

**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ
К ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ
ООО «ИКАНО БАНК»
за 2017 год**

ВВЕДЕНИЕ

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность (далее – годовая отчетность) составлена в соответствии с Указаниями Банка России «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» № 3054-У от 4 сентября 2013 года (далее – «Указание № 3054-У») и сформирована Обществом с ограниченной ответственностью «Икано Банк» (далее – «Банк»), исходя из действующих в Российской Федерации правил бухгалтерского учета и отчетности.

Пояснительная информация является неотъемлемой составной частью годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка по состоянию на 1 января 2018 года и за 2017 год, составленной в соответствии с требованиями Указания Центрального Банка Российской Федерации (далее – «Банк России») от 25.10.2013 года № 3081-У «О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности» (Далее «Указание № 3081-У»).

Пояснительная информация базируется на формах обязательной отчетности, составленной в соответствии с требованиями Указания Банка России от 24.11.2016 года № 4212-У «О перечне, формах и порядке составления и предоставления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации» (Далее – «Указание № 4212-У»).

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность (включая пояснительную информацию) составлена в рублях и округлена с точностью до целых тыс. рублей.

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.

Юридический адрес Банка: 140400, Московская область, город Химки, Ленинградская улица, владение 39, строение 6. Юридический адрес Банка совпадает с его фактическим местонахождением.

В сентябре 2017 года Банк расширил свою Лицензию на осуществление банковских операций. На основании Лицензии от 12 сентября 2017 года № 3519 Банку предоставлено право осуществлять следующие виды операций:

- Привлечение денежных средств юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок).
- Размещение привлеченных во вклады (до востребования и на определенный срок) денежных средств юридических лиц от своего имени и за свой счет.
- Открытие и ведение банковских счетов юридических лиц.
- Осуществление переводов денежных средств по поручению 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).

- Привлечение денежных средств физических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок).
- Размещение привлеченных во вклады (до востребования и на определенный срок) денежных средств физических лиц от своего имени и за свой счет.
- Открытие и ведение банковских счетов физических лиц.
- Осуществление переводов денежных средств по поручению физических лиц по их банковским счетам.

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 31 декабря 2017 года входили:

Члены Наблюдательного совета Банка

Енсен Хенрик Анкер
Адольф Йоханн
Алоглу Шенол
Умут Файк Онур
Нурми Микаель
Айдыноглу Бехчет Халук

Председатель Наблюдательного Совета
Член Наблюдательного Совета
Член Наблюдательного Совета
Член Наблюдательного Совета
Член Наблюдательного Совета
Член Наблюдательного Совета

В состав Правления Банка по состоянию на 31 декабря 2017 года входили:

Правление Банка

Улла Парккали Мария Кюллики
Зорин Илья Сергеевич

Бурсевич Ольга Сергеевна
Банков Александр Евгеньевич

Председатель Правления Банка
Член Правления, Заместитель Председателя
Правления, Финансовый директор
Член Правления, Главный бухгалтер
Член Правления, Руководитель Департамента
правового обеспечения и внутреннего контроля

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»;
- В дальнейшем внедрении в Банком 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 и розничных услуг. Икано Групп осуществляет свою деятельность в Европе и Азии.

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 января 2018 и 2017 годов конечными собственниками Банка являются следующие лица, оказывающие значительное влияние на Банк:

- Хюсюн М. Озйегин;
- братья Питер Кампрад, Йонас Кампрад и Матиас Кампрад, в соответствии с пунктом 7 части 1 статьи 9 Федерального закона от 26.07.2006 № 135-ФЗ «О защите конкуренции», образующие группу лиц, под значительным влиянием которых с учетом критериев МСФО (IAS) 28 находится Банк.

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

В течении 2017 года финансовая деятельность Банка включала в себя следующие основные направления:

- Приобретение прав требования по кредитам физических лиц, выданных партнером Банка – АО «Кредит Европа Банк».
- Предоставление межбанковских кредитов и размещение межбанковских депозитов.
- Привлечение денежных средств физических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок).

Филиалов и представительств по состоянию на 1 января 2018 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. Отчетный период и единицы измерения годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2017 год

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность составлена за период, начинающийся с 1 января 2017 года и заканчивающийся 31 декабря 2017 года (включительно) по состоянию на 1 января 2018 года.

Бухгалтерский баланс (публикуемая форма) на 1 января 2018 года, Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма) за 2017 год, Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2018 года, Сведения об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма) на 1 января 2018 года и Отчет о движении денежных средств (публикуемая форма) за 2017 год составлены в валюте Российской Федерации и представлены в тыс. рублей.

При составлении отчетности Банк использовал следующие официальные курсы иностранной валюты по отношению к рублю на конец отчетного периода:

Наименование	На 1 января 2018 года	На 1 января 2017 года
Руб./Евро	68.8668	63.8111

1.5. Капитал, управление капиталом

Наименование	На 1 января 2018 года	На 1 января 2017 года
Собственные средства (капитал)	447 900	413 395

Управление капиталом Банка имеет следующие цели: соблюдение требований к капиталу, установленных Банком России, обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия.

В течении 2017 года расчет показателей величины и оценки достаточности капитала осуществлялся в соответствии с Положением Банка России от 28 декабря 2012 года № 395-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»))» (Далее – Положение Банка России № 395-П), до 28 июля 2017 года Инструкцией Банка России от 3 декабря 2012 года № 139-И «Об обязательных нормативах банков» (Далее – Инструкция Банка России № 139-И), с 28 июля 2017 года Инструкцией Банка России от 28.06.2017 N 180-И «Об обязательных нормативах банков» (Далее – Инструкция Банка России № 180-И) на ежедневной основе.

В течении 2017 года Банк продолжил разработку внутренних процедур оценки достаточности капитала в отношении отдельных (основных) видов рисков на основе рекомендаций Базельского комитета по банковскому надзору, а также рекомендаций Указания 3624-У Банка России в целях введения в действие внутренних правил оценки достаточности капитала. В течении 2017 года Банк не нарушал допустимое нормативное значение достаточности капитала (минимум 8%).

Наименование	На 1 января 2018 года	На 1 января 2017 года
Достаточность капитала	12,3%	30,2%

1.6. 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.

1.7. 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 годовой отчетности за 2017 год. Ниже представлены случаи использования профессиональных суждений:

Резерв на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности

Банк формирует резервы на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности 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 на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности производится на основании профессиональных суждений Банка в соответствии с Положением № 590-П. Создание резервов по иным активам (инструментам) производится на основании профессиональных суждений Банка в соответствии с Положением Банка России от 20.03.06 г. № 283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» (далее – Положение № 283-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).

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

Банк завершил 2017 год со следующими экономическими показателями:

Наименование показателя	На 1 января 2018 года	На 1 января 2017 года
Активы	3 136 154	1 463 915
Обязательства	2 686 670	1 049 163
Капитал	449 484	414 752

Наименование показателя	За 2017 год	За 2016 год
Прибыль до налогообложения	65 078	64 998
Прибыль после налогообложения	36 553	35 536

За 2017 год 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» на сумму 3 833 475 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 комиссии за страхование, а также дальнейшее обслуживание этих прав требования, включая аренду серверного оборудования, в размере 10 164 тыс. рублей, которая была отражена в статье операционные расходы отчета о финансовом результате;
- Операции на рынке межбанковского кредитования – за 2017 год Банк поддерживал партнерские отношения с АО «Кредит Европа Банк», АО «ЮниКредит Банк» и АО «Данске Банк». Банком осуществлялось размещение депозитов. Эффективная работа по размещению депозитов позволила получить процентный доход в размере 15 998 тыс. руб. и поддерживать уровень ликвидности Банка на должном уровне;
- 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 505 725 тыс. рублей;
- По привлеченным заемным средствам от Икано С.А., Люксембург (по состоянию на 1 января 2018 года в размере 520 000 тыс. руб.) в отчете по финансовым результатам отражены расходы по уплате процентов за пользование заемными средствами в размере 30 925 тыс. рублей;
- По привлеченным заемным средствам от Danske Bank A/S (Дания, ОЭСР) (по состоянию на 1 января 2018 года в размере 375 000 тыс. руб.) в отчете по финансовым результатам отражены расходы по уплате процентов за пользование заемными средствами в размере 45 847 тыс. рублей;
- По привлеченным заемным средствам от АО «Данске Банк» (по состоянию на 1 января 2018 года в размере 25 000 тыс. руб.) и АО «Кредит Европа Банк» (по состоянию на 1 января 2018 года в размере 1 523 000 тыс. руб.) в отчете по финансовым результатам отражены расходы по уплате процентов за пользование заемными средствами в размере 59 855 тыс. рублей.

- Оказание Банком информационно-консультационных услуг партнерам АО «Кредит Европа Банк» и ООО «ИКЕА Дом» 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 по финансовым результатам были отражены доходы за оказание информационно-консультационных услуг для АО «Кредит Европа Банк» и ООО «ИКЕА Дом» в размере 66 790 тыс. рублей по строке «прочие операционные доходы».
- В отчете по финансовым результатам за 2016 год доходы за оказание информационно-консультационных услуг АО «КРЕДИТ ЕВРОПА БАНК» в размере 49 300 тыс. руб. отражены по строке «процентные доходы от размещения средств в кредитных организациях», а доходы за оказание информационно-консультационных услуг ООО «ИКЕА Дом» в размере 6 517 тыс. руб. были отражены по строке «процентные доходы от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями».
- В отчете по финансовым результатам были также отражены расходы по сервисному обслуживанию кредитов у АО «Кредит Европа Банк» в размере 8 936 тыс. руб. по строке «операционные расходы»
- Банк произвел уступку прав требования по ссудным задолженностям срок неисполнения платежей по которым превышает 360 дней, коллекторскому агентству и физическим лицам. Сумма уступленных третьим лицам прав требования составила 245 498 тыс. рублей. Данная операция привела к восстановлению резерва на потери по ссудам на сумму 136 150 тыс. руб. и росту операционных расходов на сумму 235 909 тыс. рублей (примечание 8).

Активы Банка по методике составления публикуемой отчетности составили на 1 января 2018 года 3 136 154 тыс. руб. и увеличились по сравнению с данными на 1 января 2017 года на 114,2 % (на 1 января 2017 года – 1 463 915 тыс. руб.). Наибольшую часть в активах Банка по состоянию на 1 января 2018 года составляет чистая ссудная задолженность 2 988 995 тыс. руб. или 95,3 % от величины активов Банка (на 1 января 2017 года – 1 336 792 тыс. руб. или 91,3 %). Средства в кредитных организациях по состоянию на 1 января 2018 года составляют 9 064 тыс. руб. или 0,3 % от активов Банка (на 1 января 2017 года – 4 069 тыс. руб. или 0,3 %), средства в Центральном Банке Российской Федерации составляют 71 104 тыс. руб. или 2,3 % от активов Банка (на 1 января 2017 года – 70 644 тыс. руб. или 4,8 %).

В структуре пассивов по методике составления публикуемой отчетности наибольшую часть по состоянию на 1 января 2018 года составляют средства клиентов, не являющимися кредитными организациями – 734 418 тыс. руб. или 27,3 % от величины пассивов Банка (на 1 января 2017 года – 520 104 тыс. руб. или 49,57 %), средства кредитных организаций – 1 923 000 тыс. руб. или 71,6 % (на 1 января 2017 года – 500 000 тыс. руб. или 47,66 %).

Чистая прибыль Банка, в соответствии с отчетностью по форме 0409807 «Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма)» за 2017 год составила 36 553 тыс. руб., прибыль до налогообложения – 65 078 тыс. руб. Чистые процентные доходы составили 384 706 тыс. руб., что в 1,42 раза выше уровня 2016 года (271 437 тыс. руб.), комиссионные доходы составили 28 396 тыс. руб., что в 1,5 раза ниже уровня 2016 года (43 070 тыс. руб.).

По состоянию на 1 января 2018 года собственные средства (капитал) Банка, рассчитанные в соответствии с Положением Банка России № 395-П составили 447 900 тыс. руб. и увеличились по сравнению с показателями на 1 января 2017 года (413 395 тыс. руб.) на 34 505 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. Краткий обзор основ подготовки годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности и основных положений учетной политики Банка

Бухгалтерский учет осуществляется в соответствии с Учетной политикой Банка на 2017 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 2017 год отсутствуют.

Учетная политика Банка на 2017 год была утверждена 27 декабря 2016 года. В течение 2017 года в Учетную политику вносились изменения в связи со вступлением в силу следующих изменений в нормативных документах ЦБ РФ:

- Рабочий план счетов был приведен в соответствие с требованиями Положения ЦБ РФ №579-П «О плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения» от 27 февраля 2017 года.

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.

Активы принимаются к бухгалтерскому учету по их первоначальной стоимости.

В дальнейшем, в соответствии с Положением ЦБ РФ «О плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения» № 579-П от 27 февраля 2017 года (далее – «Положение 579-П») и иными нормативными актами ЦБ РФ, активы кредитной организации оцениваются (переоцениваются) по справедливой стоимости, по себестоимости либо путем создания резервов на возможные потери. В бухгалтерском учете результаты оценки (переоценки) активов отражаются с применением дополнительных счетов, корректирующих первоначальную стоимость актива, учитываемую на основном счете, либо содержащих информацию об оценке (переоценке) активов, учитываемых на основном счете по справедливой стоимости (далее – контрсчет). Контрсчета предназначены для отражения в бухгалтерском учете изменений первоначальной стоимости активов в результате переоценки по справедливой стоимости, 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 ЦБ РФ, обязательства также переоцениваются по справедливой стоимости.

В соответствии с Положением Банка России № 446-П «О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций» 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.

По ссудам, активам (требованиям), отнесенным к I, II и III категориям качества, получение доходов признается определенным (вероятность получения доходов является безусловной и/или высокой).

По ссудам, активам (требованиям), отнесенным к IV и V категориям качества, получение доходов признается неопределенным (получение доходов является проблемным или безнадежным).

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;
- стоимостной лимит составляет 100 000 руб. и более без учета налогов;
- объект способен приносить кредитной организации экономические выгоды в будущем;
- первоначальная стоимость объекта может быть надежно определена.

Банк производит ежемесячное начисление амортизации по объектам основных средств, по нематериальным активам. По объектам основных средств нормы амортизации исчисляются исходя из сроков полезного использования, установленных Постановлением Правительства Российской Федерации от 01 января 2002 г. № 1 «О классификации основных средств, включаемых в амортизационные группы».

Все нематериальные активы учитываются по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Дебиторская задолженность, возникающая в валюте РФ, 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 как в денежной форме (в валюте Российской Федерации, или в иностранной валюте), так и в форме обязательств по поставке ценных бумаг.

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).

2.2. Налоговое законодательство

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 января 2018 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 ноября 2013 года № 409-П «О порядке бухгалтерского учета отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов», Положения Банка России № 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.

На 1 января 2017 года в балансе Банка отражены отложенные налоговые активы, отнесенные на счета по учету финансового результата.

По состоянию на 1 января 2018 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:

Наименование	На 1 января 2018 года	На 1 января 2017 года
Отложенные налоговые активы, относящиеся к:	5 892	2 980
- резервы на возможные потери по ссудной задолженности	-	1 677
- ссудная задолженность	5 592	1 019
- резервы по неиспользованным накопленным отпускам и страховым взносам	-	284
Отложенные налоговые обязательства, относящиеся к:	(9 530)	-
- резервы на возможные потери по ссудной задолженности	(9 530)	-
Чистые обязательства /требования по отложенному налогу, относящиеся на прибыль или убыток	(3 638)	2 980

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:

Наименование	На 1 января 2018 года	На 1 января 2017 года
Средства кредитных организаций в Центральном Банке Российской Федерации	64 099	60 507
Обязательные резервы в Центральном Банке Российской Федерации	7 005	10 137
Итого денежные средства в Центральном Банке	71 104	70 644
Наличные денежные средства	100	100
Средства в кредитных организациях Российской Федерации	9 064	4 069
Итого денежные средства и их эквиваленты за вычетом обязательных резервов	73 263	64 676

Финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток по состоянию на 1 января 2018 года и 1 января 2017 года, Банк не имеет.

3.2. Чистая ссудная задолженность

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

Наименование	На 1 января 2018 года	На 1 января 2017 года
Депозиты, размещенные в кредитных организациях Российской Федерации	217 000	450 000
Ссуды клиентам – физическим лицам (приобретенные права требований)	2 943 468	1 080 988
Итого по ссудной задолженности	3 160 468	1 530 988
Резерв на возможные потери по ссудам, предоставленным физическим лицам	(171 473)	(194 196)
Итого чистой ссудной задолженности	2 988 995	1 336 792

Удельный вес просроченной задолженности по состоянию на 1 января 2018 года (до вычета резерва на возможные потери по ссудам) в составе всех потребительских ссуд составляет 4.5% (на 1 января 2017 года – 20.5%).

Размещенные депозиты в АО «Кредит Европа Банк» за 2017 год составили в общей сумме 3 859 000 тыс. руб. (за 2016 год составили 4 570 600 тыс. рублей).

Кредиты клиентам представлены приобретенными у АО «Кредит Европа Банк» 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 2017 год Банк приобрел права требований по кредитам, предоставленным физическим лицам, на сумму 3 833 475 тыс. руб. За 2016 год аналогичных операций по покупке прав требования было произведено в объеме 1 271 586 тыс. рублей.

Банк в полном объеме несет все риски по приобретенным правам требования, включая кредитные риски, риски ликвидности, процентные и прочие несущественные риски, подробное раскрытие которых по приобретенным правам требования представлено в пп. 9.1-9.10.

Обслуживание кредитов осуществляет АО «Кредит Европа Банк» 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, физическим лицам и организациям – коллекторским агентствам на тендерной основе. Балансовая стоимость таких активов равна нулю. В отчетном периоде сумма уступленных третьим лицам прав требования составила 245 498 тыс. руб. (примечание 8).

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 обесценение	
		на 1 января 2018 года	на 1 января 2017 года	на 1 января 2018 года	на 1 января 2017 года	на 1 января 2018 года	на 1 января 2017 года	на 1 января 2018 года	на 1 января 2017 года
Совокупно оцененные Непросроченные Просрочка	II (нестандартные)	2 809 417	859 119	(84 268)	(25 672)	2 725 149	833 447	3%	3%
от 1 до 30 дней	III (сомнительные)	23 961	22 076	(1 916)	(1 757)	22 045	20 319	8%	8%
от 31 до 60 дней	III - IV	11 310	11 151	(2 262)	(2 230)	9 048	8 921	20%	20%
от 61 до 90 дней	III - IV	6 331	12 317	(1 266)	(2 464)	5 065	9 853	20%	20%
от 91 до 120 дней	IV - V	4 558	3 010	(2 279)	(1 505)	2 279	1 505	50%	50%
от 121 до 150 дней	V (безнадежные)	2 664	5 008	(1 492)	(2 814)	1 172	2 194	56%	56%
от 151 до 180 дней	V (безнадежные)	3 953	2 364	(2 451)	(1 495)	1 502	869	62%	63%
от 181 до 210 дней	V (безнадежные)	2 206	5 575	(1 655)	(4 187)	551	1 388	75%	75%
от 211 до 240 дней	V (безнадежные)	3 814	4 685	(2 863)	(3 545)	951	1 140	75%	76%
от 241 до 270 дней	V (безнадежные)	3 920	4 878	(3 059)	(3 825)	861	1 053	78%	78%
от 271 до 300 дней	V (безнадежные)	5 101	5 253	(4 233)	(4 377)	868	876	83%	83%
от 301 до 330 дней	V (безнадежные)	3 370	4 040	(2 966)	(3 566)	404	474	88%	88%
от 331 до 360 дней	V (безнадежные)	4 130	7 833	(3 841)	(7 296)	289	537	93%	93%
от 361 дня	V (безнадежные)	41 549	113 812	(41 549)	(113 812)	-	-	100%	100%
Итого совокупно оцененные ссуды		2 926 284	1 061 121	(156 100)	(178 545)	2 770 184	882 576	6%	17%
Реструктуризированные потребительские кредиты, выданные физическим лицам- резидентам									
от 31 до 60 дней	III (сомнительные)	88	122	(29)	(40)	59	82	33%	33%
от 61 до 90 дней	IV (проблемные)	2 762	4 592	(1 270)	(2 112)	1 492	2 480	46%	46%
от 91 до 120 дней	V (безнадежные)	-	1 090	-	(643)	-	447	-	59%
от 121 до 150 дней	V (безнадежные)	656	1 114	(472)	(802)	184	312	72%	72%
от 151 до 180 дней	V (безнадежные)	508	1 833	(432)	(1 558)	76	275	85%	85%
от 181 до 210 дней	V (безнадежные)	814	1 686	(814)	(1 686)	-	-	100%	100%
от 211 до 240 дней	V (безнадежные)	882	1 323	(882)	(1 323)	-	-	100%	100%
от 241 до 270 дней	V (безнадежные)	275	384	(275)	(384)	-	-	100%	100%
от 271 до 300 дней	V (безнадежные)	521	545	(521)	(545)	-	-	100%	100%
от 301 до 330 дней	V (безнадежные)	705	1 190	(705)	(1 190)	-	-	100%	100%
от 331 до 360 дней	V (безнадежные)	704	1 676	(704)	(1 676)	-	-	100%	100%
от 361 дня	V (безнадежные)	7 192	2 703	(7 192)	(2 703)	-	-	100%	100%
Итого совокупно оцененные ссуды		15 107	18 258	(13 296)	(14 662)	1 811	3 596	88%	80%
Потребительские кредиты, выданные физическим лицам- резидентам, оцениваемые на индивидуальной основе	III (сомнительные)	-	1 242	-	(622)	-	620	-	50,0%
	IV (проблемные)	-	-	-	-	-	-	-	-
	V (безнадежные)	2 077	367	(2 077)	(367)	-	-	100,-%	100,0%
Итого индивидуально оцененные ссуды		2 077	1 609	(2 077)	(989)	-	620	100%	61,4%
Итого потребительские ссуды		2 943 468	1 080 988	(171 473)	(194 196)	2 771 995	886 792	6%	18,0%

На 1 января 2018 и 2017 годов удельный вес реструктурированных ссуд в общем объеме потребительских ссуд составляет 0.51% и 1.69% соответственно.

Раскрытие информации об объеме ссуд в разрезе сроков, оставшихся до полного погашения приведено в примечании 9.1. «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 100 000 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 100 000 руб. (без учета налогов) независимо от срока службы, используемые для оказания услуг, управленческих, хозяйственных и социально-бытовых нужд.

Движение по статьям основных средств представлено в таблице ниже:

	Оборудование/ Сооружения	Нематериальные активы	Материальные запасы	Транспортные средства	Капитальные вложения	Всего
Остаток по состоянию на 1 января 2017 г.	1 505	1 495	24	2 795	-	5 819
Поступления	150	423	3 127	-	573	4 273
Выбытия	-	-	(3 150)	-	(573)	(3 723)
Остаток на 1 января 2018 г.	1 655	1 918	1	2 795	-	6 369
Амортизация						
Остаток по состоянию на 1 января 2017 г.	510	138	-	322	-	970
Начисленная амортизация за 2017 год	276	196	-	559	-	1 031
Списанная амортизация за 2017 год	-	-	-	-	-	-
Остаток по состоянию на 1 января 2018 г.	786	334	-	881	-	2 001
Балансовая стоимость по состоянию на 1 января 2018 г.	869	1 584	1	1 914	-	4 368

Ниже представлено движение по статьям основных средств в 2016 году:

	Оборудование/ Сооружения	Нематериальные активы	Материальные запасы	Транспортные средства	Капитальные вложения	Всего
Остаток по состоянию на 1 января 2016 г.	580	46	-	551	536	1 713
Поступления	925	1 449	2 282	2 244	279	7 179
Выбытия	-	-	(2 258)	-	(815)	(3 073)
Остаток на 1 января 2017 г.	1 505	1 495	24	2 795	-	5 819
Амортизация						
Остаток по состоянию на 1 января 2016 г.	327	2	-	9	-	338
Начисленная амортизация за 2016 год	183	136	-	313	-	632
Списанная амортизация за 2016 год	-	-	-	-	-	-
Остаток по состоянию на 1 января 2017 г.	510	138	-	322	-	970
Балансовая стоимость по состоянию на 1 января 2017 г.	995	1 357	24	2 473	-	4 849

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 января 2018 года и 1 января 2017 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:

Наименование	На 1 января 2018 года	На 1 января 2017 года
Финансовые активы всего, в т.ч.	52 663	49 356
Требования по процентам	51 461	31 603
Комиссии	1 202	2 826
Прочее	-	14 927
Нефинансового характера, в т.ч.	4 725	5 907
Расчеты с бюджетом и внебюджетными фондами	314	526
Дебиторская задолженность	2 848	4 787
Расходы будущих периодов	1 563	594
Итого до вычета резерва под обесценение	57 388	55 263
Резерв под обесценение	(11 486)	(18 254)
Итого после вычета резерва под обесценение	45 902	37 009

Номинированных в иностранной валюте прочих активов на балансе по состоянию на 1 января 2018 года и 1 января 2017 года Банк не имел.

В приведенной ниже таблице раскрыта информация по прочим активам, в разрезе сроков, оставшихся до погашения:

Наименование	На 1 января 2018 года	На 1 января 2017 года
До 1 месяца	39 602	33 506
От 1 до 6 месяцев	3 068	442
От 6 до 12 месяцев	537	136
Свыше 1 года	11	-
Просроченная/Без определенного срока	2 684	2 925
Прочие активы за вычетом резерва, всего:	45 902	37 009

3.5. Средства кредитных организаций

Остатки привлеченных средств кредитных организаций в разрезе отдельных счетов представлены в таблице ниже:

Наименование	На 1 января 2018 года	На 1 января 2017 года
Привлеченные средства кредитных организаций	1 548 000	25 000
Привлеченные средства кредитных организаций - нерезидентов	375 000	475 000
Итого привлеченных средств:	1 923 000	500 000

Для приобретения активов – прав требований, вытекающих из кредитных договоров с физическими лицами – резидентами (целевые и нецелевые потребительские кредиты) у АО «Кредит Европа Банк», в 2017 году были привлечены денежные средства в размере 1 523 000 тыс. руб. от АО «Кредит Европа Банк» в рамках кредитных договоров от 13 февраля 2017 года, от 11 мая 2017 года, от 07 июля 2017 года, от 08 сентября 2017 года, от 09 октября 2017 года, от 13 ноября 2017 года, от 11 декабря 2017 года, в размере 375 000 тыс. руб. от Danske Bank A/S (Дания, ОЭСР) и в размере 25 000 тыс. руб. от АО «Данске банк» в рамках кредитного договора от 26 сентября 2014 года.

В 2016 году были привлечены денежные средства в размере 475 000 тыс. руб. от Danske Bank A/S (Дания, ОЭСР) и в размере 25 000 тыс. руб. от АО «Данске банк» в рамках кредитного договора от 26 сентября 2014 года. Сумма процентов к выплате рассчитывается исходя из ставки 11.73% годовых. В соответствии с договором, Банк обязуется вернуть всю сумму кредита через 36 месяцев, начиная со дня предоставления кредита.

3.6. Средства клиентов – юридических лиц, не являющихся кредитными организациями

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

Наименование	На 1 января 2018 года	На 1 января 2017 года
Привлеченные средства юридического лица (нерезидента)	520 000	520 000
Средства клиентов – юридических лиц	202 416	104
Вклады (средства) физических лиц	12 002	-
Итого:	734 418	520 104

Для целей приобретения прав требований, вытекающих из кредитных договоров с физическими лицами – резидентами (целевые и нецелевые потребительские кредиты) у АО «Кредит Европа Банк», были привлечены денежные средства в размере 520 000 тыс. руб. от ИКАНО Капитал С.А. Люксембург в рамках кредитных договоров от 27 января 2016 года, от 12 декабря 2017 года.

Неисполненных обязательств перед кредиторами Банк не имеет.

3.7. Налоговые требования и обязательства

Наименование	На 1 января 2018 года	На 1 января 2017 года
Налоговые требования, в т.ч.	16 935	7 998
Расчеты по социальному страхованию и обеспечению с Фондом социального страхования РФ (в составе прочих активов см. прим 3.4)	212	522
Расчеты с бюджетом по налогу на прибыль	16 621	7 472
Расчеты с бюджетом по налогу на добавленную стоимость (в составе прочих активов см. прим. 3.4)	-	4
Расчеты с бюджетом по НДФЛ	102	-
Налоговые обязательства, в т.ч.	5 584	7 763
Расчеты с бюджетом по налогу на добавленную стоимость (НДС) (в составе прочих обязательств см. прим 3.8)	5 564	4 102
Расчеты с бюджетом по налогу на имущество (в составе прочих обязательств см. прим 3.8)	13	26
Расчеты с бюджетом по транспортному налогу (в составе прочих обязательств см. прим 3.8)	7	14
Расчеты с бюджетом по НДФЛ (в составе прочих обязательств см. прим 3.8)	-	1 168
Расчеты с бюджетом по налогу на прибыль	-	2 453

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 2017 год Банком была получена налоговая прибыль в размере 77 213 тыс. руб. Сумма налога на прибыль за 2017 год составила 15 443 тыс. руб., который будет перечислен в бюджет в сроки согласно налоговому законодательству.

- На отдельном балансовом лицевом счете 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 16 621 тыс. руб., которая состоит из налоговых платежей по налогу на прибыль, перечисленных в бюджет в течение 2017 года.
- На отдельном балансовом лицевом счете второго порядка 60302 «Расчеты по НДФЛ» отражена сумма в размере 102 тыс. руб., что является требованием к ФНС в части переплаты НДФЛ, удержанного с трёхкратного размера среднемесячного заработка при увольнении сотрудника.
- На отдельном балансовом счете второго порядка 60336 «Расчеты по социальному страхованию и обеспечению» за 2017 год отражена сумма в размере 212 тыс. руб., что является требованиями к Фонду социального страхования, т.е. средства на осуществление (возмещение) расходов на выплату страхового обеспечения по обязательному социальному страхованию по временной нетрудоспособности и в связи с материнством;

Налоговые обязательства

- На отдельном балансовом лицевом счете второго порядка 60301 «Расчеты с бюджетом по налогу на добавленную стоимость» отражена сумма по налогу на добавленную стоимость за 4 квартал 2017 года, подлежащая уплате в бюджет в размере 5 564 тыс. рублей;
- На отдельном балансовом счете второго порядка 60301 «Расчеты с бюджетом по налогу на имущество» отражена сумма налога на имущество за 2017 год к перечислению в бюджет в размере 13 тыс. рублей;
- На отдельном балансовом счете второго порядка 60301 «Расчеты с бюджетом по транспортному налогу» отражена сумма транспортного налога за 2017 год к перечислению в бюджет в размере 7 тыс. рублей.

3.8. Прочие обязательства

Наименование	На 1 января 2018 года	На 1 января 2017 года
Обязательства по уплате процентов	12 515	12 387
Прочая кредиторская задолженность	149	2 982
Итого прочих финансовых обязательств	12 664	15 369
Кредиторская задолженность по расчетам с работниками по оплате краткосрочных вознаграждений	5 428	4 769
Кредиторская задолженность по прочим налогам	7 522	6 468
Итого прочих нефинансовых обязательств	12 950	11 237
Всего обязательств	25 614	26 606

Доходов будущих периодов на балансе Банка по состоянию на 1 января 2018 года и на 1 января 2017 года не имел.

Номинированных в иностранной валюте прочих обязательств на балансе Банка по состоянию на 1 января 2018 года и на 1 января 2017 года не имел.

В приведенной ниже таблице раскрыта информация по прочим обязательствам, в разрезе сроков, оставшихся до погашения:

Наименование	На 1 января 2018 года	На 1 января 2017 года
До 1 месяца	10 234	22 014
От 1 до 6 месяцев	8 014	4 592
Без определенного срока	7 366	-
Прочие активы за вычетом резерва, всего:	25 614	26 606

3.9. Средства акционеров (участников)

Наименование	На 1 января 2018 года	На 1 января 2017 года
Уставный капитал	300 000	300 000

Уставный капитал Банка сформирован из вноса единственного участника.

В 2017 году Банком были начислены и выплачены дивиденды на сумму 1 821 тыс. рублей.

4. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ

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

	Кредиты физических лиц	Средства, размещенные на корреспон- дентских счетах	Уступка прав требования третьему лицу	Итого резерв по ссудной и приравненной к ней зadolжен- ности
1 января 2017 года	194 196	-	-	194 196
Формирование (доначисление) резервов	312 031	166	1 951	314 148
Восстановление резервов	(334 754)	(166)	(1 951)	(336 871)
1 января 2018 года	171 473	-	-	171 473

В состав суммы восстановленного резерва в 2017 году входит восстановление резерва на потери по ссудам на сумму 136 150 тыс. руб., связанное с уступкой прав требования по ссудным задолженностям на сумму 245 498 тыс. рублей (примечание 8).

Информация о движении прочих резервов представлена следующим образом:

	Требования по получению процентных доходов	Прочие потери
1 января 2017 года	15 174	3 080
Формирование (доначисление) резервов	27 587	3 825
Восстановление резервов	(32 373)	(5 807)
1 января 2018 года	10 388	1 098

4.2. Курсовые разницы, признанные в составе прибыли (убытков), за исключением тех, которые возникают в связи с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток

	За 2017 год			За 2016 год		
	(Расход)	Доход	Чистый доход/ расход	(Расход)	Доход	Чистый доход/ расход
Доходы/расходы от переоценки иностранной валюты	(1 850)	1 989	139	(3 488)	2 747	(741)
Доходы/расходы от переоценки	(128)	110	(18)	(463)	771	308
Доходы/расходы от купли/продажи иностранной валюты	(80)	64	(16)	(94)	286	192
Всего	(2 058)	2 163	105	(4 045)	3 804	(241)

4.3. Возмещение / расход по налогам

Ниже приведены основные компоненты расходов по налогам:

Наименование	На 1 января 2018 года	На 1 января 2017 года
Налог на добавленную стоимость (НДС), уплаченный за товары и услуги	6 347	6 568
Уплаченная госпошлина, не связанная с судебными разбирательствами	-	9
Транспортный налог	21	14
Налог на имущество	63	62
Расходы по прочим налогам и сборам	33	308
Налоги и сборы, относимые на расходы в соответствии с законодательством РФ	6 464	6 961
Налог на прибыль по ставке 20%	15 443	10 760
Расходы по отложенному налог на прибыль	6 618	11 741
Итого расходы по налогу на прибыль	22 061	22 501
ИТОГО начисленные налоги	28 525	29 462

Анализ эффективной ставки по налогу на прибыль за 2017 и 2016 гг. представлен следующим образом:

	2017 год	2016 год
Прибыль до налога на прибыль	58 614	58 037
Налог по установленной ставке (20%)	11 723	11 607
Налоговый эффект от постоянных разниц	10 338	10 894
Расходы по налогу на прибыль	22 061	22 501
Расходы по текущему налогу на прибыль	15 443	10 760
Расходы по отложенному налогу на прибыль:		
Расход по отложенному налогу на прибыль, признанный в текущем году	6 618	11 741
Расход по налогу на прибыль	22 061	22 501

4.4. Информация о вознаграждениях работникам

Наименование	На 1 января 2018 года	На 1 января 2017 года
Заработная плата сотрудникам	103 642	97 745
Страховые взносы и отчисления по заработной плате	19 252	14 825
Начисленные краткосрочные обязательства по оплате накапливаемых отпусков	5 208	3 434
Страховые взносы, начисленные к обязательствам по оплате накапливаемых отпусков	842	1 158
Прочие расходы на содержание персонала	13 797	3 093
ИТОГО расходы на персонал:	142 741	120 255

4.5. Прочие операционные доходы

Наименование	На 1 января 2018 года	На 1 января 2017 года
Прочие операционные доходы	71 607	8 066
Доходы от корректировки обязательств по выплате вознаграждений работникам и по оплате страховых взносов	1 351	1 931
Прочие доходы, связанные с операциями по обеспечению деятельности кредитной организации	66	1
ИТОГО расходы на прочие операционные доходы:	73 024	9 998

4.6. Операционные расходы

Наименование	На 1 января 2018 года	На 1 января 2017 года
Расходы от реализации приобретенных прав требования	235 909	16 130
Расходы на содержание персонала	145 453	117 305
Организационные и управленческие расходы	43 641	40 191
Прочие расходы, связанные с обеспечением деятельности кредитной организации	2 890	1 471
Амортизация по основным средствам и нематериальным активам	1 031	632
Расходы (кроме процентных) по операциям с полученными кредитами	250	250
Расходы по операциям с основными средствами и нематериальными активами	-	3
Прочие операционные расходы	21 317	998
ИТОГО операционные расходы:	450 491	176 980

4.7. Информация об общей величине выплат (вознаграждений) членам исполнительных органов и иным работникам, осуществляющим функции принятия рисков

Наименование	На 1 января 2018 года	На 1 января 2017 года
Списочная численность персонала	41	32
Списочная численность работников, осуществляющих функции принятия рисков, в том числе:	4	4
- члены исполнительных органов	4	4
- иные работники	1	1
Краткосрочные вознаграждения членов исполнительных органов и иных работников, осуществляющих функции принятия рисков, выплаченные в отчетном периоде, всего	54 729	53 430
В том числе:		
- краткосрочные вознаграждения членов исполнительных органов, из них	43 819	46 188
- краткосрочные вознаграждения иных работников, из них	10 910	7 242
В том числе:		
- фиксированная часть оплаты труда	43 175	33 948
- нефиксированная часть оплаты труда	11 554	19 482
ИТОГО выплат:	54 729	53 430

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 изменений в указанные внутренние нормативные документы не вносилось. 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.

Специальным органом Банка, к компетенции которого относится рассмотрение вопросов организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда, является Комитет по персоналу и вознаграждениям, подчиняющийся Наблюдательному совету и действующий на основании внутреннего нормативного документа Банка. Состав его участников сформирован как членами из числа Наблюдательного совета Банка, так и прочих сотрудников из числа представителей участника Банка, вознаграждение которым в Банке не предусмотрено. В течение отчетного периода Комитет по персоналу и вознаграждениям проводил заседания на квартальной основе.

В рамках полномочий Комитет по персоналу и вознаграждениям осуществляет оценку независимых систем оплаты труда Банка и выносит предложения и рекомендации по совершенствованию системы оплаты труда, выработанных по итогам такой оценки. Полномочия Комитета по персоналу и вознаграждениям, а также его решения и рекомендации, распространяются на всех без исключения сотрудников Банка. Ответственным за контроль исполнения таких решений и рекомендаций является Управление по работе с персоналом.

Пересмотр текущей системы оплаты труда, определенный внутренними документами Банка, осуществляется Наблюдательным советом Банка на ежегодной основе. В текущем отчетном периоде изменения в действующую систему оплаты труда и соответствующие внутренние документы Банка не вносились.

Для членов исполнительных органов и иных работников, принимающих риски, при расчете целевых показателей вознаграждений (до корректировок) на планируемый период не менее 40 процентов общего размера вознаграждений составляет нефиксированная часть оплаты труда, которая определяется в зависимости от занимаемой должности и уровня ответственности. К членам исполнительных органов и иным работникам Банка, принимающим риски, применяется отсрочка и последующая корректировка не менее 40 процентов нефиксированной части оплаты труда исходя из сроков получения финансовых результатов их деятельности (на срок не менее 3 лет, за исключением операций, окончательные финансовые результаты которых определяются ранее указанного срока), включая возможность сокращения или отмены нефиксированной части оплаты труда при получении негативного финансового результата в целом по кредитной организации или по соответствующему направлению деятельности (в том числе путем определения размера выплат в рамках нефиксированной части оплаты труда и их начисления по прошествии периодов, достаточных для определения результатов деятельности).

Система оплаты труда работников подразделений Банка, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, основана на принципах независимости и высокого качества выполнения должностных обязанностей. Размер фонда оплаты труда работников подразделений Банка, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, независим от финансового результата структурных подразделений (органов), принимающих решения о совершении банковских операций и иных сделок. В системе оплаты труда работников подразделений Банка, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, учитывается качество выполнения задач, возложенных на них положениями о соответствующих подразделениях. В общем объеме вознаграждений, выплачиваемых работникам подразделений Банка, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, фиксированная часть оплаты труда составляет не менее 50 процентов.

В Банке соблюдаются правила и процедуры, предусмотренные внутренними нормативными документами ООО «Икано Банк» в области регулирования процедур и систем оплаты труда.

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 января 2018 г. в состав источников основного капитала вошла нераспределенная прибыль предшествующих лет в сумме 112 931 тыс. рублей.

Сумма показателей, уменьшающих источники основного капитала:

- Нематериальные активы составили 1 584 тыс. рублей.

В состав источников дополнительного капитала Банка включена:

- нераспределенная прибыль текущего года в сумме 36 553 тыс. рублей.

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

	На 1 января 2018 года	На 1 января 2017 года	Минимально допустимое значение, %
Достаточность базового капитала, Н1.1	11.3	27.6	4.5
Достаточность основного капитала, Н1.2	11.3	27.6	6.0
Достаточность собственных средств (капитала), Н1.0	12.3	30.2	8.0

Ниже представлены пояснения к разделу 1 «Информация об уровне достаточности капитала» формы 0409808 об уровне достаточности капитала с приведением данных бухгалтерского баланса по состоянию на 1 января 2018 года:

Номер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6	7
1	«Средства акционеров (участников)», «Эмиссионный доход», всего, в том числе:	24, 26	300 000	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	300 000	«Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:»	1	300 000

Номер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6	7
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X	-	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируе- мые как капитал»	31	-
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	-	«Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход»	46	36 553
2	«Средства кредитных организаций», «Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями», всего, в том числе:	15, 16	2 657 418	X	X	X
2.1	субординированн ые кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	-	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируе- мые как обязательства	32	-
2.2	субординированн ые кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	«Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход», всего	46	36 553
2.2.1				из них: субординированные кредиты	X	-
3	«Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы», всего, в том числе:	10	4 368	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	1 267	X	X	X
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 таблицы)	X	-	«Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств» (строка 5.1 таблицы)	8	-

Номер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6	7
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 таблицы)	X	1 267	«Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств» (строка 5.2 таблицы)	9	1 267
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	317	«нематериальные активы», подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	317
4	«Отложенный налоговый актив», всего, в том числе:	9	-	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	-	«Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли»	10	-
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	-	«Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли»	21	-
5	«Отложенное налоговое обязательство», всего, из них:	20	-	X	X	X
5.1	уменьшающее деловую репутацию (строка 3.1.1 таблицы)	X	-	X	X	-
5.2	уменьшающее иные нематериальные активы (строка 3.1.2 таблицы)	X	-	X	X	-
6	«Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)», всего, в том числе:	25	-	X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X	-	«Вложения в собственные акции (доли)»	16	-

Номер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6	7
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X	-	«Вложения в собственные инструменты добавочного капитала», «собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)», подлежащие поэтапному исключению	37, 41.1.2	-
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	-	«Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала»	52	-
7	«Средства в кредитных организациях», «Чистая ссудная задолженность», «Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи», «Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения», всего, в том числе:	3, 5, 6, 7	2 998 059	X	X	X
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	-	«Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций»	18	-
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	-	«Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций»	19	-
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	-	«Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций»	39	-
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	-	«Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций»	40	-

Номер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6	7
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	-	«Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций»	54	-
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	-	«Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций»	55	-
8	Нераспределенная прибыль	33, 34	149 484	Нераспределенная прибыль	2	112 931

6. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К СВЕДЕНИЯМ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ И О ПОКАЗАТЕЛЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА

В соответствии с Инструкцией Банка России № 180-И «Об обязательных нормативах банков» предельные значения составляют: норматив достаточности базового капитала Н1.1 (минимально допустимое числовое значение норматива 4,5%), норматив достаточности основного капитала Н1.2 (минимально допустимое числовое значение норматива 6,0%), норматив достаточности собственных средств (капитала) Н1.0 (минимально допустимое числовое значение норматива 8,0%).

Расхождения между размером активов, определенных в соответствии с бухгалтерским балансом, и величиной балансовых активов, используемых для расчета показателя финансового рычага отсутствуют.

	1 января 2018 года	1 января 2017 года
Основной капитал	411 347	377 859
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага	3 126 002	1 451 827
Показатель финансового рычага по Базелю III, %	13.2	26.0

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. ИНФОРМАЦИЯ О СДЕЛКАХ ПО УСТУПКЕ ПРАВ ТРЕБОВАНИЙ

Уступка прав требований является инструментом, используемым Банком для цели улучшения качества своих активов (потребительские кредиты). Банк осуществляет реализацию прав требования третьим лицам – профессиональным участникам рынка на основе проведения Сервисным Агентом Банка тендерных процедур. Банк проводит реализацию портфелей прав требования преимущественно IV и V категории качества. В исключительных случаях возможны индивидуальные продажи.

Банк не устанавливает требования к величине собственных средств (капиталу) в отношении балансовых и внебалансовых требований и обязательств, возникающих у кредитной организации в связи с осуществлением сделок по уступке прав требований.

При проведении цессии портфеля просроченной задолженности Банк передает права требования новому кредитору стоимостью на дату цессии. Сервисный агент в эту же дату формирует и передает новому кредитору пакет первичной документации, а также иную документацию, регламентированную в рамках договора цессии.

Краткое описание учетной политики кредитной организации в отношении сделок по уступке прав требований:

- Учет сделок по реализации прав требования учитывается как продажа;
- Порядок признания прибыли или убытка по уступке прав требований соответствует учетной политике банка и приложениям к ней, а также требованиям Положения Банка России от 22 декабря 2014 года 446-П «Положение о порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций»;
- В момент проведения уступки прав требования Банк восстанавливает сформированный резерв под возможные потери, корреспондирует внебалансовый счет учета процентов со счетом доходов и комиссий. При этом, формирование убытка от реализации вычисляется как разница между признанными доходами и вознаграждением, полученным от цессионария;
- В случае, если порядок уплаты цессионарием вознаграждения не подразумевает единовременный с уступкой прав требования платеж или договор цессии подразумевает график платежей, Банк формирует резерв в размере 100% под право требования к цессионарию;
- Банк не осуществляет финансовую поддержку по сделкам по уступке прав требований.

Балансовая стоимость уступленных в отчетном периоде требований, а также размер убытков, понесенных Банком в связи с осуществлением операций по уступке прав требований, отраженных в отчете о финансовых результатах, представлена следующим образом по состоянию на 1 января 2018 года:

	Балансовая стоимость, в т.ч. по активам III, IV и V категорий качества				(Убыток) прибыль
	Итого	III	IV	V	
Права требования по потребительским кредитам, уступленные специализированным обществам	226 160	-	-	226 160	(224 209)
Права требования по потребительским кредитам, уступленные прочему покупателю	19 338	1 344	845	17 149	(11 700)
Итого уступленные требования	245 498	1 344	845	243 309	(235 909)

По состоянию на 1 января 2017 года:

	Балансовая стоимость, в т.ч. по активам III, IV и V категорий качества				(Убыток) прибыль
	Итого	III	IV	V	
Права требования по потребительским кредитам, уступленные прочему покупателю	24 143	385	1 128	22 630	(16 130)
Итого уступленные требования	24 143	385	1 128	22 630	(16 130)

По проведенным в отчетном периоде сделкам по уступке прав требований в соответствии с договорами Банк полностью передал риски покупателю/специализированному обществу.

9. 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 создано и успешно функционирует Управление риск-менеджмента, которое 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.

Стратегия управления рисками и капиталом ООО «Икано Банк» является одним из основных внутрибанковских документов, описывающих систему управления рисками в Банке. Данная стратегия и другие внутренние документы, описывающие систему управления рисками, пересматриваются на регулярной основе, исходя из сложившейся макроэкономической ситуации, а также перспектив развития Банка.

Система Банка по управления рисками обеспечивает агрегированную оценку подверженности Банка всем существенным для него видам рисков с учетом достаточности капитала 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 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 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, по объему операций, осуществляемых с финансовыми инструментами и т.п.;
- иные лимиты риска, необходимые для эффективного ограничения существенных рисков.

Организационная структура Банка сформирована с учетом требований отсутствия конфликта интересов и обеспечивает разделение функций и полномочий коллегиальных органов, подразделений и ответственных сотрудников 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 Банка России № 180-И (в случае, если данные риски присущи деятельности Банка) и регуляторный риск:

- Кредитный риск;
- 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, формированию политик предоставления кредитов и эффективных механизмов 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.

9.1. 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 Управлением риск-менеджмента Банка в рамках утвержденного Наблюдательным советом Банка Положения об управлении ликвидностью, об управлении и оценке риска ликвидности Банка.

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 Управлением риск-менеджмента 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 Управлением риск-менеджмента подготавливают предложения по управлению ликвидностью для их последующего рассмотрения на заседании Комитета по управлению активами и пассивами.

Расчет нормативов 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 выявления излишней ликвидности Банка (значительного превышения значения норматива над минимально установленным Банком России) Отделом казначейства вырабатываются рекомендации по реструктуризации активов и обязательств с целью повышения доходности операций.

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, 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.

¹ Стресс-тестирование проводится в соответствии с действующим в Банке «Положением об управлении ликвидностью, об управлении и оценке риска ликвидности» на основе применения стрессовых сценариев для показателей ликвидности, рассчитываемых по указаниям Банка России «Об оценке экономического положения банков» №2005 –У от 30.04.2015

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

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

В нижеследующих таблицах представлен анализ активов и обязательств Банка.

По состоянию на 1 января 2018 года:

	До востребо- вания и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	Более 1 года	Просрочка / с неопре- деленным сроком	Итого
Финансовые активы						
Денежные средства	100	-	-	-	-	100
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации (за вычетом обязательных резервов)	64 099	-	-	-	-	64 099
Обязательные резервы денежных средств в Центральном банке Российской Федерации	-	-	-	-	7 005	7 005
Чистая ссудная задолженность	401 626	831 784	590 215	1 118 525	46 845	2 988 995
Средства в кредитных организациях	9 064	-	-	-	-	9 064
Нефинансовые активы						
Отложенный налоговый актив	-	-	-	-	16 621	16 621
Требование по текущему налогу на прибыль	-	-	-	-	4 368	4 368
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	39 602	3 068	537	11	2 684	45 902
Прочие активы	-	-	-	-	-	-
Итого активы	514 491	834 852	590 752	1 118 536	77 523	3 136 154
Непроизводные финансовые обязательства						
Средства кредитных организаций	-	105 000	593 000	1 225 000	-	1 923 000
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	214 418	-	-	520 000	-	734 418
Непроизводные нефинансовые обязательства						
Отложенные налоговые обязательства	-	-	-	-	3 638	3 638
Прочие обязательства	10 234	8 014	-	-	7 366	25 614
Обязательство по текущему налогу на прибыль	-	-	-	-	-	-
Итого обязательства	224 652	113 014	593 000	1 745 000	11 004	2 686 670
Чистая позиция	289 839	721 838	(2 248)	(626 464)	66 519	449 484
Накопленная позиция	289 839	1 011 677	1 009 429	382 965	449 484	-

По состоянию на 1 января 2017 года:

	До востребо- вания и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	Более 1 года	Просрочка/ с неопре- деленным сроком	Итого
Финансовые активы						
Денежные средства	100	-	-	-	-	100
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации (за вычетом обязательных резервов)	60 507	-	-	-	-	60 507
Обязательные резервы денежных средств в Центральном банке Российской Федерации	-	-	-	-	10 137	10 137
Чистая ссудная задолженность	542 556	324 929	167 306	249 276	52 725	1 336 792
Средства в кредитных организациях	4 069	-	-	-	-	4 069
Нефинансовые активы						
Отложенный налоговый актив					2 980	2 980
Требование по текущему налогу на прибыль	-	-	-	-	7 472	7 472
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	-	-	-	-	4 849	4 849
Прочие активы	33 506	442	136	-	2 925	37 009
Итого активы	640 738	325 371	167 442	249 276	81 089	1 463 915
Непроизводные финансовые обязательства	-	-	-	-	-	-
Средства кредитных организаций	-	-	500 000	-	-	500 000
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	104	-	-	520 000	-	520 104
Непроизводные нефинансовые обязательства	-	-	-	-	-	-
Прочие обязательства	22 014	4 592	-	-	-	26 606
Обязательство по текущему налогу на прибыль	2 453	-	-	-	-	2 453
Итого обязательства	24 571	4 592	500 000	520 000	-	1 049 163
Чистая позиция	616 167	320 779	(332 558)	(270 724)	81 089	414 752
Накопленная позиция	616 167	936 946	604 388	333 664	414 753	-

9.2. 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.

9.3. 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.

По состоянию на 1 января 2018 года и 1 января 2017 года у Банка нет финансовых инструментов, чувствительных к процентному риску, так как отсутствуют финансовые активы и обязательства, привлеченные под плавающие процентные ставки.

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 25.15% годовых (32.9% в 2016 году). Портфель межбанковских кредитов на отчетную дату сформирован краткосрочными рублевыми сделками с процентными ставками 6.1% и 7.0%. В 2016 году по сопоставимым сделкам Банк располагал доходностью в 9.2% и 9.75%. Изменения эффективной процентной ставки по активам, генерирующим процентный доход, в сторону снижения обусловлено смягчением в 2017 году Банком России денежно-кредитной политики, а также установление регулятором максимально допустимых значений полной стоимости кредита в том числе для потребительских кредитов.

9.4. 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.

9.5. 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. Раскрытие информации о распределении кредитного риска по срокам, оставшимся до погашения представлено в п. 9.1.

Ответственность за общий контроль и управление кредитным риском Банка несет Управление риск-менеджмента Банка. 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.

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 целях оценки кредитного риска Банк классифицирует индивидуально значимые кредиты и авансы по пяти категориям качества: стандартные, нестандартные, сомнительные, проблемные и безнадежные. Данная классификация основана на оценке финансового положения заемщика и качестве обслуживания долга. Вероятность потерь по каждой категории качества определяется с использованием исторического опыта, статистического анализа и профессиональных суждений.

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

Строки формы 0409808, раздел 2 (на 1 января 2018)			
	Кредитный Риск Итого:	552 794	
1.2	Номинированные и фондированные в рублях кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов к банкам - резидентам, сроком размещения до 90 календарных дней	21 779	
	Корреспондентские счета в кредитных организациях - корреспондентах		1 725
	Кредиты и депозиты, предоставленные кредитным организациям		20 054
	Требования по получению процентов (МБК)		-
1.4	Активы с коэффициентом риска 100 процентов	531 015	
1.4.1	Ссудная задолженность физических лиц		507 447
	Расчеты по налогам и сборам		16 723
	Требования по прочим операциям и комиссии		1 202
	Межбанковские операции и корсчета *(1 - Коэф. Фондирования)		776
	Корр. счета в иностранной валюте		
	Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями		2 849
	Основные средства (кроме земли)		4 450
	Прочие активы		212
	Резервы и амортизация		(2 643)
2.2	Кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов по ссудам, предоставленным заемщикам по договорам займа (кредита) после 31 декабря 2011 года не давшим одновременно согласия на представление информации в бюро кредитных историй		514
3	Кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов по кредитам на потребительские цели в рублях, предоставленным после 1 января 2014 года заемщикам - физическим лицам, по которым ПСК на момент выдачи кредита составляет более 35 процентов годовых		2 574 488
	умноженная на 1,1 в части кредитов, по которым ПСК на момент выдачи кредита составляет более 25 процентов годовых и не превышает 35 процентов годовых.		2 443 293
	умноженная на 1,4 в части кредитов, по которым ПСК на момент выдачи кредита составляет более 35 процентов годовых и не превышает 45 процентов годовых.		104 608
	умноженная на 1,7 в части кредитов, по которым ПСК на момент выдачи кредита составляет более 45 процентов годовых и не превышает 60 процентов годовых.		8
	умноженная на 2,- в части кредитов, по которым ПСК на момент выдачи кредита составляет более 60 процентов годовых.		-
	умноженная на 3,- в части кредитов, по которым ПСК на момент выдачи кредита составляет более 45 процентов годовых и не превышает 60 процентов годовых.		26 579

Строки формы 0409808, раздел 2 (на 1 января 2017)			
	Кредитный Риск Итого:	925 099	
1.2	Номинированные и фондированные в рублях кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов к банкам - резидентам, сроком размещения до 90 календарных дней	83 350	
	Корреспондентские счета в кредитных организациях - корреспондентах		482
	Кредиты и депозиты, предоставленные кредитным организациям		82 800
	Требования по получению процентов (МБК)		68
1.4	Активы с коэффициентом риска 100 процентов	841 749	
1.4.1	Ссудная задолженность физических лиц		766 441
	Расчеты по налогам и сборам		7 994
	Требования по прочим операциям и комиссии		17 753
	Межбанковские операции и коррсчета *(1 - Коэф. Фондирования)		41 080
	Корр. счета в иностранной валюте		1 448
	Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями		4 791
	Основные средства (кроме земли)		4 300
	Отложенный налоговый актив по вычитаемым временным разницам		1 192
	Прочие активы		138
	Резервы и амортизация		(3 388)
2.2	Кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов по ссудам, предоставленным заемщикам по договорам займа (кредита) после 31 декабря 2011 года не давшим одновременно согласия на представление информации в бюро кредитных историй		867
3	Кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов по кредитам на потребительские цели в рублях, предоставленным после 1 января 2014 года заемщикам - физическим лицам, по которым ПСК на момент выдачи кредита составляет более 35 процентов годовых		157 278
	умноженная на 1,1 в части кредитов, по которым ПСК на момент выдачи кредита составляет более 25 процентов годовых и не превышает 35 процентов годовых.		118 260
	умноженная на 1,4 в части кредитов, по которым ПСК на момент выдачи кредита составляет более 35 процентов годовых и не превышает 45 процентов годовых.		37 003
	умноженная на 1,7 в части кредитов, по которым ПСК на момент выдачи кредита составляет более 45 процентов годовых и не превышает 60 процентов годовых.		2 015
	умноженная на 2,- в части кредитов, по которым ПСК на момент выдачи кредита составляет более 60 процентов годовых.		-
	умноженная на 3,- в части кредитов, по которым ПСК на момент выдачи кредита составляет более 45 процентов годовых и не превышает 60 процентов годовых.		-

Сведения об обремененных и необремененных активах по состоянию на 1 января 2018 года:

тыс. рублей

Номер п/п	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		всего	в том числе по обязатель- ствам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для предоставле- ния в качестве обеспечения Банку России
1	2	3	4	5	6
1	Всего активов, в том числе:	-	-	3 046 744	2 771 995
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	-	-	-	-
2.1	кредитных организаций	-	-	-	-
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	-	-	-	-
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	-	-	-	-
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	-	-	-	-
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	-	-	-	-
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-	-	-
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	-	-	-	-
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	-	-	-	-
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-	-	-
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	-	-	9 064	-
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	-	-	217 000	-
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	-	-	-	-
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	-	-	2 771 995	2 771 995
8	Основные средства	-	-	2 783	-
9	Прочие активы	-	-	45 902	-

По состоянию на 1 января 2018 года Банк не имеет 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.

9.6. Географический риск

Все активы Банка размещены на территории Российской Федерации, операции с нерезидентами представлены привлеченными в 2014 году заемными средствами от Danske Bank A/S (Дания, ОЭСР) в размере 375 000 тыс. руб., со сроком погашения обязательств 29 марта 2019 года, а также привлеченными в 2016 и 2017 годах заемными средствами от Ikano Capital S.A. в размере 120 000 тыс. руб. со сроком погашения обязательств 29 января 2019 года и в размере 400 000 тыс. руб. со сроком погашения обязательств 12 декабря 2019 года соответственно и выплатой процентов по обслуживанию обоим займам в 2017 году. Географическое распределение кредитного риска по приобретенным правам требования и категориям качества активов согласно Положению № 590-П «Положение о порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности» представлено ниже.

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

Географическое расположение ссуд

На 1 января 2018 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	170 514	1 618	368	8 472	5 114	212	182	7 787	165 400	1 406	186	685	167 677
КАЗАНЬ	98 964	1 180	674	4 358	2 968	200	314	4 073	95 996	980	360	285	97 621
КРАСНОДАР	130 760	4 027	294	10 870	3 923	594	147	9 971	126 837	3 433	147	899	131 316
МОСКВА	1 471 219	19 102	1 617	22 138	44 130	2 364	773	19 959	1 427 089	16 738	844	2 179	1 446 850
НИЖНИЙ НОВГОРОД	79 779	302	-	2 523	2 394	50	-	2 373	77 385	252	-	150	77 787
НОВОСИБИРСК	149 733	2 787	814	13 543	4 490	342	392	12 511	145 243	2 445	422	1 032	149 142
ОМСК	58 125	1 729	192	1 379	1 744	283	96	1 296	56 381	1 446	96	83	58 006
РОСТОВ-НА-ДОНУ	74 625	1 655	291	1 226	2 238	225	145	1 112	72 387	1 430	146	114	74 077
САМАРА	76 398	1 448	337	552	2 292	238	167	542	74 106	1 210	170	10	75 496
САНКТ-ПЕТЕРБУРГ	397 443	5 691	2 336	15 876	11 922	666	1 127	14 751	385 521	5 025	1 209	1 125	392 880
УФА	101 857	2 064	486	4 102	3 054	270	236	3 806	98 803	1 794	250	296	101 143
ИТОГО:	2 809 417	41 603	7 409	85 039	84 269	5 444	3 579	78 181	2 725 148	36 159	3 830	6 858	2 771 995

На 1 января 2017 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	56 853	3 690	271	13 612	1 695	541	127	12 424	55 158	3 149	144	1 188	59 639
КАЗАНЬ	38 073	2 847	702	10 032	1 136	418	323	9 649	36 937	2 429	379	383	40 128
КРАСНОДАР	61 078	6 091	20	19 632	1 818	831	9	18 344	59 260	5 260	11	1 288	65 819
МОСКВА	260 929	10 953	4 368	32 902	7 801	1 856	2 094	31 051	253 128	9 097	2 274	1 851	266 350
НИЖНИЙ НОВГОРОД	33 071	2 506	-	8 312	988	444	-	8 138	32 083	2 062	-	174	34 319
НОВОСИБИРСК	87 761	6 441	457	30 754	2 627	896	211	28 822	85 134	5 545	246	1 932	92 857
ОМСК	11 532	441	-	2 705	345	55	-	2 491	11 187	386	-	214	11 787
РОСТОВ-НА-ДОНУ	28 522	1 342	82	3 624	847	203	41	3 418	27 675	1 139	41	206	29 061
САМАРА	25 431	862	81	3 033	759	106	37	2 958	24 672	756	44	75	25 547
САНКТ-ПЕТЕРБУРГ	217 180	8 778	1 735	32 931	6 501	1 317	812	30 907	210 679	7 461	923	2 024	221 087
УФА	38 689	2 835	9	9 821	1 157	404	4	9 591	37 532	2 431	5	230	40 198
ИТОГО:	859 119	46 786	7 725	167 358	25 674	7 071	3 658	157 793	833 445	39 715	4 067	9 565	886 792

9.7. 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	2017	2016	2015
Чистые процентные доходы	384 706	271 437	149 942
Чистые непроцентные доходы	101 306	52 754	63 573
Чистый операционный доход	486 012	324 191	213 515
Средний чистый операционный доход за три года	341 239	252 502	149 247
Показатель операционного риска (15% от среднего чистого операционного дохода)	51 186	37 875	22 387

Операционный риск, связанный с продуктами и бизнес-процессами Банка, полностью покрывается в рамках порядка определения требований к капиталу, установленного Положением Банка России N 346-П «О порядке расчета размера операционного риска», Инструкцией Банка России от 3 декабря 2012 года N 180-И «Об обязательных нормативах банков».

На 2018 год операционный риск рассчитан на основании сопоставимости данных с предыдущими финансовыми периодами в соответствии с Положением Банка России от 3 ноября 2009 года 346-П «О порядке расчета размера операционного риска» и составит 51 186 тыс. руб.

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.

9.8. 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 удаления 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.

9.9. 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.

9.10. 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 Группы может оказаться значительным.

9.11. Судебные иски и претензии

Время от времени в процессе деятельности Банка клиенты и контрагенты выдвигают претензии к Банку. Руководство считает, что в результате разбирательств по ним Банк не понесет существенных убытков и, соответственно, резервы в годовой отчетности не создавались.

9.12. 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 января 2018 года и 1 января 2017 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.

Наименование	Операции со связанными сторонами	
	1 января 2018 года	1 января 2017 года
Чистая ссудная задолженность		
- прочие связанные стороны	117 000	274 000
Прочие активы		
- прочие связанные стороны	221	14 927
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями		
- стороны, имеющие совместный контроль или влияние на Группу	521 985	520 104
Средства кредитных организаций		
- прочие связанные стороны	1 523 000	-
Прочие обязательства		
- прочие связанные стороны	12 326	12 097
- кредиторская задолженность по расчетам с работниками по оплате краткосрочных вознаграждений	1 684	2 189

В течении 2017 года от Кредит Европа Банк были пробредены судные за должности на сумму 3 833 209 тыс. рублей (за 2016 год сумма составила 1 271 586 тыс. рублей).

Наименование показателя	На 1 января 2018 года			На 1 января 2017 года		
	АО «Кредит Европа Банк»	ИКАНО Капитал С.А., Люксембург	Всего операций со связанными сторонами	АО «Кредит Европа Банк»	ИКАНО Капитал С.А., Люксембург	Всего операций со связанными сторонами
Процентные доходы, всего,	11 137	-	11 137	68 229	-	68 229
Процентные расходы, всего,	47 777	30 925	78 702		71 444	71 444
Операционные расходы	17 028	-	17 028	19,590	-	19 590
Прочие операционные доходы	64 200	-	64 200	-	-	-
Итого:	140 142	30 925	171 067	87820	71 444	159 264

Вознаграждения управленческому персоналу в 2017 и 2016 годах составило 51 862 тыс. руб. и 48 197 тыс. руб. соответственно.

10. ОПЕРАЦИИ С КОНТРАГЕНТАМИ-НЕРЕЗИДЕНТАМИ

Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами

		тыс. рублей	
Номер п/п	Наименование показателя	На 1 января 2018 года	На 1 января 2017 года
1	2	3	4
1	Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах	-	-
2	Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего, в том числе:	-	-
2.1	банкам-нерезидентам	-	-
2.2	юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	-	-
2.3	физическим лицам - нерезидентам	-	-
3	Долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов, всего, в том числе:	-	-
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	-	-
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	895 000	995 000
4.1	банков-нерезидентов	375 000	475 000
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	520 000	520 000
4.3	физических лиц - нерезидентов	-	-

11. СВЕДЕНИЯ О СОБЫТИЯХ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ

События, подтверждающие существовавшие на отчетную дату условия, в которых Банк вел свою деятельность (далее – СПОД), отражены в годовой отчетности за 2017 год.

В 1 квартале 2018 года Банк в рамках своей регулярной деятельности приобрел портфель прав требования в размере 1 169 500 тыс. руб.

В период с 1 января 2018 года до даты составления годового отчета Банк отразил в качестве корректирующих событий после отчетной даты:

Доходы		Расходы	
Другие операционные доходы	1 272	Расходы, связанные с обеспечением деятельности кредитной организации	(1 230)
		Другие операционные расходы	(2 292)
		Налог на прибыль	17 640
		Отложенный налог на прибыль	(11 839)
Итого	1 272	Итого	2 279

12. ПУБЛИКАЦИЯ ПОЯСНИТЕЛЬНОЙ ИНФОРМАЦИИ К ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ БАНКА

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность по состоянию на 1 января 2018 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>

Председатель Правления

 У. Парккали

Заместитель главного бухгалтера

 И.В. Чернецова

13 апреля 2018 г.

Прочитано, пронумеровано и
оверстано печатью 72 страниц



Зданевич А.