

**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ
К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ
ООО «ИКАНО БАНК»
за 9 месяцев 2019 года**

ВВЕДЕНИЕ

Настоящая пояснительная информация является неотъемлемой частью промежуточной отчетности Банка за 9 месяцев 2019 года по российским стандартам бухгалтерского учета (далее – РСБУ) и составлена в соответствии с требованиями Указания Банка России от 27 ноября 2018 года № 4983-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности» (далее – Указание № 4983-У).

Пояснительная информация базируется на формах обязательной отчетности, составленной в соответствии с требованиями Указания Банка России от 8 октября 2018 года № 4927-У "О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации" (далее – «Указание № 4927-У»).

В связи с переходом бухгалтерского учета кредитных организаций на Международный стандарт финансовой отчетности (IFRS) 9 (далее – МСФО 9) с 2019 года Банком России были внесены изменения в бухгалтерскую (финансовую) отчетность, в том числе включения процентов в статьи активов и обязательств бухгалтерского баланса. В целях сопоставимости данных на отчетную дату с данными на начало 2019 года все остатки отчетных форм отчетности и данные настоящей пояснительной информации были пересчитаны в соответствии с внесенными Банком России изменениями, за исключением оценки финансовых инструментов в соответствии с требованиями МСФО 9 по состоянию на 1 января 2019 года.

Полный состав промежуточной отчетности Банка, включая Пояснительную информацию, размещается на сайте Банка в информационно-телекоммуникационной сети Интернет: <http://www.ikanobank.ru>.

1. КРАТКАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ОБЩЕСТВА С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ «ИКАНО БАНК»

1.1. Данные о государственной регистрации

Общество с ограниченной ответственностью «Икано Банк» (ООО «Икано Банк») (далее – Банк) осуществляет свою деятельность с 2013 года. Зарегистрирован Банком России 2 апреля 2013 года, регистрационный номер № 3519.

Место нахождения и адрес юридического лица: 140400, Московская область, город Химки, Ленинградская улица, владение 39, строение 6.

На основании Базовой лицензии на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте от 28 ноября 2018 года № 3519 Банку предоставлено право осуществлять следующие виды операций:

- Привлечение денежных средств юридических и физических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок).
- Размещение привлеченных во вклады (до востребования и на определенный срок) денежных средств юридических и физических лиц от своего имени и за свой счет.
- Открытие и ведение банковских счетов юридических и физических лиц.
- Осуществление переводов денежных средств по поручению физических и юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам.
- Инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц.
- Купля – продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах.
- Выдача банковских гарантий.

- Осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов, в том числе электронных денежных средств (за исключением почтовых переводов).

Основной государственный регистрационный номер Банка 1135000001652, ИНН 5047998520, КПП 504701001, корреспондентский счет № 30101810600000000766 в ГУ Банка России по ЦФО, БИК 044525766.

1.2. Члены Наблюдательного совета и Правления Банка

В состав Наблюдательного совета Банка по состоянию на 1 октября 2019 года входили:

Члены Наблюдательного совета Банка

Хаканссон Матс Хакан	Председатель Наблюдательного Совета
Свантессон Марлен Джессика	Член Наблюдательного Совета
Патрик Йенс Андерссон	Член Наблюдательного Совета
Шенол Алоглу	Член Наблюдательного Совета
Умут Файк Онур	Член Наблюдательного Совета
Айдыноглу Бехчет Халук	Член Наблюдательного Совета

В состав Правления Банка по состоянию на 1 октября 2019 года входили:

Правление Банка

Морозова Нина Владимировна	Временно исполняющая обязанности Председателя Правления
Бурсевич Ольга Сергеевна	Член Правления, Главный бухгалтер
Змазнев Павел Андреевич	Член Правления, Директор департамента розничного бизнеса и партнерских продаж
Танцырев Виктор Олегович	Член Правления, Финансовый директор

Банк осуществляет свою финансово-хозяйственную деятельность в соответствии с учредительными документами, Учетной политикой, Стратегией развития Банка, на основании действующего законодательства Российской Федерации.

В средне- и долгосрочной перспективе развития стратегия Банка ориентирована, главным образом, на следующие направления бизнеса:

- увеличение кредитного портфеля физических лиц путем приобретения прав требования по кредитам физических лиц, выданных партнером Банка – АО «Кредит Европа Банк (Россия)»»;
- внедрение в 2019 году в Банке собственных процессов потребительского кредитования и комплексного обслуживания розничных клиентов;
- комплексное обслуживание клиентов – юридических лиц.

1.3. Структура собственности

Единственным участником Банка (доля владения – 100%) является компания CIRUS Holding B.V. (Сайрус Холдинг Би.Ви.). Сайрус Холдинг Би. Ви. – закрытая компания с ограниченной ответственностью, зарегистрированная в соответствии с законами Королевства Нидерландов 18 августа 2011 года под регистрационным номером 53363302 и расположенная по адресу: Херикербергвег, 238, 1101 CM, Амстердам, Нидерланды.

Сайрус Холдинг Би.Ви. находится под совместным контролем Ikano S.A. (Икано С.А., Люксембург) – 50% и Credit Europe Bank N.V. (Кредит Европа Банк Н.В., Нидерланды) – 50%.

Икано С.А., Люксембург является частью Икано Групп – международной группы компаний, основанной в 1988 году, принадлежащей семье Кампрад. Икано Групп развивает, владеет и управляет компаниями в области финансов, недвижимости, страхования, производства и розничных услуг. Икано Групп осуществляет свою деятельность в Европе, Азии и Центральной Америке.

Кредит Европа Банк Н.В. (Нидерланды) является Группой, предоставляющей международные финансовые услуги. Банк принадлежит ФИБА Холдингу (Группа FIBA), одному из крупнейших финансовых конгломератов в Турции, основателем которого является Хюсюн М. Озйегин. Группа FIBA была основана в 1987 году и сегодня осуществляет свою деятельность в Швейцарии, Голландии, Германии, России, Турции, Бельгии, Мальте, Румынии, Украине, ОАЭ и Китае. Деятельность FIBA Группы представлена

в финансовом (банки, лизинг, факторинг, страхование, управление активами) и нефинансовом секторах (авиация, розничная торговля, недвижимость, судоходное строительство и управление портом, школа иностранных языков).

По состоянию на 1 октября 2019 года конечными собственниками Банка являются следующие лица, под совместным контролем которых, в соответствии с МСФО (IFRS) 11, находится Банк:

- Хюсю М. Озйегин;
- братья Питер Кампрад, Йонас Кампрад и Матиас Кампрад.

В соответствии с определенной Наблюдательным советом стратегией развития, Банк рассматривается в качестве универсального финансового института, оказывающего различные банковские и финансовые услуги российским клиентам.

В течение 9 месяцев 2019 года финансовая деятельность Банка включала в себя следующие основные направления:

- Приобретение прав требования по кредитам физических лиц, выданных партнером Банка – АО «Кредит Европа Банк (Россия)»;
- Предоставление межбанковских кредитов и размещение межбанковских депозитов;
- Привлечение вкладов физических лиц.

Филиалов и представительств по состоянию на 1 октября 2019 года Банк не имеет.

Уставный капитал Банка сформирован из вноса одного участника в размере 300 000 тыс. рублей.

Список лиц, под контролем либо значительным влиянием которых находится Банк, размещен на сайте Банка <http://www.ikanobank.ru> а также на сайте Банка России, и обновляется по мере изменения информации.

С 2017 года Банк является участником системы обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации.

1.4. Управление капиталом

Банк осуществляет управление своим капиталом для обеспечения продолжения деятельности Банка в обозримом будущем и одновременной максимизации прибыли для участника за счет оптимизации соотношения заемных и собственных средств. Банк осуществляет активное управление капиталом с целью покрытия рисков, связанных с деятельностью Банка. Достаточность капитала Банка контролируется с использованием нормативных значений, установленных ЦБ РФ, а также коэффициентов, установленных Базельским соглашением о нормах достаточности капитала.

В течение 9 месяцев 2019 года расчет показателей величины и оценки достаточности капитала осуществлялся в соответствии с Положением Банка России от 04.07.2018 года № 646-П «Положение о методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»)» (Далее – Положение № 646-П), Инструкцией Банка России от 28.06.2017 года № 180-И «Об обязательных нормативах банков» (Далее – Инструкция № 180-И), Инструкцией Банка России от 06.12.2017 года № 183-И «Об обязательных нормативах банков с базовой лицензией» (Далее – Инструкция № 183-И) на ежедневной основе.

В течение 9 месяцев 2019 года Банк соблюдал требования к достаточности собственных средств (капитала).

В таблице ниже представлена информация об основных характеристиках инструментов капитала за отчетный период:

Наименование показателя	На 1 октября 2019 года	На 1 января 2019 года
Собственные средства (капитал), итого,	572 529	639 475
в том числе:		

Источники основного капитала:

Уставной капитал	300 000	300 000
Нераспределенная прибыль прошлых лет	338 396	149 484

Источники основного капитала, итого	638 396	449 484
--	----------------	----------------

Показатели, уменьшающие сумму источников основного капитала:	65 867	521
---	---------------	------------

Нематериальные активы	50 158	521
Убыток текущего года	15 709	0

Основной капитал, итого	572 529	448 963
--------------------------------	----------------	----------------

Источники дополнительного капитала:

Нераспределенная прибыль прошлых лет	-	-
Нераспределенная прибыль текущего года	-	190 512

Дополнительный капитал, итого	-	190 512
--------------------------------------	----------	----------------

Норматив достаточности капитала (Н1), %	9.3	12.6
--	------------	-------------

1.5. Сопоставимость данных, характер и величина корректировок, связанных с изменением учетной политики и расчетных оценок, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка

Банк осуществляет ведение бухгалтерского учета с соблюдением принципа постоянства правил бухгалтерского учета. Внесение изменений в Учетную политику Банка осуществляется в случае внедрения новых видов операций (сделок) или изменения законодательства Российской Федерации, нормативных документов Банка России, которые касаются деятельности Банка.

1.6. Операционная среда

Рынки развивающихся стран, включая Россию, подвержены экономическим, политическим, социальным, судебным и законодательным рискам, отличным от рисков более развитых рынков. Законы и нормативные акты, регулирующие ведение бизнеса в России, могут быстро изменяться, существует возможность их произвольной интерпретации. Будущее направление развития России в большой степени зависит от налоговой и кредитно-денежной политики государства, принимаемых законов и нормативных актов, а также изменений политической ситуации в стране. В связи с тем, что Россия добывает и экспортирует большие объемы нефти и газа, экономика России особенно чувствительна к изменениям мировых цен на нефть и газ.

Начиная с 2014 года, США и Евросоюз ввели несколько пакетов санкций в отношении ряда российских чиновников, бизнесменов и организаций. Эти события затруднили доступ российского бизнеса к международным рынкам капитала.

Влияние изменений в экономической и политической ситуации на будущие результаты деятельности и финансовое положение Банка может оказаться значительным.

1.7. Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие в отчетном периоде на финансовые результаты деятельности Банка

Банк завершил 9 месяцев 2019 года со следующими экономическими показателями:

Наименование показателя	На 1 октября 2019 года	На 1 января 2019 года
Активы	4 312 421	4 147 870
Обязательства	3 681 564	3 507 874
Капитал	572 529	639 996

Наименование показателя	На 1 октября 2019 года	На 1 января 2019 года
Прибыль до налогообложения	(20 092)	249 536
Прибыль (убыток) после налогообложения	(37 403)	190 512

За 9 месяцев 2019 года наиболее значимыми для Банка с точки зрения влияния на финансовый результат являлись следующие операции:

- приобретение прав требования по кредитам физических лиц, выданных партнером Банка – АО «Кредит Европа Банк (Россия)» на сумму 3 439 391 тыс. руб. по Договору уступки прав требований, которые включают все имущественные права требования, вытекающие из кредитных договоров граждан (физических лиц), включая остаток основного долга, проценты за пользование кредитом, права требований по комиссии за страхование, а также дальнейшее обслуживание этих прав требования, включая аренду серверного оборудования, в размере 11 208 тыс. рублей, которая была отражена в статье операционные расходы отчета о финансовом результате;
- операции на рынке межбанковского кредитования – за 9 месяцев 2019 года Банк поддерживал партнерские отношения с АО «Кредит Европа Банк (Россия)», АО «ЮниКредит Банк». Банком осуществлялось размещение депозитов. За 9 месяцев 2019 года Банком получен процентный доход в размере 12 703 тыс. руб.;
- получение процентных доходов по приобретенным правам требований, вытекающих из кредитных договоров граждан (физических лиц). В отчете о финансовых результатах отражен доход по указанным операциям в размере 564 239 тыс. рублей;
- по привлеченным заемным средствам от Икано С.А., Люксембург (по состоянию на 1 октября 2019 года в размере 1 470 000 тыс.) в отчете о финансовых результатах отражены расходы по уплате процентов за пользование заемными средствами в размере 81 166 тыс. рублей;
- по привлеченным заемным средствам от Danske Bank A/S (Дания, ОЭСР) (по состоянию на 1 октября 2019 года обязательства были погашены) в отчете о финансовых результатах отражены расходы по уплате процентов за пользование заемными средствами в размере 25 629 тыс. рублей;
- по привлеченным заемным средствам от АО «Данске Банк» (по состоянию на 1 октября 2019 года обязательства были погашены), АО «Кредит Европа Банк» (Россия) (по состоянию на 1 октября 2019 года в размере 2 130 000 тыс. руб.) в отчете о финансовых результатах отражены расходы по уплате процентов за пользование заемными средствами в размере 134 603 тыс. рублей;
- оказание Банком информационно-консультационных услуг партнеру АО «Кредит Европа Банк (Россия)» в виде предоставления рекомендаций по усовершенствованию бизнес-процессов, разработке и внедрению банковских продуктов для целей оптимизации расходов и/или увеличения доходов от новых и/или текущих продуктов и услуг с целью расширения кредитного портфеля и оптимизации процесса выдачи кредитов физическим лицам. В отчете о финансовых результатах были отражены доходы за оказание информационно-консультационных услуг для АО «Кредит Европа Банк (Россия)» в размере 63 950 тыс. рублей по строке «прочие операционные доходы»;

- корректировка сформированного резерва на возможные потери до суммы оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки в соответствии с МСФО (IFRS) 9 по состоянию на 1 октября 2019 года. В отчете о финансовых результатах были отражены доходы в размере 32 106 тыс. рублей и расходы в размере 54 031 тыс. рублей.

Банк соблюдает все установленные Банком России обязательные нормативы, выполняет резервные требования Банка России.

Банк не имеет неисполненных обязательств по уплате налогов, сборов, пеней и налоговых санкций, подлежащих уплате в соответствии с нормами законодательства Российской Федерации.

2. КРАТКАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА

2.1. Отчетный период и единицы измерения промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 9 месяцев 2019 года

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность составлена за период, начинающийся 1 января 2019 года и заканчивающийся 30 сентября 2019 года (включительно) по состоянию на 1 октября 2019 года.

Бухгалтерский баланс (публикуемая форма), Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма) за 9 месяцев 2019 года, Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма), Отчет об изменениях в капитале кредитной организации (публикуемая форма), Сведения об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма) и Отчет о движении денежных средств (публикуемая форма) на 1 октября 2019 года составлены в валюте Российской Федерации и представлены в тыс. рублей.

2.2. Краткий обзор основ подготовки промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности и основных положений учетной политики Банка, принципы и методы оценки и учета существенных операций и событий.

Бухгалтерский учет осуществляется в соответствии с Учетной политикой Банка на 2019 год, которая, в свою очередь, отвечает требованиям действующего законодательства Российской Федерации по бухгалтерскому учету.

Факты неприменения правил бухгалтерского учета в случаях, когда они не позволяют достоверно отразить имущественное состояние и финансовые результаты деятельности Банка за 9 месяцев 2019 года отсутствуют.

Система ведения бухгалтерского учета Банка и подготовка отчетности основана на базовых принципах непрерывности деятельности, отражения доходов и расходов по методу начисления, постоянства и сопоставимости применяемых учетных принципов и правил, осторожности, своевременности отражения операций, раздельного отражения активов и пассивов, преемственности баланса, приоритета содержания над формой и открытости.

При первоначальном признании финансовые активы, обязательства по предоставлению денежных средств оцениваются по справедливой стоимости, определяемой в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 13 (далее - МСФО (IFRS) 13).

В случае если справедливая стоимость финансового актива, обязательства по предоставлению денежных средств отличается от стоимости сделки по договору, то справедливая стоимость оценивается в соответствии МСФО (IFRS) 9.

После первоначального признания финансовые активы, обязательства отражаются в бухгалтерском учете по амортизированной стоимости, которая определяется в соответствии с приложением А МСФО (IFRS) 9.

Результатом признания стоимости финансовых инструментов в бухгалтерском учете в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 9 является появление дополнительных статей в балансе, отражающих корректировки сумм регуляторных резервов до суммы оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки.

В рамках перехода на МСФО (IFRS) 9 в соответствии с требованиями Банка России были признаны на балансе процентные доходы, ранее учтенные на внебалансовых счетах, отражены корректировки до оценочного резерва.

Эффект от применения перехода на МСФО (IFRS) 9 увеличил нераспределенную прибыль Банка на 29 864 тыс. руб.

По текущей оценке руководства положительный эффект от применения перехода на МСФО (IFRS) 9 приведет к увеличению капитала Банка.

Неаудированные данные:	
Перенос на баланс процентов, учитываемых на счете 91604	71 688
Формирование РВП в отношении процентов, учитываемых на счете 91604	-70 830
Корректировка до оценочного резерва	29 006
Итого нераспределенная прибыль	29 864

Информация о корректировках до величины оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки:

	Кредиты физических лиц	Межбанковские депозиты	Прочие потери	Требования по получению процентных доходов	Итого
Увеличение сформированного резерва на возможные потери до суммы оценочного резерва в связи с переходом на МСФО (IFRS) 9	(26 528)	(1)	(22)	(2 398)	(28 949)
Уменьшение сформированного резерва на возможные потери до суммы оценочного резерва в связи с переходом на МСФО (IFRS) 9	53 216	0	39	4700	57 955
Итого результат от корректировок до величины оценочного резерва	26 688	(1)	17	2 302	29 006

Денежные средства и их эквиваленты

В целях составления промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности под денежными эквивалентами понимаются краткосрочные высоколиквидные вложения, свободно конвертируемые в денежные средства и подвергающиеся незначительному риску изменения стоимости. Денежные средства и их эквиваленты включают следующие статьи формы 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)»: наличные денежные средства в рублях, находящиеся в операционной кассе Банка, денежные средства Банка в Банке России (за исключением обязательных резервов), денежные средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях. Обязательные резервы в Банке России не рассматриваются как денежные средства.

Отражение активов и обязательств

Покупка или продажа финансовых активов на стандартных условиях признается Банком с использованием метода учета по дате расчетов. Используемый метод применяется последовательно для всех сделок покупки и продажи финансовых активов, классифицируемых в определенные группы.

Дата заключения сделки - это дата, на которую Банк принимает на себя обязательство купить или продать актив. Дата расчетов - это дата, на которую актив поставляется Банку или Банком.

Метод учета по дате расчетов предусматривает:

- признание актива в день его получения организацией и
- прекращение признания актива и признание прибыли или убытка от выбытия в день его поставки Банком.

Метод учета по дате расчетов предполагает учет изменения справедливой стоимости подлежащего получению актива, которое возникает в течение периода между датой заключения сделки и датой расчетов, точно так же, как подлежит учету приобретенный актив. Другими словами, применительно к активам, оцениваемым по амортизированной стоимости, изменение стоимости не признается.

Активы принимаются к бухгалтерскому учету по их первоначальной стоимости.

Под первоначальной стоимостью понимается сумма фактических затрат, связанных с приобретением (получением) актива, а также в случаях, установленных нормативными актами Банка России, понимается справедливая стоимость, либо справедливая стоимость с учетом дополнительных затрат по сделке.

В дальнейшем, в соответствии с Положением Банка России «О плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения» № 579-П от 27.02.2017 года (Далее – Положение № 579-П) и иными нормативными актами Банка России, активы кредитной организации оцениваются путем создания резервов при наличии рисков возможных потерь, а также начисления амортизации в процессе эксплуатации.

Обязательства отражаются в бухгалтерском учете в соответствии с условиями договора в целях обеспечения контроля за полнотой и своевременностью их исполнения. В случаях, установленных Положением № 579-П и иными нормативными актами Банка России, обязательства также переоцениваются по справедливой стоимости.

Данные положения не распространяются на переоценку средств в иностранной валюте и драгоценных металлов:

- учет операций в иностранной валюте ведется на тех же счетах второго порядка, на которых учитываются операции в рублях, с открытием отдельных лицевых счетов в соответствующих валютах. Пересчет данных аналитического учета в иностранной валюте в рубли (переоценка средств в иностранной валюте) осуществляется путем умножения суммы иностранной валюты на установленный Банком России официальный курс иностранной валюты по отношению к рублю.

Ниже приведены официальные курсы иностранной валюты по отношению к рублю на 1 октября 2019 года, использованные Банком при составлении промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности:

Наименование	На 1 октября 2019 года	На 1 января 2019 года
Рубль/Евро	70.3161	79.4605

Признание доходов и расходов

В соответствии с Положением Банка России от 22.12.2014 года № 446-П «О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций» (Далее – Положение № 446-П) доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете по методу «начисления», то есть финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств или их эквивалентов. Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся.

Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся или в том периоде, в котором поступила информация об их осуществлении.

Процентные расходы по операциям по привлечению денежных средств, в том числе на корреспондентских счетах, подлежат отнесению на расходы в день, предусмотренный условиями договора для их уплаты.

В последний рабочий день месяца отнесению на расходы подлежат все проценты, начисленные за истекший месяц (в том числе за оставшиеся нерабочие дни, если последний рабочий день месяца не совпадает с его окончанием).

Процентные доходы и процентные расходы начисляются в соответствии с условиями договора, условиями выпуска ценных бумаг (далее — договорная процентная ставка) независимо от кредитного качества финансового актива.

В случаях, когда эффективная процентная ставка отличается от договорной процентной ставки, в бухгалтерском учете отражаются разница на счетах по учету корректировок увеличивающих (уменьшающих) стоимость размещенных (привлеченных) средств в корреспонденции со счетами доходов (символы ч. 1 ОФР — процентные доходы) или расходов (символы ч. 3 ОФР — процентные расходы).

Учет операций по уступке или приобретению прав требования от третьих лиц по исполнению обязательств в денежной форме

Операции, связанные с осуществлением сделок по приобретению прав требования, отражаются на балансе Банка на дату приобретения, определенную условиями заключенного договора.

Датой выбытия права требования является дата уступки требования другим лицам (дата реализации), определенная условиями договора, или дата погашения должником (заемщиком) своих обязательств.

Под первичными договорами понимаются договоры, заключенные непосредственно между первоначальным кредитором и должником, т.е. договоры, по которым еще не осуществлялась уступка прав требования.

В том случае, если в объем уступаемых прав требования включается только часть начисленных на дату уступки прав требования процентов по первичным договорам на предоставление денежных средств, то оставшаяся (не передающаяся) часть начисленных процентов погашается клиентом по первоначальному договору в установленные сроки и в установленном для погашения начисленных процентов порядке.

При приобретении права требования его стоимость определяется с учетом всех затрат на приобретения права требования, включая затраты по оплате услуг сторонних организаций, связанных с их приобретением и регистрацией.

Основные средства

Единицей учета основных средств является инвентарный объект. Банк определяет, применяя профессиональное суждение, основанное на требованиях Положения Банка России от 22 декабря 2014 г. № 448-П «О порядке бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, в кредитных организациях» (далее — Положение № 448-П), минимальный объект учета, подлежащий признанию в качестве инвентарного объекта, исходя из следующих критериев существенности:

- срок полезного использования превышает 12 месяцев;
- стоимости компонента по отношению к стоимости объекта в целом (например, критерий существенной стоимости составляет не более 5–10 %);
- стоимости затрат на капитальный ремонт или технический осмотр по отношению к стоимости объекта в целом (например, критерий существенности стоимости затрат на капитальный ремонт или проведение технических осмотров составляет 10 % от стоимости объекта);
- стоимостной лимит составляет 40 000 руб. и более без учета налогов;
- объект способен приносить кредитной организации экономические выгоды в будущем;
- первоначальная стоимость объекта может быть надежно определена.

Качественные критерии: если объект не претерпевает физического и морального износа, его стоимость не подвержена обесценению, а оценка получения экономических выгод затруднена, то он не признается в качестве основного средства, а признается в запасах независимо от стоимости.

Инвентарным объектом основных средств является, как правило:

- объект со всеми приспособлениями и принадлежностями;
- или отдельный конструктивно обособленный предмет, предназначенный для выполнения определенных самостоятельных функций;
- или обособленный комплекс конструктивно сочлененных предметов, представляющих собой единое целое и предназначенных для выполнения определенной работы (комплекс конструктивно сочлененных предметов — это один или несколько предметов одного или разного назначения, имеющих общие приспособления и принадлежности, общее управление, смонтированных на одном фундаменте, в результате чего каждый входящий в комплекс предмет может выполнять свои функции только в составе комплекса, а не самостоятельно).

В случае наличия у одного объекта нескольких частей (компонентов), имеющих существенно разный срок полезного использования, каждая такая часть учитывается как самостоятельный инвентарный объект, если ее стоимость также является существенной относительно общей стоимости данного основного средства.

Для всех основных средств применяется линейный способ начисления амортизации.

Модель учета основных средств

Все основные средства учитываются по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Нематериальные активы

Нематериальным активом признается объект, одновременно удовлетворяющий следующим условиям:

- объект способен приносить Банку экономические выгоды в будущем, в частности, объект предназначен для использования Банком при выполнении работ, оказании услуг либо для управленческих нужд;
- Банк имеет право на получение экономических выгод от использования объекта в будущем;
- имеются ограничения доступа иных лиц к экономическим выгодам от использования объекта (Банк имеет контроль над объектом);
- объект может быть идентифицирован (возможность выделения или отделения от других активов);
- объект предназначен для использования в течение более чем 12 месяцев;
- Банком не предполагается продажа объекта в течение 12 месяцев;
- объект не имеет материально-вещественной формы;
- первоначальная стоимость объекта может быть надёжно определена.

Объекты нематериальных активов принимаются к учету по стоимости, определённой по состоянию на дату их признания, за исключением налога на добавленную стоимость. Для последующей оценки нематериальных активов Банк по всем однородным группам ведёт учет по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Начисление амортизации по нематериальным активам производится линейным способом, исходя из первоначальной стоимости и нормы амортизации, исчисленной по сроку полезного использования. Начисление амортизации не производится по нематериальным активам с неопределённым сроком полезного использования.

Расчеты с дебиторами и кредиторами

Дебиторская задолженность, возникающая в валюте Российской Федерации, отражается в учете в рублях в сумме фактической задолженности, а возникающая в иностранной валюте — в рублевом эквиваленте по официальному курсу Банка России на дату

постановки задолженности на учет (с последующей переоценкой в установленном порядке, за исключением выданных авансов и предоплаты, отражаемой на балансовом счете 60314 «Расчеты с организациями–нерезидентами по хозяйственным операциям»).

Финансовые обязательства банка могут возникать в денежной форме (в валюте Российской Федерации, или в иностранной валюте).

Обязательства в денежной форме в валюте Российской Федерации принимаются к учету в сумме фактически возникших обязательств, в иностранной валюте — в валюте в рублевом эквиваленте по официальному курсу на дату постановки обязательств в иностранной валюте на учет (с последующей переоценкой в установленном порядке).

Резервы по убыткам от обесценения финансовых активов

Финансовые активы оцениваются на предмет обесценения на конец каждого отчетного периода путем создания резервов на возможные потери. Финансовые активы считаются обесцененными при наличии объективных данных, свидетельствующих об уменьшении предполагаемых будущих денежных потоков по активу в результате одного или нескольких событий, произошедших после принятия финансового актива к учету.

По всем прочим финансовым активам объективным свидетельством обесценения может быть следующее:

- значительные финансовые трудности контрагента;
- нарушение договора, например, отказ или уклонение от уплаты процентов или основной суммы долга;
- высокая вероятность банкротства или финансовой реорганизации заемщика.

Убыток от обесценения напрямую уменьшает балансовую стоимость всех финансовых активов, за исключением займов и дебиторской задолженности, снижение стоимости которой осуществляется за счет формирования резерва. В случае признания безнадежными займы и дебиторская задолженность списывается также за счет резерва. Полученные впоследствии возмещения ранее списанных сумм кредитуют счет резерва. Изменения резерва отражаются в прибылях или убытках.

Если финансовый актив категории имеющийся в наличии для продажи признается обесцененным, то доходы или расходы, накопленные в прочем совокупном доходе, переносятся в состав прибылей или убытков.

Оценочные резервы

Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки признается по всем кредитам и прочим финансовым активам, которые не оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Расчет и корректировка величины оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки осуществляются не реже одного раза в квартал на последний календарный день квартала, кроме случаев значительного увеличения кредитного риска. Разница между текущей и ранее признанной величиной оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки признается в качестве доходов или расходов от обесценения финансовых активов.

Прекращение признания финансовых активов

Банк прекращает признание финансовых активов только в случае прекращения договорных прав на денежные потоки по ним или в случае передачи финансового актива и соответствующих рисков и выгод другой стороне.

При полном списании финансового актива разница между балансовой стоимостью актива и суммой полученного и причитающегося к получению вознаграждения, а также совокупная прибыль или убыток, которые были признаны в прочем совокупном доходе и накоплены в капитале, относятся на прибыль или убыток.

Ссуды клиентам – физическим лицам (приобретенные права требования)

Сделки по приобретению права требования совершаются Банком в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Операции, связанные с осуществлением сделки по приобретению права требования, отражаются в бухгалтерском учете на дату приобретения, определенную условиями сделки.

В балансе банка, как приобретателя право требования учитывается в сумме фактических затрат на его приобретение.

В цену приобретения наряду со стоимостью прав требования, определенной условиями указанной сделки, при их наличии входят затраты на оплату услуг сторонних организаций, связанные с их приобретением и регистрацией.

Права требования, приобретенные Банком, отражаются по цене приобретения, установленной условиями Договора уступки прав требований.

Приобретенные права требования отражаются на балансовых счетах по их учету в валюте номинала приобретаемых прав требования.

Погашение права требования производится в очередности, предусмотренной условиями первичного кредитного договора.

Ссуды и средства с пересмотренными условиями

Условия ссуд и средств в целом пересматриваются либо в рамках текущих отношений с клиентом, либо в ответ на неблагоприятные изменения в ситуации заемщика. В последнем случае пересмотр условий может привести к пересмотру графика погашения или увеличению срока погашения кредита, при этом Банк может предложить снижение процентной ставки заемщикам, которые оказались в сложном финансовом положении. Это приводит к тому, что такой актив продолжает числиться просроченным и будет считаться индивидуально обесцененным в случае, когда пересмотренные платежи по процентам и основному долгу не покрывают первоначальную балансовую стоимость актива. В других случаях пересмотр ведет к заключению нового соглашения, рассматриваемого как новая ссуда.

Межбанковские кредиты и депозиты

Отношения между Банком и его контрагентами определяются договорами и соглашениями, заключаемыми в соответствии с требованиями Гражданского кодекса Российской Федерации (главы 42, 44, 45).

Отношения Банка с иностранными банками-контрагентами оформляются также в соответствии с международной банковской практикой и международным законодательством.

Привлечение (размещение) денежных средств осуществляется Банком с соблюдением требований законодательства Российской Федерации.

Решение по принятию Банком кредитного риска принимается Кредитным комитетом Банка.

Учет операций по привлечению (размещению) денежных средств, в том числе по кредитованию, производится в соответствии с нормативными актами Банка.

Банк анализирует каждую сделку на предмет рыночных условий ее существенных частей (срока, суммы, ставки и пр.) согласно внутренним процедурам оценки. Операции принимаются к учету по критерию рыночности и в зависимости от этого критерия Банк осуществляет различные бухгалтерские записи.

2.3. Налоговое законодательство

По итогам каждого отчётного (налогового) периода Банк исчисляет сумму авансового платежа (налога на прибыль), исходя из ставки налога и прибыли, подлежащей налогообложению, рассчитанной нарастающим итогом с начала налогового периода до окончания отчётного (налогового) периода.

В настоящий момент, действующее налоговое, валютное и таможенное законодательства Российской Федерации допускают возможность разных толкований и подвержены частым изменениям. В этой связи интерпретация данного законодательства руководством Банка применительно к операциям и деятельности Банка может быть оспорена соответствующими государственными органами. Как следствие, налоговые органы могут предъявить претензии сделкам и операциям Банка. В результате, соответствующими органами могут быть начислены дополнительные налоги, пени и штрафы.

По мнению руководства Банка, по состоянию на 1 октября 2019 года соответствующие положения законодательства интерпретированы им корректно и вероятность сохранения положения, в котором находится Банк в связи с налоговым, валютным и таможенным законодательством, является высокой.

Отложенные налоговые активы и обязательства

Банк осуществляет бухгалтерский учет отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов в соответствии с требованиями Положения Банка России от 25.11.2013 года № 409-П «О порядке бухгалтерского учета отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов», Положения № 579-П, Учетной политики Банка и иных нормативных документов по данному вопросу.

Под отложенным налоговым обязательством понимается сумма налога на прибыль, подлежащая уплате в бюджетную систему Российской Федерации в будущих периодах в отношении временных разниц.

Под отложенным налоговым активом понимается сумма налога на прибыль, подлежащая возмещению в будущих отчетных периодах в отношении вычитаемых временных разниц и перенесенных на будущее убытков, не использованных для уменьшения налога на прибыль. При этом, отложенные налоговые активы отражаются в бухгалтерском учете при вероятности получения кредитной организацией налогооблагаемой прибыли в будущих периодах.

Банк отражает изменение суммы отложенных налоговых активов по вычитаемым временным разницам в корреспонденции со счетами по учету финансового результата.

Суммы отложенных налоговых активов по вычитаемым временным разницам отражаются в бухгалтерском учете итоговой суммой.

Величина отложенного налогового обязательства определяется как произведение налогооблагаемых временных разниц на налоговую ставку по налогу на прибыль, установленную законодательством Российской Федерации о налогах и сборах и действующую на конец отчетного периода.

Отложенные налоговые обязательства и отложенные налоговые активы отражаются в бухгалтерском учете:

- в течение 45 календарных дней со дня окончания первого квартала, полугодия, девяти месяцев;
- определенные на конец года - в период отражения в бухгалтерском учете событий после отчетной даты.

По состоянию на 1 октября 2019 года и на 1 января 2019 года отражены отложенные налоговые обязательства, отнесенные на счета по учету финансового результата, а именно та часть отложенного налога на прибыль, которая должна привести к увеличению налога на прибыль, подлежащего уплате в бюджет в следующем за отчетным или в последующих отчетных периодах:

	На 1 октября 2019 года	На 1 января 2019 года
Отложенные налоговые активы, относящиеся к:	2 526	14 572
- резервы на возможные потери	82	234
- ссудная задолженность	-	14 338
- обязательства по уплате процентов	1 430	-
- амортизация	1014	-
Отложенные налоговые обязательства, относящиеся к:	(574)	(14 691)
- резервы на возможные потери	(574)	(14 633)
- амортизация	-	(58)
- обязательства по уплате процентов	-	-
Чистые обязательства /требования по отложенному налогу, относящиеся на прибыль или убыток	1 952	(119)

2.4. Информация о характере допущений и основных источниках неопределенности в оценках на конец отчетного периода

Для применения учетной политики Банк использовал свои профессиональные суждения в отношении определения сумм, признанных в промежуточной отчетности за 9 месяцев 2019 года. Ниже представлены случаи использования профессиональных суждений:

Резервы на возможные потери

Банк формирует резервы на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности на основании профессиональных суждений Банка в соответствии

с требованиями Положения Банка России от 28 июня 2017 года № 590-П «Положение о порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности» (Далее – Положение № 590-П).

Банк регулярно проводит анализ активов (инструментов) на предмет выявления риска возможных потерь.

Создание резервов по иным активам (инструментам) производится на основании профессиональных суждений Банка в соответствии с Положением Банка России от 23 октября 2017 года № 611-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» (Далее – Положение № 611-П). Актив признается просроченным в полном объеме в случае нарушения установленных договором сроков по уплате хотя бы одного платежа по основному долгу и (или) процентам. Задолженность признается обесцененной при потере ссудой стоимости вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств по ссуде перед Банком, либо существования реальной угрозы такого неисполнения (ненадлежащего исполнения).

3. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К СТАТЬЯМ БУХГАЛТЕРСКОГО БАЛАНСА

3.1. Денежные средства, средства кредитных организаций в Центральном Банке Российской Федерации

Денежные средства, средства кредитных организаций в Банке России представлены следующим образом:

	На 1 октября 2019 года	На 1 января 2019 года
Средства кредитных организаций в Центральном Банке Российской Федерации	69 239	121 746
Обязательные резервы в Центральном Банке Российской Федерации	19 285	8 092
Итого денежные средства в Центральном Банке	88 524	129 838
Наличные денежные средства	4 818	4 008
Средства в кредитных организациях Российской Федерации	7 693	5 953
Итого денежные средства и их эквиваленты за вычетом обязательных резервов	101 035	131 707

Финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток по состоянию на 1 октября 2019 года и 1 января 2019 года, Банк не имеет.

3.2. Чистая ссудная задолженность

Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность, предоставленные клиентам, распределялась следующим образом:

	На 1 октября 2019 года	На 1 января 2019 года
Депозиты, прочие размещенные в кредитных организациях-резидентах	198 540	88 000
Ссуды клиентам – физическим лицам (приобретенные права требований)	4 201 965	4 107 396
Итого ссудной задолженности	4 400 505	4 195 396
Требования по процентам	176 206	-
Итого по ссудной задолженности, оцениваемой по амортизированной стоимости	4 576 711	-
Резерв на возможные потери по ссудам, предоставленным физическим лицам	(357 576)	(263 411)
Резервы на возможные потери по процентам	(133 559)	-

Корректировки до оценочного резерва	7 914	-
Итого чистая ссудная задолженность	-	3 931 985
Итого чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	4 093 490	-

Удельный вес просроченной задолженности по состоянию на 1 октября 2019 года (до вычета резерва на возможные потери по ссудам) в составе всех потребительских ссуд составляет 8.8% (на 1 января 2019 года – 5.6%).

Кредиты клиентам представлены приобретенными у АО «Кредит Европа Банк (Россия)» правами требования по необеспеченным потребительским кредитам физическим лицам. Банк приобрел данные кредиты по цене, равной их балансовой стоимости с учетом начисленных процентов на дату приобретения и без учета начисленных резервов под обесценение. За 9 месяцев 2019 года Банк приобрел права требований по кредитам, предоставленным физическим лицам, на сумму 3 439 391 тыс. руб.

Банк в полном объеме несет все риски по приобретенным правам требования, включая кредитные риски, риски ликвидности, процентные и прочие риски, подробное раскрытие которых по приобретенным правам требования представлено в п.п. 8.1-8.10.

Обслуживание кредитов осуществляет АО «Кредит Европа Банк (Россия)» на основании Договора об оказании услуг по обслуживанию кредитов.

Банк намерен удерживать указанные кредиты в своем портфеле до их полного погашения. Банк может, но на дату подготовки настоящей отчетности не планирует, уступить права требований по кредитам, срок неисполнения платежей по которым превысил 360 дней, организациям – коллекторским агентствам на тендерной основе. Балансовая стоимость таких активов равна нулю.

Расчетная величина резерва под кредитные потери по приобретенным правам требования равна фактической величине созданного резерва.

Актив признается просроченным в полном объеме в случае нарушения установленных договором сроков по уплате хотя бы одного платежа по основному долгу и/или процентам.

Анализ кредитного качества потребительских ссуд представлен следующим образом:

Потребительские кредиты, выданные физическим лицам - резидентам	Категория качества портфеля	Ссуды до вычета резерва под обесценение		Резерв под обесценение		Ссуды после вычета резерва под обесценение		Резерв под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценения на 1 октября	
		на 1 октября 2019 года	на 1 января 2019 года	на 1 октября 2019 года	на 1 января 2019 года	на 1 октября 2019 года	на 1 января 2019 года	на 1 октября 2019 года	на 1 января 2019 года
Совокупно оцененные Непросроченные									
Просрочка									
от 1 до 30 дней	II (нестандартные)	3 824 762	3 876 431	(114 743)	(116 293)	4 029 754	3 760 138	3%	3%
от 31 до 60 дней	III (сомнительные)	79 532	47 331	(6 363)	(3 786)	64 001	43 544	8%	8%
от 61 до 90 дней	III (сомнительные)	15 882	12 962	(3 176)	(2 592)	22 553	10 369	20%	20%
от 91 до 120 дней	III (сомнительные)	17 923	12 811	(3 585)	(2 562)	7 902	10 249	20%	20%
от 121 до 150 дней	IV	21 142	12 798	(10 571)	(6 399)	7 481	6 399	50%	50%
от 151 до 180 дней	V (безнадёжные)	8 041	4 481	(4 503)	(2 509)	7 381	1 972	56%	56%
от 181 до 210 дней	V (безнадёжные)	15 320	8 888	(9 498)	(5 512)	3 869	3 376	62%	62%
от 211 до 240 дней	V (безнадёжные)	13 544	5 739	(10 158)	(4 304)	3 131	1 435	75%	75%
от 241 до 270 дней	V (безнадёжные)	10 880	8 157	(8 160)	(6 118)	1 765	2 039	75%	75%
от 271 до 300 дней	V (безнадёжные)	13 999	5 656	(10 919)	(4 412)	1 578	1 244	78%	78%
от 301 до 330 дней	V (безнадёжные)	6 204	4 322	(5 149)	(3 587)	1 567	735	83%	83%
от 331 до 360 дней	V (безнадёжные)	11 968	6 385	(10 532)	(5 619)	848	766	88%	88%
от 361 дня	V (безнадёжные)	7 109	8 646	(6 611)	(8 041)	512	605	93%	93%
Итого совокупно оцененные ссуды		137 263	78 732	(137 263)	(78 732)	0	0	100%	100%
		4 183 571	4 093 339	(341 232)	(250 468)	4 152 342	3 842 871	8%	7%
Реструктуризированные потребительские кредиты, выданные физическим лицам - резидентам									
от 31 до 60 дней	III (сомнительные)	29	56	(10)	(18)	24	37	33%	33%
от 61 до 90 дней	IV (проблемные)	838	1 610	(386)	(741)	604	869	46%	46%
от 91 до 120 дней	V (безнадёжные)	165	154	(97)	(91)	0	63	59%	0%
от 121 до 150 дней	V (безнадёжные)	86	407	(62)	(293)	81	114	72%	72%
от 151 до 180 дней	V (безнадёжные)	15	48	(13)	(41)	3	7	85%	85%
от 181 до 210 дней	V (безнадёжные)	190	326	(190)	(326)	0	0	100%	100%
от 211 до 240 дней	V (безнадёжные)	468	419	(468)	(419)	0	0	100%	100%
от 241 до 270 дней	V (безнадёжные)	3	13	(3)	(13)	0	0	100%	100%
от 271 до 300 дней	V (безнадёжные)	70	69	(70)	(69)	0	0	100%	100%
от 301 до 330 дней	V (безнадёжные)	39	56	(39)	(56)	0	0	100%	100%
от 331 до 360 дней	V (безнадёжные)	63	348	(63)	(348)	0	0	100%	100%
от 361 дня	V (безнадёжные)	8 754	8 539	(8 754)	(8 539)	0	0	100%	100%
Итого совокупно оцененные ссуды		10 720	12 044	(10 154)	(10 953)	712	1 091	95%	94%
Потребительские кредиты, выданные физическим лицам - резидентам, оцениваемые на индивидуальной основе									
от 31 до 60 дней	III (сомнительные)	2 796	0	(1 398)	0	1 958	0	50,0%	50%
от 61 до 90 дней	IV (проблемные)	554	163	(468)	(140)	8	23	84,4%	88%
от 91 до 120 дней	V (безнадёжные)	4 324	1 849	(4 324)	(1 849)	0	0	100,0%	100%
Итого индивидуальнооцененные ссуды		7 674	2 013	(6 190)	(1 990)	1 966	23	81%	78%
		4 201 965	4 107 396	(357 576)	(263 411)	4 155 020	3 843 985	9%	7%

На 1 октября 2019 и на 1 января 2019 годов удельный вес реструктурированных ссуд в общем объеме потребительских ссуд составляет 0,26% и 0,29% соответственно.

Раскрытие информации об объеме ссуд в разрезе сроков, оставшихся до полного погашения приведено в примечании 8.6. «Риск ликвидности».

3.3. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы

К основным средствам относится часть имущества, имеющая материально-вещественную форму, предназначенная для использования кредитной организацией при оказании услуг либо в административных целях в течение более чем 12 месяцев, последующая перепродажа которой кредитной организацией не предполагается, при одновременном выполнении следующих условий:

- объект способен приносить кредитной организации экономические выгоды в будущем;
- первоначальная стоимость объекта может быть надежно определена.

Лимит стоимости предметов для принятия к бухгалтерскому учету в составе основных средств установлен Учетной политикой Банка и составляет 40 000 руб., без НДС.

Для оценки основных средств, Банком применяется модель учета по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Переоценки основных средств и нематериальных активов в Банке не проводилось.

К нематериальным активам относятся приобретенные и/или созданные Банком результаты интеллектуальной деятельности и иные объекты интеллектуальной собственности (исключительные права на них), не имеющие материально-вещественной (физической) структуры, способные приносить экономические выгоды при выполнении работ, оказании услуг или используемые для управленческих нужд Банка в течение длительного времени (продолжительностью свыше 12 месяцев) и не предполагающиеся к продаже в течение 12 месяцев, первоначальная стоимость которых может быть надежно определена и имеются надлежаще оформленные первичные документы, подтверждающие существование самого объекта и право Банка на результаты.

К материальным запасам относятся предметы стоимостью ниже 40 000 руб. (без учета налогов) независимо от срока службы, используемые для оказания услуг, управленческих, хозяйственных и социально-бытовых нужд.

Увеличение капитальных вложений в основные средства и нематериальные активы связано с построением в Банке собственной ИТ платформы, на базе которой будет осуществляться полный цикл банковского обслуживания физических лиц, в том числе, разработка интернет-банка, мобильного приложения для пользователей, сервиса клиентской поддержки и возможности онлайн подачи заявок на кредитные и депозитные продукты.

Движение по статьям основных средств, нематериальных активов и материальных запасов представлено в таблице ниже:

	Оборудо- вание/ Сооруже- ния	Немате- риальные активы	Матери- альные запасы	Транс- портные средства	Капиталь- ные вложения	Всего
Балансовая стоимость на 1 января 2019 г.	6 316	2 155	42	2 795	1 574	12 882
Поступление	1 716	38	2 023	-	62 766	66 543
Выбытие	-	(1 216)	(1 896)	-	(6 609)	(9 721)
Балансовая стоимость на 1 октября 2019 г.	8 032	977	169	2 795	57 731	69 704
Амортизация						
на 1 января 2019 г.	(1 389)	(1 634)	-	(1 440)	-	(4 463)
Начисленная амортизация за 9 месяцев 2019 года	(1 252)	(94)	-	(420)	-	(1 766)
Списанная амортизация за 9 месяцев 2019 года	-	1 216	-	-	-	1 216
на 1 октября 2019 г.	(2 641)	(512)	-	(1 860)	-	(5 013)
Остаточная стоимость на 1 октября 2019 г.	5 391	465	169	935	57 731	64 691

Ниже представлено движение в 2018 году:

	Оборудование/ Сооружения	Нематериальные активы	Материальные запасы	Транспортные средства	Капитальные вложения	Всего
Балансовая стоимость на 1 января 2018 г.	1 655	1 918	1	2 795	-	6 369
Поступление	4 837	237	7 941	-	6 469	19 484
Выбытие	(176)	-	(7 900)	-	(4 895)	(12 971)
Балансовая стоимость на 1 января 2019 г.	6 316	2 155	42	2 795	1 574	12 882
Амортизация						
на 1 января 2018 г.	786	334	-	881	-	2 001
Начисленная амортизация за 2018 год	685	1 300	-	559	-	2 544
Списанная амортизация за 2018 год	(82)	-	-	-	-	(82)
на 1 января 2019 г.	1 389	1 634	-	1 440	-	4 463
Остаточная стоимость на 1 января 2019 г.	4 927	521	42	1 355	1 574	8 419

Банком применяется линейный метод учета амортизации в соответствии с Учетной политикой Банка.

У Банка отсутствуют основные средства и объекты недвижимости, временно неиспользуемые в основной деятельности. Основные средства в залог в качестве обеспечения обязательств Банком не передавались.

По состоянию на 1 октября 2019 года и 1 января 2018 года у Банка не было обязательств по оплате приобретенных основных средств. Обязательства перед Банком по поставке оплаченных основных средств отсутствовали.

3.4. Прочие активы

Объем, структура и изменение стоимости активов, в том числе за счет их обесценения, представлены в таблице в разрезе видов активов:

	На 1 октября 2019 года	На 1 января 2019 года
Финансовые активы всего, в т.ч.	1 423	65 291
Требования по процентам	-	63 955
Комиссии	1 423	1 336
Прочее	-	-
Нефинансовые активы, в т.ч.	45 335	7 851
Расчеты с бюджетом и внебюджетными фондами	144	533
Дебиторская задолженность	45 191	4 262
Расходы будущих периодов	-	3 056
Итого прочие активы до вычета резерва	46 758	73 142
Резерв под обесценение	(2 298)	(16 901)
Корректировки до оценочного резерва	29	-
Итого прочие активы с учетом резервов	44 489	56 241

Номинированных в иностранной валюте прочих активов на балансе Банка по состоянию на 1 октября 2019 года и на 1 января 2019 года не было.

3.5. Средства кредитных организаций

Остатки привлеченных средств кредитных организаций представлены в таблице ниже:

	На 1 октября 2019 года	На 1 января 2019 года
Привлеченные средства кредитных организаций	2 130 000	1 825 000
Привлеченные средства кредитных организаций - нерезидентов	-	375 000
Обязательства по уплате процентов	19 313	-
Итого привлеченных средств:	2 149 313	2 200 000

Для приобретения активов – прав требований, вытекающих из кредитных договоров с физическими лицами – резидентами (целевые и нецелевые потребительские кредиты) у АО «Кредит Европа Банк (Россия)», были привлечены денежные средства в размере 2 130 000 тыс. руб. от АО «Кредит Европа Банк (Россия)» в рамках кредитных договоров от 12.08.2019 года, от 05.09.2019 года, от 12.09.2019 года.

3.6. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

Остатки прочих привлеченных средств и средств клиентов, не являющихся кредитными организациями представлены в таблице ниже:

	На 1 октября 2019 года	На 1 января 2019 года
Привлеченные средства юридического лица (нерезидента)	1 470 000	870 000
Средства клиентов – юридических лиц	84	400 084
Вклады (средства) физических лиц	41 145	9 048
Обязательства по уплате процентов по привлеченным средствам юридических лиц	5 117	-
Обязательства по уплате процентов по вкладам (средствам) физических лиц	13	-
Итого привлеченных средств:	1 516 359	1 279 132

Ниже представлены средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, в разрезе видов экономической деятельности:

	На 1 октября 2019 года	На 1 января 2019 года
Торговля	-	400 000
Финансовый сектор	1 475 201	870 084
Физические лица	41 158	9 048
Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	1 516 359	1 279 132

Для целей приобретения прав требований, вытекающих из кредитных договоров с физическими лицами – резидентами (целевые и нецелевые потребительские кредиты) у АО «Кредит Европа Банк (Россия)», были привлечены денежные средства в размере 1 470 000 тыс. руб. от ИКАНО Капитал С.А. Люксембург в рамках кредитных договоров от 18.09.2019 года.

Неисполненных обязательств перед кредиторами Банк не имеет.

3.7. Налоговые требования и обязательства

	На 1 октября 2019 года	На 1 января 2019 года
Налоговые требования, в т.ч.	6 764	11 959
Расчеты с бюджетом по налогу на прибыль	6 764	11 426
Расчеты с бюджетом по налогу на добавленную стоимость (в составе прочих активов см. прим. 3.4)	-	533
Налоговые обязательства, в т.ч.	3 985	4 230
Расчеты с бюджетом по налогу на добавленную стоимость (НДС) (в составе прочих обязательств см. прим 3.8)	3 985	4 219
Расчеты с бюджетом по транспортному налогу (в составе прочих обязательств см. прим 3.8)	-	11

Налоговые требования

Банк составляет расчеты по налогу на прибыль за текущий период на основании данных налогового учета, осуществляемого в соответствии с требованиями налогового законодательства Российской Федерации, в которой работает Банк.

Налоговая ставка по налогу на прибыль составляет 20%.

За 9 месяцев 2019 года, согласно налоговой декларации по налогу на прибыль организаций, Банком была получена налоговая прибыль в размере 7 176 тыс. руб. Сумма налога на прибыль за 9 месяцев 2019 года согласно декларации составляет 1 435 тыс. руб.

На 1 октября 2019 года на отдельном лицевом счете балансового счета второго порядка 60302 «Расчеты с бюджетом по налогу на прибыль» на основании акта сверки с налоговыми органами отражена переплата по налогу на прибыль в размере 6 764 тыс. руб., которая состоит из авансовых платежей по налогу на прибыль, перечисленных в бюджет в течение 2019 года.

Налоговые обязательства

На 1 октября 2019 года на отдельном лицевом счете балансового счета второго порядка 60301 «Расчеты с бюджетом по налогу на добавленную стоимость» отражена сумма по налогу на добавленную стоимость за 3 квартал 2019 года, подлежащая уплате в бюджет в размере 3 985 тыс. рублей.

3.8. Прочие обязательства

	На 1 октября 2019 года	На 1 января 2019 года
Обязательства по уплате процентов	-	15 518
Прочая кредиторская задолженность	4 409	408
Незавершенные расчеты	-	-
Итого прочих финансовых обязательств	4 409	15 926
Кредиторская задолженность по расчетам с работниками по оплате краткосрочных вознаграждений	6 474	6 601
Кредиторская задолженность по прочим налогам	5 009	6 096
Итого прочих нефинансовых обязательств	11 483	12 697
Итого прочие обязательства	15 892	28 623

Номинированных в иностранной валюте прочих обязательств на балансе Банка по состоянию на 1 октября 2019 года и на 1 января 2019 года не было.

3.9. Средства акционеров (участников)

	На 1 октября 2019 года	На 1 января 2019 года
Уставный капитал	300 000	300 000

Уставный капитал Банка сформирован из вноса единственного участника.

4. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ

4.1. Информация о движении резервов на возможные потери по каждому виду активов

Информация о движении резервов на возможные потери за 9 месяцев 2019 года представлена ниже в таблице:

	Кредиты физических лиц	Требования по получению процентных доходов	Межбанковские депозиты	Прочие потери	Итого
На 1 января 2019 года	263 411	14 977	0	1 924	280 312
Расходы от создания резервов	321 400	77 279	0	1 649	400 328
Доходы от восстановления резервов	(221 994)	(28 193)	0	(1 233)	(251 420)
Расходы от формирования резервов в связи с переходом на МСФО (IFRS) 9	0	70 830	0	0	70 830
Расходы от корректировки резерва на возможные потери до суммы оценочного резерва	77 447	5 257	226	51	82 981
Доходы от корректировки резерва на возможные потери до суммы оценочного резерва	(81 895)	(7 858)	(72)	(82)	(89 907)
Сумма резерва, списанная в течение отчетного года через счета реализации	(6 178)	(1 385)	0	(71)	(7 634)
На 1 октября 2019 года	352 191	130 907	154	2 238	485 490

Информация о движении резервов за 9 месяцев 2018 года:

	Кредиты физических лиц	Требования по получению процентных доходов	Прочие потери	Итого
На 1 января 2018 года	171 473	10 388	1 098	182 959
Расходы от создания резервов	220 822	23 887	3 887	248 596

Доходы от восстановления резервов	(144 203)	(20 495)	(3 451)	(168 149)
На 1 октября 2018 года	248 092	13 780	1 534	263 406

4.2. Курсовые разницы, признанные в составе прибыли (убытков)

	За 9 месяцев 2019 года	За 9 месяцев 2018 года
Доходы/расходы от переоценки иностранной валюты	(372)	390
Чистые доходы (расходы) от операций с иностранной валютой	(824)	(135)
Итого	(1 196)	255

4.3. Возмещение / расход по налогам

Ниже приведены основные компоненты расходов по налогам:

	За 9 месяцев 2019 года	За 9 месяцев 2018 года
Налог на добавленную стоимость (НДС), уплаченный за товары и услуги	14 430	9 921
Уплаченная госпошлина, не связанная с судебными разбирательствами	7	6
Транспортный налог	10	10
Расходы по прочим налогам и сборам	80	-
Налоги и сборы, относимые на расходы в соответствии с законодательством РФ	14 527	9 937
Текущий налог на прибыль по ставке 20%	4 855	34 548
(Доходы)/Расходы по отложенному налог на прибыль	(2 071)	(10 587)
Итого расходы по налогу на прибыль	2 784	23 961
Итого начисленные налоги	17 311	33 898

4.4. Информация о вознаграждениях работникам

	За 9 месяцев 2019	За 9 месяцев 2018
Заработная плата сотрудникам	159 197	101 281
Страховые взносы и отчисления по заработной плате	26 112	20 771

Начисленные краткосрочные обязательства по оплате накапливаемых отпусков	6 474	4 801
Страховые взносы, начисленные к обязательствам по оплате накапливаемых отпусков	1 024	869
Прочие расходы на содержание персонала	3 485	2 215
ИТОГО расходы на персонал:	196 292	129 937

4.5. Вознаграждения ключевому управленческому персоналу

	За 9 месяцев 2019 года	За 9 месяцев 2018 года
Списочная численность персонала	54	44
Списочная численность работников, осуществляющих функции принятия рисков, в том числе:	6	6
- члены исполнительных органов	4	4
- иные работники	2	2
Краткосрочные вознаграждения членов исполнительных органов и иных работников, осуществляющих функции принятия рисков, выплаченные в отчетном периоде, всего	66 602	32 607
В том числе:		
- краткосрочные вознаграждения членов исполнительных органов	60 324	28 361
- краткосрочные вознаграждения иных работников	6 278	4 246
В том числе:		
фиксированная часть оплаты труда	38 336	30 450
нефиксированная часть оплаты труда	28 266	2 157
Итого выплат:	66 602	32 607

Порядок расчета и условия выплат основному управленческому персоналу установлены Положением «О порядке оплаты труда работников ООО «Икано Банк» и Положением «Об особенностях системы оплаты труда отдельных категорий работников ООО «Икано Банк». В отчетном периоде изменения в указанные внутренние нормативные документы не вносились. При определении размеров оплаты труда работников Банка учитываются уровни рисков, которым подвергается Банк в результате их действий. Для работников подразделений Банка, принимающих риски, расчет нефиксированной части оплаты труда производится с учетом количественных показателей, характеризующих принимаемые Банком в рамках деятельности соответствующих подразделений риски и планируемую доходность этих операций (сделок), величины собственных средств, необходимых для покрытия принятых рисков, объема и стоимости заемных и иных привлеченных средств, необходимых для покрытия непредвиденного дефицита ликвидности.

К основному управленческому персоналу и сотрудникам, принимающим риски, относятся:

- Председатель Правления и члены Правления (далее - члены исполнительных органов);
- иные руководители (работники), принимающие решения об осуществлении кредитной организацией операций и иных сделок, результаты которых могут повлиять на соблюдение кредитной организацией обязательных нормативов или возникновение иных ситуаций, угрожающих интересам вкладчиков и кредиторов, включая основания для осуществления мер по предупреждению несостоятельности (банкротства) кредитной организации (далее - иные работники, принимающие риски).

Фиксированная часть оплаты труда состоит из окладов (должностных окладов), компенсационных, стимулирующих и социальных выплат, не связанных с результатами деятельности.

5. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА

Собственные средства (капитал) Банка подразделяются на основной капитал и дополнительный.

В состав источников собственных средств, принимаемых в расчет основного капитала Банка организации, включены:

- уставный капитал кредитной организации в организационно-правовой форме общества с ограниченной ответственностью, сформированный из вноса единственного участника.
- нераспределенная прибыль предшествующих лет (или ее часть), данные о которой подтверждены аудиторской организацией.

На 1 октября 2019 года в состав источников основного капитала вошла нераспределенная прибыль предшествующих лет в сумме 338 396 тыс. рублей.

Сумма показателей, уменьшающих источники основного капитала:

- нематериальные активы составили 50 158 тыс. рублей;
- убыток текущего года в сумме 15 709 тыс. рублей.

В течение отчетного периода Банк соблюдал требования Банка России к достаточности капитала.

	На 1 октября 2019 года	На 1 января 2019 года	Минимально допустимое значение, %
Достаточность основного капитала, Н1.2	9.3	8.9	6.0
Достаточность собственных средств (капитала), Н1.0	9.3	12.6	8.0

6. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К СТАТЬЯМ ОТЧЕТА ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ

Общий совокупный доход за 9 месяцев 2019 года и за 9 месяцев 2018 года состоит из неиспользованной прибыли за соответствующие отчетные периоды.

	На 1 октября 2019 года	На 1 октября 2018 года
Уставный капитал	300 000	300 000
Нераспределенная прибыль	338 396	149 484
Совокупный доход (прибыль)	-	169 104
Совокупный доход (убыток)	(37 403)	-
Положительный эффект от применения перехода на МСФО (IFRS) 9	29 864	-
Источники капитала	630 857	618 588

В течении 9 месяцев 2019 года не производилось исправление ошибок, допущенных в предыдущие отчетные периоды.

По решению единственного Участника от 15 января 2019 года выплачивались дивиденды по итогам третьего квартала 2018г.

Дивиденды, признанные в качестве выплат в пользу акционеров (участников), в 2018 году не выплачивались.

7. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

Кредитные организации обязаны хранить в Банке России беспроцентный денежный депозит (обязательный резерв), сумма которого зависит от объема привлеченных кредитной организацией средств. Резервные требования применяются в целях регулирования общей ликвидности банковской системы Российской Федерации и контроля денежных агрегатов посредством снижения денежного мультипликатора. Обязательные резервы не предназначены для финансирования ежедневных операций Банка, следовательно, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов для целей отчета о движении денежных средств.

8. КОНТРОЛЬ И УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ

Неотъемлемой частью системы управления деятельностью Банка является управление рисками. В целях оценки и управления рисками в Банке разработана и успешно применяется внутренняя нормативная база, которая определяет методы управления рисками, основанная на требованиях Банка России, рекомендациях Базельского комитета по банковскому надзору, международных стандартах управления рисками, а также на передовом опыте ведущих российских и международных финансовых организаций.

В Банке создан и успешно функционирует Департамент рисков, который осуществляет организацию и координацию работы по управлению рисками, в том числе: осуществляет идентификацию значимых для Банка рисков, определяет методику управления финансовыми и нефинансовыми рисками Банка, анализирует и оценивает принимаемые Банком риски.

Положение «О стратегии управления рисками и капиталом ООО «Икано Банк» (Далее – Стратегия) является одним из основных внутрибанковских документов, описывающих систему управления рисками в Банке. Настоящая Стратегия и другие внутренние документы, описывающие систему управления рисками, пересматриваются на регулярной основе, исходя из сложившейся макроэкономической ситуации, а также перспектив развития Банка.

Система обеспечивает агрегированную оценку подверженности Банка всем существенным для него видам рисков с учетом достаточности капитала Банка для их покрытия.

Целью управления рисками и достаточностью капитала Банка является:

- обеспечение/поддержание приемлемого уровня рисков;
- обеспечение достаточности капитала для покрытия существенных рисков;
- выполнение требований государственных органов Российской Федерации, регулирующих деятельность Банка.

Задачами системы управления рисками и достаточностью капитала являются:

- выявление, оценка, агрегирование существенных рисков Банка и контроль за их уровнем;
- обеспечение эффективного распределения ресурсов для оптимизации соотношения риска/доходности Банка;
- оценка достаточности капитала для покрытия существенных рисков;
- планирование капитала исходя из результатов всесторонней оценки существенных рисков, тестирования устойчивости Банка по отношению к внутренним и внешним факторам риска, ориентиров стратегии развития бизнеса Банка, требований Банка России к достаточности капитала;
- обеспечение единого понимания рисков на уровне Банка и стратегического планирования с учетом уровня принимаемого риска.

Риск определяется как присущая деятельности Банка возможность (вероятность) понесения потерь и/или ухудшения ликвидности и/или возникновения иных негативных последствий вследствие наступления неблагоприятных событий, связанных с внутренними факторами (сложность организационной структуры, уровень квалификации работников, организационные изменения, текучесть кадров и т.д.) и/или внешними факторами (изменение экономических условий деятельности Банка, применяемые технологии и т.д.).

Принятие решения о проведении любой операции производится только после всестороннего анализа рисков, возникающих в результате такой операции. Все операции проводятся с соблюдением внутренних нормативных и/или организационно-распорядительных документов. Проведение новых операций, подверженных существенным рискам, при отсутствии внутренних нормативных, организационно-распорядительных документов или соответствующих решений коллегиальных органов, регламентирующих порядок их совершения, не допускается.

В Банке осуществляется оценка достаточности имеющегося в распоряжении (доступного) капитала, то есть капитала для покрытия принятых и потенциальных рисков, путем реализации внутренних процедур оценки достаточности капитала (ВПОДК).

Результаты выполнения ВПОДК используются в Банке при принятии решений по развитию бизнеса (формировании стратегии развития) в качестве основы для оценки необходимого размера капитала для покрытия существенных и потенциальных рисков.

В Банке выделяются приоритетные направления развития и распределения капитала Банка с использованием анализа скорректированных по риску показателей эффективности отдельных подразделений и направлений бизнеса.

В Банке действует система лимитов и ограничений, позволяющая обеспечить приемлемый уровень рисков. Система лимитов в Банке имеет многоуровневую структуру:

- общие лимиты по Банку;
- лимиты по видам существенных для Банка рисков;
- лимиты по объему совершаемых операций с одним контрагентом, группой контрагентов, связанных определенными признаками;
- лимиты по объему операций, осуществляемых с финансовыми инструментами и т.п.;
- лимиты по подразделениям, генерирующим существенные риски;
- иные лимиты риска, необходимые для эффективного ограничения существенных рисков.

Организационная структура Банка сформирована с учетом требований об отсутствии конфликта интересов и обеспечивает разделение функций и полномочий коллегиальных органов, подразделений и ответственных сотрудников Банка при принятии и управлении рисками.

Отчетность по рискам содержит отчеты:

- о результатах выполнения ВПОДК Банком, в том числе о соблюдении планового (целевого) уровня капитала и достаточности капитала, плановой структуры капитала, плановых (целевых) уровней рисков и целевой структуры рисков;
- о результатах стресс-тестирования;
- о значимых рисках;
- о размере капитала, результатах оценки достаточности капитала Банка и принятых допущениях, применяемых в целях оценки достаточности капитала;
- о выполнении обязательных нормативов Банка.

Отчеты о значимых рисках в части информации об объемах рисков, принятых структурными подразделениями Банка, использовании (нарушении) установленных лимитов, а также отчеты о размере капитала, о результатах оценки достаточности капитала, о выполнении обязательных нормативов в Банке представляются ежедневно;

Отчеты о значимых рисках в части информации об агрегированном объеме значимых рисков, принятых Банком, - не реже одного раза в месяц.

К категории наиболее значимых рисков Банк относит риски, отражаемые в обязательных нормативах Банка, рассчитываемых в соответствии с Инструкцией №183-И (в случае, если данные риски присущи деятельности Банка) и регуляторный риск:

- Кредитный риск;
- Рыночный риск
- Валютный риск банковского портфеля

- Процентный риск банковского портфеля;
- Операционный риск;
- Риск ликвидности;
- Риск концентрации;
- Регуляторный риск.

Управление рисками в Банке организовано исходя из соблюдения следующих принципов, а именно «3 линии защиты»:

- Принятие рисков (1-ая линия защиты). Подразделения, принимающие риски, стремятся к достижению оптимального соотношения доходности и риска, следуют поставленным целям по развитию и по соотношению доходности и риска, осуществляют мониторинг решений по принятию риска, учитывают профиль рисков клиентов и рекомендации подразделений, управляющих рисками, при совершении операций / сделок, внедряют эффективные бизнес-процессы, участвуют в процессах идентификации и оценки рисков, соблюдают требования внутренних нормативных документов, в том числе в части управления рисками;
- Управление рисками (2-ая линия защиты). Подразделения, отвечающие за управление рисками, разрабатывают стандарты управления рисками, организуют процесс управления рисками, определяют принципы, лимиты и ограничения, проводят мониторинг уровня рисков и формируют отчетность, проверяют соответствие уровня рисков установленным лимитам, в том числе аппетиту к риску, консультируют по вопросам управления рисками, разрабатывают модели оценки рисков, обеспечивают идентификацию и оценку рисков, рассчитывают агрегированную оценку рисков;
- Аудит системы управления рисками (3-ая линия защиты). Внутренний аудит проводит оценку эффективности системы управления рисками и информирует Наблюдательный совет, исполнительные органы управления о выявленных недостатках в функционировании системы управления рисками и действиях, предпринятых для их устранения.

Банк уделяет особое внимание оценке, контролю и управлению рисками, а также управлению качеством основного актива Банка и эффективным механизмам оптимизации соотношения риск/доходность кредитного портфеля. Помимо высокого уровня профессиональной подготовки сотрудников Банк уделяет особое внимание внедрению и использованию передовых систем управления рисками. Такой подход к управлению рисками является одним из главных конкурентных преимуществ Банка.

Управление внутреннего аудита Банка осуществляет независимый мониторинг эффективности функционирования системы управления рисками в Банке, уделяя в ходе проверок деятельности подразделений особое внимание соблюдению основных принципов управления различными видами рисков, присущими Банку, как отдельными работниками и подразделениями в целом.

8.1. Рыночный риск

Банк принимает на себя рыночный риск, представляющий собой риск того, что справедливая стоимость или будущие потоки денежных средств по финансовому инструменту будут меняться в результате изменений рыночных цен. Рыночный риск возникает в связи с открытыми позициями по процентным, валютным и долевым инструментам, которые подвержены общим и специфическим колебаниям рынка и изменениям степени волатильности рыночных ставок и курсов.

8.2. Процентный риск

Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на его финансовое положение и потоки денежных средств. Такие изменения могут повышать уровень процентной маржи, однако в случае неожиданного движения процентных ставок процентная маржа может также снижаться. Привлеченные средства от АО «Кредит Европа Банк (Россия)» имеют плавающую процентную ставку, привязанную к ключевой ставке Банка России. С учетом существующей макроэкономической конъюнктуры, Банк не ожидает значительных (более 50 базисных пунктов) изменений в динамике ключевой ставки и соответствующем изменении стоимости фондирования.

Кредиты клиентам состоят из приобретенных прав требования по целевым и нецелевым потребительским необеспеченным рублевым кредитам по различным программам кредитования, средняя величина эффективной процентной ставки которых равна 17.59% годовых (20.66% на конец 2018 года). Портфель межбанковских кредитов на отчетную дату сформирован краткосрочными рублевыми сделками с процентными ставками 6.0%. В 2018 году по сопоставимым сделкам Банк располагал доходностью от 6.25% до 7.30%. Изменения эффективной процентной ставки по активам, генерирующим процентный доход, обусловлено изменением ключевой ставки Банка России между 7.25% и 7.75% в 2018 году и 7.75% и 7.00% в 2019 году.

8.3. Валютный риск

Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний обменных курсов иностранных валют на его финансовое положение и потоки денежных средств.

В течение отчетного периода Банк осуществлял операции с иностранной валютой для покрытия операционных расходов. Тем не менее, объем открытых валютных позиций не превышал в течение отчетного периода и периода, предшествующего отчетному, сумму в 2% собственных средств (капитала) Банка, следовательно, валютный риск отсутствует.

8.4. Кредитный риск

Банк подвержен кредитному риску, который представляет собой риск того, что неисполнение контрагентом своих обязательств по финансовому инструменту в полном объеме и в установленные сроки приведет к возникновению у Банка финансовых потерь. Операции, ведущие к возникновению кредитного риска, включают, прежде всего, предоставление кредитов и авансов клиентам и банкам.

Ответственность за общий контроль и управление кредитным риском Банка несет Департамент рисков. Банк ограничивает уровень принимаемого им кредитного риска путем установления лимитов риска на одного заемщика либо группу связанных заемщиков. Руководство Банка контролирует и управляет кредитным риском Банка согласно соответствующим требованиям Банка России. Председатель Правления Банка несет ответственность за обеспечение соответствия кредитного риска утвержденной соответствующими органами Банка политике и процедурам в отношении кредитного риска.

Банк соблюдает кредитные лимиты, утвержденные Наблюдательным советом по осуществляемым сделкам в рамках приобретения прав требования и размещения денежных средств на рынке МБК.

Кредитный лимит по каждой сделке устанавливается в соответствии с процедурой, утвержденной Наблюдательным советом.

Внутренними документами Банка определены обязанности каждого структурного подразделения в процессе управления и контроля кредитного риска.

В таблице ниже представлена информация об объемах и сроках просроченной задолженности по ссудам, предоставленным физическим лицам по состоянию на 01 октября 2019 и 01 января 2019 в разрезе отдельных категорий. Актив признается просроченным в полном объеме в случае нарушения установленных договором сроков по уплате хотя бы одного платежа по основному долгу и (или) процентам.

На 1 октября 2019 года	Ссуды до вычета резерва под обесценение	Резерв на возможные потери	Ссуды после вычета резерва на возможные потери	Доля просроченной задолженности в общем объеме
Ссуды, предоставленные физическим лицам				
Потребительские ссуды				
Непросроченные ссуды	3 824 762	114 743	3 710 019	
Просроченные и не обесцененные ссуды:				
- с периодом просрочки не более 30 дней	79 532	6 363	73 169	1.9%
Обесцененные ссуды:				
- с периодом просрочки не более 30 дней	3 418	1 934	1 484	0.1%
- с периодом просрочки от 31 до 60 дней	15 962	3 237	12 725	0.4%
- ссуды с периодом просрочки от 61 до 90 дней	18 762	3 970	14 791	0.4%
- ссуды с периодом просрочки от 90 до 180 дней	45 101	25 076	20 025	1.1%
- ссуды с периодом просрочки свыше 180 дней	214 428	202 253	12 174	5,1%
Итого потребительские ссуды	4 201 965	357 576	3 844 389	9.0%

На 1 января 2019 года	Ссуды до вычета резерва под обесценение	Резерв на возможные потери	Ссуды после вычета резерва на возможные потери	Доля просроченной задолженности в общем объеме
Ссуды, предоставленные физическим лицам				
Потребительские ссуды				
Непросроченные ссуды	3 876 431	116 293	3 760 138	
Просроченные и не обесцененные ссуды:				
- с периодом просрочки не более 30 дней	47 331	3 787	43 544	1,2%
Обесцененные ссуды:				
- с периодом просрочки не более 30 дней	692	669	23	0,0%
- с периодом просрочки от 31 до 60 дней	13 017	2 611	10 406	0,3%
- ссуды с периодом просрочки от 61 до 90 дней	14 421	3 303	11 118	0,4%
- ссуды с периодом просрочки от 90 до 180 дней	26 776	14 845	11 931	0,7%
- ссуды с периодом просрочки свыше 180 дней	128 728	121 903	6 825	3,1%
Итого потребительские ссуды	4 107 396	263 411	3 843 985	5,6%

В целях оценки кредитного риска Банк классифицирует ссуды, предоставленные физическим лицам, по категориям качества в соответствии с требованиями Положения № 590-П. Определение категории качества осуществляется по результатам оценки финансового положения заемщика и качества обслуживания им долга по ссуде, а также существования реальной угрозы неисполнения заемщиком обязательств по ссуде. Вероятность потерь по каждой категории качества определяется с использованием исторического опыта, статистического анализа и профессиональных суждений. Ссуды, отнесенные ко II-V категориям качества, являются обесцененными.

В таблице ниже представлена информация об объемах обесцененных ссуд по состоянию на 01 октября 2019 года и 01 января 2019 года в разрезе категорий качества.

	Остаток на 1 октября 2019 года			Остаток на 1 января 2019 года		
	Сумма задолженности по основному долгу	Сумма расчетного резерва	Сумма фактически сформированного резерва	Сумма задолженности по основному долгу	Сумма расчетного резерва	Сумма фактически сформированного резерва
Кредиты физическим лицам						
в том числе:						
1 категория качества	-	-	-	-	-	-
2 категория качества	3 824 762	(114 743)	(114 743)	3 876 431	(116 293)	(116 293)
3 категория качества	116 133	(14 522)	(14 522)	73 160	(8 959)	(8 959)
4 категория качества	22 564	(11 434)	(11 434)	14 571	(7 280)	(7 280)
5 категория качества	238 506	(216 878)	(216 878)	143 234	(130 879)	(130 879)
Итого потребительские ссуды	4 201 965	(357 576)	(357 576)	4 107 396	(263 411)	(263 411)

В таблице ниже представлена информация об объемах обесцененных ссуд с учетом корректировки сформированного резерва на возможные потери до суммы оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 01 октября 2019 года.

Задолженность и требования по получению процентов по ссудной и приравненной к ней задолженности	На 1 октября 2019 года
Депозиты, размещенные в кредитных организациях Российской Федерации	195 000
Ссуды клиентам – физическим лицам (приобретенные права требований)	4 201 965
- без просроченных платежей	3 824 762
- с периодом просрочки не более 30 дней	79 532
- ссуды с периодом просрочки от 31 до 90 дней	34 673
- ссуды с периодом просрочки от 90 до 180 дней	44 770
- ссуды с периодом просрочки свыше 180 дней	210 554
Ссуды оцениваемые на индивидуальной основе	7 674
Итого ссудная задолженность:	4 201 965
Резерв на возможные потери по ссудам	(357 576)
Корректировка резерва до оценочного	7 942
Всего чистая ссудная задолженность	3 852 331

В таблицах ниже представлена информация о максимальной подверженности кредитному риску финансовых активов по состоянию на 1 октября 2019 года и 1 января 2019 года без учета влияния мер по снижению риска, таких как использование генеральных соглашений о взаимозачете или предоставление обеспечения.

	Максимальная подвержен- ность кредит- ному риску без учета мер по снижению	Инструменты снижения кредитного риска		Макси- мальная подвержен- ность кредит- ному риску с учетом мер по снижению
		Взаимозачет по согла- шениям неттинга	Обеспечение	
На 1 октября 2019 года				
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	69 239	-	-	69 239
Средства в кредитных организациях	7 693	-	-	7 693
Чистая ссудная задолженность	4 093 490	-	-	4 093 490
Прочие активы	44 489			44 489
Итого максимальная подверженность кредитному риску финансовых активов	4 214 911	-	-	4 214 911

	Макси- мальная подвержен- ность кредит- ному риску без учета мер по снижению	Инструменты снижения кредитного риска		Макси-мальная подвержен- ность кредит- ному риску с учетом мер по снижению
		Взаимозачет по согла- шениям неттинга	Обеспечение	
На 1 января 2019 года				
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	129 838	-	-	129 838
Средства в кредитных организациях	5 953	-	-	5 953
Чистая ссудная задолженность	3 931 985	-	-	3 931 985
Прочие активы	56 241			56 241
Итого максимальная Подверженность кредитному риску финансовых активов	4 124 017	-	-	4 124 017

По состоянию на 1 октября 2019 года и на 1 января 2019 года Банк не имел активов, предоставленных в качестве залога или обеспечения, в том числе при совершении сделок по уступке прав требования, а также активов, предоставленных в качестве обеспечения по операциям Банка России.

Управление кредитным риском осуществляется посредством регулярного анализа способности существующих и потенциальных заемщиков погасить процентные платежи и основную сумму задолженности и в случае необходимости изменением кредитных лимитов.

8.5. Модель ожидаемых кредитных убытков

Ожидаемые кредитные убытки представляют собой оценку приведенной стоимости кредитных убытков с учетом их вероятности. Оценка этих убытков представляет собой приведенную стоимость разницы между потоками денежных средств, причитающимися Банку по договору, и потоками денежных средств, которые Банк ожидает получить исходя из анализа вероятности ряда экономических сценариев, дисконтированной с использованием эффективной процентной ставки для соответствующего актива.

Оценка ожидаемых кредитных убытков производится в отношении отдельных ссуд или портфелей ссуд со схожими характеристиками риска. Расчет оценочного резерва по ожидаемым кредитным убыткам (будь то на индивидуальной или групповой основе) осуществляется на основе приведенной стоимости денежных потоков, ожидаемых для актива, с использованием первоначальной эффективной процентной ставки.

Оценка ожидаемых кредитных убытков. Ключевые исходные данные, используемые для оценки ожидаемых кредитных убытков, включают в себя следующее:

- Вероятность дефолта (PD);
- Убытки в случае дефолта (LGD);
- Величина кредитного требования, подверженного риску дефолта (EAD).

Эти показатели, как правило, получают с помощью данных внутренних статистических моделей и других исторических данных и корректируют с учетом прогнозной информации, взвешенной с учетом вероятности.

Показатель «Вероятность дефолта» представляет собой оценку вероятности дефолта в рамках заданного временного интервала. Она оценивается по состоянию на определенный момент времени. Расчет основан на использовании статистических моделей, а оценка осуществляется с использованием инструментов, адаптированных под различные категории контрагентов и рисков. В основе этих статистических моделей лежат рыночные данные (при наличии), а также внутренние данные, учитывающие как количественные, так и качественные факторы. Вероятность дефолта оценивается с учетом договорных сроков погашения и скорости досрочного погашения. Оценка делается на основе текущих условий, скорректированных с учетом будущих условий, которые будут влиять на вероятность дефолта.

Показатель «Убытки в случае дефолта» представляет собой оценку убытков, которые возникнут при дефолте. Он определяется на основе разницы между потоками денежных средств, предусмотренных договором, и потоками, которые ожидает получить кредитор.

В моделях убытков в случае дефолта для необеспеченных активов учитывается срок возврата средств, уровень взыскания просроченной задолженности в случае дефолта и очередность требований кредиторов. Расчет производится на основе дисконтирования денежных потоков с помощью первоначальной эффективной процентной ставки по ссуде.

Показатель «Величина кредитного требования, подверженного риску дефолта» представляет собой оценку риска на дату дефолта в будущем с учетом ожидаемых изменений риска после отчетной даты, включая погашение основной суммы долга и процентов, а также ожидаемых выборок одобренных кредитных средств. Подход Банка к моделированию данного показателя учитывает ожидаемые изменения непогашенной суммы в течение срока погашения, которые разрешены текущими договорными условиями (профили амортизации, досрочное погашение или переплата, изменения в использовании невыбранных сумм по кредитным обязательствам и меры, предпринятые для смягчения рисков до наступления дефолта). Для оценки кредитных требований, подверженных риску дефолта, Банк использует модели, которые отражают характеристики соответствующих портфелей.

Банк учитывает все факторы, оказывающие влияние на оценку ожидаемого уровня потерь по финансовому инструменту, в том числе макроэкономические показатели.

Банк измеряет ожидаемые кредитные убытки, принимая во внимание риск дефолта в течение максимального срока действия договора (с учетом вариантов продления), на протяжении которого организация подвергается кредитному риску, но не более продолжительного срока, даже если продление срока действия или возобновление договора является обычной деловой практикой.

Оценка ожидаемых кредитных убытков осуществляется на основе средней величины кредитных убытков, взвешенной с учетом вероятности. При оценке на предмет значительного повышения кредитного риска может потребоваться проведение оценки на коллективной основе, как указано ниже.

Финансовые инструменты группируются на основе общих характеристик риска, таких как:

- вид инструмента;
- характер и место выдачи (целевая аудитория);
- процентная ставка;
- срок кредита.

Такие группы активов регулярно анализируются, с тем чтобы обеспечить их однородность.

В целях подтверждения правомерности объединения кредитов в однородные портфели, Банком осуществляется проверка ссуд на предмет однородности. В частности, осуществляется расчет индекса стабильности популяции PSI (population stability index), позволяющего сделать вывод об идентичности ссуд с точки зрения кредитного риска.

Финансовый актив считается кредитно-обесцененным в случае, когда происходит одно или несколько событий, которые оказывают негативное влияние на расчетные будущие денежные потоки по такому финансовому активу. Подтверждением кредитного обесценения финансового актива являются, в частности, наблюдаемые данные о следующих событиях:

- значительных финансовых затруднениях эмитента или заемщика;
- нарушении условий договора, таком как дефолт или просрочка платежа;
- предоставлении кредитором(ами) уступки(пок) своему заемщику в силу экономических причин или договорных условий, связанных с финансовыми затруднениями этого заемщика и которую(ые) кредитор(ы) не предоставил(и) бы в ином случае;
- появлении вероятности банкротства или иной финансовой реорганизации заемщика;
- исчезновении активного рынка для данного финансового актива в результате финансовых затруднений;
- покупке или создании финансового актива с большой скидкой, которая отражает понесенные кредитные убытки.

Банк по состоянию на каждую отчетную дату, осуществляет сбор информации о наличии признаков обесценения финансовых активов, а также производит их анализ.

Приобретенные или созданные кредитно-обесцененные финансовые активы учитываются иначе, поскольку такой актив является кредитно-обесцененным уже в момент первоначального признания. В отношении указанных активов Банк признает все изменения величины кредитных убытков, ожидаемых в течение всего срока действия актива с момента первоначального признания, в качестве оценочного резерва; при этом все изменения признаются в составе прибыли или убытка. В случае положительной динамики величины ожидаемых кредитных убытков для таких активов признается прибыль от обесценения.

В целях расчета и формирования резервов по ссудам в соответствии с требованиями стандарта, ссуды группируются в три основные стадии рисков: Стадия 1, Стадия 2, Стадия 3.

Прогнозный резерв рассчитывается для каждой из стадии рисков и каждого продукта в отдельности.

Распределение на стадии осуществляется на основании следующих факторов:

- в зависимости от уровня кредитного риска (количества дней просроченной задолженности). В случае, если у клиента несколько кредитов, в качестве количества дней просроченной задолженности, принимаемых для определения стадии риска, учитывается максимальное количество дней просроченной задолженности по всем кредитам заемщика;
- в зависимости от информации о наличии качественных факторов риска. Информация о факторах риска относится к клиенту и применяется к каждому из его кредитов в целях определения стадии риска по ним;
- в зависимости от наличия макроэкономических факторов, влияющих на вероятность дефолта.

В Стадию 1 входят кредиты, соответствующие следующим критериям:

- кредиты без просроченной задолженности,
- кредиты с просроченной задолженностью сроком до 30 дней включительно

В Стадию 1 могут быть включены только кредиты, в отношении которых отсутствует информация о количественных факторах риска и признаках обесценения.

Прогноз резерва для Стадии 1 осуществляется для интервала 12 месяцев с отчетной даты. В случае, если средний срок жизни кредитов в портфеле менее 12 месяцев, расчет для данного портфеля осуществляется на срок, равный среднему сроку жизни кредитов в портфеле.

Банк по состоянию на каждую отчетную дату осуществляет анализ уровня кредитного риска актива и определяет, увеличился ли риск финансового актива на отчетную дату по сравнению с риском на момент признания финансового актива на балансе Банка. В целях проведения данного анализа Банк принимает во внимание всю имеющуюся в его распоряжении информацию, а именно информацию о просроченной задолженности клиента, рискованных факторах, фактах модификации продукта и иной информации, оказывающей влияние на уровень риска актива.

В Стадию 2 входят кредиты, в отношении которых имеются признаки значительного увеличения кредитного риска, а именно:

- просроченная задолженность сроком от 31 до 90 дней;

Расчет резерва для Стадии 2 осуществляется для всего срока жизни кредита.

В Стадию 3 входят кредиты, в отношении которых имеются следующие значительные признаки обесценения, объективно свидетельствующие о невозможности Заемщика исполнять свои обязательства по обслуживанию ссудной задолженности:

- просроченная задолженность сроком свыше 90 дней;
- выход в просроченную задолженность сроком 90 дней и более когда-либо за всю историю жизни кредита;
- кредиты, при наличии дополнительных качественных факторов риска;

Расчет резерва для Стадии 3 осуществляется для всего срока жизни кредита.

В случае отнесения кредита в Стадию 3, перевод данного актива в Стадию 1 и Стадию 2 далее не осуществляется.

При определении события дефолта Банк оценивает, как количественные, так и качественные показатели.

В целях обеспечения прозрачности финансовой отчетности, а также сопоставимости данных об уровне дефолта при переходе на стандарт финансовой отчетности МСФО 9, Банк при расчете резерва признает в качестве дефолта факт достижения финансовым активом срока просроченной задолженности продолжительностью более 90 дней.

Кроме количественных факторов, Банк также осуществляет оценку качественных факторов:

- факторы, свидетельствующие о значительном увеличении уровня риска;
- факторы риска, свидетельствующие о неспособности клиента выполнять свои обязательства перед банком.

Модификация финансового актива происходит в случае если в период между датой первоначального признания и датой погашения финансового актива происходит пересмотр или иная модификация договорных условий, регулирующих денежные потоки по активу.

Модифицированные финансовые активы, признание которых не прекращено на балансе Банка, не могут учитываться в стадии риска лучшей, чем Стадия 2.

В случае возникновения просроченной задолженности по модифицированному активу сроком более 30 дней, такой актив переводится в Стадию 3.

8.6. Риск ликвидности

Риск ликвидности – риск убытков вследствие неспособности Банка обеспечить исполнение своих обязательств в полном объеме.

Риск ликвидности возникает в результате несбалансированности по срокам финансовых активов и финансовых обязательств Банка (в том числе вследствие несвоевременного исполнения финансовых обязательств одним или несколькими контрагентами Банка) и/или возникновения непредвиденной необходимости немедленного и единовременного исполнения Банком своих финансовых обязательств.

Органом, ответственным за разработку и проведение политики управления ликвидностью, рекомендацию решений по управлению ликвидностью, в том числе предельных отклонений коэффициентов ликвидности от установленных нормативными актами, за обеспечение эффективного управления ликвидностью и организацию контроля состояния ликвидности и выполнения соответствующих решений Правления, является Комитет по управлению активами и пассивами. Управление риском ликвидности осуществляется Департаментом рисков в рамках утвержденного Наблюдательным советом Банка Положения «Об управлении ликвидностью, об управлении и оценке риска ликвидности в ООО «Икано Банк».

Отдел казначейства контролирует состояние текущей ликвидности Банка на основании информации о списаниях/зачислениях денежных средств, содержащейся в системе операционного банковского дня и информации о предстоящих списаниях/зачислениях денежных средств в соответствии с финансовым планом. При этом производится оценка реальных сроков реализации активов и требований и сроков исполнения обязательств.

Для управления риском ликвидности Департаментом рисков используются:

- анализ планируемых поступлений и списаний, на основании которых строится баланс ликвидности по срокам погашения и движению денежных средств;
- поддержание ликвидных активов в достаточном объеме для обеспечения платежеспособности Банка;
- ежедневный расчет и контроль соблюдения нормативов, установленных Банком России;
- результаты стресс-тестирования¹ ликвидности банка.

В случае возникновения противоречия между ликвидностью и прибыльностью Банка, которое может возникнуть, в том числе из-за низкой доходности ликвидных активов либо высокой стоимости ресурсов, Отдел казначейства совместно с Департаментом рисков подготавливают предложения по управлению ликвидностью для их последующего рассмотрения на заседании Комитета по управлению активами и пассивами.

Расчет норматива текущей ликвидности производится ежедневно Управлением бухгалтерского учета и отчетности в соответствии с требованиями нормативных актов Банка России.

В случае возникновения значимых внешних факторов, влияющих на ликвидность Банка, или достижения прогнозных значений нормативов проводится внеочередное заседание Комитета по управлению активами и пассивами, на котором рассматриваются предложения по реструктуризации активов и пассивов и определяются мероприятия по соблюдению нормативных значений показателей ликвидности. В частности, к таким мерам могут относиться:

- привлечение межбанковских кредитов;
- привлечение корпоративных депозитов;
- выпуск облигаций;
- привлечение синдицированных кредитов;
- привлечение финансовых ресурсов от участника Банка, в т.ч. безвозмездной финансовой помощи;
- получение субординированных займов (кредитов);
- снижение объемов кредитования на определенный срок;
- сокращение расходов, в т.ч. управленческих.

В случае существенного ухудшения текущего или прогнозируемого состояния ликвидности Банка, данная информация доводится до Наблюдательного совета Банка для принятия необходимых решений. Целью управления ликвидностью является обеспечение способности Банка своевременно и в полном объеме выполнять свои долговые,

¹ Стресс-тестирование проводится в соответствии с действующим в Банке «Положением об управлении ликвидностью, об управлении и оценке риска ликвидности в ООО Икано Банк» на основе применения стрессовых сценариев для показателей ликвидности, рассчитываемых согласно Указанию Банка России от 03.04.2017 № 4336-У «Об оценке экономического положения банков».

финансовые и иные обязательства, вытекающие из сделок с использованием финансовых инструментов.

В процессе управления ликвидностью Банк руководствуется следующими принципами:

- управление ликвидностью осуществляется ежедневно и непрерывно;
- применяемые методы и инструменты оценки риска ликвидности не должны противоречить нормативным документам, политике Банка России в области управления рисками;
- каждая сделка, влияющая на состояние ликвидности, должна быть принята в расчет риска ликвидности. При размещении активов в различные финансовые инструменты Банк учитывает срочность источника ресурсов и его объем.

Основным компонентом риска ликвидности, подлежащего регулированию, является текущая ликвидность. Оперативное управление мгновенной и текущей ликвидностью осуществляется ежедневно посредством ведения текущей позиции Банка по корреспондентским счетам и перспективных платежных календарей.

Не дисконтированные потоки денежных средств по финансовым обязательствам Банка, исходя из минимальных сроков, в которые может быть предъявлено требование о погашении, совпадают с представленным ниже анализом обязательств Банка по ожидаемым срокам погашения.

В нижеследующих таблицах представлен анализ активов и обязательств Банка.

По состоянию на 1 октября 2019 года:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	Более 1 года	Просрочка / с неопределенным сроком	Итого
Финансовые активы						
Денежные средства	4 818	-	-	-	-	4 818
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации (за вычетом обязательных резервов)	69 239	-	-	-	-	69 239
Обязательные резервы денежных средств в Центральном банке Российской Федерации	-	-	-	-	19 285	19 285
Чистая ссудная задолженность	352 528	1 281 147	846 564	1 480 210	133 041	4 093 490
Средства в кредитных организациях	7 693	-	-	-	-	7 693
Нефинансовые активы						
Отложенный налоговый актив	-	-	-	-	1 952	1 952
Требование по текущему налогу на прибыль	-	-	-	-	6 764	6 764
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	-	-	-	-	64 691	64 691
Прочие нефинансовые активы	12 488	3 258	3 779	6 218	18 746	44 489
Итого активы	446 766	1 284 405	850 343	1 486 428	244 479	4 312 421
Финансовые обязательства						
Средства кредитных организаций	-	1 499 313	-	650 000	-	2 149 313
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	41 222	-	-	1 475 137	-	1 516 359

Нефинансовые обязательства	-	-	-	-	-	-
Отложенные налоговые обязательства	-	-	-	-	-	-
Прочие финансовые обязательства	-	-	-	-	-	-
Прочие нефинансовые обязательства	8 394	-	-	-	7 498	15 892
Обязательство по текущему налогу на прибыль	-	-	-	-	2 818	2 818
Итого обязательства	49 616	1 499 313	-	2 125 137	7 498	3 681 564
Чистая позиция	397 150	(214 908)	850 343	(638 709)	236 981	630 857
Накопленная позиция	397 150	182 242	1 032 585	393 876	630 857	-

По состоянию на 1 января 2019 года:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	Более 1 года	Просроч ка / с неопре- деленны м сроком	Итого
Финансовые активы						
Денежные средства	4 008	-	-	-	-	4 008
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации (за вычетом обязательных резервов)	121 746	-	-	-	-	121 746
Обязательные резервы денежных средств в Центральном банке Российской Федерации	-	-	-	-	8 092	8 092
Чистая ссудная задолженность	98 482	330 322	945 686	2 473 671	83 824	3 931 985
Средства в кредитных организациях	5 953	-	-	-	-	5 953
Нефинансовые активы						
Отложенный налоговый актив	-	-	-	-	-	-
Требование по текущему налогу на прибыль	-	-	-	-	11 426	11 426
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	-	-	-	-	8 419	8 419
Прочие финансовые активы	44 720	-	-	-	3 670	48 390
Прочие нефинансовые активы	4 381	2 475	222	-	773	7 851
Итого активы	582 797	1 270 376	785 857	1 392 636	116 204	4 147 870
Финансовые обязательства						
Средства кредитных организаций	-	-	500 000	1 700 000	-	2 200 000
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	409 132	-	400 000	470 000	-	1 279 132
Нефинансовые обязательства						
Отложенные налоговые обязательства	-	-	-	-	-	-
Прочие финансовые обязательства	-	-	-	-	119	119
Прочие нефинансовые обязательства	-	15 518	-	-	408	15 926

Прочие нефинансовые обязательства	4 638				8 059	12 697
Обязательство по текущему налогу на прибыль	-	-	-	-	119	119
Итого обязательства	413 770	15 518	900 000	2 170 000	8 586	3 507 874
Чистая позиция	169 027	1 254 858	(114 143)	(777 364)	107 618	639 996
Накопленная позиция	169 027	1 423 885	1 309 742	532 378	639 996	-

8.7. Страновой риск

Все активы Банка размещены на территории Российской Федерации, операции с нерезидентами представлены привлеченными в 2016, 2017, 2018, 2019 годах от Ikapo Capital S.A. в размере 120 000 тыс. руб. со сроком погашения обязательств 25 января 2021 года, в размере 400 000 тыс. руб. со сроком погашения обязательств 12 декабря 2021 года, в размере 350 000 тыс. руб. со сроком погашения обязательств 29 ноября 2021 года и в размере 600 000 тыс. руб. со сроком погашения обязательств 29 сентября 2021 года соответственно и выплатой процентов по обслуживанию всех займов на ежеквартальной основе.

Географическое распределение кредитного риска по ссудам и категориям качества активов согласно Положению № 590-П, представлено ниже.

Задолженность признается обесцененной при потере ссудой стоимости вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств по ссуде перед Банком, либо существования реальной угрозы такого неисполнения (ненадлежащего исполнения).

Географическое расположение ссуд

На 1 октября
2019 года

Регион	Ссуды до вычета резерва под обесценение					Резерв под обесценение					Ссуды после вычета резерва под обесценение					Итого ссуды после вычета резерва под обесце- нение
	II	III	IV	V		II	III	IV	V		II	III	IV	V		
ЕКАТЕРИНБУРГ	192 502	5 105	833	15 157		5 775	594	415	14 203		186 727	4 511	417	954		192 610
КАЗАНЬ	143 921	5 166	298	10 533		4 318	499	154	9 505		139 604	4 667	143	1 028		145 442
КРАСНОДАР	215 288	6 713	1 371	19 188		6 459	817	686	17 971		208 829	5 895	686	1 217		216 627
МОСКВА	1 882 189	63 093	11 482	100 660		56 466	8 120	5 737	89 711		1 825 723	54 973	5 745	10 949		1 897 390
НИЖНИЙ НОВГОРОД	95 920	1 839	1 459	5 604		2 878	196	730	4 925		93 043	1 643	730	679		96 095
НОВОСИБИРСК	199 090	4 355	1 323	22 983		5 973	482	662	22 159		193 117	3 872	662	824		198 476
ОМСК	106 268	3 503	498	5 348		3 188	393	249	4 977		103 080	3 111	249	370		106 810
РОСТОВ-НА-ДОНУ	125 684	5 099	530	8 724		3 771	754	265	7 631		121 914	4 345	265	1 093		127 617
САМАРА	95 884	3 584	473	5 710		2 877	566	236	5 223		93 007	3 018	236	487		96 748
САНКТ-ПЕТЕРБУРГ	627 581	12 302	2 080	32 820		18 827	1 360	1 192	30 031		608 753	10 943	888	2 789		623 373
УФА	140 435	5 373	2 218	11 779		4 213	740	1 109	10 542		136 222	4 633	1 109	1 237		143 201
ИТОГО:	3 824 762	116 133	22 564	238 506		114 743	14 522	11 434	216 878		3 710 019	101 612	11 130	21 628		3 844 389

На 1 января
2019 года

Регион	Ссуды до вычета резерва под обесценение					Резерв под обесценение					Ссуды после вычета резерва под обесценение					Итого ссуды после вычета резерва под обесце- нение
	II	III	IV	V		II	III	IV	V		II	III	IV	V		
ЕКАТЕРИНБУРГ	204 698	2 253	630	11 040		6 141	334	314	10 425		198 557	1 919	317	615		201 409
КАЗАНЬ	137 268	3 366	778	6 465		4 118	410	375	6 025		133 150	2 956	403	440		136 950
КРАСНОДАР	191 146	4 575	326	14 472		5 734	517	222	13 588		185 412	4 058	104	884		190 459
МОСКВА	2 030 416	40 863	7 349	51 062		60 912	4 908	3 647	44 832		1 969 503	35 956	3 702	6 231		2 015 391
НИЖНИЙ НОВГОРОД	90 447	1 144	107	3 269		2 713	142	53	2 976		87 733	1 001	53	293		89 081
НОВОСИБИРСК	191 853	2 830	994	18 637		5 756	359	497	17 658		186 097	2 471	497	979		190 044
ОМСК	96 103	1 810	827	3 079		2 883	181	413	2 937		93 220	1 629	413	142		95 404
РОСТОВ-НА-ДОНУ	118 959	2 154	749	3 895		3 569	297	375	3 411		115 390	1 858	375	484		118 106
САМАРА	100 815	1 554	968	2 645		3 024	197	483	2 419		97 791	1 357	485	226		99 859
САНКТ-ПЕТЕРБУРГ	583 272	8 882	1 899	21 381		17 498	1 168	920	20 006		565 773	7 714	979	1 375		575 842
УФА	131 455	3 671	0	7 289		3 944	427	0	6 602		127 511	3 243	0	687		131 441
ИТОГО:	3 876 432	73 102	14 627	143 234		116 292	8 940	7 299	130 879		3 760 137	64 162	7 328	12 356		3 843 985

8.8. Операционный риск

Операционный риск определяется как риск потерь, произошедших вследствие несоответствия требованиям или упущения в сфере:

- внутренних процедур (процессинговый риск);
- персонала (риск персонала);
- технологий (риск инфраструктуры и информационных технологий);
- внешних событий (внешний риск).

Данное определение также включает правовые риски. Стратегический и репутационный риски не входят в это определение.

Банк разработал специальные методы контроля, обеспечивающие:

- тщательное документирование, учет и своевременное подтверждение всех операций;
- надлежащее санкционирование, проверку и отслеживание процессов;
- представление руководству, отражение в учете и представление органам власти полной информации об операциях Банка;
- в случае необходимости – получение от контрагентов соответствующего обеспечения и необходимой документации (например, генеральных соглашений);
- функционирование информационных систем в соответствии с первоначальными целями и задачами и эксплуатацию этих систем уполномоченным персоналом;
- применение надлежащих процедур резервирования и планирования непрерывности бизнеса;
- надлежащее распределение людских ресурсов и создание адекватной рабочей среды.

Расчет операционного риска для обязательного норматива Н1 представлен ниже:

Наименование статей	2018	2017
Чистые процентные доходы	559 831	384 706
Чистые непроцентные доходы	99 460	101 306
Чистый операционный доход	659 291	486 012
Средний чистый операционный доход за три года	489 831	341 239
Показатель операционного риска (15% от среднего чистого операционного дохода)	73 475	51 186

Операционный риск, связанный с продуктами и бизнес-процессами Банка, полностью покрывается в рамках порядка определения требований к капиталу, установленного Положением Банка России от 03.09.2018 года № 652-П «О порядке расчета размера операционного риска» (Далее – Положение № 652), Инструкцией №183-И.

На 2019 год операционный риск рассчитан на основании сопоставимости данных с предыдущими финансовыми периодами в соответствии с Положением № 652-П и составляет 73 475 тыс. руб.

8.9. Правовой риск и риск несоблюдения требований законодательства

Правовой риск и риск несоблюдения требований законодательства представляют собой риск потерь в результате:

- несоблюдения Банком нормативных актов, внутренних политик и условий заключенных договоров;
- правовых ошибок, совершенных в ходе осуществления банковских операций;
- несоблюдения нормативных актов и условий заключенных договоров контрагентами.

Мониторинг и управление данными рисками осуществляет служба внутреннего контроля Банка. Служба внутреннего контроля Банка контролирует соответствие осуществляемой деятельности внутренним процедурам и политикам, утвержденным Наблюдательным Советом и Правлением Банка.

Процедуры и политики Банка призваны оценить и минимизировать влияние различных нормативных рисков, неотъемлемых для банковской деятельности, включая требования к уровню собственных средств Банка, соблюдение обычаев торгового оборота, контроль за сохранностью средств клиентов, противодействие легализации доходов, полученных преступным путем, требования к ведению бухгалтерского учета.

8.10. Стратегический риск

Стратегический риск связан с возможностью понесения убытков в результате принятия неправильных решений, определяющих стратегию деятельности и развития Банка (стратегическое управление). Подобная ситуация может возникнуть вследствие игнорирования или уделения недостаточного внимания возможным рискам, влияющим на деятельность Банка, неправильной или недостаточной организации перспективных направлений деятельности, в которых Банк может опередить своих конкурентов, отсутствия необходимых ресурсов (финансовых, материально-технических и кадровых), а также вследствие неправильных организационных мер (управленческих решений), направленных на выполнение Банком своих стратегических задач.

Банк разрабатывает внутреннюю политику с учетом процесса принятия решений и создает специальные методы контроля, обеспечивающие принятие стратегических решений в соответствии с компетенцией полномочных органов Банка в рамках процедур, определенных учредительными документами и внутренней политикой Банка.

8.11. Риск потери деловой репутации Банка (репутационный риск)

Репутационный риск – риск возникновения у Банка убытков в результате уменьшения числа клиентов (контрагентов) вследствие формирования в обществе негативного представления о финансовой устойчивости Банка, качестве оказываемых ею услуг или характере деятельности в целом.

Система управления рисками Банка, распространяющаяся на весь Банк, отслеживает ее внедрение так, чтобы учитывались интересы всех заинтересованных сторон. Надежное управление рисками и руководство позволят Банку получать и поддерживать устойчивые финансовые результаты, а также оказывать услуги своим клиентам на более высоком уровне. Данные факторы, в совокупности с прозрачным предоставлением точной информации широкой общественности, приведут к снижению репутационного риска, формирующегося общественным мнением, и связанного с ним ущерба.

8.12. Риск концентрации

Риск концентрации возникает в связи с подверженностью Банка крупным рискам, реализация которых может привести к значительным убыткам, способным создать угрозу для платежеспособности Банка и его способности продолжать свою деятельность.

Управление риском концентрации в Банке осуществляется в соответствии с Положением об управлении риском концентрации.

Процедуры по управлению риском концентрации, принятые в Банке, соответствуют бизнес-модели Банка, сложности совершаемых операций, своевременно пересматриваются, охватывать различные формы концентрации рисков, а именно:

- значительный объем требований к одному контрагенту или группе контрагентов в случае, если один контрагент контролирует или оказывает значительное влияние на другого контрагента (других контрагентов) или если контрагенты находятся под контролем третьего лица (третьих лиц), не являющегося (не являющихся) контрагентом (контрагентами) Банка (далее - группа связанных контрагентов);
- значительный объем вложений в инструменты одного типа и инструменты, стоимость которых зависит от изменений общих факторов;
- кредитные требования к контрагентам в одном секторе экономики или географической зоне, а также кредитные требования, номинированные в одной валюте;

- кредитные требования к контрагентам, финансовые результаты которых зависят от осуществления одного и того же вида деятельности или реализации одних и тех же товаров, и услуг;
- косвенную подверженность риску концентрации, возникающую при реализации Банком мероприятий по снижению кредитного риска (применение идентичных видов обеспечения, гарантий, предоставленных одним контрагентом);
- зависимость Банка от отдельных видов доходов и от отдельных источников ликвидности.

В целях выявления и измерения риска концентрации Банк устанавливает систему показателей, позволяющих выявлять риск концентрации в отношении значимых рисков, отдельных крупных контрагентов (групп связанных контрагентов) Банка и связанных с Банком лиц (групп связанных с кредитной организацией лиц), секторов экономики и географических зон.

8.13. Судебные иски

Время от времени клиенты и контрагенты выдвигают претензии к Банку в форме судебных исков. Резервы – оценочные обязательства некредитного характера включают подлежащие уплате суммы по не урегулированным на отчетную дату спорам, разногласиям и судебным разбирательствам, решения по которым могут быть приняты лишь в последующие отчетные периоды.

По состоянию на 1 октября 2019 года и 1 января 2019 года Банк не создавал резервы на возможные выплаты по судебным искам.

8.14. Налогообложение

Российское законодательство, регулирующее ведение бизнеса, продолжает быстро меняться. Интерпретация руководством такого законодательства применительно к деятельности Банка может быть оспорена соответствующими региональными и федеральными органами. В последнее время налоговые органы часто занимают более жесткую позицию при интерпретации законодательства. В результате, ранее не оспариваемые подходы к расчету налогов могут быть оспорены в ходе будущих налоговых проверок. Как правило, три года, предшествующие отчетному, открыты для проверки налоговыми органами. При определенных обстоятельствах проверки могут охватывать и более длительные периоды. Руководство Банка, основываясь на своей трактовке налогового законодательства, полагает, что все применимые налоги были начислены. Тем не менее, налоговые органы могут по-иному трактовать положения действующего налогового законодательства, и различия в трактовке могут существенно повлиять на финансовую отчетность.

В 2018 году были внесены изменения в Налоговый кодекс РФ и отдельные законодательные акты, предусматривающие, помимо прочего, повышение основной ставки НДС до 20%. Ставка 20% применяется при реализации товаров, работ, услуг и имущественных прав начиная с 1 января 2018 года. Так как НДС не начисляется на банковские операции, руководство не ожидает значительного влияния на отчетность Банка, за исключением соответствующего роста затрат при приобретении товаров и оплате услуг.

8.15. Информация по операциям со связанными сторонами

В ходе обычной деятельности Банк проводит операции со своими связанными сторонами. Ниже приведена информация об операциях и сделках Банка со связанными сторонами по состоянию на 1 октября 2019 года и 1 января 2019 года. Для целей настоящего раскрытия «связанные с кредитной организацией стороны» определяются Банком в значении, определенном МСФО (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах», введенным в действие на территории РФ Приказом Минфина России №160н.

	На 1 октября 2019 года	На 1 января 2019 года
Средства в кредитных организациях	1 632	0
Чистая ссудная задолженность	194 846	0
Прочие активы	5 723	0
Средства кредитных организаций	2 149 313	1 800 000
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	1 476 327	870 084
Прочие обязательства	6 059	22 119

	На 1 октября 2019 года				На 1 января 2019 года			
	АО «Кредит Европа Банк (Россия)»	ИКАНО Капитал С.А., Люксем- бург	ООО «Икано Финанс»	Всего операций со связан- ными сторонами	АО «Кредит Европа Банк (Россия)»	ИКАНО Капита л С.А., Люксем бург	ООО «Икано Финанс»	Всего операций со связан- ными сторонами
Процентные доходы, всего,	9 742			9 742	10 297			10 297
Прочие операционные доходы	65 933			65 933	61 500			61 500
Доходы, Итого	75 675			75 675	71 797			71 797
Процентные расходы, всего	97 830	72 679		170 509	152 029	55 105		183 744
Операционные расходы	11 660		21 757	33 416	13 946		22 039	35 985
Расходы, Итого	109 489	72 679	21 757	203 925	165 975	55 105	22 039	219 729

Вознаграждения управленческому персоналу за 9 месяцев 2019 года и 2018 год составили 66 602 тыс. руб. и 59 939 тыс. руб. соответственно.

9. ОПЕРАЦИИ С КОНТРАГЕНТАМИ-НЕРЕЗИДЕНТАМИ

Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами

	На 1 октября 2019 года	На 1 января 2019 года
Средства нерезидентов, всего, в том числе:		
банков-нерезидентов	1 470 000	1 245 000
юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	-	375 000
физических лиц - нерезидентов	1 470 000	870 000
	-	-

10. ПУБЛИКАЦИЯ ПОЯСНИТЕЛЬНОЙ ИНФОРМАЦИИ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ БАНКА

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность по состоянию на 1 октября 2019 года, включающая все формы отчетности и настоящую пояснительную информацию, будет раскрыта путем размещения на сайте Банка в информационно-телекоммуникационной сети Интернет по адресу: <http://www.ikanobank.ru>

Врио Председателя Правления

Н.В. Морозова

Главный бухгалтер

О.С. Бурсевич

24 октября 2019 года

