

Общество с ограниченной ответственностью «Икано Банк»

**Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности
за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года (не аудировано)
(в тысячах российских рублей)**

1. Основная деятельность Банка

Общество с ограниченной ответственностью «Икано Банк» (ООО «Икано Банк») (далее – «Банк») – кредитная организация, созданная по законодательству Российской Федерации (далее – «Россия») в 2013 году. Зарегистрирован Центральным Банком России (далее – «ЦБ РФ») 2 апреля 2013 года, регистрационный номер № 3519.

Банк осуществляет свою деятельность на основании Устава и Лицензии на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте. 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 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, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам;

Банк начал свою деятельность 18 июля 2013 года. Банк планирует увеличивать прибыль от основной деятельности по мере увеличения объема портфеля кредитов, выданных физическим лицам, а также оказания банковских услуг для корпоративного сегмента.

По состоянию на 30 июня 2018 и 31 декабря 2017 года CIRUS HOLDING B.V. (САЙРУС ХОЛДИНГ Би.Ви.) является единственным акционером и материнской компанией Банка. CIRUS HOLDING B.V. составляет отчетность по Международным стандартам финансовой отчетности («МСФО»).

CIRUS HOLDING B.V. – компания с ограниченной ответственностью, зарегистрированная в соответствии с законами Королевства Нидерландов 18 августа 2011 года под регистрационным номером 53363302 и расположенная по адресу: 1076 AZ Королевство Нидерландов, г. Амстердам, улица Локателликаде (Locatellikade), дом 1, приняла решение об учреждении банка в Российской Федерации.

CIRUS HOLDING B.V. 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 Групп – это международная группа компаний, основанная в 1988 году, принадлежащая семье Кампрад. Ингвар Кампрад является основателем компании «ИКЕА». Икано Групп развивает, владеет и управляет компаниями в области финансов, недвижимости, страхования, управления активами 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 Хюсю 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).

Общество с ограниченной ответственностью «Икано Банк»

**Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности
за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года (не аудировано) (продолжение)
(в тысячах российских рублей)**

1. Основная деятельность Банка (продолжение)

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

Бизнес-модель Банка предполагает специализацию на продуктах и услугах, связанных с обслуживанием как компаний группы «ИКЕА», так и других партнеров и клиентов в России.

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 внедрения в Банке собственных процессов потребительского кредитования и комплексного обслуживания розничных клиентов;
- комплексное обслуживание клиентов – юридических лиц.

Банк не имеет обособленных и внутренних структурных подразделений.

Банк находится по следующему адресу: 141400, Московская область, г. Химки, ул. Ленинградская, владение 39, стр. 6, Бизнес-парк «Химки».

Финансовая отчетность Банка за шесть месяцев 2018 года была утверждена Правлением Банка 29 августа 2018 года.

2. Основные принципы учетной политики

Принципы подготовки отчетности. Настоящая промежуточная сокращенная финансовая отчетность была подготовлена в соответствии с МСФО (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность».

Данная промежуточная сокращенная финансовая отчетность является неаудированной.

В связи с тем, что результаты деятельности Банка тесно связаны и зависят от изменений рыночных условий, результаты деятельности Банка за промежуточный период не обязательно являются показательными за весь год.

Настоящая промежуточная сокращенная финансовая отчетность не включает в себя всю информацию, которую необходимо раскрывать в годовой финансовой отчетности. Банком не была раскрыта информация, которая в значительной мере продублировала бы информацию, содержащуюся в аудированной годовой отчетности за 2017 год, подготовленной в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности («МСФО»).

Прочие принципы представления. Данная промежуточная сокращенная финансовая отчетность была подготовлена исходя из допущения, что Банк будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем.

Данная промежуточная сокращенная финансовая отчетность представлена в тысячах российских рублей (далее – «тыс. руб.»).

Курсовые разницы по денежным статьям, возникающие в результате изменения курсов валют, отражаются в прибылях и убытках в периоде их возникновения.

Общество с ограниченной ответственностью «Икано Банк»

Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности
за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года (не аудировано) (продолжение)
(в тысячах российских рублей)

2. Основные принципы учетной политики (продолжение)

Ниже приведены обменные курсы на конец периода, использованные Банком при составлении финансовой отчетности:

	30 июня 2018 года	30 июня 2017 года
руб./долл. США	62.7565	59.0855
руб./ евро	72.9921	67.4993

С 30 июня 2018 года по дату выпуска отчетности курс ЦБ РФ значительно колебался: девальвация российского рубля составила по доллару США – около 7.7%, по евро – около 7.1%.

Настоящая промежуточная сокращенная финансовая отчетность подготовлена на основе принципа исторической стоимости, за исключением переоценки некоторых основных средств и финансовых инструментов.

В настоящей сокращенной финансовой отчетности были использованы те же принципы учетной политики, представления и методы расчета, что и при подготовке финансовой отчетности Банка за год, закончившийся 31 декабря 2017 года, за исключением принципов учетной политики и влияния применения МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты».

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты». Начиная с 1 января 2018 года, за исключением требований учета хеджирования, применяемых на перспективной основе, Банк ретроспективно принял МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» (далее – МСФО (IFRS) 9). Информация за предшествующие периоды не была пересчитана, так как при переходе на новый стандарт был применен модифицированный ретроспективный подход, который позволяет учитывать изменения, связанные с применением новой учетной политике в нераспределенной прибыли на начало периода. В связи с применением МСФО (IFRS) 9 были внесены нижеследующие изменения в учетную политику.

Чистый процентный доход. Процентные доходы и расходы по всем финансовым инструментам, за исключением тех, что классифицированы как предназначенные для торговли и тех, что оцениваются или классифицируются как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (ОССЧПУ), отражаются на счетах прибылей или убытков в составе «Чистого процентного дохода» как «Процентные доходы» и «Процентные расходы» с использованием метода эффективной процентной ставки.

Эффективная процентная ставка – это ставка дисконтирования расчетных будущих денежных потоков по финансовому инструменту до величины чистой балансовой стоимости в течение ожидаемого срока действия финансового актива или обязательства или (если применимо) в течение более короткого срока. Будущие денежные потоки оцениваются с учетом всех договорных условий инструмента.

В расчет принимаются все вознаграждения и прочие выплаченные или полученные сторонами суммы, которые являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки и имеют непосредственное отношение к тем или иным договоренностям о займе, а также затраты по сделке и все прочие премии или скидки.

Процентные доходы/процентные расходы рассчитываются путем применения эффективной процентной ставки к валовой балансовой стоимости финансовых активов, не являющихся кредитно-обесцененными (то есть амортизированной стоимости финансового актива до корректировки на величину оценочного резерва по ожидаемым кредитным убыткам) или к амортизированной стоимости финансовых обязательств. Процентные доходы по кредитно-обесцененным финансовым активам рассчитываются путем применения эффективной процентной ставки к амортизированной стоимости таких активов (т. е. их валовой балансовой стоимости за вычетом оценочного резерва по ожидаемым кредитным убыткам). Эффективная процентная ставка для созданных или приобретенных кредитно-обесцененных финансовых активов (РОСИ) отражает величину ожидаемых кредитных убытков при определении ожидаемых будущих денежных потоков от финансового актива.

Общество с ограниченной ответственностью «Икано Банк»

Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности
за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года (не аудировано) (продолжение)
(в тысячах российских рублей)

2. Основные принципы учетной политики (продолжение)

Чистые доходы по услугам и комиссии. Доходы по услугам и комиссии включают в себя доходы, которые не являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки (см. информацию выше). Доходы, включенные в соответствующий раздел отчета о прибылях и убытках, среди прочего включают комиссии за обслуживание кредитов, комиссии за невыборку кредита (в случае маловероятности заключения конкретных кредитных договоров), а также комиссии за организацию синдицированных кредитов.

Расходы по услугам и комиссии уплаченные учитываются по мере получения услуг.

Финансовые активы. Признание и прекращение признания финансовых активов происходит в дату заключения сделки, при условии, что покупка или продажа актива осуществляется по договору, условия которого требуют поставки актива в течение срока, принятого на соответствующем рынке. Первоначально финансовые активы оцениваются по справедливой стоимости с учетом затрат по оформлению сделки.

Все признанные в учете финансовые активы, входящие в сферу применения МСФО (IAS) 9, после первоначального признания должны оцениваться по амортизированной либо по справедливой стоимости в соответствии с бизнес-моделью организации для управления финансовыми активами и характеристиками предусмотренных договорами денежных потоков.

В частности:

- Долговые инструменты, удерживаемые в рамках бизнес-модели, целью которой является получение предусмотренных договором денежных потоков, которые включают в себя исключительно выплаты в счет основной суммы долга и процентов, после первоначального признания оцениваются по амортизированной стоимости.
- Долговые инструменты, удерживаемые в рамках бизнес-модели, целью которой является как получение предусмотренных договорами денежных потоков, включающих исключительно платежи в счет основной суммы долга и проценты, так и продажа соответствующих долговых инструментов, после первоначального признания оцениваются по справедливой стоимости через прочий совокупный доход;
- Все прочие долговые инструменты (например, долговые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости или предназначенные для продажи) и инвестиции в долевые инструменты, после первоначального признания оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Долговые инструменты, оцениваемые по амортизированной стоимости. Банк оценивает классификацию и оценку финансового актива на основе характеристик предусмотренных договором денежных потоков и бизнес-модели Банка, используемой для управления активом.

Для классификации и оценки актива по амортизированной стоимости условия соответствующего договора должны предусматривать возникновение денежных потоков, включающих в себя исключительно выплаты в счет основной суммы долга и проценты по непогашенной части основной суммы.

При проверке предусмотренных договором денежных потоков на соответствие указанным требованиям основная сумма долга рассматривается в качестве справедливой стоимости финансового актива при его первоначальном признании. В течение срока действия финансового актива основная сумма долга может меняться (например, в случае выплат в счет основной суммы). Проценты включают в себя возмещение за временную стоимость денег, за кредитный риск в отношении основной суммы долга, остающейся непогашенной в течение определенного периода времени, и за другие обычные риски и затраты, связанные с кредитованием, а также маржу прибыли. Оценка выплат в счет основного долга и процентов производится в валюте, в которой выражен финансовый актив.

Общество с ограниченной ответственностью «Икано Банк»

**Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности
за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года (не аудировано) (продолжение)
(в тысячах российских рублей)**

2. Основные принципы учетной политики (продолжение)

Предусмотренные договором денежные потоки, включающие в себя исключительно выплаты в счет основной суммы долга и проценты, соответствуют условиям базового кредитного договора. Договорные условия, в результате которых возникают риски или волатильность предусмотренных договором денежных потоков, не связанные с базовым кредитным договором, например, риск изменения цен акций или товаров, не обуславливают возникновения предусмотренных договором денежных потоков, которые включают в себя исключительно выплаты в счет основной суммы долга и проценты на непогашенную часть основной суммы долга. Созданный или приобретенный финансовый актив может являться базовым кредитным договором независимо от того, является ли он займом по своей юридической форме.

Оценка бизнес-модели, используемой для управления финансовыми активами, проводилась на дату первого применения МСФО (IFRS) 9 для классификации финансового актива. Бизнес-модель применялась ретроспективно ко всем финансовым активам, признанным на балансе Банка на дату первого применения МСФО (IFRS) 9.

При оценке бизнес-модели Банк учитывает всю имеющуюся информацию. Вместе с тем, оценка не производится исходя из сценариев, возникновение которых Банк вправе разумно ожидать, таких как т. н. «наихудший» сценарий или «стрессовый» сценарий. Банк учитывает все уместные данные, как-то:

- механизм оценки эффективности бизнес-модели и финансовых активов, удерживаемых в рамках этой бизнес-модели, и предоставления отчета ключевому управленческому персоналу;
- риски, влияющие на эффективность бизнес-модели (и финансовые активы, удерживаемые в рамках этой бизнес-модели) и метод управления этими рисками; а также
- механизм выплаты вознаграждения руководству (например, анализируются основания для выплаты вознаграждения: справедливая стоимость соответствующих активов или полученные денежные потоки, предусмотренные договором).

При первоначальном признании финансового актива Банк определяет, являются ли вновь признанные финансовые активы частью существующей бизнес-модели или указывают на возникновение новой бизнес-модели. Банк пересматривает свои бизнес-модели в каждом отчетном периоде с целью выявления изменений по сравнению с предыдущим периодом. В текущем отчетном периоде Банк не выявил каких-либо изменений в своих бизнес-моделях.

В результате анализа проводимых операций Банк пришел к выводу, что все финансовые активы, имеющиеся у Банка, относятся к бизнес-модели, целью которой является получение предусмотренных договором денежных потоков.

Реклассификация. В случае изменения бизнес-модели, в соответствии с которой Банк удерживает те или иные финансовые активы, в отношении таких активов проводится реклассификация. Требования к классификации и оценки, относящиеся к новой категории, применяются перспективно с первого дня первого отчетного периода после возникновения изменений в бизнес-модели, которые привели к реклассификации финансовых активов Банка. Изменения в предусмотренных договором денежных потоках анализируются в соответствии с учетной политикой, приведенной ниже в разделе «Модификация и прекращение признания финансовых активов».

Обесценение. Банк признает оценочные резервы по ожидаемым кредитным убыткам в отношении следующих финансовых инструментов, не оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток

- средства в банках;
- кредиты клиентам.

Общество с ограниченной ответственностью «Икано Банк»

**Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности
за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года (не аудировано) (продолжение)
(в тысячах российских рублей)**

2. Основные принципы учетной политики (продолжение)

Оценку ожидаемых кредитных убытков (за исключением убытков по созданным или приобретенным кредитно-обесцененным финансовым активам, которые рассматриваются отдельно ниже), необходимо производить с помощью оценочного резерва, величина которого равна:

- величине кредитных убытков, ожидаемых в течение последующих 12 месяцев, т.е. той части кредитных убытков за весь срок действия финансового инструмента, которая представляет собой ожидаемые кредитные убытки вследствие случаев неисполнения обязательств по инструменту, могущих возникнуть в течение 12 месяцев после отчетной даты («первая стадия»);
- величине кредитных убытков, ожидаемых за весь срок действия финансового инструмента, которые возникают вследствие всех возможных случаев неисполнения обязательств по инструменту в течение срока его действия («вторая стадия» и «третья стадия»).

Распределение на стадии осуществляется на основании следующих факторов:

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

К первой стадии относятся кредиты, соответствующие следующим критериям:

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

К первой стадии могут быть отнесены только кредиты, в отношении которых отсутствует информация о количественных факторах риска и признаках обесценения.

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

Ко второй стадии относятся кредиты, в отношении которых имеются признаки значительного увеличения кредитного риска, а именно:

- просроченная задолженность сроком от 31 до 90 дней.

К третьей стадии относятся кредиты, в отношении которых имеются следующие значительные признаки обесценения, объективно свидетельствующие о невозможности Заемщика исполнять свои обязательства по обслуживанию ссудной задолженности:

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

В случае отнесения кредита на третью стадию, перевод данного актива в первую и вторую стадию далее не осуществляется.

Общество с ограниченной ответственностью «Икано Банк»

**Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности
за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года (не аудировано) (продолжение)
(в тысячах российских рублей)**

2. Основные принципы учетной политики (продолжение)

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

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

Кроме количественных факторов, Банк также осуществляет оценку качественных факторов:

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

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

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

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

- вероятность дефолта (PD);
- убытки в случае дефолта (LGD);
- величина кредитного требования, подверженного риску дефолта (EAD).

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

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

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

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

2. Основные принципы учетной политики (продолжение)

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

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

Банк обеспечил использование надлежащей методологии при расчете ожидаемых кредитных убытков как для учетных, так и для нормативных целей. Основные различия между методологией, используемой для оценки ожидаемых кредитных убытков в соответствии с МСФО (IFRS) 9, и методологией, применяемой для соблюдения требований регуляторов.

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

Объединение инструментов в группы на основе общих характеристик рисков. Финансовые инструменты группируются на основе общих характеристик риска, таких как:

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

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

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

- значительных финансовых затруднениях заемщика;
- нарушении условий договора, таком как дефолт или просрочка платежа;
- предоставлении кредитором уступки своему Заемщику в силу экономических причин или договорных условий, связанных с финансовыми затруднениями этого Заемщика и которую кредитор не предоставил бы в ином случае;
- покупке или создании финансового актива с большой скидкой, которая отражает понесенные кредитные убытки.

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

Общество с ограниченной ответственностью «Икано Банк»

Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности
за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года (не аудировано) (продолжение)
(в тысячах российских рублей)

2. Основные принципы учетной политики (продолжение)

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

Модифицированные финансовые активы, признание которых не прекращено на балансе Банка, рамках настоящей Методики могут быть отнесены не выше, чем во вторую стадию.

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

Списание активов. Ссуды списываются в том случае, если Банк не может обоснованно ожидать полного или частичного возмещения по финансовому активу.

Списание активов с баланса Банка осуществляется по решению уполномоченного органа Банка в отношении кредитов, количество дней просроченной задолженности по которым достигло 365 дней в случае, если Банк предпринял все необходимые и финансово обоснованные меры, необходимые для возврата кредита. Решение о фактическом списании кредита с баланса Банка принимается коллегиальным органом Банка индивидуально для каждого пула кредитов, соответствующих указанным выше критериям.

Банк может осуществить цессию кредита в пользу третьих лиц до наступления указанного срока в случае, если соответствующее решение будет принято коллегиальным органом Банка. Кредиты, в отношении которых была осуществлена цессия, признаются дефолтными.

Представление оценочного резерва по ожидаемым кредитным убыткам в отчете о финансовом положении. Оценочный резерв по ожидаемым кредитным убыткам представляется в отчете о финансовом положении по амортизированной стоимости: как вычет из валовой балансовой стоимости активов.

Финансовые обязательства. Финансовые обязательства классифицируются либо как прочие финансовые обязательства.

Финансовые обязательства. Финансовые обязательства, включая средства банков и других организаций, первоначально учитываются по справедливой стоимости за вычетом затрат по сделке. Впоследствии прочие финансовые обязательства учитываются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки.

Метод эффективной процентной ставки используется для расчета амортизированной стоимости финансового обязательства и распределения процентных расходов на соответствующий период. Более подробная информация приведена в разделе «чистый процентный доход» выше.

Прекращение признания финансовых обязательств. Банк прекращает признание финансовых обязательств только в случае их погашения, аннулирования или истечения срока требования по ним. Разница между балансовой стоимостью финансового обязательства, признание которого прекращается, и уплаченным или причитающимся к уплате возмещением признается в составе прибыли или убытка.

Общество с ограниченной ответственностью «Икано Банк»

Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности
за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года (не аудировано) (продолжение)
(в тысячах российских рублей)

2. Основные принципы учетной политики (продолжение)

Если обязательство по предоставлению займов включает в себя как использованный, так и неиспользованный компонент, и Банк не может определить ожидаемые кредитные убытки для неиспользованного компонента отдельно от убытков для использованного компонента, то Банк представляет в отчетности совокупный оценочный резерв для обоих компонентов. Совокупная сумма представляется как вычет из валовой балансовой стоимости использованного компонента. Любое превышение величины оценочного резерва над валовой балансовой стоимостью использованного компонента представляется в качестве оценочного обязательства.

В таблице ниже представлены классификационные и оценочные категории в соответствии с МСФО (IAS) 39 и соответствующие категории в соответствии с МСФО (IFRS) 9, а также сверка показателей балансовой стоимости ссуд, рассчитанных в соответствии с МСФО (IAS) 39 и МСФО (IFRS) 9 по состоянию на 1 января 2018 года по итогам перехода на МСФО 9. Никаких изменений в правилах оценки других категорий финансовых активов и обязательств не произошло

	Категория оценки в соответствии с МСФО (IAS) 39	Категория оценки в соответствии с МСФО (IFRS) 9	Балансовая стоимость в соответствии с МСФО (IAS) 39	Переоценка	Балансовая стоимость в соответствии с МСФО (IFRS) 9
Финансовые активы					
Средства в банках	Отражаемые по аморти- зированной стоимости	Отражаемые по аморти- зированной стоимости	217 271	-	217 271
Ссуды, предоставленные клиентам, до вычета резерва под обесценение	Отражаемые по аморти- зированной стоимости	Отражаемые по аморти- зированной стоимости	2 986 295	-	2 986 295
Резерв по кредитным потерям			(110 645)	(36 998)	(147 643)
Отложенное налоговое (обязательство)/актив			(7 300)	7 399	99
Финансовые обязательства					
Итого оценочные обязательства по кредитным убыткам в связи с забалансовыми рисками			3 085 621	(29 599)	3 056 022
Итого величина влияния МСФО (IFRS) 9 до уплаты налогов			3 085 621	(29 599)	3 056 022

Налогообложение. Расходы по налогу на прибыль представляют собой сумму текущего и отложенного налога. В соответствии с МСФО (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность» для целей подготовки промежуточной сокращенной финансовой отчетности расчет расхода по налогу на прибыль был выполнен исходя из наилучшей расчетной оценки средневзвешенной годовой ставки налога на прибыль, ожидаемой за полный финансовый год. Начисленные суммы расхода по налогу на прибыль в одном промежуточном периоде могут потребовать корректировки в последующем промежуточном периоде того же финансового года, если изменится расчетная оценка годовой ставки налога на прибыль.

3. Существенные допущения и источники неопределенности в оценках

При подготовке настоящей промежуточной сокращенной финансовой отчетности существенные суждения руководства в отношении применения Банком учетной политики и основные источники неопределенности в оценках соответствовали суждениям и источникам в отношении годовой финансовой отчетности Банка за 2017 год, подготовленной в соответствии с МСФО, за исключением новых стандартов бухгалтерского учета.

Общество с ограниченной ответственностью «Икано Банк»

Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности
за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года (не аудировано) (продолжение)
(в тысячах российских рублей)

3. Существенные допущения и источники неопределенности в оценках (продолжение)

Помимо суждений, примененных в годовой финансовой отчетности Банка за 2017 год, при подготовке настоящей промежуточной сокращенной финансовой отчетности были сделаны следующие существенные допущения:

Оценка бизнес-модели. Классификация и оценка финансовых активов зависит от результатов выплат в счет основной суммы долга и процентов и результатов тестирования бизнес-модели. Используемая Банком бизнес-модель определяется на уровне, который отражает механизм управления объединенными в группы финансовыми активами для достижения той или иной бизнес-цели. Эта оценка включает в себя использование суждения, отражающего все уместные доказательства, в том числе относительно процесса оценки и измерения эффективности активов; рисков, влияющих на эффективность активов и процесса управления этими рисками, а также механизма вознаграждения управляющих активами лиц. Банк осуществляет мониторинг финансовых активов, отражаемых по амортизированной стоимости, признание которых прекращается до наступления срока погашения, с тем чтобы понять причину их выбытия и ее сообразности бизнес-целям, в соответствии с которыми удерживался данный актив. Мониторинг является частью постоянной оценки Банком текущей релевантности бизнес-модели, в рамках которой удерживаются оставшиеся финансовые активы. В случае нерелевантности модели проводится анализ на предмет изменений в бизнес-модели и возможных изменений в классификации соответствующих активов.

Значительное увеличение кредитного риска. Как поясняется в Примечании 2, величина ожидаемых кредитных убытков оценивается в сумме оценочного резерва, равного кредитным убыткам, ожидаемым в пределах 12 месяцев (для активов первой стадии) или в течение всего срока кредитования (для активов второй и третьей стадии). Актив переходит во вторую стадию при значительном увеличении кредитного риска по нему с момента первоначального признания. В МСФО (IFRS) 9 не содержится определение значительного повышения кредитного риска. При оценке значительности увеличения кредитного риска по отдельному активу Банк учитывает как качественную, так и количественную прогнозную информацию, которая является обоснованной и может быть подтверждена.

Создание групп активов со схожими характеристиками кредитного риска. В случае если ожидаемые кредитные убытки измеряются для группы активов, финансовые инструменты группируются на основе общих характеристик риска. Характеристики кредитного риска отслеживаются на постоянной основе для подтверждения их схожести. Это необходимо для того, чтобы обеспечить правильную перегруппировку активов при изменении характеристик кредитного риска. В результате возможно возникновение новых портфелей или перенесение активов в существующий портфель, который более эффективно отражает схожие характеристики кредитного риска для соответствующей группы активов. Повторная сегментация портфелей и перемещения активов между портфелями осуществляются чаще, если наблюдается значительное повышение кредитного риска (или если такое значительное повышение сторнируется). В результате активы перемещаются из портфеля оцениваемых на основе кредитных убытков, ожидаемых в пределах 12 месяцев, в портфель оцениваемых на основе кредитных убытков, ожидаемых за весь срок действия, и наоборот. Переводы также возможны внутри портфелей, которые в таком случае продолжают измеряться на той же основе (кредитные убытки, ожидаемые в пределах 12 месяцев или в течение всего срока кредитования), но при этом изменяется сумма ожидаемых кредитных убытков, поскольку изменяется кредитный риск портфеля.

Используемые модели и допущения. При оценке справедливой стоимости финансовых активов, а также при оценке ожидаемых кредитных убытков Банк использует различные модели и допущения. При определении наиболее подходящей модели для каждого типа активов, а также для определения допущений, используемых в этих моделях, включая допущения, относящиеся к ключевым факторам кредитного риска применяется суждение.

Общество с ограниченной ответственностью «Икано Банк»

Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности
за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года (не аудировано) (продолжение)
(в тысячах российских рублей)

3. Существенные допущения и источники неопределенности в оценках (продолжение)

Разработка и сбор прогнозной информации. Банк анализирует все данные, собранные с использованием статистических моделей, и оценивает вероятность дефолта на протяжении оставшегося срока действия по подверженным риску инструментам и его возможную динамику с течением времени. Факторы, принимаемые во внимание в рамках данного процесса, включают в себя макроэкономические данные, такие как уровень годовой и месячной инфляции в РФ, курс рубля к доллару США, 6 месячную ставку MOSPRIME, средневзвешенную ставку по кредитам физическим лицам до 1 года (в рублях), резервы на возможные потери в целом по банкам в РФ, объем денежной массы согласно показателю M2, нефтегазовые доходы бюджета РФ. Банк генерирует «целевой сценарий» изменения соответствующих экономических показателей в будущем, а также репрезентативный набор других возможных прогнозных сценариев. Затем Банк использует эти прогнозы, взвешенные с учетом вероятности, для корректировки своих оценок вероятности дефолта.

Основные источники неопределенности оценок. Ниже приведены основные оценки, которые руководство Банка использовало в процессе применения учетной политики Банка и которые оказывают наиболее существенное влияние на суммы, отраженные в финансовой отчетности:

- Определение количества и относительного веса прогнозных сценариев для каждого типа продукта и определение прогнозной информации, относящейся к каждому сценарию: при измерении уровня кредитных потерь Банк использует обоснованную прогнозную информацию, которая основана на предположениях относительно будущего движения различных экономических факторов и того, как эти факторы повлияют друг на друга.
- Вероятность дефолта: Вероятность дефолта является ключевым входящим сигналом в измерении уровня кредитных потерь. Вероятность дефолта - это оценка на заданном временном горизонте, расчет которой включает исторические данные, предположения и ожидания будущих условий.
- Убыток при дефолте: это оценка убытков, возникающих при дефолте. Он основан на разнице между денежными потоками, причитающимися по договору, и теми, которые кредитор ожидал бы получить, с учетом денежных потоков от обеспечения и интегральных кредитных улучшений.

4. Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты представлены следующим образом:

	30 июня 2018 года (не аудировано)	31 декабря 2017 года
Корреспондентские счета и депозиты овернайт в банках Российской Федерации	309 729	9 064
Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	41 413	64 099
Средства в кассе	1 700	100
Итого денежные средства и их эквиваленты	352 842	73 263

По состоянию на 30 июня 2018 и 31 декабря 2017 гг. Банк размещал средства в Банке АО «КРЕДИТ ЕВРОПА БАНК» (Россия), АО «ЮНИКРЕДИТ БАНК» (Россия) и АО Данске Банк (Россия).

Банк АО «КРЕДИТ ЕВРОПА БАНК» (Россия) является дочерней компанией Кредит Европа Банк Н.В. (Нидерланды) и связанной с Банком стороной.

Общество с ограниченной ответственностью «Икано Банк»

Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности
за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года (не аудировано) (продолжение)
(в тысячах российских рублей)

5. Средства в банках

Средства в банках представлены следующим образом:

	30 июня 2018 года (не аудировано)	31 декабря 2017 года
Срочные депозиты	-	217 271
Итого средства в банках	-	217 271

6. Кредиты клиентам

Кредиты, предоставленные клиентам, составили:

	30 июня 2018 года МСФО (IFRS) 9 (не аудировано)	31 декабря 2017 года МСФО (IAS) 39
Потребительские кредиты	3 435 255	2 986 295
Итого кредиты клиентам до вычета резерва под обесценение	3 435 255	2 986 295
Резерв под обесценение	(192 862)	(110 645)
Итого кредиты клиентам за вычетом резерва под обесценение	3 242 393	2 875 650
Краткосрочные (до 1 года)	859 103	1 678 179
Долгосрочные (от 1 года до 5 лет)	2 322 756	1 169 696
Просроченные	60 534	27 775
Итого кредиты клиентам за вычетом резерва под обесценение	3 242 393	2 875 650

Кредиты клиентам представлены приобретенными у связанной стороны АО «КРЕДИТ ЕВРОПА БАНК» правами требования по необеспеченным потребительским кредитам физических лиц. Банк приобрел данные кредиты по цене, равной их балансовой стоимости с учетом начисленных процентов на дату приобретения и без учета начисленных резервов под обесценение.

Операционное обслуживание кредитов осуществляет АО «КРЕДИТ ЕВРОПА БАНК». Банк намерен удерживать эти кредиты в своем портфеле до их погашения.

Общество с ограниченной ответственностью «Икано Банк»

Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности
за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года (не аудировано) (продолжение)
(в тысячах российских рублей)

6. Кредиты клиентам (продолжение)

Анализ кредитного качества потребительских кредитов по состоянию на 30 июня 2018 года МСФО (IFRS) 9 представлен следующим образом (не аудировано):

Ссуды и авансы, предоставленные клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости	30 июня 2018 года (не аудировано)			Итого
	Стадия 1 Ссуды без существенного увеличения кредитного риска (МСФО (IFRS)9)	Стадия 2 Ссуды с существенным увеличением кредитного риска после даты признания (МСФО (IFRS)9)	Стадия 3 Кредитно- обесцененные ссуды (МСФО (IFRS)9)	
Совокупно оцененные				
до 30 дней	3 277 308	11 127	8 022	3 296 457
от 31 до 60 дней	-	16 482	308	16 789
от 61 до 90 дней	-	8 054	406	8 460
от 91 до 120 дней	-	-	4 157	4 157
от 121 до 150 дней	-	-	9 984	9 984
от 151 до 180 дней	-	-	7 481	7 481
от 181 до 210 дней	-	-	3 702	3 702
от 211 до 240 дней	-	-	5 228	5 228
от 241 до 270 дней	-	-	4 955	4 955
от 271 до 300 дней	-	-	3 374	3 374
от 301 до 330 дней	-	-	2 461	2 461
от 331 до 360 дней	-	-	3 047	3 047
от 361 дня	-	-	69 160	69 160
Итого валовая балансовая стоимость	3 277 308	35 663	122 285	3 435 255
Резерв под обесценение	(56 499)	(21 331)	(115 032)	(192 862)
Балансовая стоимость	3 220 809	14 332	7 253	3 242 393

Анализ кредитного качества потребительских кредитов по состоянию на 31 декабря 2017 года МСФО (IAS) 39 представлен следующим образом:

Потребительские кредиты, выданные физическим лицам-резидентам На 31 декабря 2017 года	Категория качества портфеля	Кредиты до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение МСФО (IAS) 39	Кредиты после вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение
Совокупно оцененные					
Непросроченные	нестандартные	2 856 213	(8 343)	2 847 870	0.29%
Просрочка					
от 1 до 30 дней	сомнительные	25 690	(5 313)	20 377	20.68%
от 31 до 60 дней	сомнительные	12 970	(7 455)	5 515	57.49%
от 61 до 90 дней	сомнительные	7 534	(6 293)	1 241	83.53%
от 91 до 120 дней	проблемные	4 760	(4 650)	110	97.68%
от 121 до 150 дней	безнадежные	2 909	(2 853)	56	98.08%
от 151 до 180 дней	безнадежные	4 116	(4 029)	87	97.89%
от 181 до 210 дней	безнадежные	2 316	(2 275)	41	98.28%
от 211 до 240 дней	безнадежные	3 815	(3 747)	68	98.24%
от 241 до 270 дней	безнадежные	4 508	(4 436)	72	98.41%
от 271 до 300 дней	безнадежные	5 800	(5 713)	86	98.52%
от 301 до 330 дней	безнадежные	3 631	(3 574)	57	98.44%
от 331 до 360 дней	безнадежные	5 222	(5 153)	69	98.67%
от 361 дня	безнадежные	46 811	(46 811)	-	100.00%
Итого совокупно оцененные потребительские кредиты		2 986 295	(110 645)	2 875 650	3.71%

Общество с ограниченной ответственностью «Икано Банк»

Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности
за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года (не аудировано) (продолжение)
(в тысячах российских рублей)

6. Кредиты клиентам (продолжение)

Общий кредитный портфель Банка состоит из кредитов, выданных физическим лицам. В текущем периоде Банк впервые применил подходы к формированию резервов под возможные потери в соответствии с МСФО (IFRS) 9. В таблице ниже представлена информация о сформированном Банком резерве в соответствии с МСФО (IFRS) 9 на отчетную дату, а также аналогичная информация о сформированном Банком резерве в соответствии с МСФО (IAS) 39 за 31 декабря 2017 года.

	30 июня 2018 года (МСФО (IFRS) 9) (не аудировано)			31 декабря 2017 года (МСФО (IAS) 39)		
	Валовая балансовая стоимость	Оценочный резерв по ожидаемым кредитным убыткам	Балансовая стоимость	Валовая балансовая стоимость	Оценочный резерв по кредитным убыткам	Балансовая стоимость
Физические лица						
Потребительские ссуды	3 435 255	(192 862)	3 242 393	2 986 295	(110 645)	2 875 650
Итого	3 435 255	(192 862)	3 242 393	2 986 295	(110 645)	2 875 650

Анализ изменений резерва под обесценение представлен следующим образом:

	Потребительские кредиты
На 1 января 2017 года МСФО (IAS) 39	(194 639)
Формирование резервов под обесценение	(18 971)
Кредиты списанные в течение года как безнадежные к взысканию	122 891
На 30 июня 2017 года МСФО (IAS) 39 (не аудировано)	(90 719)

Анализ изменений резерва по ожидаемым кредитным убыткам в 1-м полугодии 2018 года представлен следующим образом:

	Стадия 1 Кредитные убытки ожидаемые в пределах 12 месяцев	Стадия 2 Кредитные убытки ожидаемые в течение всего срока кредитования	Стадия 3 Кредитные убытки ожидаемые в течение всего срока кредитования	Итого
Резерв убытков – ссуды и авансы предоставленные клиентам оцениваемые по амортизированной стоимости				
Резерв убытков по состоянию на 1 января 2018 года	(41 505)	(15 601)	(90 537)	(147 643)
Изменения в сумме резерва				
-Реклассификация в первую стадию	(2 538)	2 538	-	-
-Реклассификация во вторую стадию	432	(432)	-	-
-Реклассификация в третью стадию	434	7 454	(7 888)	-
- Увеличение в связи с изменением кредитного риска	-	(11 218)	(21 317)	(32 535)
- Уменьшение в связи с изменением кредитного риска	6 020	-	-	6 020
- Списание	-	-	5 593	5 593
Созданные или вновь приобретенные финансовые активы	(25 933)	(5 645)	(883)	(32 461)
Восстановление в связи с выплатами клиентам	6 591	1 573	-	8 164
Резерв убытков по состоянию на 30 июня 2018 года	(56 499)	(21 331)	(115 033)	(192 862)

Общество с ограниченной ответственностью «Икано Банк»

Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности
за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года (не аудировано) (продолжение)
(в тысячах российских рублей)

7. Прочие активы

Прочие активы представлены следующим образом:

	30 июня 2018 года (не аудировано)	31 декабря 2017 года
Прочие финансовые активы:		
Расчеты с поставщиками	77	85
Итого прочие финансовые активы	77	85
Прочие нефинансовые активы:		
Переплата по налогу на прибыль	3 300	18 381
Расходы будущих периодов	221	221
Итого прочие нефинансовые активы	3 521	18 602
Итого прочие активы	3 598	18 687

8. Средства банков и других организаций

Средства банков и других организаций представлены следующим образом:

	30 июня 2018 года (не аудировано)	31 декабря 2017 года
Финансирование полученное от АО Кредит Европа Банк	1 810 530	1 532 393
Депозиты клиентов	214 742	212 329
Финансирование полученное от Икано Капитал С.А.	520 520	522 932
Финансирование полученное от Данске Банк	400 092	400 190
Финансирование полученное от РОСБАНК	100 250	-
Итого средства банков и других организаций	3 046 134	2 667 844

Все указанные выше средства банков и других организаций привлечены в рублях со сроком погашения в 2018, 2019 и 2020 годах.

Общество с ограниченной ответственностью «Икано Банк»

Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности
за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года (не аудировано) (продолжение)
(в тысячах российских рублей)

9. Прочие обязательства

Прочие обязательства Банка представлены следующим образом:

	30 июня 2018 года (не аудировано)	31 декабря 2017 года
Прочие финансовые обязательства		
Расчеты с поставщиками	6 969	4 731
Итого прочие финансовые обязательства	6 969	4 731
Прочие нефинансовые обязательства		
Наращенные расходы по выплате вознаграждения персоналу	41 128	40 558
Налоги к уплате кроме налога на прибыль	1 929	5 617
Итого прочие нефинансовые обязательств	43 056	46 175
Итого прочие обязательства	50 025	50 906

10. Чистый процентный доход

Процентные доходы и расходы представлены следующим образом:

	1-е полугодие 2018 года (МСФО (IFRS) 9) (не аудировано)	1-е полугодие 2017 года (МСФО (IAS) 39 (не аудировано)
Процентные доходы		
Финансовые активы отражаемые по амортизированной стоимости:		
Кредиты клиентам	385 676	170 549
в том числе обесцененные	38 881	23 972
Средства в банках	6 158	9 910
Итого процентные доходы	391 834	180 458
в том числе операции со связанными сторонами	15 850	6 126
Процентные расходы		
Финансовые обязательства отражаемые по амортизированной стоимости:		
Средства банков и других организаций	(119 091)	(59 468)
Итого процентные расходы	(119 091)	(59 468)
В том числе операции со связанными сторонами	(92 152)	(21 690)
Чистые процентные доход до убытков от обесценения по активам по которым начисляются проценты	272 743	120 990

Общество с ограниченной ответственностью «Икано Банк»

Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности
за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года (не аудировано) (продолжение)
(в тысячах российских рублей)

11. Комиссионные доходы и расходы

Комиссионные доходы и расходы представлены следующим образом

	1-е полугодие 2018 года (МСФО (IFRS) 9) (не аудировано)	1-е полугодие 2017 года (МСФО (IAS) 39 (не аудировано)
Доходы по услугам и комиссии		
Доходы от оказания информационно-консультационных услуг	19 450	30 100
Итого доходы по услугам и комиссии <i>в том числе операции со связанными сторонами</i>	19 450 <i>19 450</i>	30 100 <i>30 100</i>
Комиссионные расходы		
Расходы по обслуживанию приобретенных прав требования	(5 005)	(3 833)
Расчеты по штрафам пеням и налогам кроме налога на прибыль	(97)	(80)
Банковские комиссии	(250)	(250)
Итого комиссионные расходы <i>в том числе операции со связанными сторонами</i>	(5 352) <i>(5 005)</i>	(4 163) <i>(3 833)</i>

Доходы от оказания информационно-консультационных услуг сформированы в виде предоставления рекомендаций по усовершенствованию бизнес-процессов, разработке и внедрению банковских продуктов для целей оптимизации расходов и/или увеличения доходов от новых и/или текущих продуктов и услуг с целью расширения кредитного портфеля и оптимизации процесса выдачи кредитов физическим лицам.

В отчете о совокупном доходе за 1 полугодие 2018 года были отражены доходы от оказания информационно-консультационных услуг для АО «КРЕДИТ ЕВРОПА БАНК» в размере 19 450 тыс. руб. (за 1-е полугодие 2017 – в размере 30 100 тыс. руб.).

В составе комиссионных расходов за шесть месяцев 2018 года, закончившихся 30 июня 2018 года, Банк признал расходы по сервисному обслуживанию кредитов у АО «КРЕДИТ ЕВРОПА БАНК» в размере 5 005 тыс. руб., за шесть месяцев 2017 года, закончившихся 30 июня 2017 года, – 3 833 тыс. руб.

12. Операционные расходы

Операционные расходы составили:

	30 июня 2018 года (не аудировано)	30 июня 2017 года (не аудировано)
Расходы на содержание персонала	(92 619)	(55 174)
Расходы на консалтинговые услуги	(11 845)	(3 543)
Арендная плата	(7 535)	(4 050)
Прочие налоги за исключением налога на прибыль	(6 083)	(865)
Амортизация основных средств и нематериальных активов	(618)	(517)
Расходы по обслуживанию кредитов	(1 394)	(914)
Прочее	(16 458)	(8 609)
Итого операционные расходы	(136 552)	(73 672)

Общество с ограниченной ответственностью «Икано Банк»

Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности
за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года (не аудировано) (продолжение)
(в тысячах российских рублей)

13. Налог на прибыль

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

	30 июня 2018 года (не аудировано)	30 июня 2017 года (не аудировано)
Текущие расходы по налогу на прибыль	23 381	13 841
Изменения отложенного налогообложения связанные с возникновением и списанием временных разниц	(99)	3 808
Расходы по налогу на прибыль за период	23 282	17 649

Банк составляет расчеты по налогу на прибыль за текущий период на основании данных налогового учета, осуществляемого в соответствии с требованиями налогового законодательства России, в котором работает Банк, которые могут отличаться от МСФО.

В связи с тем, что некоторые виды расходов не учитываются для целей налогообложения, а также ввиду наличия необлагаемого налогом дохода у Банка возникают определенные постоянные налоговые разницы.

Отложенный налог отражает чистый налоговый эффект от временных разниц между учетной стоимостью активов и обязательств в целях финансовой отчетности и суммой определяемой в целях налогообложения. Временные разницы, имеющиеся на 30 июня 2018 года, в основном связаны с различными методами/сроками учета доходов и расходов, а также временными разницами, возникающими в связи с разницей в учетной и налоговой стоимости некоторых активов.

Ставка налога на прибыль отличается от эффективной ставки налога на прибыль и составляет 20% от налогооблагаемой прибыли к уплате юридическими лицами в России в соответствии с налоговым законодательством в этой юрисдикции.

Ниже представлены результаты сверки эффективной ставки налога на прибыль и официально установленной ставки:

	30 июня 2018 года (не аудировано)	30 июня 2017 года (не аудировано)
(Убыток)/прибыль до налогообложения в соответствии с МСФО	102 867	60 552
Налоговые отчисления налога по ставке 20%	20 573	12 110
Расходы не принимаемые для налогообложения	2 709	5 539
Расходы по налогу на прибыль за период	23 282	17 649

14. Внебалансовые и условные обязательства

По состоянию на 30 июня 2018 года и 31 декабря 2017 года условные финансовые обязательства были представлены следующим образом:

	30 июня 2018 года (не аудировано)	31 декабря 2017 года
Обязательства по операционной аренде до 1 года	34 230	9 558
Итого обязательства по операционной аренде	34 230	9 558

Общество с ограниченной ответственностью «Икано Банк»

Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности
за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года (не аудировано) (продолжение)
(в тысячах российских рублей)

14. Внебалансовые и условные обязательства (продолжение)

Судебные иски. Время от времени, в процессе деятельности Банка клиенты и контрагенты выдвигают претензии к Банку. Руководство придерживается мнения, что в результате разбирательства по ним у Банка не возникнет существенных убытков. По состоянию на 30 июня 2018 года и на 31 декабря 2017 года Банк не имел внебалансовых обязательств, отличных от представленных в таблице выше.

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

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 денежно-кредитной политики государства, а также изменений в правовой, нормативной и политической среде. 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.

На российскую экономику по-прежнему негативно влияет продолжающаяся политическая напряженность в регионе, а также пакеты международных санкций, введенных США и Евросоюзом в отношении ряда российских чиновников, бизнесменов и организаций. Эти события привели к сокращению доступа российских предприятий к международным рынкам капитала, росту инфляции, экономическому спаду и другим негативным экономическим последствиям. Последствия дальнейших экономических изменений для будущих операций и финансового положения Банка на данном этапе трудно определить.

Российские потребители и корпорации продолжают сталкиваться с возрастающими экономическими трудностями, что приводит к повышению риска дефолта в секторах розничного и коммерческого банковского обслуживания. Такая операционная среда оказывает значительное влияние на будущие результаты деятельности и финансовое положение Банка. Руководство принимает все необходимые меры для обеспечения устойчивости деятельности Банка, однако последствия нынешней экономической ситуации трудно предсказать, в связи с чем текущие ожидания и оценки руководства могут существенно отличаться от реальных результатов.

Общество с ограниченной ответственностью «Икано Банк»

Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности
за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года (не аудировано) (продолжение)
(в тысячах российских рублей)

15. Справедливая стоимость финансовых инструментов

В соответствии с МСФО справедливая стоимость определяется с учетом цены, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в рамках обычной сделки между участниками рынка на дату оценки.

Справедливая стоимость финансовых активов и финансовых обязательств, не учитываемых по справедливой стоимости на постоянной основе. За исключением данных, приведенных в следующей таблице, по мнению руководства Банка балансовая стоимость финансовых активов и обязательств Банка отраженная в финансовой отчетности примерно равна их справедливой стоимости:

	30 июня 2018 года (не аудировано)		31 декабря 2017 года	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Финансовые активы				
Денежные средства и их эквиваленты	352 842	352 842	73 263	73 263
Средства в банках	-	-	217 271	217 271
Кредиты клиентам	3 246 987	3 232 655	2 875 650	2 892 031
Прочие финансовые активы	77	77	85	85
Финансовые обязательства				
Средства банков и других организаций	3 046 134	3 046 134	2 667 844	2 667 844
Прочие финансовые обязательства	6 968	6 968	4 731	4 731

Балансовая стоимость средств в банках и средств банков и других организаций незначительно отличаются от справедливой стоимости. Финансовые активы и обязательства, справедливая стоимость которых не равна их балансовой стоимости, представлены в таблице ниже:

	30 июня 2018 года (не аудировано)			
	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого
Финансовые активы				
Корреспондентские счета и депозиты овернайт в банках РФ	309 729	-	-	309 729
Кредиты клиентам	-	-	3 232 655	3 232 655
Прочие финансовые активы	-	-	77	77
Финансовые обязательства				
Средства банков и других организаций	-	3 046 134	-	3 046 134
Прочие финансовые обязательства	-	-	6 968	6 968

	31 декабря 2017 года			
	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого
Финансовые активы				
Корреспондентские счета и депозиты овернайт в банках РФ	9 064	-	-	9 064
Средства в банках	-	217 271	-	217 271
Кредиты клиентам	-	-	2 892 031	2 892 031
Прочие финансовые активы	-	-	85	85
Финансовые обязательства				
Средства банков и других организаций	-	2 667 844	-	2 667 844
Прочие финансовые обязательства	-	-	4 731	4 731

Реклассификация финансовых инструментов между Уровнями 1, 2 и 3 в течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года не производилась.

Общество с ограниченной ответственностью «Икано Банк»

Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности
за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года (не аудировано) (продолжение)
(в тысячах российских рублей)

16. Управление капиталом

Достаточность капитала Банка рассчитывается в соответствии с методикой предусмотренной Положением Банка России от 28 декабря 2012 года N 395-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III») и представлена следующим образом:

	30 июня 2018 года (не аудировано)	31 декабря 2017 года
Основной капитал	492 893	442 907
Дополнительный капитал	27 000	27 000
Итого капитал	519 893	469 907
Коэффициент достаточности капитала:		
Капитал первого уровня	13.03%	12.0%

Минимально допустимое значение коэффициента достаточности капитала устанавливается в размере 8%.

Банк поддерживает необходимую капитальную базу для покрытия рисков, присущих его деятельности, и для развития бизнеса. Основными целями Банка в отношении управления капиталом являются соблюдение внешних требований по капиталу и обеспечение деятельности Банка как непрерывно действующего предприятия, чтобы он продолжал приносить доход своим участникам. Банк соблюдает внешние требования по капиталу, установленные Банком России.

Капитал, которым управляет Банк, состоит из капитала 1-го уровня (основной капитал), который включает уставный капитал и финансовый результат деятельности отчетного года.

По состоянию на 30 июня 2018 и за шесть месяцев, закончившихся в указанную дату, Банк соблюдал требования Банка России по уровню достаточности капитала Банка.

Общество с ограниченной ответственностью «Икано Банк»

Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности
за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года (не аудировано) (продолжение)
(в тысячах российских рублей)

17. Операции со связанными сторонами

В таблицах ниже представлена информация об операциях Банка со связанными сторонами.

	30 июня 2018 года (не аудировано)		31 декабря 2017 года	
	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности
Денежные средства и их эквиваленты				
- прочие связанные стороны	309 729	352 842	9 064	73 263
Средства в банках				
- прочие связанные стороны	-	-	117 000	217 271
Прочие активы				
- прочие связанные стороны	221	3 598	221	18 687
Средства банков и других организаций				
- Средства кредитных организаций	1 810 530		1 532 393	
- прочие связанные стороны	520 520	3 046 218	522 932	2 667 844
Прочие обязательства				
- прочие связанные стороны	20 050		-	
- кредиторская задолженность по расчетам с работниками по оплате краткосрочных вознаграждений	4 162	50 025	1 684	50 906

	1-е полугодие 2018 года (не аудировано)		1-е полугодие 2017 года (не аудировано)	
	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности
Процентные доходы	15 850	391 834	6 126	180 458
- прочие связанные стороны				
Процентные расходы	(92 153)	(119 091)	(21 690)	(59 468)
- прочие связанные стороны				
Комиссионные доходы	19 450	19 450	30 100	30 100
- прочие связанные стороны				
Комиссионные расходы	(5 005)	(5 352)	(3 833)	(4 163)
- прочие связанные стороны				
Операционные расходы	(7 535)	(136 552)	(8 509)	(73 672)
- прочие связанные стороны				

Общество с ограниченной ответственностью «Икано Банк»

**Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности
за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года (не аудировано) (продолжение)
(в тысячах российских рублей)**

За первое полугодие 2018 года и за первое полугодие 2017 года все права требования по потребительским кредитам были приобретены Банком у связанной стороны, АО «КРЕДИТ ЕВРОПА БАНК»

Вознаграждения управленческому персоналу за первое полугодие 2018 года и за первое полугодие 2017 года составили 20 923 тыс. руб. и 12 422 тыс. руб., соответственно.

18. События после отчетной даты

С июля по август 2018 года Банк в рамках своей регулярной деятельности приобрел портфели прав требования по кредитам физических лиц у АО «Кредит Европа Банк» на общую сумму 1 244 910 тыс. руб.

Прошнуровано, пронумеровано и
скреплено печатью *1* для аттестации

Директор
АО «Депонит-Тул СМП»
Россия, г. Москва,
ул. Холдобанская, д. 5

З. Янчевич А.

