредиты клиентам | (898) | (43) |
| Требования по расчетам с провайдерами и агентами | 862 | 481 |
| Прочие активы | (126) | 517 |
| <i>Чистое увеличение/(уменьшение) операционных обязательств</i> | | |
| Средства кредитных организаций | (972) | (123) |
| Средства клиентов | (2 820) | (383) |
| Обязательства по расчетам с провайдерами и агентами | (9 465) | (2 274) |
| Прочие обязательства | 71 | (229) |
| Чистые денежные потоки (использованные в) от операционной деятельности до налога на прибыль | (6 890) | 3 284 |
| Уплаченный налог на прибыль | (1 149) | (909) |
| Чистые денежные потоки (использованные в) от операционной деятельности | (8 039) | 2 375 |
| Чистое расходование денежных средств от операционной деятельности (прекращенная деятельность) | - | (11 493) |
| Денежные потоки от инвестиционной деятельности | | |
| Приобретение ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости | - | (603) |
| Выручка от погашения ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости | 971 | 1 011 |
| Приобретение основных средств и нематериальных активов | (101) | (46) |
| Выручка от реализации основных средств и нематериальных активов | 46 | (6) |
| Чистое поступление денежных средств от инвестиционной деятельности | 916 | 356 |
| Чистое поступление денежных средств от инвестиционной деятельности (прекращенная деятельность) | - | 1 284 |
| Денежные потоки от финансовой деятельности | | |
| Платежи в отношении обязательств по аренде | (38) | (41) |
| Выплаченные дивиденды | (3 000) | (1 000) |
| Чистые денежные средства, использованные в финансовой деятельности | (3 038) | (1 041) |
| Чистое расходование денежных средств, использованных в финансовой деятельности (прекращенная деятельность) | - | (56) |
| Влияние изменений обменных курсов на денежные средства и их эквиваленты | (101) | 208 |
| Чистое уменьшение денежных средств и их эквивалентов | (10 262) | (8 367) |
| Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного периода | 44 291 | 40 221 |
| Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода (Примечание 6) | 34 029 | 31 854 |

Утверждено к выпуску Правлением и подписано от имени Правления 30 августа 2021 г.



 И.О. Председателя Правления
 Т.В. Мареева





 Главный бухгалтер
 О.Ю. Паршина

(в миллионах 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 2021 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 в сумме лимита, установленного государством 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 дочерних компаний на территории РФ и за рубежом. В 2020 году Банк открыл представительство на территории Республики Таджикистан.

Зарегистрированный офис Банка располагается по адресу: Россия, 117648, г. Москва, мкр. Чертаново Северное д.1А корп.1.

По состоянию на 30 июня 2021 г. Банк имеет:

- филиал Точка Банк КИВИ Банк: 119002, г. Москва, пер. Староконюшенный, дом 10, комната № 23;
- операционный офис «Воронеж»: 394006, Российская Федерация, Воронежская область, г. Воронеж, ул. Станкевича, д. 36, лит. 1А;
- операционный офис «Саратов»: 410005, г. Саратов, ул. Б. Садовая, д. 239, офис 616;
- дополнительный офис «Казань»: 420107, Российская Федерация, Республика Татарстан, г. Казань, Вахитовский район, ул. Московская, д. 53/6, 1 этаж;
- дополнительный офис «Санкт-Петербург»: 199004, Российская Федерация, Санкт-Петербург, линия 8-я В.О., д. 49, литера А, пом. 9-Н;
- представительство на территории Республики Таджикистан: Республика Таджикистан, г. Душанбе, пр-т Айни, д. 48.

Ниже приведен список акционеров Банка на 30 июня 2021 и 31 декабря 2020 гг.:

| Акционер | Доля владения, в процентах, | |
|--|-----------------------------|-----------------------|
| | на 30 июня 2021 г. | на 31 декабря 2020 г. |
| АО КИВИ | 99,998 | 99,0245 |
| КИВИ Банк (АО) | – | 0,9735 |
| Прочие (каждый в отдельности менее 5%) | 0,0020 | 0,0020 |
| Итого | 100,0 | 100,0 |

АО КИВИ является дочерней компанией 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 30 июня 2021 года конечной контролирующей стороной Банка является Сергей Солонин.

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

(в миллионах российских рублей)

2. Принципы составления промежуточной сокращенной финансовой отчетности

Данная промежуточная сокращенная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с МСФО (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность» и должна рассматриваться совместно с годовой финансовой отчетностью Банка за год, закончившийся 31 декабря 2020 года.

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

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

Принципы оценки финансовых показателей

Промежуточная сокращенная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с принципом учета по фактическим затратам.

Оценки и суждения руководства

Суждения и оценки, осуществленные руководством Банка в процессе применения учетной политики, соответствуют суждениям, описанным в годовой финансовой отчетности Банка за год, закончившийся 31 декабря 2020 года.

Функциональная валюта и валюта представления отчетности

Функциональной валютой Банка является российский рубль. Данная промежуточная сокращенная финансовая отчетность представлена в миллионах российских рублей (далее – «млн руб.»), если не указано иное.

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

| | <u>30 июня 2021 г.</u> | <u>31 декабря 2020 г.</u> |
|------------|------------------------|---------------------------|
| доллар США | 72,3723 | 73,8757 |
| евро | 86,2026 | 90,6824 |

3. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

Банк осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации. Вследствие этого, Банк подвержен экономическим и финансовым рискам на рынках Российской Федерации, которые проявляют характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Нормативно-правовая база и налоговое законодательство продолжают совершенствоваться, но допускают возможность разных толкований и подвержены часто вносимым изменениям, которые в совокупности с другими недостатками правовой и фискальной систем создают дополнительные трудности для предприятий, осуществляющих свою деятельность в Российской Федерации.

В течение 1-го полугодия 2021 года сохраняющиеся международные санкции в отношении ряда российских компаний и граждан и последствия пандемии коронавируса продолжают повышать уровень неопределенности в российской экономической среде.

Банк анализирует возможные негативные сценарии развития ситуации и готов соответствующим образом адаптировать свои операционные планы. Руководство продолжает внимательно следить за развитием ситуации и будет принимать необходимые меры для смягчения последствий возможных негативных событий и обстоятельств по мере их возникновения.

(в миллионах российских рублей)

4. Принципы учетной политики

При составлении данной промежуточной сокращенной финансовой отчетности Банк использовал основные принципы учетной политики, применяемые при составлении финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2020 года.

5. Прекращенная деятельность**Прекращение проекта Рокетбанк**

В марте 2020 года Совет директоров принял решение свернуть проект Рокетбанк и завершил процесс к концу третьего квартала 2020 года. С этой даты деятельность Рокетбанк считается прекращенной. Активы, оставшиеся после ликвидации Рокетбанка, были переведены в проект «Платежные услуги».

Выбытие проекта «Совесть»

Во втором квартале 2020 года было принято решение продать проект «Совесть». В июне 2020 года было заключено рамочное соглашение и несколько связанных с ним обязывающих соглашений о продаже определенных активов проекта Совесть несвязанной стороне. В рамках сделки портфель карточных кредитов «Совесть» был передан в рассрочку, соответствующие бренды и домены также были переданы.

Продажа активов «Совести» была завершена в июле 2020 года на сумму около 6 млрд рублей, в результате чего убыток до налогообложения от выбытия составил 714 млн рублей.

Результаты прекращенной деятельности на 30 июня 2020 года представлены ниже в таблице:

| | На 30 июня 2020 г. | | |
|--|--------------------|----------------|----------------|
| | Рокетбанк | Совесть | Итого |
| Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки | 226 | 639 | 865 |
| Процентные расходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки | (174) | – | (174) |
| Чистый процентный доход | 52 | 639 | 691 |
| Восстановление (создание) резерва под ожидаемые кредитные убытки | 8 | (794) | (786) |
| Чистый процентный доход (расход) после резерва под ожидаемые кредитные убытки | 60 | (155) | (95) |
| Комиссионные доходы | 799 | 660 | 1 459 |
| Комиссионные расходы | (375) | (100) | (475) |
| Чистые доходы по торговым операциям с иностранной валютой | 54 | – | 54 |
| Чистые расходы от переоценки иностранной валюты | (16) | – | (16) |
| Прочие операционные доходы | 55 | 81 | 136 |
| Непроцентные доходы | 517 | 641 | 1 158 |
| Расходы на содержание персонала | (637) | (568) | (1 205) |
| Расходы на рекламу и маркетинг | (131) | (206) | (337) |
| Прочие административные и операционные расходы | (505) | (345) | (850) |
| Создание резерва под обесценение прочих активов | (2) | – | (2) |
| Непроцентные расходы | (1 275) | (1 119) | (2 394) |
| Убыток до возмещения налога на прибыль | (698) | (633) | (1 331) |
| Возмещение по налогу на прибыль | 148 | 127 | 275 |
| Убыток за отчетный период | (550) | (506) | (1 056) |

(в миллионах российских рублей)

Чистые денежные потоки, относящиеся к проектам Рокет и Совесть на 30 июня 2020 года:

| | На 30 июня 2020 г. | | |
|--|--------------------|--------------|-----------------|
| | Рокетбанк | Совесть | Итого |
| Чистое (расходование) поступление средств от операционной деятельности | (12 535) | 1 042 | (11 493) |
| Чистое поступление (расходование) денежных средств, использованных в инвестиционной деятельности | 1 290 | (6) | 1 284 |
| Чистое расходование денежных средств, использованных в финансовой деятельности | (42) | (14) | (56) |
| Чистое (снижение) увеличение денежных средств и их эквивалентов | (11 287) | 1 022 | (10 265) |

6. Денежные средства и их эквиваленты

| | На 30 июня 2021 г. (неаудированные данные) | На 31 декабря 2020 г. |
|--|---|-----------------------|
| Наличные денежные средства в кассе банка | 37 | 76 |
| Остатки на текущих счетах в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов) | 607 | 3 467 |
| Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в других кредитных организациях | 2 229 | 7 337 |
| с кредитным рейтингом не ниже В- | 2 124 | 6 573 |
| не имеющих присвоенного кредитного рейтинга | 105 | 764 |
| Депозиты в ЦБ РФ | 19 000 | 32 800 |
| Краткосрочные финансовые вложения до 90 дней в банках с кредитным рейтингом не ниже ВВ | 11 950 | — |
| Счета расчетов с валютными, фондовыми биржами и средства для клиринга | 208 | 613 |
| Итого денежные средства и их эквиваленты | 34 031 | 44 293 |
| За вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки* | (2) | (2) |
| Денежные средства и их эквиваленты | 34 029 | 44 291 |

* Резервы оцениваются на основании 12 месячных ожидаемых кредитных убытков

7. Кредиты клиентам

| | На 30 июня 2021 г. (неаудированные данные) | На 31 декабря 2020 г. |
|---|---|-----------------------|
| Кредиты юридическим лицам и субъектам малого и среднего предпринимательства | 937 | 39 |
| Итого кредиты клиентам | 937 | 39 |
| За вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки | (15) | (9) |
| Кредиты клиентам | 922 | 30 |

Кредиты клиентам, в основном, относятся к Стадии 1 кредитного риска. Сумма просроченных свыше 30 дней требований является незначительной.

8. Требования по расчетам с провайдерами и агентами

| | На 30 июня 2021 г. (неаудированные данные) | На 31 декабря 2020 г. |
|--|---|-----------------------|
| Требования по расчетам с агентами | 1 743 | 1 220 |
| Резерв под обесценение требований по расчетам с агентами | (53) | (10) |
| Требования по расчетам с агентами | 1 690 | 1 210 |

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. Требования по расчетам с агентами, в основном, относятся к Стадии 1 кредитного риска. Сумма просроченных свыше 30 дней требований по расчетам с агентами является незначительной.

(в миллионах российских рублей)

| | На 30 июня 2021 г (неаудированные данные). | На 31 декабря 2020 г. |
|--|---|--------------------------|
| Требования по расчетам с провайдерами | 2 027 | 3 426 |
| Резерв под ОКУ по требованиям по расчетам с провайдерами | (9) | (9) |
| Требования по расчетам с провайдерами | 2 018 | 3 417 |

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. Требования по расчетам с провайдерами, в основном, относятся к Стадии 1 кредитного риска. Сумма просроченных свыше 30 дней требований по расчетам с провайдерами является незначительной.

9. Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости

По состоянию на 30 июня 2021 и 31 декабря 2020 гг. ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости, 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 30 июня 2021 г. ОФЗ имеют срок погашения 2021-2023 годы, ставку купонного дохода от 7,00% до 7,60% (31 декабря 2020: срок погашения 2021-2023 годы, ставка купонного дохода от 7,00% до 7,60%).

По состоянию на 30 июня 2021 г. у Банка отсутствуют ОФЗ, которые являются обеспечением под банковские гарантии (31 декабря 2020: 2 503 млн руб.).

Резерв под ожидаемые кредитные убытки ценных бумаг на 30 июня 2021 года составляет 9 млн. руб. (31 декабря 2020: 9 млн руб.). Резервы оцениваются на основании 12 месячных ожидаемых кредитных убытков.

В течение шести месяцев 2021 и 2020 гг. досрочной продажи ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости, не осуществлялось.

10. Прочие активы

| | На 30 июня 2021 г. (неаудированные данные) | На 31 декабря 2020 г. |
|--|---|--------------------------|
| Расчеты с прочими дебиторами | 79 | 87 |
| Авансы по налогам, кроме налога на прибыль | 32 | 43 |
| Прочие финансовые активы | 263 | 111 |
| Итого прочие финансовые активы | 374 | 241 |
| Основные средства | 497 | 503 |
| Нематериальные активы * | 308 | 351 |
| Право пользования объектами аренды | 283 | 317 |
| Предоплата по товарам и услугам | 87 | 131 |
| Авансовые взносы на ПО и лицензии | 77 | 96 |
| Итого прочие нефинансовые активы | 1 252 | 1 398 |
| Резерв под ожидаемые кредитные убытки и прочие резервы | (187) | (84) |
| Прочие активы | 1 439 | 1 555 |

*Нематериальные активы включают в себя компьютерное и программное обеспечение, а также лицензии и прочие нематериальные активы.

(в миллионах российских рублей)

11. Средства клиентов

| | На 30 июня 2021 г. (неаудированные данные) | На 31 декабря 2020 г. |
|--|---|--------------------------|
| Юридические лица и индивидуальные предприниматели | 11 200 | 13 167 |
| Текущие/расчетные счета | 7 547 | 12 063 |
| Срочные депозиты | 3 653 | 1 104 |
| Физические лица | 5 835 | 6 747 |
| Остатки электронных средств платежа | 5 723 | 5 125 |
| Текущие счета/счета до востребования | 112 | 1 539 |
| Срочные вклады | – | 83 |
| Средства клиентов | 17 035 | 19 914 |

12. Прочие обязательства

| | На 30 июня 2021 г. (неаудированные данные) | На 31 декабря 2020 г. |
|--|---|--------------------------|
| Незавершенные денежные переводы | 740 | 601 |
| Обязательства перед сотрудниками по оплате труда | 239 | 350 |
| Расходы на платежные услуги начисленные | 218 | 195 |
| Расходы на услуги процессинга начисленные | 170 | 203 |
| Расходы по расчетному и кассовому обслуживанию начисленные | 48 | 126 |
| Расходы на СМС начисленные | 31 | 37 |
| Доходы будущих периодов | 22 | – |
| Обязательства по программам лояльности | 6 | 94 |
| Прочие финансовые обязательства | 291 | 246 |
| Итого прочие финансовые обязательства | 1 765 | 1 852 |
| Отложенная комиссия по банковским гарантиям | 673 | 521 |
| Обязательства по выплатам персоналу | 192 | 229 |
| Итого прочие нефинансовые обязательства | 865 | 750 |
| Прочие обязательства | 2 630 | 2 602 |

13. Процентные доходы и расходы

| | За шесть месяцев, закончившихся 30 июня (неаудированные данные) | |
|---|--|-------------|
| | 2021 г. | 2020 г. |
| Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки | | |
| Депозиты в ЦБ и других кредитных организациях | 653 | 510 |
| Долговые ценные бумаги | 117 | 121 |
| Кредиты клиентам | 20 | 41 |
| Итого процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки | 790 | 672 |
| Процентные расходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки | | |
| Депозиты юридических лиц и субординированные займы | (39) | (30) |
| Вклады физических лиц | (2) | – |
| Итого процентные расходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки | (41) | (30) |
| Чистый процентный доход | 749 | 642 |

(в миллионах российских рублей)

14. Комиссионные доходы и расходы

| | За шесть месяцев, закончившихся 30 июня (неаудированные данные) | |
|---|--|----------------|
| | 2021 г. | 2020 г. |
| Комиссионные доходы | | |
| Комиссия за осуществление платежей и переводов денежных средств | 15 198 | 12 529 |
| Комиссия по неактивным счетам и невостребованные платежи | 816 | 946 |
| Комиссия за расчетное обслуживание | 292 | 319 |
| Прочие комиссионные доходы | 288 | 167 |
| Итого комиссионные доходы | 16 594 | 13 961 |
| Комиссионные расходы | | |
| Комиссии за услуги по платежам и переводам денежных средств | (8 629) | (7 254) |
| Прочие комиссионные расходы | (150) | (100) |
| Итого комиссионные расходы | (8 779) | (7 354) |
| Чистые комиссионные доходы | 7 815 | 6 607 |

15. Прочие административные и операционные расходы

| | За шесть месяцев, закончившихся 30 июня (неаудированные данные) | |
|--|---|--------------|
| | 2021 г. | 2020 г. |
| Расходы по НДС и прочим налогам | 292 | 265 |
| Расходы на клиентскую поддержку | 239 | 217 |
| Расходы по программному обеспечению и автоматизации | 223 | 274 |
| Амортизация основных средств и нематериальных активов | 171 | 119 |
| Расходы на информационно-технические и консультационные услуги | 163 | 251 |
| Арендная плата по договорам операционной аренды | 100 | 45 |
| Расходы за право пользования товарными знаками | 74 | 62 |
| Командировочные и представительские расходы | 28 | 14 |
| Расходы на содержание офиса | 23 | 28 |
| Услуги сторонних организаций | 21 | 42 |
| Прочее | 179 | 114 |
| Прочие административные и операционные расходы | 1 513 | 1 431 |

16. Налогообложение

Расходы по налогу на прибыль за шесть месяцев 2021 и 2020 года, отраженные в промежуточном сокращенном отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, включают следующие компоненты:

| | За шесть месяцев, закончившихся 30 июня (неаудированные данные) | |
|---|--|------------|
| | 2021 г. | 2020 г. |
| Расход по текущему налогу | 1 171 | 709 |
| Расход (возмещение) по отложенному налогу – возникновение временных разниц | 62 | (84) |
| Расход по налогу на прибыль | 1 233 | 625 |
| Возмещение по налогу на прибыль от прекращенной деятельности | – | (275) |
| Расходы по налогу на прибыль от продолжающейся деятельности | 1 233 | 900 |

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 2020 г. и за шесть месяцев 2021 года составляла 20%. Ставка налога на прибыль в отношении процентного (купонного) дохода по отдельным видам облигаций (включая отдельные государственные и муниципальные облигации, отдельные облигации с ипотечным покрытием, а также некоторые другие облигации) в 2020-2021 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 миллионах российских рублей)

17. Договорные и условные обязательства

Обязательства кредитного характера представлены следующим образом:

| | На 30 июня 2021 г. (неаудированные данные) | На 31 декабря 2020 г. |
|---|---|--------------------------|
| Нефинансовые гарантии выданные | 24 830 | 20 936 |
| Прочие неиспользованные кредитные линии | 1 575 | 1 009 |
| Финансовые гарантии выданные | 1 050 | 1 050 |
| Итого обязательства кредитного характера | 27 455 | 22 995 |

18. Оценка справедливой стоимости финансовых инструментов

В течение первого полугодия 2021 года переводы на Уровень 3 и с Уровня 3 иерархии справедливой стоимости финансовых инструментов не производились.

По оценке Банка по состоянию на 30 июня 2021 года стоимость всех финансовых активов и обязательств Банка, учитываемых по амортизированной стоимости, существенным образом не отличается от их справедливой стоимости.

19. 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.

К связанным сторонам относятся контролирующий акционер Банка, ключевой управленческий персонал Банка и прочие связанные стороны. Прочие связанные стороны представляют собой компании, контролируемые теми же лицами, которые контролируют Банк, и другие компании, на которые могут оказывать значительное влияние акционеры и высшее руководство Банка.

Связанные стороны могут вступать в сделки, которые не проводились бы между несвязанными сторонами. Цены и условия таких сделок могут отличаться от цен и условий сделок между несвязанными сторонами.

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

| | На 30 июня 2021 г. (неаудированные данные) | | | |
|---|--|---|--------------------------------|--------------|
| | Контроли- рующий акционер | Ключевой управлен- ческий персонал | Прочие связанные стороны | Итого |
| Требования по расчетам с провайдерами и агентами | – | – | 8 | 8 |
| Прочие активы | 7 | – | – | 7 |
| Кредиты клиентам* | – | – | 580 | 580 |
| Всего активов | 7 | – | 588 | 595 |
| Средства клиентов | 3 694 | 1 | 1 084 | 4 779 |
| Обязательства по расчетам с провайдерами и агентами | 81 | – | 213 | 294 |
| Обязательства по аренде | 43 | – | – | 43 |
| Субординированный займ** | – | – | 502 | 502 |
| Прочие обязательства | 197 | – | 107 | 304 |
| Всего обязательств | 4 015 | 1 | 1 906 | 5 922 |

(в миллионах российских рублей)

На 30 июня 2021 г. (неаудированные данные)

| | Контролирующий акционер | Ключевой управленческий персонал | Прочие связанные стороны | Итого |
|---|-------------------------|----------------------------------|--------------------------|--------------|
| Неиспользованные кредитные линии | 800 | – | 626 | 1 426 |
| Финансовые гарантии выданные | – | – | 50 | 50 |
| Всего внебалансовых обязательств | 800 | – | 676 | 1 476 |

* Кредиты клиентам, предоставленные прочим связанным сторонам, выданы по ставке 9,9%.

**Субординированный займ привлечен на 5 лет по ставке 5,4375%.

На 31 декабря 2020 года

| | Контролирующий акционер | Ключевой управленческий персонал | Прочие связанные стороны | Итого |
|---|-------------------------|----------------------------------|--------------------------|--------------|
| Кредиты клиентам | – | – | 6 | 6 |
| Требования по расчетам с провайдерами и агентами | 4 | – | 16 | 20 |
| Прочие активы | 20 | – | 1 | 21 |
| Всего активов | 24 | | 23 | 47 |
| Средства клиентов | 707 | 83 | 4 369 | 5 159 |
| Обязательства по расчетам с провайдерами и агентами | 1 483 | – | 842 | 2 325 |
| Обязательства по аренде | 140 | – | – | 140 |
| Субординированный займ* | – | – | 502 | 502 |
| Прочие обязательства | 194 | – | 83 | 277 |
| Всего обязательств | 2 524 | 83 | 5 796 | 8 403 |
| Неиспользованные кредитные линии | 700 | – | 300 | 1 000 |
| Финансовые гарантии выданные | – | – | 50 | 50 |
| Всего внебалансовых обязательств | 700 | – | 350 | 1 050 |

* Субординированный займ привлечен на 5 лет по ставке 5,4375%.

За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2021 г.
(неаудированные данные)

| | Контролирующий акционер | Ключевой управленческий персонал | Прочие связанные стороны | Итого |
|----------------------------|-------------------------|----------------------------------|--------------------------|---------|
| Процентные доходы | – | – | 6 | 6 |
| Процентные расходы | (39) | – | (13) | (52) |
| Комиссионные доходы | 11 | – | 83 | 94 |
| Комиссионные расходы | (1 321) | – | (25) | (1 346) |
| Прочие операционные доходы | 2 | – | 2 | 4 |
| Непроцентные расходы | (179) | (111) | (164) | (454) |

За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 г.
(неаудированные данные)

| | Контролирующий акционер | Ключевой управленческий персонал | Прочие связанные стороны | Итого |
|----------------------------|-------------------------|----------------------------------|--------------------------|---------|
| Процентные расходы | (7) | – | (14) | (21) |
| Комиссионные доходы | 75 | – | 1 616 | 1 691 |
| Комиссионные расходы | (1 371) | – | (25) | (1 396) |
| Прочие операционные доходы | – | – | 34 | 34 |
| Непроцентные расходы | (136) | (115) | (322) | (573) |

(в миллионах российских рублей)

20. Управление капиталом

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

Согласно требованиям ЦБ РФ, минимально допустимое числовое значение норматива Н1.0 (норматив достаточности собственных средств (капитала) Банка), рассчитанный на основе российских правил бухгалтерского учета и отчетности без учета надбавки, установлен в размере 8%. Банк отслеживает выполнение данных нормативных требований на ежедневной основе и ежемесячно направляет в ЦБ РФ соответствующую отчетность. В течение шести месяцев 2021 и 2020 гг. Банк выполнял установленный ЦБ РФ норматив достаточности капитала.


На 30 июня 2021 и 31 декабря 2020 гг. коэффициент достаточности капитала Банка, рассчитанный согласно вышеуказанным правилам, составлял:

| | На 30 июня 2021 г. (неаудированные данные) | На 31 декабря 2020 г. |
|--|---|--------------------------|
| Основной капитал | 8 868 | 8 497 |
| Дополнительный капитал | 5 743 | 3 634 |
| Итого капитал | 14 611 | 12 131 |
| Активы, взвешенные с учетом риска | 64 246 | 70 976 |
| Достаточность капитала | 22,74% | 17,09% |


21. События, произошедшие после отчетной даты

В период составления полугодовой финансовой отчетности некорректирующие СПОД отсутствовали.

Утверждено к выпуску Правлением и подписано от имени Правления 30 августа 2021 г.


И.О. Председателя Правления
Т.В. Мареева




Главный бухгалтера
О.Ю. Паршина