

**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ
К ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ
ООО «ИКАНО БАНК»
за 2018 год**

ВВЕДЕНИЕ

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность (далее – годовая отчетность) составлена в соответствии с Указанием Банка России от 4 сентября 2013 года № 3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» (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.

Настоящая пояснительная информация является неотъемлемой частью годовой отчетности Банка по российским стандартам бухгалтерского учета (далее – «РСБУ») и составлена в соответствии с требованиями Указания Банка России от 6 декабря 2017 года № 4638-У «О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности» (далее – «Указание № 4638-У»).

Пояснительная информация базируется на формах обязательной отчетности, составленной в соответствии с требованиями Указания Банка России от 24 ноября 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.

Настоящая годовая отчетность утверждена 29 апреля 2019 года решением Руководства Банка. Общее собрание участников, на котором будет произведено утверждение настоящей годовой отчетности запланировано на 30 апреля 2019 года.

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

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

1.1. Данные о государственной регистрации

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

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

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

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

- Инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц.
- Купля – продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах.
- Выдача банковских гарантий.
- Осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов, в том числе электронных денежных средств (за исключением почтовых переводов).

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

1.2. Члены Наблюдательного совета и Правления Банка

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

Члены Наблюдательного совета Банка

Енсен Хенрик Анкер
Адольф Йоханн
Алоглу Шенол
Умут Файк Онур
Хаканссон Матс Хакан
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 1 января 2019 года входили:

Правление Банка

Улла Парккали Мария Кюллики
Бурсевич Ольга Сергеевна
Банков Александр Евгеньевич

Председатель Правления Банка
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 среднесрочной 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»;
- Внедрение в 2019 году в Банке собственных процессов потребительского кредитования и комплексного обслуживания розничных клиентов;
- Комплексное обслуживание клиентов–юридических лиц.

1.3. Структура собственности

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

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

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

Кредит Европа Банк Н.В. (Нидерланды) является Группой, предоставляющей международные финансовые услуги. Банк принадлежит ФИБА Холдингу (Группа FIBA), одному из крупнейших финансовых конгломератов в Турции, основателем которого является Хюсюн М. Озйегин. Группа FIBA была основана в 1987 году и сегодня осуществляет свою деятельность в Швейцарии, Голландии, Германии, России, Турции, Бельгии, Мальте, Румынии, Украине, ОАЭ и Китае. Деятельность FIBA Группы представлена в финансовом (банки, лизинг, факторинг, страхование, управление активами) и нефинансовом секторах (авиация, розничная торговля, недвижимость, судоходное строительство и управление портом, школа иностранных языков).

По состоянию на 1 января 2019 года конечными собственниками Банка являются следующие лица, под совместным контролем которых находится Банк:

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

В соответствии с определенной Наблюдательным советом стратегией развития, Банк рассматривается в качестве универсального финансового института, оказывающего различные банковские и финансовые услуги российским клиентам. В течение 2018 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 вкладов физических лиц.

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

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

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

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

1.4. Управление капиталом

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

В течении 2018 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 № 395-П), Положением Банка России от 4 июля 2018 года № 646-П «Положение о методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»»)» (Далее – Положение № 646-П), Инструкцией Банка России от 28 июня 2017 года N 180-И «Об обязательных нормативах банков» (Далее – Инструкция № 180-И), Инструкцией Банка России от 6 декабря 2017 года N 183-И «Об обязательных нормативах банков с базовой лицензией» (Далее – Инструкция № 183-И) на ежедневной основе.

В течение 2018 и 2017 гг. Банк соблюдал требования к достаточности собственных средств (капитала) с учетом надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала), установленные Инструкцией Банка России от 28 июня 2017 года N 180-И «Об обязательных нормативах банков».

В течении 2018 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 таблице ниже представлена информация об основных характеристиках инструментов капитала за отчетный период:

Наименование показателя	2018 год	2017 год
Собственные средства (капитал), итого,	639 475	447 900
в том числе:		
Источники основного капитала:		
Уставной капитал	300 000	300 000
Нераспределенная прибыль прошлых лет	149 484	112 931
Источники основного капитала, итого	449 484	412 931
Показатели, уменьшающие сумму источников основного капитала:	521	1 584
Нематериальные активы	521	1 584
Основной капитал, итого	448 963	411 347
Источники дополнительного капитала, итого, в том числе:		
Нераспределенная прибыль текущего года	190 512	36 553
Дополнительный капитал, итого	190 512	36 553
Норматив достаточности капитала (Н1), %	12.6	12.3

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

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

1.6. Операционная среда

Экономика Российской Федерации проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. 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 страны особенно чувствительна к изменениям мировых цен на нефть и газ. На фоне высокой волатильности цен на природные ресурсы курс рубля и процентные ставки в 2017 и 2018 гг. были относительно стабильными. Политическая напряженность в регионе и новые пакеты санкций, вводимые США и Евросоюзом в отношении ряда российских чиновников, бизнесменов и организаций, продолжают оказывать негативное воздействие на экономику России. Указанные выше события затруднили доступ российского бизнеса к международным рынкам капитала, привели к росту инфляции, замедлению экономического роста и другим негативным экономическим последствиям. Влияние изменений в экономической ситуации на будущие результаты деятельности и финансовое положение Банка на данный момент сложно 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 деятельность и финансовое положение Банка. Руководство принимает необходимые меры для обеспечения устойчивости деятельности Банка. Однако будущие последствия нынешней экономической ситуации трудно предсказать, и текущие ожидания и оценки руководства могут значительно отличаться от фактических результатов.

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

Банк завершил 2018 год со следующими экономическими показателями:

Наименование показателя	2018 год	2017 год
Активы	4 147 870	3 136 154
Обязательства	3 507 874	2 686 670
Капитал	639 996	449 484

Наименование показателя	2018 год	2017 год
Прибыль до налогообложения	249 536	65 078
Прибыль после налогообложения	190 512	36 553

За 2018 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 5 042 383 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 9 328 тыс. рублей, которая была отражена в статье операционные расходы отчета о финансовом результате;
- Операции на рынке межбанковского кредитования – за 2018 год Банк поддерживал партнерские отношения с АО «Кредит Европа Банк», АО «ЮниКредит Банк». Банком осуществлялось размещение депозитов. За 2018 год Банком получен процентный доход в размере 12 220 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 808 703 тыс. рублей;
- По привлеченным заемным средствам от Икано С.А., Люксембург (по состоянию на 1 января 2019 года в размере 870 000 тыс. руб.) в отчете по финансовым результатам отражены расходы по уплате процентов за пользование заемными средствами в размере 55 105 тыс. рублей;
- По привлеченным заемным средствам от Danske Bank A/S (Дания, ОЭСР) (по состоянию на 1 января 2019 года в размере 375 000 тыс. руб.) в отчете по финансовым результатам отражены расходы по уплате процентов за пользование заемными средствами в размере 31 715 тыс. рублей;
- По привлеченным заемным средствам от АО «Данске Банк» (по состоянию на 1 января 2019 года в размере 25 000 тыс. руб.), АО «Кредит Европа Банк» (по состоянию на 1 января 2019 года в размере 1 800 000 тыс. руб.) в отчете по финансовым результатам отражены расходы по уплате процентов за пользование заемными средствами в размере 172 978 тыс. рублей.
- Оказание Банком информационно-консультационных услуг партнеру АО «Кредит Европа Банк» 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» в размере 61 500 тыс. рублей по строке «прочие операционные доходы».

- Банк произвел уступку прав требования по ссудным задолженностям срок неисполнения платежей по которым превышает 360 дней физическим лицам. Сумма уступленных третьим лицам прав требования составила 20 965 тыс. рублей. Данная операция привела к росту операционных расходов на сумму 12 429 тыс. рублей (примечание 8).

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

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

2. КРАТКАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА

2.1. Отчетный период и единицы измерения годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2018 год

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность составлена за период, начинающийся с 1 января 2018 года и заканчивающийся 31 декабря 2018 года (включительно) по состоянию на 1 января 2019 года.

Бухгалтерский баланс (публикуемая форма) за 2018 год, Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма) за 2018 год, Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2019 года, Отчет об изменениях в капитале кредитной организации (публикуемая форма) на 1 января 2019 года, Сведения об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма) на 1 января 2019 года и Отчет о движении денежных средств (публикуемая форма) на 1 января 2019 года составлены в валюте Российской Федерации и представлены в тыс. рублей.

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

Бухгалтерский учет осуществляется в соответствии с Учетной политикой Банка на 2018 год, которая, в свою очередь, отвечает требованиям действующего законодательства Российской Федерации по бухгалтерскому учету.

Учетная политика Банка на 2018 год была утверждена 29 декабря 2017 года.

Факты неприменения правил бухгалтерского учета в случаях, когда они не позволяют достоверно отразить имущественное состояние и финансовые результаты деятельности Банка за 2018 год отсутствуют.

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

Денежные средства и их эквиваленты

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

Отражение активов и обязательств

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

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

Метод учета по дате расчетов предусматривает:

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

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

Активы принимаются к бухгалтерскому учету по их первоначальной стоимости.

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

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

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

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

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

Ниже приведены официальные курсы иностранной валюты по отношению к рублю на конец года, использованные Банком при составлении годовой отчетности:

Наименование	2018 год	2017 год
Рубль/Евро	79.4605	68.8668

Признание доходов и расходов

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

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).

Основные средства

Единицей учета основных средств является инвентарный объект. Банк определяет, применяя профессиональное суждение, основанное на требованиях Положения Банка России от 22.12.2014 года № 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 40 000 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 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».

Ожидаемые сроки полезного использования, балансовая стоимость и метод начисления амортизации анализируются на конец каждого отчетного периода, при этом все изменения в оценках отражаются в отчетности без пересмотра сравнительных показателей.

Нематериальные активы

Нематериальным активом признается объект, одновременно удовлетворяющий следующим условиям:

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

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

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

Расчеты с дебиторами и кредиторами

Дебиторская задолженность, возникающая в валюте 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 в денежной форме (в валюте Российской Федерации, или в иностранной валюте).

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

Резервы по убыткам от обесценения финансовых активов

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

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

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

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

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

Прекращение признания финансовых активов

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

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

Ссуды клиентам – физическим лицам (приобретенные права требования)

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

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

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

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

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

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

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

Ссуды и средства с пересмотренными условиями

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

Межбанковские кредиты и депозиты

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

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

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

Решение по принятию Банком кредитного риска принимается Кредитным комитетом Банка.

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

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

2.3. Налоговое законодательство

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

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

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

Отложенные налоговые активы и обязательства

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

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

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

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

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

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

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

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

По состоянию на 1 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.

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

Наименование	2018 год	2017 год
Отложенные налоговые активы, относящиеся к:	14 572	5 892
- резервы на возможные потери	234	-
- ссудная задолженность	14 338	5 892
- резервы по неиспользованным накопленным отпускам и страховым взносам	-	-
Отложенные налоговые обязательства, относящиеся к:	(14 691)	(9 530)
- резервы на возможные потери по ссудной задолженности	(14 633)	(9 530)
- амортизация	(58)	-
Чистые обязательства /требования по отложенному налогу, относящиеся на прибыль или убыток	(119)	(3 638)

2.4. Сведения о корректирующих событиях после отчетной даты

В соответствии с Указанием № 3054-У, событием после отчетной даты признается факт деятельности Банка, который происходит в период между отчетной датой и датой подписания годовой отчетности и который оказывает или может оказать существенное влияние на его финансовое состояние на отчетную дату и результаты деятельности за отчетный год.

Банк вправе отражать только существенные корректирующие события после отчетной даты, связанные с получением после отчетной даты первичных документов, подтверждающих доходы и расходы от совершения операций, связанных с обеспечением его деятельности, до отчетной даты и (или) определяющих (уточняющих) стоимость работ, услуг, активов по таким операциям.

Критерий существенности для отражения в бухгалтерском учете корректирующих событий после отчетной даты составляет не более 5 процентов от суммы, отраженной по соответствующему символу отчета о финансовых результатах за отчетный год без учета событий после отчетной даты. Однако, существенность скорее определяет пороговое значение или точку отсечения, нежели является основной качественной характеристикой, которой должна обладать информация, чтобы быть полезной.

К событиям после отчетной даты относятся:

- события, подтверждающие существовавшие на отчетную дату условия, в которых Банк вел свою деятельность – корректирующее событие после отчетной даты;
- события, свидетельствующие о возникших после отчетной даты условиях, в которых Банк ведет свою деятельность – не корректирующее событие после отчетной даты.

В период с 1 января 2019 года до даты составления годового отчета Банк отразил следующие виды расходов в качестве корректирующих событий после отчетной даты:

Расходы, связанные с обеспечением деятельности кредитной организации	(408)
Налог на прибыль	3 598
Отложенный налог на прибыль	(6 781)
Итого	(3 592)

2.5. Сведения о некорректирующих событиях после отчетной даты

События, подтверждающие существовавшие на отчетную дату условия, в которых Банк вел свою деятельность (далее – СПОД), отражены в годовой отчетности за 2018 год.

Некорректирующие события после отчетного периода, существенно влияющие на финансовое состояние, состояние активов и обязательств Банка, отсутствуют.

В январе 2019 года Банк в рамках своей регулярной деятельности приобрел портфель прав требования в размере 289 997 тыс. руб.

В феврале 2019 года выплачены дивиденды по итогам третьего квартала 2018 г. по решению единственного Участника от 15 января 2019 года в размере 1 600 тыс. руб.

В 2018 г. были внесены изменения в Налоговый кодекс РФ и отдельные законодательные акты, предусматривающие, помимо прочего, повышение основной ставки НДС до 20%. Ставка 20% применяется при реализации товаров, работ, услуг и имущественных прав начиная с 1 января 2019 г. Так как НДС не начисляется на банковские операции, руководство не ожидает значительного влияния на годовую отчетность Банка, за исключением соответствующего роста затрат при приобретении товаров и оплате услуг.

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

В процессе применения учетной политики руководство должно делать оценки и допущения в отношении балансовой стоимости активов и обязательств, которые не являются очевидными из других источников. Оценочные значения и лежащие в их основе допущения формируются исходя из прошлого опыта и прочих факторов, которые считаются уместными в конкретных обстоятельствах. Фактические результаты могут отличаться от данных оценок.

Оценки и связанные с ними допущения регулярно пересматриваются. Изменения в оценках отражаются в том периоде, в котором оценка была пересмотрена, если изменение влияет только на этот период, либо в том периоде, к которому относится изменение, и в будущих периодах, если изменение влияет как на текущие, так и на будущие периоды.

Ниже приведены основные допущения относительно будущего и другие основные источники неопределенности в оценках на конец отчетного периода, которые с большой долей вероятности могут приводить к существенным корректировкам балансовой стоимости активов и обязательств в течение следующего финансового года.

Для применения учетной политики Банк использовал свои профессиональные суждения в отношении определения сумм, признанных в годовой отчетности за 2018 год. Ниже представлены случаи использования профессиональных суждений:

Резервы на возможные потери

Банк формирует резервы на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности 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 23 октября 2017 года № 611-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» (Далее – Положение № 611-П). Актив признается просроченным в полном объеме в случае нарушения установленных договором сроков по уплате хотя бы одного платежа по основному долгу и (или) процентам. Задолженность признается обесцененной при потере ссудой стоимости вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств по ссуде перед Банком, либо существования реальной угрозы такого неисполнения (ненадлежащего исполнения).

2.7. Информация об изменениях в учетной политике кредитной организации на следующий отчетный год

В Учетную политику для целей бухгалтерского учета на 2019 год внесены изменения в связи с вступлением в силу:

- Указания Банка России от 2 октября 2017 года N 4555-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 27 февраля 2017 года N 579-П «О Плате счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения»,
- Положения Банка России от 2 октября 2017 года N 604-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций по привлечению денежных средств по договорам банковского вклада (депозита), кредитным договорам, операций по выпуску и погашению (оплате) облигаций, векселей, депозитных и сберегательных сертификатов»,
- Положения Банка России от 2 октября 2017 года N 605-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций по размещению денежных средств по кредитным договорам, операций, связанных с осуществлением сделок по приобретению права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме, операций по обязательствам по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств».

Начиная с 1 января 2019 года Банком России вводится концепция по применению принципов Международного стандарта финансовой отчетности (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» кредитными организациями в бухгалтерском учете. В части формирования в бухгалтерском учете информации об оценочных резервах под ожидаемые кредитные убытки, определенных на основе принципов МСФО (IFRS) 9, в нормативных актах Банка России будет реализована следующая концепция: сначала кредитные организации в бухгалтерском учете отражают резервы на возможные потери, рассчитанные в соответствии с пруденциальными требованиями, и далее приводят величину резервов на возможные потери к величине оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки с использованием счетов корректировок, корреспондирующих со счетами по учету доходов или расходов.

МСФО (IFRS) 9, выпущенный в ноябре 2009 года, вводит новые требования к классификации и оценке финансовых активов (ФА). В октябре 2010 года в стандарт были внесены поправки, которые ввели новые требования к классификации и оценке финансовых обязательств (ФО) и к прекращению их признания. В ноябре 2013 года стандарт был дополнен новыми требованиями по учету хеджирования. Обновленная версия стандарта была выпущена в июле 2014 года. Основные изменения относились к а) требованиям к обесценению финансовых активов; б) поправкам в отношении классификации и оценки, заключающимся в добавлении новой категории финансовых активов «оцениваемые по справедливой стоимости через прочие совокупные доходы» (ОССЧПСД) для определенного типа простых долговых инструментов.

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

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

	1 января 2019 года (неаудиро- вано):
Перенос на баланс процентов, учитываемых на счете 91604	71 688
Формирование резерва на возможные потери в отношении процентов, учитываемых на счете 91604	(70 830)
Корректировка оценочных резервов	29 006
Итого нераспределенная прибыль	29 864

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	2018 год	2017 год
Средства кредитных организаций в Центральном Банке Российской Федерации	121 746	64 099
Обязательные резервы в Центральном Банке Российской Федерации	8 092	7 005
Итого денежные средства в Центральном Банке	129 838	71 104
Наличные денежные средства	4 008	100
Средства в кредитных организациях Российской Федерации	5 953	9 064
Итого денежные средства и их эквиваленты за вычетом обязательных резервов	131 707	73 263

Финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток по состоянию на 1 января 2019 года и 1 января 2018 года, Банк не имеет.

3.2. Чистая ссудная задолженность

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

Наименование	2018 год	2017 год
Депозиты, размещенные в кредитных организациях Российской Федерации	88 000	217 000
Ссуды клиентам – физическим лицам (приобретенные права требований)	4 107 396	2 943 468
Итого по ссудной задолженности	4 195 396	3 160 468
Резерв на возможные потери по ссудам, предоставленным физическим лицам	(263 411)	(171 473)
Итого чистой ссудной задолженности	3 931 985	2 988 995

Удельный вес просроченной задолженности по состоянию на 1 января 2019 года (до вычета резерва на возможные потери по ссудам) в составе всех потребительских ссуд составляет 5.6% (на 1 января 2018 года – 4.5%).

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 2018 год Банк приобрел права требований по кредитам, предоставленным физическим лицам, на сумму 5 042 383 тыс. руб.

Банк в полном объеме несет все риски по приобретенным правам требования, включая кредитные риски, риски ликвидности, процентные и прочие риски, подробное раскрытие которых по приобретенным правам требования представлено в 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 уступить права требований по кредитам, срок неисполнения платежей по которым превысил 360 дней, организациям – коллекторским агентствам на тендерной основе. Балансовая стоимость таких активов равна нулю. В отчетном периоде сумма уступленных третьим лицам прав требования составила 20 965 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 очередного 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 2019 года	на 1 января 2018 года	на 1 января 2019 года	на 1 января 2018 года	на 1 января 2019 года	на 1 января 2018 года	на 1 января 2019 года	на 1 января 2018 года
Совокупно оцененные Непросроченные Просрочка	II (нестандартные)	3 876 431	2 809 417	(116 293)	(84 268)	3 760 138	2 725 149	3%	3%
от 1 до 30 дней	III (сомнительные)	47 331	23 961	(3 787)	(1 916)	43 544	22 045	8%	8%
от 31 до 60 дней	III - IV	12 962	11 310	(2 593)	(2 262)	10 369	9 048	20%	20%
от 61 до 90 дней	III - IV	12 811	6 331	(2 562)	(1 266)	10 249	5 065	20%	20%
от 91 до 120 дней	IV	12 798	4 558	(6 399)	(2 279)	6 399	2 279	50%	50%
от 121 до 150 дней	V (безнадежные)	4 481	2 664	(2 509)	(1 492)	1 972	1 172	56%	56%
от 151 до 180 дней	V (безнадежные)	8 888	3 953	(5 512)	(2 451)	3 376	1 502	62%	62%
от 181 до 210 дней	V (безнадежные)	5 739	2 206	(4 304)	(1 655)	1 435	551	75%	75%
от 211 до 240 дней	V (безнадежные)	8 157	3 814	(6 118)	(2 863)	2 039	951	75%	75%
от 241 до 270 дней	V (безнадежные)	5 656	3 920	(4 412)	(3 059)	1 244	861	78%	78%
от 271 до 300 дней	V (безнадежные)	4 322	5 101	(3 587)	(4 233)	735	868	83%	83%
от 301 до 330 дней	V (безнадежные)	6 385	3 370	(5 619)	(2 966)	766	404	88%	88%
от 331 до 360 дней	V (безнадежные)	8 646	4 130	(8 041)	(3 841)	605	289	93%	93%
от 361 дня	V (безнадежные)	78 732	41 549	(78 732)	(41 549)	0	0	100%	100%
Итого совокупно оцененные ссуды		4 093 339	2 926 284	(250 468)	(156 100)	3 842 871	2 770 184	6%	5%
Реструктуризированные потребительские кредиты, выданные физическим лицам- резидентам									
от 31 до 60 дней	III (сомнительные)	56	88	(18)	(29)	38	59	33%	33%
от 61 до 90 дней	IV (проблемные)	1 610	2 762	(741)	(1 270)	869	1 492	46%	46%
от 91 до 120 дней	V (безнадежные)	154	0	(91)	0	63	0	59%	0
от 121 до 150 дней	V (безнадежные)	407	656	(293)	(472)	114	184	72%	72%
от 151 до 180 дней	V (безнадежные)	48	508	(41)	(432)	7	76	85%	85%
от 181 до 210 дней	V (безнадежные)	326	814	(326)	(814)	0	0	100%	100%
от 211 до 240 дней	V (безнадежные)	419	882	(419)	(882)	0	0	100%	100%
от 241 до 270 дней	V (безнадежные)	13	275	(13)	(275)	0	0	100%	100%
от 271 до 300 дней	V (безнадежные)	69	521	(69)	(521)	0	0	100%	100%
от 301 до 330 дней	V (безнадежные)	56	705	(56)	(705)	0	0	100%	100%
от 331 до 360 дней	V (безнадежные)	348	704	(348)	(704)	0	0	100%	100%
от 361 дня	V (безнадежные)	8 539	7 192	(8 539)	(7 192)	0	0	100%	100%
Итого совокупно оцененные ссуды		12 045	15 107	(10 954)	(13 296)	1 091	1 811	91%	88%
Потребительские кредиты, выданные физическим лицам- резидентам, оцениваемые на индивидуальной основе	III (сомнительные)	0	0	0	0	0	0	0	0
	IV (проблемные)	163	0	(140)	0	23	0	86%	0
	V (безнадежные)	1 849	2 077	(1 849)	(2 077)	0	0	100%	100%
Итого индивидуально оцененные ссуды		2 012	2 077	(1 989)	(2 077)	23	0	99%	100%
Итого потребительские ссуды		4 107 396	2 943 468	(263 411)	(171 473)	3 843 985	2 771 995	6%	6%

На 1 января 2019 и на 1 января 2018 годов удельный вес реструктурированных ссуд в общем объеме потребительских ссуд составляет 0.29% и 0.51% 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 40 000 руб., без НДС.

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

Переоценки основных средств и нематериальных активов в Банке не проводилось.

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

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

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 2018 г.	1 655	1 918	1	2 795	-	6 369
Поступления	4 837	237	7 941	-	6 469	19 484
Выбытия	(176)	-	(7 900)	-	(4 895)	(12 971)
Остаток на 1 января 2019 г.	6 316	2 155	42	2 795	1 574	12 882
Амортизация						
Остаток по состоянию на 1 января 2018 г.	786	334	-	881	-	2 001
Начисленная амортизация за 2018 год	685	1 300	-	559	-	2 544
Списанная амортизация за 2018 год	(82)	-	-	-	-	(82)
Остаток по состоянию на 1 января 2019 г.	1 389	1 634	-	1 440	-	4 463
Балансовая стоимость по состоянию на 1 января 2019 г.	4 927	521	42	1 355	1 574	8 419

Ниже представлено движение по статьям основных средств в 2017 году:

	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

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

3.4. Прочие активы

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

Наименование	2018 год	2017 год
Финансовые активы всего, в т.ч.	65 291	52 663
Требования по процентам	63 955	51 461
Комиссии	1 336	1 202
Прочее	-	-
Нефинансовые активы, в т.ч.	7 851	4 725
Расчеты с бюджетом и внебюджетными фондами	533	314
Дебиторская задолженность	4 262	2 848
Расходы будущих периодов	3 056	1 563
Итого прочие активы до вычета резерва	73 142	57 388
Резерв под обесценение	(16 901)	(11 486)
Итого прочие активы за вычетом резерва	56 241	45 902

Номинированных в иностранной валюте прочих активов на балансе Банка по состоянию на 1 января 2019 года и на 1 января 2018 года не имел.

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

Наименование	2018 год	2017 год
До 1 месяца	49 101	39 602
От 1 до 6 месяцев	2 475	3 068
От 6 до 12 месяцев	222	537
Свыше 1 года	0	11
Просроченная/Без определенного срока	4 443	2 684
Итого прочие активы за вычетом резерва:	56 241	45 902

3.5. Средства кредитных организаций

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

Наименование	2018 год	2017 год
Привлеченные средства кредитных организаций	1 825 000	1 548 000
Привлеченные средства кредитных организаций - нерезидентов	375 000	375 000
Итого привлеченных средств:	2 200 000	1 923 000

По состоянию на 31 декабря 2018 года для приобретения активов – 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 1 800 000 тыс. руб. (в 2017 году - 1 523 000 тыс. руб.) от АО «Кредит Европа Банк» в рамках кредитных договоров от 10.08.2018 года, от 06 сентября 2018 года, от 19 сентября 2018 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» (Россия) в рамках кредитного договора от 26 сентября 2014 года.

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	2018 год	2017 год
Привлеченные средства юридического лица (нерезидента)	870 000	520 000
Средства клиентов – юридических лиц	400 084	202 416
Вклады (средства) физических лиц	9 048	12 002
Итого привлеченных средств:	1 279 132	734 418

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

	2018 год	2017 год
Торговля	400 000	200 431
Финансовый сектор	870 084	521 985
Физические лица	9 048	12 002
Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	1 279 132	734 418

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 870 000 тыс. руб. от ИКАНО Капитал С.А. Люксембург в рамках кредитных договоров от 27 января 2016 года, от 12 декабря 2017 года, от 29 ноября 2018 года.

Неисполненных обязательств перед кредиторами Банк не имеет.

3.7. Налоговые требования и обязательства

Наименование	2018 год	2017 год
Налоговые требования, в т.ч.	11 959	16 935
Расчеты по социальному страхованию и обеспечению с Фондом социального страхования РФ (в составе прочих активов см. прим 3.4)	-	212
Расчеты с бюджетом по налогу на прибыль	11 426	16 621
Расчеты с бюджетом по налогу на добавленную стоимость (в составе прочих активов см. прим. 3.4)	533	-
Расчеты с бюджетом по налогу на доходы физических лиц (в составе прочих активов см. прим. 3.4)	-	102
Налоговые обязательства, в т.ч.	4 230	5 584
Расчеты с бюджетом по налогу на добавленную стоимость (НДС) (в составе прочих обязательств см. прим 3.8)	4 219	5 564
Расчеты с бюджетом по налогу на имущество (в составе прочих обязательств см. прим 3.8)	-	13
Расчеты с бюджетом по транспортному налогу (в составе прочих обязательств см. прим 3.8)	11	7

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 2018 год Банком была получена налоговая прибыль в размере 240 006 тыс. руб. Сумма текущего налога на прибыль составляет 48 001 тыс. руб.

На 1 января 2019 года 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 11 426 тыс. руб., которая состоит из авансовых платежей по налогу на прибыль, перечисленных в бюджет в течение 2018 года.

Налоговые обязательства

На 1 января 2019 года 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 2018 года, подлежащая уплате в бюджет в размере 4 219 тыс. рублей.

На 1 января 2019 года на отдельном балансовом счете второго порядка 60301 «Расчеты с бюджетом по транспортному налогу» отражена сумма транспортного налога за 2018 год к перечислению в бюджет в размере 11 тыс. рублей.

3.8. Прочие обязательства

Наименование	2018 год	2017 год
Обязательства по уплате процентов	15 518	12 515
Прочая кредиторская задолженность	408	149
Незавершенные расчеты	-	-
Итого прочих финансовых обязательств	15 926	12 664
Кредиторская задолженность по расчетам с работниками по оплате краткосрочных вознаграждений	6 601	5 428
Кредиторская задолженность по прочим налогам	6 096	7 522
Итого прочих нефинансовых обязательств	12 697	12 950
Итого прочие обязательства	28 623	25 614

Доходов будущих периодов на балансе Банка по состоянию на 1 января 2019 года и на 1 января 2018 года не было.

Номинированных в иностранной валюте прочих обязательств на балансе Банка по состоянию на 1 января 2019 года и на 1 января 2018 года не было

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

Наименование	2018 год	2017 год
До 1 месяца	4 638	10 234
От 1 до 6 месяцев	15 518	8 014
Без определенного срока	8 467	7 366
Итого прочие обязательства	28 623	25 614

3.9. Средства акционеров (участников)

Наименование	2018 год	2017 год
Уставный капитал	300 000	300 000

Уставный капитал Банка сформирован из вноса единственного участника.

4. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ

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

Информация о движении резервов на возможные потери:

	Кредиты физических лиц	Средства, размещенные на корреспон- дентских счетах	Уступка прав требования третьему лицу	Итого резерв по ссудной и приравненной к ней задолжен- 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
Формирование (доначисление) резервов	306 027	182	-	306 209
Восстановление резервов	(214 089)	(182)	-	(214 271)
1 января 2019 года	263 411	-	-	263 411

Информация о движении прочих резервов представлена следующим образом:

	Требования по получению процентных доходов	Прочие потери	Итого прочие резервы
1 января 2017 года	15 174	3 080	18 254
Формирование (доначисление) резервов	27 587	3 825	31 412
Восстановление резервов	(32 373)	(5 807)	38 180
1 января 2018 года	10 388	1 098	11 486
Формирование (доначисление) резервов	33 105	5 398	38 503
Восстановление резервов	(28 516)	(4 572)	33 088
1 января 2019 года	14 977	1 924	16 901

4.2. Процентные доходы и расходы

Процентные доходы по видам активов представлены следующим образом:

	2018 год	2017 год
Кредиты банкам	12 220	15 998
Кредиты физическим лицам	808 703	505 725
Итого процентные доходы	820 923	521 723

Процентные расходы по видам активов представлены следующим образом:

	2018 год	2017 год
Кредиты банков	204 693	105 702
Срочные депозиты юридических лиц	140	327
Прочие привлеченные средства юридических лиц - нерезидентов	55 105	30 925
Срочные депозиты физических лиц	1 106	5
Расходы прошлых лет, штрафы, пени	48	58
Итого процентные расходы	261 092	137 017

4.3. Комиссионные доходы и расходы

	2018 год	2017 год
Ведение счетов	1	1
Комиссия за включение заемщиков в систему страхования	29 989	28 395
Итого комиссионные доходы	29 990	28 396
Ведение счетов	(11)	(13)
Перевод денежных средств	(125)	(140)
Итого комиссионные расходы	(136)	(153)
Чистые комиссионные доходы	29 854	28 243

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

	2018 год			2017 год		
	(Расход)	Доход	Доход/ (Расход)	(Расход)	Доход	Доход/ (Расход)
Доходы/(Расходы) от переоценки иностранной валюты	(1 496)	2 032	536	(1 850)	1 989	139
Чистые доходы (расходы) от операций с иностранной валютой	(786)	148	(638)	(208)	174	(34)
Итого	(2 282)	2 180	(102)	(2 058)	2 163	105

4.5. Возмещение / расход по налогам

Ниже приведены основные компоненты расходов по налогам:

Наименование	2018 год	2017 год
Налог на добавленную стоимость (НДС), уплаченный за товары и услуги	14 396	6 347
Уплаченная госпошлина, не связанная с судебными разбирательствами	125	-
Транспортный налог	21	21
Налог на имущество	-	63
Расходы по прочим налогам и сборам	-	33
Налоги и сборы, относимые на расходы в соответствии с законодательством РФ	14 542	6 464
Текущий налог на прибыль по ставке 20%	48 001	15 443
(Доходы)/Расходы по отложенному налог на прибыль	(3 519)	6 618
Итого расходы по налогу на прибыль	44 482	22 061
Итого начисленные налоги	59 024	28 525

Анализ эффективной ставки по налогу на прибыль за 2018 и 2017 гг. представлен следующим образом:

	2018 год	2017 год
Прибыль до налога на прибыль	234 994	58 614
Налог по установленной ставке (20%)	46 999	11 723
Налоговый эффект от постоянных разниц	(2 517)	10 338
Расходы по налогу на прибыль	44 482	22 061
Расходы по текущему налогу на прибыль	48 001	15 443
Расходы по отложенному налогу на прибыль:		
Расход по отложенному налогу на прибыль, признанный в текущем году	(3 519)	6 618
Расход по налогу на прибыль	44 482	22 061

4.6. Прочие операционные доходы

Наименование	2018 год	2017 год
Доходы прошлых лет, выявленные в отчетном году	6 822	4 817
Доходы от консультационной деятельности	61 500	66 790
Доходы от корректировки обязательств по выплате вознаграждений работникам и по оплате страховых взносов	1 386	1 351
Прочие доходы, связанные с операциями по обеспечению деятельности кредитной организации	3	66
Итого прочие операционные расходы:	69 711	73 024

4.7. Операционные расходы

Наименование	2018 год	2017 год
Расходы от реализации приобретенных прав требования	12 429	235 909
Расходы на содержание персонала	200 489	145 453
Организационные и управленческие расходы	87 582	43 641
Прочие расходы, связанные с обеспечением деятельности кредитной организации	1 979	2 890
Амортизация по основным средствам и нематериальным активам	2 544	1 031
Расходы (кроме процентных) по операциям с полученными кредитами	250	250
Расходы по операциям с основными средствами и нематериальными активами	488	-
Прочие операционные расходы	6 644	21 317
Итого операционные расходы:	312 405	450 491

4.8. Информация о вознаграждениях работникам

Наименование	2018 год	2017 года
Заработная плата сотрудникам	158 778	103 642
Страховые взносы и отчисления по заработной плате	28 932	19 252
Начисленные краткосрочные обязательства по оплате накапливаемых отпусков	6 601	5 208
Страховые взносы, начисленные к обязательствам по оплате накапливаемых отпусков	1 866	842
Прочие расходы на содержание персонала	3 499	13 797
Итого вознаграждения работникам:	199 676	142 741

4.9. Вознаграждения ключевому управленческому персоналу

Наименование	2018 год	2017 год
Списочная численность персонала	45	41
Списочная численность работников, осуществляющих функции принятия рисков, в том числе:		
- члены исполнительных органов	6	4
- иные работники	4	4
	2	1
Краткосрочные вознаграждения членов исполнительных органов и иных работников, осуществляющих функции принятия рисков, выплаченные в отчетном периоде, всего	73 353	54 729
В том числе:		
- краткосрочные вознаграждения членов исполнительных органов	59 939	43 819
- краткосрочные вознаграждения иных работников	13 414	10 910
В том числе:		
фиксированная часть оплаты труда	56 331	42 731
нефиксированная часть оплаты труда	16 458	11 554
в том числе:		
- выходные пособия	11 838	-
- выплаты по окончании трудовой деятельности	521	1 836
- прочие выплаты	564	444
Итого вознаграждения ключевому управленческому персоналу:	73 353	54 729

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.

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

- Председатель Правления и члены Правления (далее - члены исполнительных органов);
- иные руководители (работникам), принимающие решения об осуществлении кредитной организацией операций и иных сделок, результаты которых могут повлиять на соблюдение кредитной организацией обязательных нормативов или возникновение иных ситуаций, угрожающих интересам вкладчиков и кредиторов, включая основания для осуществления мер по предупреждению несостоятельности (банкротства) кредитной организации (далее - иные работники, принимающие риски);
- работники подразделений, осуществляющие внутренний контроль, и подразделений, осуществляющие на уровне отдельных портфелей, направлений деятельности и по кредитной организации в целом выявление и оценку рисков, установление предельных значений рисков, определение потребности в капитале на их покрытие, а также контроль за соблюдением указанных ограничений (далее - подразделения, осуществляющие управление рисками).

Фиксированная часть оплаты труда: оклад (должностной оклад), компенсационные, стимулирующие и социальные выплаты, не связанные с результатами деятельности.

Нефиксированная часть оплаты труда: компенсационные и стимулирующие выплаты, связанных с результатами деятельности лиц, указанных выше.

Вознаграждения ключевому управленческому персоналу Банка включают:

- краткосрочные вознаграждения;
- вознаграждения по окончании трудовой деятельности;
- выходные пособия.

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.

Банк не имеет долгосрочных вознаграждений и выплат на основе акций.

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 2019 г. в состав источников основного капитала вошла нераспределенная прибыль предшествующих лет в сумме 149 484 тыс. рублей.

Сумма показателей, уменьшающих источники основного капитала:

- Нематериальные активы составили 521 тыс. рублей.

В состав источников дополнительного капитала Банка включена:

- нераспределенная прибыль текущего года в сумме 190 512 тыс. рублей.

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

	2018 год	2017 год	Минимально допустимое значение, %
Достаточность базового капитала, Н1.1	-	11.3	4.5
Достаточность основного капитала, Н1.2	8.9	11.3	6.0
Достаточность собственных средств (капитала), Н1.0	12.6	12.3	8.0

В соответствии с инструкцией Банка России 183-И «Об обязательных нормативах банков с базовой лицензией» расчет норматива Н.1.1 для Банков с базовой лицензией больше не применим.

6. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К СТАТЬЯМ ОТЧЕТА ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ

Общий совокупный доход за 2018 год и за 2017 год состоит из неиспользованной прибыли за соответствующие отчетные периоды.

	2018 год	2017 год
Уставный капитал	300 000	300 000
Нераспределенная прибыль	149 484	112 931
Совокупный доход (прибыль)	190 512	36 553
Источники капитала	639 996	449 484

За 2018 год и 2017 год на величину капитала не оказывали влияние изменения положений учетной политики, а также не производилось исправление ошибок, допущенных в предыдущие отчетные периоды.

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

В 2017 году по решению единственного Участника от 20 октября 2017 года, выплачивались дивиденды по итогам третьего квартала 2017 года.

При расчете нормативов достаточности капитала Банк применяет подход, установленный пунктом 2.3 Инструкции № 180-И.

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

В соответствии с Инструкцией Банка России от 06.12.2017 N 183-И «Об обязательных нормативах банков с базовой лицензией» предельные значения составляют: 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%).

8. 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.

9. 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 № 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 2019 года:

	Балансовая стоимость, в т.ч. по активам III, IV и V категорий качества				Расходы от реализации приобретенных прав требования
	Итого	III	IV	V	
Права требования по потребительским кредитам, уступленные прочему покупателю	20 965	2 318	1 713	16 934	(12 429)
Итого уступленные требования	20 965	2 318	1 713	16 934	(12 429)

По состоянию на 1 января 2018 года:

	Балансовая стоимость, в т.ч. по активам III, IV и V категорий качества				Расходы от реализации приобретенных прав требования
	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 проведенным в отчетном периоде сделкам по уступке прав требований в соответствии с условиями договоров Банк полностью передал риски по потребительским кредитам покупателю/специализированному обществу.

10. КОНТРОЛЬ И УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ

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

В Банке создан и успешно функционирует 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 в Банке имеет многоуровневую структуру:

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

Организационная структура Банка сформирована с учетом требований 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 № 183-И (в случае, если данные риски присущи деятельности Банка) и регуляторный риск:

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

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

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

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

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

10.1. Рыночный риск

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

10.2. Процентный риск

Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на его финансовое положение и потоки денежных средств. Такие изменения могут повышать уровень процентной маржи, однако в случае неожиданного движения процентных ставок процентная маржа может также снижаться. Привлеченные средства от АО «Кредит Европа Банк» имеют плавающую процентную ставку (ключевая ставка ЦБ РФ + 1.25% годовых). С учетом существующей макроэкономической конъюнктуры, Банк не ожидает значительных изменений в динамике ключевой ставки и соответствующем изменении стоимости фондирования.

Кредиты клиентам состоят из приобретенных прав требования по целевым и нецелевым потребительским необеспеченным рублевым кредитам по различным программам кредитования, средняя величина эффективной процентной ставки которых равна 20.66% годовых (25.89% в 2017 году). Портфель межбанковских кредитов на отчетную дату сформирован краткосрочными рублевыми сделками с процентными ставками 5.80%. В 2017 году по сопоставимым сделкам Банк располагал доходностью в 7.75%. 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.

10.3. Валютный риск

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

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

10.4. Кредитный риск

Банк подвержен кредитному риску, который представляет собой риск того, что неисполнение контрагентом своих обязательств по финансовому инструменту в полном объеме и в установленные сроки приведет к возникновению у Банка финансовых потерь. Операции, ведущие к возникновению кредитного риска, включают, прежде всего, предоставление кредитов и авансов клиентам и банкам. 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. Банк ограничивает уровень принимаемого им кредитного риска путем установления лимитов риска на одного заемщика либо группу связанных заемщиков. Руководство Банка контролирует и управляет кредитным риском Банка согласно соответствующим требованиям Банка России. Председатель Правления Банка несет ответственность за обеспечение соответствия кредитного риска утвержденной соответствующими органами Банка политике и процедурам в отношении кредитного риска.

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

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.

Ссуды, предоставленные клиентам, представлены следующим образом:

	2018 год	2017 год
Ссуды, предоставленные физическим лицам	4 107 396	2 943 468
За вычетом резерва под обесценение:		
по ссудам, предоставленным физическим лицам	3 843 985	2 771 995
Итого чистая ссудная задолженность:		
чистая задолженность по ссудам, предоставленным физическим лицам	3 843 985	2 771 995

В таблице ниже представлена информация об объемах обесцененных ссуд по состоянию на 1 января 2019 года и 1 января 2018 года в разрезе отдельных категорий. Актив признается просроченным в полном объеме в случае нарушения установленных договором сроков по уплате хотя бы одного платежа по основному долгу и (или) процентам. Ссуды, отнесенные ко II-V категориям качества, являются обесцененными.

На 1 января 2019 года	Ссуды до вычета резерва под обесценение	Резерв на возможные потери	Ссуды после вычета резерва на возможные потери	Доля просроченной задолженности в общем объеме
Ссуды, предоставленные физическим лицам				
Потребительские ссуды				
Непросроченные ссуды	3 876 431	116 293	3 760 138	
Просроченные и не обесцененные ссуды:				
- с периодом просрочки не более 30 дней	47 331	3 787	43 544	1.2%
Обесцененные ссуды:				
- с периодом просрочки не более 30 дней	692	669	23	0.0%
- с периодом просрочки от 31 до 60 дней	13 017	2 611	10 406	0.3%
- ссуды с периодом просрочки от 61 до 90 дней	14 421	3 303	11 118	0.4%
- ссуды с периодом просрочки от 90 до 180 дней	26 776	14 845	11 931	0.7%
- ссуды с периодом просрочки свыше 180 дней	128 728	121 903	6 825	3.1%
Итого потребительские ссуды	4 107 396	263 411	3 843 985	-

В таблице ниже представлена информация об объемах обесцененных ссуд по состоянию на 1 января 2019 года и 1 января 2018 года в разрезе категорий качеств.

	Остаток на 1 января 2019 года			Остаток на 1 января 2018 года		
	Сумма задолженности по основному долгу	Сумма расчетного резерва	Сумма фактически сформированного резерва	Сумма задолженности по основному долгу	Сумма расчетного резерва	Сумма фактически сформированного резерва
Кредиты физическим лицам						
в том числе:						
1 категория качества	3 876 431	(116 293)	(116 293)	2 809 417	(84 268)	(84 268)
2 категория качества	73 160	(8 959)	(8 959)	41 690	(5 473)	(5 473)
3 категория качества	14 571	(7 280)	(7 280)	7 320	(3 549)	(3 549)
4 категория качества	143 234	(130 879)	(130 879)	85 041	(78 183)	(78 183)
5 категория качества						
Итого потребительские ссуды	4 107 396	(263 411)	(263 411)	2 943 468	(171 473)	(171 473)

	Ссуды до вычета резерва под обесценение	Резерв на возможные потери	Ссуды после вычета резерва на возможные потери	Доля просроченной задолженности в общем объеме
На 1 января 2018 года				
Ссуды, предоставленные физическим лицам				
Потребительские ссуды				
Непросроченные ссуды	2 809 417	84 268	2 725 149	-
Просроченные и не обесцененные ссуды:				
- с периодом просрочки не более 30 дней	23 961	1 916	22 045	0.8%
Обесцененные ссуды:				
- с периодом просрочки не более 30 дней	498	498	-	0.0%
- с периодом просрочки от 31 до 60 дней	11 399	2 291	9 107	0.4%
- ссуды с периодом просрочки от 61 до 90 дней	9 414	2 858	6 557	0.3%
- ссуды с периодом просрочки от 90 до 180 дней	12 515	7 302	5 213	0.4%
- ссуды с периодом просрочки свыше 180 дней	76 264	72 340	3 924	2.6%
Итого потребительские ссуды	2 943 468	171 473	2 771 995	-

В таблицах ниже представлена информация о максимальной подверженности кредитному риску финансовых активов по состоянию на 1 января 2019 и 2018 гг. без учета влияния мер по снижению риска, таких как использование генеральных соглашений о взаимозачете или предоставление обеспечения.

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

На 1 января 2018 года	Максимальная подверженность кредитному риску без учета мер по снижению	Инструменты снижения кредитного риска		Максимальная подверженность кредитному риску с учетом мер по снижению
		Взаимозачет по соглашениям неттинга	Обеспечение	
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	71 104	-	-	71 104
Средства в кредитных организациях	9 064	-	-	9 064
Чистая ссудная задолженность	2 988 995	-	-	2 988 995
Прочие активы	45 902			45 902
Итого максимальная подверженность кредитному риску финансовых активов	3 115 065	-	-	3 115 065
Итого максимальная подверженность кредитному риску финансовых активов	3 115 065	-	-	3 115 065

По состоянию на 1 января 2019 и на 1 января 2018 года Банк не имел активов, предоставленных в качестве залога или обеспечения, в том числе при совершении сделок по уступке прав требования, а также активов, предоставленных в качестве обеспечения по операциям Банка России.

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.

10.5. 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 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.

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» №4336-У от 3.04.2017 г.

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

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

В случае существенного ухудшения текущего или прогнозируемого состояния ликвидности Банка, данная информация доводится до Наблюдательного совета Банка для принятия необходимых решений. Целью управления ликвидностью является обеспечение способности Банка своевременно и в полном объеме выполнять свои долговые, финансовые и иные обязательства, вытекающие из сделок с использованием финансовых инструментов.

В процессе управления ликвидностью Банк руководствуется следующими принципами:

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

Основным компонентом риска ликвидности, подлежащего регулированию, является 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.

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

В нижеследующих таблицах представлен анализ активов и обязательств Банка.

По состоянию на 1 января 2019 года:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	Более 1 года	Просрочка / с неопределенным сроком	Итого
Финансовые активы						
Денежные средства	4 008	-	-	-	-	4 008
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации (за вычетом обязательных резервов)	121 746	-	-	-	-	121 746
Обязательные резервы денежных средств в Центральном банке Российской Федерации	-	-	-	-	8 092	8 092
Чистая ссудная задолженность	98 482	330 322	945 686	2 473 671	83 824	3 931 985
Средства в кредитных организациях	5 953	-	-	-	-	5 953
Нефинансовые активы						
Отложенный налоговый актив	-	-	-	-	-	-
Требование по текущему налогу на прибыль	-	-	11 426	-	-	11 426
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	-	-	-	-	8 419	8 419
Прочие финансовые активы	44 720	-	-	-	3 670	48 390
Прочие нефинансовые активы	4 381	2 475	222	-	773	7 851
Итого активы	279 290	332 797	957 334	2 473 671	104 778	4 147 870
Непроизводные финансовые обязательства						
Средства кредитных организаций	-	-	500 000	1 700 000	-	2 200 000
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	409 132	-	400 000	470 000	-	1 279 132
Непроизводные нефинансовые обязательства						
Отложенные налоговые обязательства	-	-	119	-	-	119
Прочие финансовые обязательства	-	15 518	-	-	408	15 926
Прочие нефинансовые обязательства	4 638	-	-	-	8 059	12 697
Итого обязательства	413 770	15 518	900 119	2 170 000	8 467	3 507 874
Чистая позиция	(134 480)	317 279	57 215	303 671	96 311	639 996
Накопленная позиция	(134 480)	182 799	240 014	543 685	639 012	-

По состоянию на 1 января 2018 года:

	До востребова- ния и менее	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						
Требование по текущему налогу на прибыль	-	-	-	16 621		16 621
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	-	-	-	-	4 368	4 368
Прочие активы	39 602	3 068	537	11	2 684	45 902
Итого активы	514 491	834 852	590 752	1 135 157	60 902	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
Итого обязательства	224 652	113 014	593 000	1 745 000	11 004	2 686 670
Чистая позиция	289 839	721 838	(2 248)	(609 083)	49 898	449 484
Накопленная позиция	289 839	1 011 677	1 009 429	399 586	449 484	-

10.6. Страновой 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 сентября 2019 года, а также привлеченными в 2016, 2017 и 2018 годах заемными средствами от Ikapo Capital S.A. в размере 120 000 тыс. руб. со сроком погашения обязательств 25 января 2020 года, в размере 400 000 тыс. руб. со сроком погашения обязательств 12 декабря 2019 года и в размере 350 000 тыс. руб. со сроком погашения обязательств 29 ноября 2020 года соответственно и выплатой процентов по обслуживанию обоих займов в 2018 году.

	Россия	Страны ОЭСР	Итого на 1 января 2019 года
АКТИВЫ			
Денежные средства	4 008	-	4 008
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	129 838	-	129 838
Средства в кредитных организациях	5 953	-	5 953
Чистая ссудная задолженность	3 931 985	-	3 931 985
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	8 419	-	8 419
Прочие активы	67 667	-	67 667
Всего активов	4 147 870	0	4 147 870
ПАССИВЫ			
Средства кредитных организаций	1 825 000	375 000	2 200 000
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	409 132	870 000	1 279 132
Прочие обязательства	23 985	4 638	28 623
Всего обязательств	2 258 117	1 249 638	3 507 755
ЧИСТАЯ БАЛАНСОВАЯ ПОЗИЦИЯ	1 889 753	(1 249 638)	640 115

	Россия	Страны ОЭСР	Итого на 1 января 2018 года
АКТИВЫ			
Денежные средства	100	-	100
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	71 104	-	71 104
Средства в кредитных организациях	9 064	-	9 064
Чистая ссудная задолженность	2 988 995	-	2 988 995
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	4 368	-	4 368
Прочие активы	62 523	-	62 523
Всего активов	3 136 154	-	3 136 154
ПАССИВЫ			
Средства кредитных организаций	1 548 000	375 000	1 923 000
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	214 418	520 000	734 418
Прочие обязательства	19 018	10 234	29 252
Всего обязательств	1 781 436	905 234	2 686 670
ЧИСТАЯ БАЛАНСОВАЯ ПОЗИЦИЯ	1 354 718	(905 234)	449 484

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 2019 года Регион	Ссуды до вычета резерва под обесценение				Резерв под обесценение				Ссуды после вычета резерва под обесценение				Итого ссуды после вычета резерва под обесце- нение
	II	III	IV	V	II	III	IV	V	II	III	IV	V	
ЕКАТЕРИНБУРГ	204 698	2 253	630	11 040	6 141	334	314	10 425	198 557	1 919	317	615	201 409
КАЗАНЬ	137 268	3 366	778	6 465	4 118	410	375	6 025	133 150	2 956	403	440	136 950
КРАСНОДАР	191 146	4 575	326	14 472	5 734	517	222	13 588	185 412	4 058	104	884	190 459
МОСКВА	2 030 416	40 863	7 349	51 062	60 912	4 908	3 647	44 832	1 969 503	35 956	3 702	6 231	2 015 391
НИЖНИЙ НОВГОРОД	90 447	1 144	107	3 269	2 713	142	53	2 976	87 733	1 001	53	293	89 081
НОВОСИБИРСК	191 853	2 830	994	18 637	5 756	359	497	17 658	186 097	2 471	497	979	190 044
ОМСК	96 103	1 810	827	3 079	2 883	181	413	2 937	93 220	1 629	413	142	95 404
РОСТОВ-НА-ДОНУ	118 959	2 154	749	3 895	3 569	297	375	3 411	115 390	1 858	375	484	118 106
САМАРА	100 815	1 554	968	2 645	3 024	197	483	2 419	97 791	1 357	485	226	99 859
САНКТ-ПЕТЕРБУРГ	583 272	8 882	1 899	21 381	17 498	1 168	920	20 006	565 773	7 714	979	1 375	575 842
УФА	131 455	3 671	0	7 289	3 944	427	0	6 602	127 511	3 243	0	687	131 441
ИТОГО:	3 876 432	73 102	14 627	143 234	116 292	8 940	7 299	130 879	3 760 137	64 162	7 328	12 356	3 843 985

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

10.7. 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	2018	2017
Чистые процентные доходы	559 831	384 706
Чистые непроцентные доходы	99 460	101 306
Чистый операционный доход	659 291	486 012
Средний чистый операционный доход за три года	489 831	341 239
Показатель операционного риска (15% от среднего чистого операционного дохода)	73 475	51 186

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

На 2019 год операционный риск рассчитан на основании сопоставимости данных с предыдущими финансовыми периодами в соответствии с Положением N 652-П и составит 73 475 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.

10.8. 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 уделения недостаточного внимания возможным рискам, влияющим на деятельность Банка, неправильной или недостаточной организации перспективных направлений деятельности, в которых Банк может опередить своих конкурентов, отсутствия необходимых ресурсов (финансовых, материально-технических и кадровых), а также вследствие неправильных организационных мер (управленческих решений), направленных на выполнение Банком своих стратегических задач.

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

10.9. 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.

10.10. Риск концентрации

Риск концентрации возникает в связи с подверженностью Банка крупным рискам, реализация которых может привести к значительным убыткам, способным создать угрозу для платежеспособности Банка и его способности продолжать свою деятельность. Управление риском концентрации в Банке осуществляется в соответствии с Положением об управлении риском концентрации.

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

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

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

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

10.11. Судебные иски

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

По состоянию на 1 января 2019 года и 1 января 2018 года Банк не создавал резервы на возможные выплаты по судебным искам.

10.12. Налогообложение

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

В 2015 году были внесены поправки в порядок налогообложения в РФ прибыли контролируемых иностранных компаний. В соответствии с изменениями, нераспределенная прибыль зарубежных дочерних компаний Банка, признаваемых контролируруемыми иностранными компаниями, в некоторых случаях должна включаться в налоговую базу контролирующих компаний или банков для целей налога на прибыль. Данные изменения не оказали существенного влияния на годовую отчетность Банка.

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

Руководство не ожидает, что эти изменения окажут существенное влияние на годовую отчетность Банка.

10.13. 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 2019 года и 1 января 2018 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.

По состоянию на 1 января 2019 года обязательства Банка перед связанными сторонами составили 77% (на 1 января 2018 года- 77%) от общей суммы обязательств. Расходы Банка со связанными сторонами составили 38,3% (на 1 января 2018 – 23,18%) от общей суммы расходов, что представляет собой значительную концентрацию.

Размещенные депозиты в АО «Кредит Европа Банк» за 2018 год составили в общей сумме 7 159 000 тыс. руб. (за 2017 год составили 3 859 000 тыс. рублей).

Наименование	Операции со связанными сторонами	
	2018 год	2017 год
Чистая ссудная задолженность		
- прочие связанные стороны	-	117 000
Прочие активы		
- прочие связанные стороны	-	221
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями		
- стороны, имеющие совместный контроль или влияние на Банк	870 084	521 985
Средства кредитных организаций		
- прочие связанные стороны	1 800 000	1 523 000
Прочие обязательства		
- прочие связанные стороны	15 518	12 515
- кредиторская задолженность по расчетам с работниками по оплате краткосрочных вознаграждений	6 601	5 428

В течении 2018 года от Кредит Европа Банк были приобретены судные задолженности на сумму 5 042 383 тыс. рублей (за 2017 год сумма составила 3 833 475 тыс. рублей).

Наименование показателя	2018 год				2017 год		
	АО «Кредит Европа Банк»	ИКАНО Капитал С.А., Люксембург	ООО «Икано Финанс»	Всего операций со связанными сторонами	АО «Кредит Европа Банк»	ИКАНО Капитал С.А., Люксембург	Всего операций со связанными сторонами
Процентные доходы, всего,	10 297			10 297	11 137		11 137
Прочие операционные доходы	61 500			61 500	64 200		64 200
Доходы, Итого	71 797			71 797	75 337		75 337
Процентные расходы, всего	152 029	55 105		183 744	47 777	71 444	119 221
Операционные расходы	13 946		22 039	35 985	17 028		17 028
Расходы, Итого	165 975	55 105	22 039	219 729	64 805	71 444	136 249

Вознаграждения управленческому персоналу за 2018 и 2017 годы составили 59 939 тыс. руб. и 43 819 тыс. руб. соответственно.

11. ОПЕРАЦИИ С КОНТРАГЕНТАМИ-НЕРЕЗИДЕНТАМИ

Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами

		тыс. рублей	
Номер п/п 1	Наименование показателя 2	2018 год 3	2017 год 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:	1 245 000	895 000
4.1	банков-нерезидентов	375 000	375 000
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	870 000	520 000
4.3	физических лиц - нерезидентов	-	-

12. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ

С января по 29 апреля 2019 года Банк в рамках своей регулярной деятельности приобрел портфели прав требования по кредитам физических лиц у АО «Кредит Европа Банк» на общую сумму 820 млн рублей.

В феврале 2019 года выплачены дивиденды по итогам третьего квартала 2018 года по решению единственного Участника от 15 января 2019 года в размере 1 600 тыс. руб.

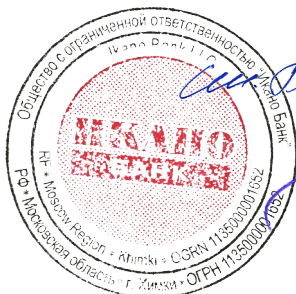
13. ПУБЛИКАЦИЯ ПОЯСНИТЕЛЬНОЙ ИНФОРМАЦИИ К ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ БАНКА

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

Председатель Правления

Главный бухгалтер

29 апреля 2019 года

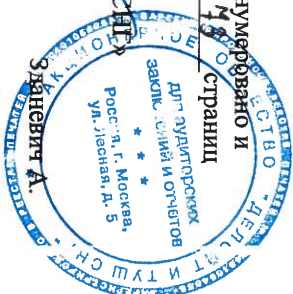


У. Парккали

О.С. Бурсевич

Прошнуровано, пронумеровано и
скреплено печатью № 80 / страници

Директор
АО «Делойт и Тух Сент»



Зечевић А.