



**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ
К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ
ООО «ИКАНО БАНК»
за 1 квартал 2020 года**

1. ОБЩАЯ ИНФОРМАЦИЯ

1.1. Данные о государственной регистрации

Полное фирменное наименование: Общество с ограниченной ответственностью «Икано Банк».

Сокращенное фирменное наименование: ООО «Икано Банк».

ООО «Икано Банк» (далее – «Банк») осуществляет свою деятельность в Российской Федерации с 2013 года.

Местонахождение и адрес Банка: 140400, Московская область, город Химки, Ленинградская улица, владение 39, строение 6.

Деятельность Банка регулируется Центральным Банком Российской Федерации (далее – «Банк России») на основании Базовой лицензии на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте № 3519.

С 12 сентября 2017 года Банк включен в реестр банков – участников системы обязательного страхования вкладов под номером 1012.

Филиалов и представительств по состоянию на 1 января 2020 года Банк не имеет.

1.2. Члены Наблюдательного совета и Правления Банка

Состав Наблюдательного совета Банка по состоянию на 1 апреля 2020 года:

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

Состав Правления Банка по состоянию на 1 апреля 2020 года:

Енсен Хенрик Анкер	Председатель Правления
Бурсевич Ольга Сергеевна	Член Правления, Главный бухгалтер
Морозова Нина Владимировна	Член Правления, Заместитель Председателя Правления, Директор Операционного департамента
Змазнев Павел Андреевич	Член Правления, Директор Департамента розничного бизнеса и партнерских продаж
Танцырев Виктор Олегович	Член Правления, Финансовый директор

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: Херикербергweg, 238, 1101 CM, Амстердам, Нидерланды.

Сайрус Холдинг Би.Ви. находится под совместным контролем Icano 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 Хюсю М. Озйегин. Группа FIBA была основана в 1987 году и сегодня осуществляет свою деятельность в Швейцарии, Голландии, Германии, России, Турции, Бельгии, Мальте, Румынии, Украине, ОАЭ и Китае. Деятельность FIBA Группы представлена в финансовом (банки, лизинг, факторинг, страхование, управление активами) и нефинансовом секторах (авиация, розничная торговля, недвижимость, судоходное строительство и управление портом, школа иностранных языков).

По состоянию на 1 апреля 2020 года конечными собственниками Банка являются следующие лица, под совместным контролем которых, в соответствии с МСФО 11, находится Банк:

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

2. ОТЧЕТНЫЙ ПЕРИОД И ЕДИНИЦЫ ИЗМЕРЕНИЯ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность (далее – «отчетность») составлена за период, начинающийся 1 января 2020 года и заканчивающийся 31 мая 2020 года (включительно), по состоянию на 1 апреля 2020 года.

Бухгалтерский баланс, Отчет о финансовых результатах, Отчет об изменениях в капитале кредитной организации и Отчет о движении денежных средств представлены за 1 квартал 2020 года, составлены в валюте Российской Федерации и представлены в тысячах рублей. Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков и Сведения об обязательных нормативах, нормативе финансового рычага нормативе краткосрочной ликвидности по состоянию на 1 апреля 2020 года составлены в валюте Российской Федерации и представлены в тысячах рублей (далее – «тыс. рублей»).

Ниже приведены официальные курсы евро по отношению к рублю на 1 апреля 2020г. и на 1 января 2020г., использованные Банком при составлении отчетности, остатков в других иностранных валютах на вышеуказанные даты у Банка не было:

Наименование	На 1 января 2020 года	На 1 января 2020 года
Рубль/Евро	85.7389	69.3406

3. КРАТКАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА

3.1. Характер операций и основных направлений деятельности Банка

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 1 квартала 2020 года финансовая деятельность Банка включала в себя следующие основные направления:

- приобретение прав требования по ссудам физических лиц, выданных партнером Банка – АО «Кредит Европа Банк (Россия)»;

- внедрение в Банке собственных процессов потребительского кредитования и комплексного обслуживания розничных клиентов;
- предоставление и привлечение межбанковских кредитов;
- привлечение вкладов физических лиц.

3.2. Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие в отчетном году на финансовые результаты деятельности Банка

За 1 квартал 2020 года наиболее значимыми для Банка с точки зрения влияния на финансовый результат являлись следующие операции:

- Приобретение прав требования по ссудам физических лиц, выданных партнером Банка – АО «Кредит Европа Банк»;
- Операции на рынке межбанковского кредитования;
- 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 ссуд физическим лицам;
- Эффект от корректировки резервов на возможные потери, определяемых в соответствии с Положением Банка России №590-П, до оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки, определяемых в соответствии с Положением Банка России №604-П, №605-П;
- Вложения в нематериальные активы, связанные с доработкой ИТ инфраструктуры для реализации полного цикла выдачи и поддержки потребительского кредитования.

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

3.3. 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 России особенно чувствительна к изменениям мировых цен на нефть и газ. В марте 2020 года мировые цены на нефть резко упали более чем на 40%, что привело к немедленному ослаблению курса российского рубля по отношению к основным валютам.

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

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

Помимо этого, в начале 2020 года в мире стал очень быстро распространяться новый коронавирус (COVID-19), что привело к тому, что Всемирная Организация Здравоохранения (ВОЗ) в марте 2020 года объявила начало пандемии. Меры, применяемые многими странами для сдерживания распространения COVID-19, приводят к существенным операционным трудностям для многих компаний и оказывают существенное влияние на мировые финансовые рынки. Поскольку ситуация быстро развивается, COVID-19 может существенно повлиять на деятельность многих компаний в разных секторах экономики, включая, но не ограничиваясь нарушением операционной деятельности в результате приостановки или закрытия производства, нарушения цепочек поставок, карантина персонала, снижения спроса и трудностей с получением финансирования. Кроме того, Банк может столкнуться с еще большим влиянием COVID-19 в результате его негативного влияния на глобальную экономику и основные финансовые рынки. Значительность влияния COVID-19 на операции Банка в большой степени зависит от продолжительности и распространенности влияния вируса на мировую и российскую экономику.

4. КРАТКИЙ ОБЗОР ПРИНЦИПОВ, ЛЕЖАЩИХ В ОСНОВЕ ПОДГОТОВКИ ОТЧЕТНОСТИ И ОСНОВНЫХ ПОЛОЖЕНИЙ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ БАНКА

4.1 Принципы и методы оценки и учета существенных операций и событий

Бухгалтерский учет осуществляется в соответствии с положениями Учетной политики Банка, которая, отвечает требованиям действующего законодательства РФ и нормативных актов Банка России по бухгалтерскому учету. Установленные способы ведения бухгалтерского учета применяются всеми структурными подразделениями Банка.

Система ведения бухгалтерского учета и подготовки годовой отчетности основана на принципах непрерывности деятельности, постоянства правил бухгалтерского учета, сопоставимости применяемых подходов к учету, осторожности, своевременности отражения операций и приоритета содержания над формой.

Учетная политика Банка на 2020 год была утверждена 6 марта 2020 года.

В Учетную политику для целей бухгалтерского учета на 2020 год внесены изменения в связи с вступлением в силу:

- Указания Банка России от 12 ноября 2018 года N 4965-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 27 февраля 2017 года N 579-П «О Платежах по счетам бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения»,
- Положения Банка России от 12 ноября 2018 года N 659-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета договоров аренды кредитными организациями».

Банк отразил актив в форме права пользования на сумму 160 697 тыс.руб. и соответствующее обязательство по аренде на сумму 157 809 тыс.руб. в отношении договоров аренды.

Признание доходов и расходов

Согласно Положению № 579-П (п. 12.2. Части 1), в Учетной политике Банка закреплён принцип отражения доходов и расходов банка по методу начисления.

Этот принцип означает, что финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов).

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

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

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

Процентные доходы и процентные расходы начисляются в соответствии с условиями договора, далее – договорная процентная ставка).

Процентные доходы по размещенным денежным средствам, а также процентные расходы по привлеченным денежным средствам физических и юридических лиц, со сроком погашения более одного года на момент первоначального признания, отражаются в отчете о финансовых результатах с применением эффективной процентной ставки.

Дисконтирование – расчет амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства и распределение процентного дохода или процентного расхода на соответствующий период.

Эффективная процентная ставка (ЭПС) – ставка, применяемая при дисконтировании ожидаемых потоков денежных средств на протяжении ожидаемого срока обращения финансового актива или финансового обязательства до текущей амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства.

Амортизированная стоимость – сумма, в которой оценивается финансовый актив или финансовое обязательство при первоначальном признании, минус платежи в счет основной суммы долга, плюс или минус величина накопленной амортизации, рассчитанной с использованием метода ЭПС, – разницы между указанной первоначальной суммой и суммой к выплате при наступлении срока погашения, и, применительно к финансовым активам, скорректированная с учетом оценочного резерва под убытки.

Валовая стоимость финансового актива – амортизированная стоимость финансового актива до корректировки на величину оценочного резерва под убытки.

По финансовым активам начисление процентных доходов в соответствии с МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» имеет следующие особенности.

1. По всем активам начисляется процентный доход в соответствии с договорными условиями.
2. По активам, которые не были признаны кредитно-обесцененными при первоначальном признании, применяется линейный метод или метод ЭПС расчета амортизированной стоимости. При применении линейного метода используется процентная ставка в соответствии с договорными условиями. При методе ЭПС используется эффективная процентная ставка, рассчитанная при первоначальном признании. За базу расчета принимается валовая стоимость финансового актива, т. е. без учета оценочного резерва. Разница между договорными процентами и процентами, рассчитанными по методу ЭПС, отражается на счетах по учету корректировок увеличивающих (уменьшающих) стоимость финансовых активов.
3. По активам, которые были признаны кредитно-обесцененными при первоначальном признании, применяется линейный метод или метод ЭПС. При методе ЭПС используется эффективная процентная ставка, скорректированная с учетом кредитного риска. При линейном методе применяется договорная процентная ставка, скорректированная с учетом кредитного риска. Разница между договорными процентами и процентами, рассчитанными в соответствии с настоящим пунктом, отражается на счетах по учету корректировок увеличивающих (уменьшающих) стоимость финансовых активов.
4. Выбор между линейным методом расчета или методом ЭПС осуществляется на основании применения критериев существенности, установленных в Учетной политике.

ЭПС, скорректированная с учетом кредитного риска – ставка, дисконтирующая расчетные будущие денежные выплаты или поступления на протяжении ожидаемого срока действия финансового актива точно до амортизированной стоимости финансового актива, который является приобретенным или созданным кредитно-обесцененным финансовым активом. При расчете ЭПС, скорректированной с учетом кредитного риска, кредитная организация должна оценивать ожидаемые денежные потоки с учетом всех договорных условий финансового инструмента и ожидаемых кредитных убытков. В расчет включаются все вознаграждения и суммы, выплаченные или полученные между сторонами по договору, которые являются неотъемлемой частью ЭПС, затраты по сделке и все прочие премии или скидки. Предполагается, что денежные потоки и ожидаемый срок действия группы аналогичных финансовых инструментов могут быть надежно оценены. Однако в тех редких случаях, когда надежная оценка денежных потоков или оставшегося срока действия финансового инструмента (или группы финансовых инструментов) не представляется возможной, Банк использует данные по предусмотренным договором денежным потокам на протяжении всего договорного срока действия этого финансового инструмента (или этой группы финансовых инструментов).

Процентный расход признается в каждом отчетном периоде в размере, приходящемся на этот отчетный период.

Периодичность начисления процентов

Начисление процентных доходов и расходов осуществляется на даты признания в соответствии с требованиями Положения № 446-П «О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитной организации» (далее – «Положение №446-П»), Положениями № 579-П, № 604-П, № 605-П.

Начисление процентов в дату уплаты

Если дата начисления совпадает с датой, предусмотренной договором для уплаты, то в балансе бухгалтерскими записями сначала отражается факт начисления дебиторской или кредиторской задолженности в корреспонденции со счетом доходов или расходов соответственно. Затем отражается факт получения или перечисления денежных средств соответственно по дебету или кредиту счетов по учету денежных средств в корреспонденции со счетом дебиторской или кредиторской задолженности.

Начисление доходов и расходов по действующим договорам

Руководствуясь п. 3.7 Положения № 446-П, доходы и расходы от выполнения работ (оказания услуг), учитываемые как в составе доходов и расходов от банковских операций и других сделок, так и в составе операционных и прочих доходов и расходов, в том числе в виде комиссионного вознаграждения и комиссионного сбора, отражаются в бухгалтерском учете на дату принятия работы (оказания услуг), определенную

условиями договора (в том числе как день уплаты), или подтвержденную иными первичными учетными документами.

Если дата признания доходов или расходов совпадает с датой оплаты, то предварительно осуществляется начисление.

Порядок возмещения затрат и издержек должен определяться на основании договорных условий. В случае, если в договоре на оказание услуг прямо указывается, что все понесенные кредитной организацией издержки, либо их конкретная величина подлежат возмещению клиентами (контрагентами), то суммы этих издержек расходами не признаются, а учитываются в бухгалтерском учете в качестве дебиторской задолженности.

Учет сумм, единовременно полученных (уплаченных) и подлежащих отнесению на доходы (расходы) в последующих отчетных периодах, ведется на счетах по учету кредиторской (дебиторской) задолженности с отнесением на доходы (расходы) в последний рабочий день месяца.

Финансовые активы

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

Все признанные в учете финансовые активы, входящие в сферу применения МСФО (IFRS) 9, после первоначального признания оцениваются по амортизированной стоимости.

Обесценение. В соответствии с документами Банка России, определяющими порядок внедрения МСФО (IFRS) 9, к оценке возможного обесценения активов необходимо применять прогнозный подход и рассчитывать оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки (далее – «резерв под ОКУ»). Требования МСФО (IFRS) 9 в отношении оценки возможного обесценения не распространяются на долевые инструменты.

В целях выполнения пруденциальных требований Банка России Банк одновременно формирует резерв на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности и резерв на возможные потери по прочим балансовым активам, условным обязательствам кредитного и некредитного характера, а также прочим возможным потерям в соответствии с требованиями Положений Банка России от 28 июня 2017 года № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности» (далее – «Положение № 590-П») и от 23 октября 2017 года «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» (далее – «Положение № 611-П»). В балансе отражаются корректировки резервов на возможные потери до суммы оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки один раз в квартал.

С 1 января 2019 года Банк признает оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, оцениваемым по амортизируемой стоимости.

В целях расчета и формирования оценочного резервов по ссудам в соответствии с требованиями стандарта МСФО 9, ссуды группируются в три основные стадии рисков: Стадия 1, Стадия 2, Стадия 3.

Оценка ожидаемых кредитных убытков, осуществляется по результатам расчета Банка оценочного резерва, величина которого равна:

- величине кредитных убытков, ожидаемых в течение последующих 12 месяцев, т.е. той части кредитных убытков за весь срок действия финансового актива, которая представляет собой ожидаемые кредитные убытки вследствие случаев неисполнения обязательств по инструменту, которые могут возникнуть в течение 12 месяцев после отчетной даты («стадия 1»);
- величине кредитных убытков, ожидаемых за весь срок действия финансового актива, которые возникают вследствие всех возможных случаев неисполнения обязательств по инструменту в течение срока его действия («стадия 2» и «стадия 3»).

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

Оценка ожидаемых кредитных убытков производится на групповой основе в отношении отдельных ссуд и портфелей ссуд со схожими характеристиками риска. В целях подтверждения правомерности объединения ссуд в однородные портфели, Банком осуществляется проверка ссуд на предмет однородности. В частности, осуществляется расчет индекса стабильности популяции PSI (population stability index), позволяющего сделать вывод об идентичности ссуд с точки зрения кредитного риска. Расчет оценочного резерва по ожидаемым кредитным убыткам осуществляется на основе приведенной стоимости денежных потоков, ожидаемых для актива, с использованием первоначальной эффективной процентной ставки.

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

Кредитно-обесцененные финансовые активы. Финансовый актив считается кредитно-обесцененным в случае возникновения одного или нескольких событий, оказывающих негативное влияние на расчетные будущие денежные потоки по такому финансовому активу. По отношению к кредитно-обесцененным финансовым активам употребляется термин «активы третьей стадии».

Признаки кредитного обесценения включают в себя наблюдаемые данные о следующих событиях:

- количество дней просроченной задолженности по договору заемщика;
- выявление признаков обесценения, относящихся к заемщику;
- анализа макроэкономических факторов, обладающих влиянием на вероятность дефолта заемщика;
- модификации финансового актива.

Банк по состоянию на каждую отчетную дату самостоятельно, а также с привлечением Сервисного агента (АО «Кредит Европа Банк (Россия)), осуществляет сбор информации о наличии признаков обесценения Финансовых активов, а также производит их анализ.

Актив считается кредитно-обесцененным, если заемщику предоставляется уступка в связи с ухудшением финансового состояния, при условии отсутствия доказательств того, что в результате предоставления уступки произошло значительное снижение риска неполучения денежных потоков, предусмотренных договором, а другие признаки обесценения отсутствуют. Финансовые активы, в отношении которых уступка рассматривалась, но не была предоставлена, считаются кредитно-обесцененными в том случае, если имеются наблюдаемые признаки обесценения кредитов, в том числе соответствующие определению дефолта.

Определение дефолта. При определении величины ожидаемых кредитных убытков чрезвычайно важно использовать определение дефолта. Определение дефолта используется для того, чтобы оценить сумму ожидаемых кредитных убытков и определить, рассчитан ли оценочный резерв для последующих 12 месяцев или для всего срока кредитования, поскольку понятие «дефолт» является частью понятия «вероятность дефолта», которая влияет как на оценку ожидаемых кредитных убытков, так и на выявление значительного повышения кредитного риска.

Банк рассматривает следующие события в качестве событий, указывающих на возникновение дефолта:

- у заемщика есть существенное кредитное обязательство перед Банком, которое просрочено более чем на 90 дней;
- полное исполнение заемщиком кредитных обязательств перед Банком является маловероятным.

Определение дефолта должным образом адаптировано для отражения различных характеристик различных типов активов.

При оценке вероятности погашения заемщиком кредитного обязательства Банк учитывает, как качественные, так и количественные показатели. Оцениваемая информация зависит от типа актива. Ключевыми факторами при анализе ссуд, предоставленных физическим лицам, являются количественные показатели, такие как просрочка или неисполнение контрагентом платежа по другому обязательству. Для оценки на предмет дефолта Банк использует различные внутренние и внешние источники информации.

Если актив не является кредитно-обесцененным при первоначальном признании (стадия 1), ожидаемые кредитные убытки рассчитываются за 12 месяцев.

Если актив не является кредитно-обесцененным при первоначальном признании, но произошло существенное увеличение кредитного риска (стадия 2), ожидаемые кредитные убытки рассчитываются за весь срок.

Если актив не является кредитно-обесцененным при первоначальном признании, но становится кредитно-обесцененным при последующем мониторинге кредитного риска (стадия 3), то ожидаемые кредитные убытки также рассчитываются за весь срок финансового актива.

Ожидаемые кредитные убытки являются взвешенной с учетом вероятности оценкой кредитных убытков (т.е. приведенной стоимостью всех ожидаемых недополучений денежных средств) за весь ожидаемый срок действия финансового инструмента. Недополучение денежных средств – это разница между денежными потоками, причитающимися организации в соответствии с договором, и денежными потоками, которые организация ожидает получить. Поскольку ожидаемые кредитные убытки учитывают сумму и сроки выплат, кредитный убыток возникает даже в том случае, если организация ожидает получить всю сумму в полном объеме, но позже, чем предусмотрено договором.

В случае финансовых активов кредитный убыток представляет собой приведенную стоимость разницы между:

- (а) предусмотренными договором денежными потоками, которые причитаются по договору;
- (б) и денежными потоками, которые ожидается получить.

Если актив является кредитно-обесцененным при первоначальном признании, то ожидаемые кредитные убытки рассчитываются за весь срок финансового актива.

В случае неиспользованной части обязательств по предоставлению займов кредитный убыток представляет собой приведенную стоимость разницы между:

- (а) предусмотренными договором денежными потоками, которые причитаются, если держатель обязательства по предоставлению займов выполнит требование по предоставлению займа;
- (б) и денежными потоками, которые ожидается получить, если право на получение займа было использовано.

В случае кредитно-обесцененного финансового актива по состоянию на отчетную дату, который при этом не является приобретенным или созданным кредитно-обесцененным финансовым активом, кредитная организация должна оценить ожидаемые кредитные убытки как разницу между валовой балансовой стоимостью актива и приведенной стоимостью расчетных будущих денежных потоков, дисконтированных с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по финансовому активу.

Значительное увеличение кредитного риска, включая прогнозную информацию.

Для выявления фактов значительного повышения кредитного риска с момента первоначального признания Банк ведет мониторинг всех финансовых активов, которые подпадают под требования в отношении обесценения. В случае значительного повышения кредитного риска Банк будет оценивать величину оценочного резерва на основании величины кредитных убытков, ожидаемых в течение всего срока кредитования, а не только последующих 12 месяцев. Учетная политика Банка не предусматривает использование практической меры, которая позволяет делать заключение о том, что для финансовых активов с «низким» по состоянию на отчетную дату кредитным риском значительное повышение кредитного риска отсутствует. Соответственно, Банк осуществляет мониторинг всех подверженных риску обесценения финансовых активов на предмет значительного повышения кредитного риска.

При оценке на предмет значительного увеличения кредитного риска по финансовому инструменту с момента первоначального признания Банк сравнивает риск дефолта по инструменту по состоянию на отчетную дату исходя из оставшегося срока погашения, с риском дефолта, который прогнозировался на указанную отчетную дату для оставшегося срока погашения при первоначальном признании финансового инструмента. При проведении такой оценки Банк учитывает обоснованную и подтверждаемую количественную и качественную информацию, включая информацию за прошлые периоды и прогнозную информацию, которая может быть получена без неоправданных затрат или усилий на основании имеющегося у Банка опыта и экспертных оценок, включая прогнозные данные.

При определении вероятности дефолта при первоначальном признании инструмента и в последующие отчетные даты за основу берутся несколько экономических сценариев. Различные экономические сценарии обуславливают неодинаковую вероятность дефолта. Именно взвешивание этих сценариев формирует основу для определения средневзвешенной вероятности дефолта, которая используется для установления факта значительного увеличения кредитного риска.

Применительно к ссудам, выданным физическим лицам, прогнозная информация включает в себя информацию о перспективах развития отраслей, в которых работают заемщики Банка, полученную из отчетов экономических экспертов, финансовых аналитиков, правительственных органов, аналитических центров и других подобных организаций, а также анализ различных внутренних и внешних источников фактических и прогнозных экономических данных. а также дополнительные прогнозы в отношении локальных экономических показателей, особенно для регионов, экономика которых сконцентрирована в определенных отраслях, а также внутреннюю информацию о платежной истории клиентов. Банк присваивает контрагентам внутренний рейтинг кредитного риска в зависимости от их кредитного качества. Основным показателем значительного увеличения кредитного риска является количественная информация, которая представляет собой информацию об изменении вероятности дефолта в течение срока действия инструмента, определяемой путем сравнения:

- вероятности дефолта в течение оставшегося срока действия по состоянию на отчетную дату; и
- вероятности дефолта в течение оставшегося срока действия на данный момент времени, оцененной на основании фактов и обстоятельств, существовавших при первоначальном признании этого риска.

Используемые показатели вероятности дефолта являются прогнозными; при этом Банк использует те же методологии и данные, которые используются для измерения величины оценочного резерва по ожидаемым кредитным убыткам.

Качественные факторы, которые указывают на значительное повышение кредитного риска, своевременно отражаются в моделях вероятности дефолта. Вместе с тем, при оценке на предмет значительного увеличения кредитного риска Банк проводит отдельный анализ некоторых качественных факторов. Применительно к ссудам, выданным физическим лицам, Банк анализирует ожидания в отношении предоставления отсрочки платежа, а также такие события, как утрата занятости, банкротство, смерть.

Учитывая, что значительное повышение кредитного риска с момента первоначального признания является относительной величиной, конкретное изменение вероятности дефолта (в абсолютном выражении) будет более значительным для финансового инструмента с меньшим значением вероятности дефолта при первоначальном признании, чем для финансового инструмента с большим значением вероятности дефолта при первоначальном признании.

Если величина просрочки платежа по активу достигает 30 дней, то в качестве защитной меры Банк делает вывод о том, что произошло значительное повышение кредитного риска и что такой актив перешел во вторую стадию обесценения согласно модели обесценения, т. е. оценочный резерв рассчитывается в размере кредитных убытков, ожидаемых в течение срока действия актива.

По дебиторской задолженности по операционной деятельности Банк вправе использовать упрощения, например, использовать матрицу оценочных резервов.

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.

Финансовые обязательства

Финансовые обязательства классифицируются либо как финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли и убытки (ОССЧПУ), либо как прочие финансовые обязательства.

В Банке все финансовые обязательства классифицируются как прочие финансовые обязательства.

Прочие финансовые обязательства, включая депозиты и займы, первоначально учитываются по справедливой стоимости за вычетом затрат по сделке. Прочие финансовые обязательства впоследствии учитываются по амортизированной стоимости.

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

Денежные средства и их эквиваленты

В целях составления годовой 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.

Обязательные резервы денежных средств в Центральном банке Российской Федерации

Обязательные резервы денежных средств в Центральном банке Российской Федерации представляют собой обязательные резервы, депонированные в ЦБ РФ, которые не предназначены для финансирования текущих операций Банка. Следовательно, они исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов для целей составления отчета о движении денежных средств.

Межбанковские кредиты и депозиты

Денежные средства, размещенные в других банках на условиях срочности, платности и возвратности, включают в себя кредиты, предоставленные кредитным организациям, в том числе кредиты «овернайт», депозиты и прочие размещенные средства.

Денежные средства, привлеченные от других банков на условиях срочности, платности и возвратности, Банк учитывает в составе кредитов, привлеченных от кредитных организаций.

Размещенные и привлеченные денежные средства отражаются в учете с момента фактической выдачи или получения по срокам пользования в соответствии с условиями договора (сделки).

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

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

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

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

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

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

Основные средства

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

- срок полезного использования превышает 12 месяцев;
- стоимости компонента по отношению к стоимости объекта в целом (например, критерий существенной стоимости составляет не более 5-10 %);

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

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

Инвентарным объектом основных средств является, как правило:

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

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

Для всех основных средств применяется линейный способ начисления амортизации.

Модель учета основных средств

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

Нематериальные активы

Нематериальным активом признается объект, одновременно удовлетворяющий следующим условиям:

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

Нематериальный актив принимается к бухгалтерскому учету по первоначальной стоимости, определенной по состоянию на дату его признания.

Первоначальной стоимостью нематериального актива признается сумма, исчисленная в денежном выражении, равная величине оплаты в денежной и иной форме или величине кредиторской задолженности, уплаченная или начисленная Банком при приобретении, создании нематериального актива и обеспечении условий для использования нематериального актива в соответствии с намерениями руководства Банка.

До момента готовности нематериального актива к использованию накопленные по нему затраты признаются незавершенными капитальными вложениями в нематериальные активы и выделяются в отдельную группу в составе нематериальных активов Банка.

Конкретный состав расходов на приобретение и создание нематериального актива, а также затрат, не подлежащих включению в состав таких расходов, определяется Банком в стандартах экономического субъекта или иных внутренних документах в соответствии с законодательством РФ.

Затраты на исследования

Затраты, произведенные Банком на стадии исследований при создании нематериального актива, не подлежат признанию в составе первоначальной стоимости нематериального актива, а признаются в качестве расходов в момент их возникновения.

Под исследованиями понимаются оригинальные плановые изыскания, предпринимаемые Банком с целью получения новых научных или технических знаний. Например, поиск, оценка и отбор областей применения результатов исследований; поиск альтернативных устройств, продуктов, процессов, систем или услуг; оценка и отбор возможных альтернатив новым или улучшенным устройствам, продуктам, процессам, системам или услугам.

Условия признания затрат на стадии разработки в первоначальной стоимости нематериального актива

Затраты Банка на стадии разработки нематериального актива подлежат признанию в составе первоначальной стоимости нематериального актива при следующих условиях:

- Банк намерен завершить создание нематериального актива и использовать его в своей деятельности;
- нематериальный актив будет создавать будущие экономические выгоды;
- Банк располагает ресурсами (техническими, финансовыми, прочими) для завершения разработки и использования нематериального актива;
- Банк способен надежно оценить затраты, относящиеся к нематериальному активу, в процессе его разработки.

Под разработкой понимается применение результатов исследований или иных знаний при планировании или проектировании производства новых или существенно улучшенных устройств, продуктов, процессов, систем или услуг до начала их использования. Например, проектирование, конструирование, тестирование прототипов и моделей перед началом их использования; проектирование инструментов, шаблонов и форм, предполагающих новую технологию; проектирование, конструирование и тестирование выбранных альтернатив новым или усовершенствованным устройствам, продуктам, процессам, системам или услугам.

Если Банк не может отделить стадию исследований от стадии разработки при осуществлении работ, направленных на создание нематериального актива, то произведенные затраты учитываются ею в качестве затрат на стадии исследований.

Затраты, первоначально признанные Банком в качестве расходов, впоследствии не могут быть признаны в составе первоначальной стоимости нематериального актива.

Если по каким-либо причинам работы по созданию нематериального актива были прекращены до того, как нематериальный актив приведен в состояние, пригодное для его использования в соответствии с намерениями руководства Банка, затраты, осуществленные на стадии разработки, относятся на балансовый счет «Расходы».

Последующая оценка

Для последующей оценки нематериальных активов Банк, применительно к группе однородных нематериальных активов, выбирает модель учета по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Проверка на обесценение

Нематериальные активы подлежат проверке на обесценение на конец каждого отчетного года. Убытки от обесценения нематериальных активов подлежат признанию на момент их выявления.

После признания обесценения начисление амортизации по нематериальным активам, готовым к использованию, должно производиться с учетом уменьшения их стоимости, отраженной на счетах бухгалтерского учета, на величину обесценения с даты, следующей за датой признания, в течение оставшегося срока полезного использования.

Банк определяет на конец каждого отчетного года наличие признаков того, что убыток от обесценения нематериального актива, признанный в предыдущие отчетные периоды, больше не существует либо уменьшился.

При наличии признаков того, что убыток от обесценения нематериального актива, признанный в предыдущих отчетных периодах, больше не существует либо уменьшился, осуществляется его (полное или частичное) восстановление в пределах стоимости нематериального актива (за вычетом амортизации), которая сложилась бы на счетах бухгалтерского учета при отсутствии признаков обесценения.

После восстановления ранее признанного убытка от обесценения начисление амортизации по нематериальным активам, готовым к использованию, должно производиться с учетом увеличения их стоимости, отраженной на счетах бухгалтерского учета, на величину восстановленного убытка от обесценения со дня, следующего за днем восстановления, в течение оставшегося срока полезного использования.

Амортизация

Стоимость нематериальных активов с определенным сроком полезного использования погашается посредством начисления амортизации в течение срока их полезного использования.

По нематериальным активам с неопределенным сроком полезного использования амортизация не начисляется.

Срок полезного использования

Срок полезного использования нематериальных активов определяется Банком на дату признания нематериального актива (передачи нематериального актива для использования в соответствии с намерениями руководства Банка) исходя:

- из срока действия прав Банка на результат интеллектуальной деятельности или средство индивидуализации и периода контроля над нематериальным активом;
- ожидаемого срока использования нематериального актива, в течение которого Банк предполагает получать экономические выгоды.

Способы начисления амортизации

Определение ежемесячной суммы амортизационных отчислений по нематериальному активу производится линейным способом.

Пересмотр срока полезного использования и способа начисления амортизации

Срок полезного использования и способ начисления амортизации нематериального актива должны пересматриваться в конце каждого отчетного года.

В случае значительного изменения в предполагаемой структуре и (или) сроках потребления будущих экономических выгод от нематериального актива способ начисления амортизации и (или) срок полезного использования должны быть изменены с целью отражения такого изменения.

Применение другого способа начисления амортизации нематериального актива, установление нового срока его полезного использования осуществляются, начиная с 1 января года, следующего за годом, в котором принято решение об изменении способа начисления амортизации нематериального актива, срока его полезного использования.

При изменении способа начисления амортизации нематериального актива, срока его полезного использования, ранее начисленные суммы амортизации пересчету не подлежат.

Дата начала начисления и дата прекращения начисления амортизации

Начисление амортизации по нематериальным активам производится с даты, когда этот нематериальный актив становится готовым к использованию, а прекращается на более раннюю из двух дат: на дату перевода данного нематериального актива в состав долгосрочных активов, предназначенных для продажи, или на дату прекращения его признания.

Начисление амортизации в течение срока полезного использования нематериальных активов не приостанавливается.

Начисление амортизации по нематериальным активам отражается в бухгалтерском учете ежемесячно не позднее последнего рабочего дня соответствующего месяца независимо от финансовых результатов деятельности Банка.

Прекращение признания

Банк прекращает признание нематериального актива, который выбывает или не способен приносить ей экономические выгоды (доход) в будущем, с момента принятия решения о прекращении использования и (или) продаже нематериального актива.

Выбытие нематериального актива происходит в результате:

- прекращения срока действия права Банка на результат интеллектуальной деятельности или средство индивидуализации;
- перехода исключительного права Банка на результаты интеллектуальной деятельности к другим лицам без договора (в том числе в порядке универсального правопреемства и при обращении взыскания на данный нематериальный актив);
- прекращения использования вследствие морального износа;
- передачи в виде вклада в уставный капитал другой организации, паевой фонд;
- передачи по договору мены, дарения;
- внесения в счет вклада по договору о совместной деятельности;
- выявления недостачи нематериальных активов при их инвентаризации;
- иных случаев.

Налоговое законодательство

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

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

По мнению руководства Банка, по состоянию на 1 апреля 2020 года соответствующие положения законодательства интерпретированы им корректно и вероятность сохранения положения, в котором находится Банк в связи с налоговым, валютным 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 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.

По состоянию на 1 января 2020 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	1 квартал 2020 года	2019 год
Отложенные налоговые активы, относящиеся к:	9 274	564
- резервы на возможные потери	47	47
- амортизация	894	517
- обязательства по уплате процентов	2 771	-
- корректировки до оценочного резерва	5 562	
Отложенные налоговые обязательства, относящиеся к:	(600)	(839)
- резервы на возможные потери по ссудной задолженности	(600)	(600)
Чистые обязательства /требования по отложенному налогу, относящиеся на прибыль или убыток	8 674	(275)

4.2. 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.

Оценка бизнес-модели. Классификация и оценка финансовых активов зависит от результатов выплат в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга, а также предполагается ли продажа финансового актива. Используемая Банком бизнес-модель определяется на уровне, который отражает механизм управления объединенными в группы финансовыми активами для достижения той или иной бизнес-цели. Банк осуществляет мониторинг финансовых активов, отражаемых по амортизированной стоимости, признание которых прекращается до наступления срока погашения, с тем чтобы понять причину их выбытия и ее сообразности бизнес-целям, в соответствии с которыми удерживался данный актив. Мониторинг является частью постоянной оценки Банком текущей релевантности бизнес-модели, в рамках которой удерживаются оставшиеся финансовые активы. В случае нерелевантности модели проводится анализ на предмет изменений в бизнес-модели и возможных изменений в классификации соответствующих активов.

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

Определение количества и относительного веса прогнозных сценариев для каждого типа продукта/рынка и определение прогнозной информации, относящейся к каждому сценарию. При измерении уровня кредитных потерь Банк использует обоснованную прогнозную информацию, которая основана на предположениях относительно будущего движения различных экономических факторов и того, как эти факторы повлияют друг на друга. Смотрите Пояснение 10.1 для получения более подробной информации, включая анализ чувствительности расчетного уровня кредитных потерь к изменениям применяемой прогнозной информации.

Вероятность дефолта. Вероятность дефолта является ключевым входящим сигналом в измерении уровня кредитных потерь. Вероятность дефолта – это оценка на заданном временном горизонте, расчет которой включает исторические данные, предположения и ожидания будущих условий. Смотрите Пояснение 10.1 для получения более подробной информации, включая анализ чувствительности расчетного уровня кредитных потерь к изменениям в уровне вероятности дефолта в результате изменений экономических факторов.

Убытки в случае дефолта. Убытки в случае дефолта представляют собой оценку убытков, которые возникнут при дефолте. Он основан на разнице между денежными

потоками, причитающимися по договору, и теми, которые кредитор ожидал бы получить, с учетом денежных потоков от обеспечения. Смотрите Пояснение 10.1 для получения более подробной информации, включая анализ чувствительности уровня кредитных потерь к изменениям в показателе убытка при дефолте в результате изменений экономических факторов.

Оценка справедливой стоимости

Оценка финансовых инструментов. Как описывается в Пояснении 11 к отчетности, для оценки справедливой стоимости определенных видов финансовых инструментов Банк использует методы оценки, учитывающие исходные данные, не основанные на наблюдаемых рыночных данных.

В Пояснении 11 к отчетности приводится подробная информация о ключевых допущениях, использованных при определении справедливой стоимости финансовых инструментов. По мнению руководства, выбранные методы оценки и использованные допущения подходят для определения справедливой стоимости финансовых инструментов.

Сроки полезного использования основных средств. Ожидаемые сроки полезного использования основных средств определяются в момент ввода объектов в эксплуатацию.

	<u>Срок амортизации</u>
Оборудование	2-10 лет
Транспортные средства	5 лет

5. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К СТАТЬЯМ БУХГАЛТЕРСКОГО БАЛАНСА

5.1. Денежные средства, средства кредитных организаций в Центральном Банке Российской Федерации и обязательные резервы, средства в кредитных организациях

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

Наименование	на 1 апреля 2020 года	На 1 января 2020 года
Средства кредитных организаций в Центральном Банке Российской Федерации	50 950	65 445
Обязательные резервы	13 129	13 487
Итого денежные средства в Центральном Банке	64 079	78 932
Денежные средства	5 333	2 705
Средства в кредитных организациях	11 308	6 926
Итого денежные средства и их эквиваленты за вычетом обязательных резервов	80 720	75 076

По состоянию на 1 апреля и 1 января 2020 года, Банк имеет неснижаемый остаток 50 тыс. руб. по корреспондентскому счету в РНКО ПЛАТЕЖНЫЙ ЦЕНТР (ООО). Прочих ограничений по состоянию на 1 апреля и 1 января 2020 года у Банка не было.

5.2. Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости

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

На 1 апреля 2020 года	На 1 января 2020 года
----------------------------------	----------------------------------

Депозиты, прочие размещенные в кредитных организациях-резидентах	74 534	210 613
Ссуды клиентам – физическим лицам	4 352 309	3 719 219
Итого ссудная задолженность	4 426 843	3 929 832
Требования по процентам	207 605	186 783
Итого по ссудной задолженности, оцениваемой по амортизированной стоимости	4 634 448	4 116 615
Резерв на возможные потери по ссудам	(424 823)	(370 888)
Резервы на возможные потери по процентам	(170 468)	(151 645)
Корректировки до оценочного резерва	(23 588)	1 157
Итого чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	4 015 569	3 595 239

Удельный вес просроченной задолженности по состоянию **на 1 апреля 2020 года** (до вычета резерва на возможные потери по ссудам) в составе всех потребительских ссуд составляет 10.2% (на 1 января 2019 года – 10.2%).

Ссуды клиентам – физическим лицам представлены приобретенными у АО «Кредит Европа Банк» правами требования по необеспеченным потребительским кредитам физическим лицам. Банк приобрел данные ссуды по цене, равной их балансовой стоимости с учетом начисленных процентов на дату приобретения и без учета начисленных резервов под обесценение.

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 Разделе 10. Обслуживание кредитов осуществляет АО «Кредит Европа Банк» на основании договора об оказании услуг по обслуживанию кредитов.

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

Расчетная величина резерва на возможные потери по ссудам, предоставленным физическим лицам равна фактической величине созданного резерва.

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

Раскрытие информации об объеме ссуд, предоставленных клиентам, в разрезе сроков, оставшихся до полного погашения приведено в примечании 10.5 «Риск ликвидности».

5.3. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы

Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы представлены в таблице ниже:

	На 1 января 2020 года	На 1 января 2020 года
Имущество, полученное в аренду	160 697	-
Основные средства	13 546	12 275
Нематериальные активы	828	828
Итого основные средства и нематериальные активы	175 071	13 103
Амортизация основных средств, полученных в аренду	(8 035)	-

Амортизация основных средств	(5 810)	(5 129)
Амортизация нематериальных активов	(444)	(428)
Итого амортизационные отчисления	(14 289)	(5 557)
Итого остаточная балансовая стоимость основных средств и нематериальных активов	160 782	7 546
Капитальные вложения в основные средства	9 705	7 004
Капитальные вложения в нематериальные активы	94 012	80 389
Материальные запасы	3 123	125
За вычетом резервов на возможные потери	106 840	87 518
Итого остаточная балансовая стоимость основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	267 622	95 064

Движение по статьям основных средств представлено в таблице ниже:

	Оборудование/ Сооружения	Материальные запасы	Транспортные средства	Капитальные вложения	Всего
Балансовая стоимость по состоянию на 1 января 2020 года	9 480	125	2 795	7 004	19 404
Поступления	1 271	5 168	-	3 972	10 411
Выбытия	-	(2 170)	-	(1 271)	(3 441)
Балансовая стоимость на 1 апреля 2020 года	10 751	3 123	2 795	9 705	26 374
Амортизация по состоянию на 1 января 2020 года	(3 128)	-	(2 001)	-	(5 129)
Начисленная амортизация за 1 квартал 2020 года	(543)	-	(138)	-	(681)
Списанная амортизация за 1 квартал 2020 года	-	-	-	-	-
Амортизация по состоянию на 1 апреля 2020 года	(3 671)	-	(2 139)	-	(5 810)
Остаточная стоимость по состоянию на 1 апреля 2020 года	7 080	3 123	656	9 705	20 564

Ниже представлено движение по статьям основных средств в 2019 году:

	Оборудо- вание/ Сооруже- ния	Матери- альные запасы	Транс- портные средства	Капиталь- ные вложения	Всего
Балансовая стоимость по состоянию на 1 января 2019 года	6 316	42	2 795	1 574	10 727
Поступления	3 164	2 747	-	8 594	14 505
Выбытия	-	(2 664)	-	(3 164)	(5 828)
Балансовая стоимость на 1 января 2020 года	9 480	125	2 795	7 004	19 404
Амортизация по состоянию на 1 января 2019 года	(1 389)	-	(1 440)	-	(2 829)
Начисленная амортизация за 2019 год	(1 738)	-	(561)	-	(2 299)
Списанная амортизация за 2019 год	-	-	-	-	-
Амортизация по состоянию на 1 января 2020 года	(3 128)	-	(2 001)	-	(5 129)
Остаточная стоимость по состоянию на 1 января 2020 года	6 352	125	794	7 004	14 275

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 апреля 2020 года и 1 января 2020 года у Банка не было обязательств по оплате приобретенных основных средств. Обязательства перед Банком по поставке оплаченных основных средств отсутствовали.

Сверка балансовой стоимости по каждому классу нематериальных активов на текущую и предыдущую отчетные даты представлена в таблице ниже:

	Приобретенное программное обеспечение	Приобретенные лицензии	Прочие нематериальные активы	Капитальные вложения в НМА	Итого
на 1 января 2020 года	39	645	145	80 389	81 218
Поступления	-	-	-	13 622	13 622
Выбытия	-	-	-	-	-
на 1 апреля 2020 года	39	645	145	94 011	94 840
Накопленная амортизация на 1 января 2020 года	8	328	93	-	429
Амортизационные отчисления	2	9	4	-	15
Списанная амортизация	-	-	-	-	-
на 1 апреля 2020 года	10	337	97	-	444
Остаточная балансовая стоимость					
На 1 апреля 2020 года	29	308	48	94 011	94 396

	Приобретенное программное обеспечение	Приобретенные лицензии	Прочие нематериальные активы	Капитальные вложения в НМА	Итого
на 1 января 2019 года	18	1 823	314	0	2 155
Поступления	21	38	0	85 302	85 361
Выбытия	0	(1216)	(169)	(4 913)	(6 298)
на 1 января 2020 года	39	645	145	80 389	81 218
Накопленная амортизация на 1 января 2019 года	2	1 509	123	-	1 634
Амортизационные отчисления	6	35	79	-	120
Списанная амортизация	-	(1216)	(109)	-	(1 325)
на 1 января 2020 года	8	328	93	-	429
Остаточная балансовая стоимость					
На 1 января 2020 года	31	317	52	80 389	80 789

5.4. Прочие активы

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

Наименование	На 1 апреля 2020 года	На 1 января 2020 года
Финансовые активы всего, в т.ч.	1 468	1 454
Комиссии	1 468	1 454
Нефинансовые активы, в т.ч.	42 248	35 193
Дебиторская задолженность	41 941	34 926

Расчеты с бюджетом и внебюджетными фондами	<u>307</u>	<u>267</u>
Итого прочие активы до вычета резерва	<u>43 716</u>	<u>36 647</u>
Сумма резерва на возможные потери	(2 335)	2 896)
Корректировки до оценочного резерва	<u>16</u>	<u>35</u>
Итого прочие активы за вычетом резерва	<u>41 397</u>	<u>33 786</u>

Номинированных в иностранной валюте прочих активов на балансе Банка по состоянию на 1 апреля 2020 года и на 1 января 2020 года не было.

Информация по прочим активам, в разрезе сроков, оставшихся до погашения приведена в разделе 10.5.

5.5. Средства кредитных организаций

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

Наименование	На 1 апреля 2020 года	На 1 января 2020 года
Привлеченные средства кредитных организаций	2 000 000	1 700 000
Обязательства по уплате процентов	12 444	10 858
Итого средства кредитных организаций	2 012 444	1 710 858

5.6. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

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

Наименование	На 1 апреля 2020 года	На 1 января 2020 года
Привлеченные средства юридического лица (нерезидента)	1 470 000	1 470 000
Вклады (средства) физических лиц	23 935	39 965
Обязательства по уплате процентов по привлеченным средствам юридических лиц	5 168	5 116
Средства клиентов – юридических лиц	83	84
Обязательства по уплате процентов по привлеченным средствам физических лиц	102	21
Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	1 499 288	1 515 186

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

	На 1 апреля 2020 года	На 1 января 2020 года
Финансовый сектор	1 475 251	1 475 200
Физические лица	24 037	39 986
Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	1 499 288	1 515 186

Неисполненных обязательств перед кредиторами Банк не имеет.

5.7. Налоговые требования и обязательства

Наименование	На 1 апреля 2020 года	На 1 января 2020 года
Налоговые требования, в т.ч.	1 719	11 619
Расчеты с бюджетом по налогу на прибыль	1 719	11 619
Налоговые обязательства, в т.ч.	3 762	3 740
Расчеты с бюджетом по налогу на добавленную стоимость (НДС) (в составе прочих обязательств см. прим 5.8)	3 758	3 733
Расчеты с бюджетом по транспортному налогу (в составе прочих обязательств см. прим 3.8)	4	7

5.8. Прочие обязательства

Наименование	На 1 апреля 2020 года	На 1 января 2020 года
Прочая кредиторская задолженность	-	4 122
Итого прочих финансовых обязательств	-	4 122
Арендные обязательства	153 221	-
Кредиторская задолженность по расчетам с работниками (накопленные неиспользованные отпуска)	11 427	9 175
Кредиторская задолженность по прочим налогам	6 463	6 442
Прочая кредиторская задолженность	4 430	9 856
Итого прочих нефинансовых обязательств	175 541	25 473
Итого прочие обязательства	175 541	29 595

Номинированных в иностранной валюте прочих обязательств на балансе Банка по состоянию на 1 апреля 2020 года и на 1 января 2020 года не было.

5.9. Средства акционеров (участников)

Наименование	На 1 апреля 2020 года	На 1 января 2020 года
Уставный капитал	569 800	300 000

Уставный капитал Банка сформирован из вноса единственного участника.

6. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ

6.1. Процентные доходы и расходы

Процентные доходы по видам активов представлены следующим образом:

	<u>1 квартал 2020 года</u>	<u>1 квартал 2019 года</u>
Ссуды клиентам- физическим лицам	142 498	185 918
Депозиты, прочие размещенные в кредитных организациях-резидентах	<u>2 873</u>	<u>4 668</u>
Итого процентные доходы	<u>145 371</u>	<u>190 586</u>

Процентные расходы по видам активов представлены следующим образом:

	<u>1 квартал 2020 года</u>	<u>1 квартал 2019 года</u>
Прочие привлеченные средства юридических лиц – нерезидентов	33 308	23 926
Привлеченные средства кредитных организаций	25 784	45 057
Прочие привлеченные средства юридических лиц - резидентов	1 187	-
Срочные депозиты физических лиц	<u>641</u>	<u>594</u>
Итого процентные расходы	<u>60 920</u>	<u>69 577</u>

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

Информация о движении резервов на возможные потери за 1 квартал 2020 года представлена ниже в таблице:

	<u>Ссуды клиентам – физическим лицам</u>	<u>Требования по получению процентных доходов</u>	<u>Межбанковские депозиты</u>	<u>Прочие потери</u>	<u>Итого</u>
На 1 января 2020 года	374 477	146 871	2	2 887	524 237
Расходы от создания резервов	137 257	28 462	0	310	166 029
Доходы от восстановления резервов	(80 051)	(8 719)	0	(858)	(89 628)
Расходы от корректировки резерва на возможные потери до суммы оценочного резерва	29 970	1 552	57	30	31 609
Доходы от корректировки резерва на возможные потери до суммы оценочного резерва	(5 841)	(482)	(2)	(11)	(6 336)
Сумма резерва, списанная в течение отчетного года через счета реализации	(3 799)	(875)	0	(108)	(4 782)
На 1 апреля 2020 года	452 013	166 809	57	2 250	621 129

Информация о движении резервов за 2019 год:

	Ссуды клиентам - физичес ким лицам	Требова ния по получен ию процент ных доходов	Межба нковск ие депози ты	Прочие потери	Итого
На 1 января 2019 года	263 411	14 977	0	1 924	280 312
Расходы от формирования резервов в связи с переходом на МСФО 9	0	70 830	0	0	70 830
Расходы от корректировки резерва на возможные потери до суммы оценочного резерва в связи с переходом на МСФО9	26 529	2 398	1	22	28 950
Доходы от корректировки резерва на возможные потери до суммы оценочного резерва в связи с переходом на МСФО9	(53 216)	(4 700)	0	(39)	(57 955)
Итого, с учетом перехода на МСФО9	236 724	83 505	1	1 907	322 137
Расходы от создания резервов	426 431	106 703	0	3 216	536 351
Доходы от восстановления резервов	(307 727)	(38 517)	0	(2 176)	(348 421)
Расходы от корректировки резерва на возможные потери до суммы оценочного резерва	87 597	5 006	227	35	92 865
Доходы от корректировки резерва на возможные потери до суммы оценочного резерва	(54 342)	(7 245)	(226)	(54)	(61 867)
Сумма резерва, списанная в течение отчетного года через счета реализации	(14 206)	(2 581)	0	(41)	(16 828)
На 1 января 2020 года	374 477	146 871	2	2 887	524 237

6.3. Комиссионные доходы и расходы

	1 квартал 2020 года	1 квартал 2019 года
Комиссия за включение заемщиков в систему страхования	2 133	4 767
От осуществления переводов денежных средств	16	-
Расчетно-кассовое обслуживание	5	-
Ведение счетов	1	-
Итого комиссионные доходы	2 151	4 767
Перевод денежных средств, включая услуги платежных систем	(2 555)	(16)
Ведение счетов	(18)	(3)
Итого комиссионные расходы	(2 573)	(19)
Чистые комиссионные доходы	(422)	4 748

6.4. Прочие операционные доходы

Наименование	1 квартал 2020 года	1 квартал 2019 года
Доходы от консультационной деятельности	16 650	16 650
Доходы от реализации приобретенных прав требования	1 898	-
Доходы от корректировки обязательств по выплате вознаграждений работникам и по оплате страховых взносов	145	249

Прочие доходы, связанные с операциями по обеспечению деятельности кредитной организации	<u>11</u>	<u>-</u>
Итого прочие операционные доходы:	<u>18 704</u>	<u>16 899</u>

6.5. Операционные расходы

Наименование	<u>1 квартал 2020 года</u>	<u>1 квартал 2019 года</u>
Расходы на содержание персонала	64 037	54 649
Организационные и управленческие расходы	37 701	20 549
Амортизация по активам в форме права пользования	8 035	
Амортизация по основным средствам и нематериальным активам	696	548
Расходы от реализации приобретенных прав требования		-
Расходы по операциям с основными средствами и нематериальными активами	71	76
Прочие операционные расходы	<u>3 905</u>	<u>3 191</u>
Итого операционные расходы:	<u>114 445</u>	<u>79 013</u>

6.6. Курсовые разницы, признанные в составе прибыли/(убытков)

	1 квартал 2020 года	1 квартал 2019 года
Доходы от операций с иностранной валютой	3	-
Расходы от операций с иностранной валютой	(135)	(130)
Чистые расходы от операций с иностранной валютой	(132)	(130)
Доходы от переоценки иностранной валюты	2 034	117
Расходы от переоценки иностранной валюты	(1 098)	(243)
Чистые доходы/(расходы) от переоценки иностранной валюты	936	(126)
Итого чистый убыток по операциям с иностранной валютой	804	(256)

6.7. Возмещение / расход по налогам

Ниже приведены основные компоненты расходов по налогам:

Наименование	1 квартал 2020 года	1 квартал 2019 года
Налог на добавленную стоимость (НДС), уплаченный за товары и услуги	6 089	3 877
Транспортный налог	4	3
Уплаченная госпошлина, не связанная с судебными разбирательствами	2	2
Расходы по прочим налогам и сборам	0	80
Налоги и сборы, относимые на расходы в соответствии с законодательством РФ	6 095	3 962
Текущий налог на прибыль по ставке 20% (Доходы)/расходы по отложенному налог на прибыль	-	14 159
Итого (доходы)/расходы по налогу на прибыль	0	14 159
Итого расход по налогам	6 095	18 121

6.8. Информация о вознаграждениях работникам

Наименование	1 квартал 2020 года	1 квартал 2019 года
Заработная плата сотрудникам	46 917	41 278
Страховые взносы и отчисления по заработной плате	12 281	9 812
Начисленные краткосрочные обязательства по оплате накапливаемых отпусков	2 834	2 402
Страховые взносы, начисленные к обязательствам по оплате накапливаемых отпусков	144	134
Прочие расходы на содержание персонала	1 861	1 023
Итого расходы на персонал:	64 037	54 649

6.9. Вознаграждения ключевому управленческому персоналу

Наименование	1 квартал 2020 года	1 квартал 2019 года
Списочная численность персонала	59	52
Списочная численность работников, осуществляющих функции принятия рисков, в том числе:	8	6
- члены исполнительных органов	5	4
- иные работники	3	2
Краткосрочные вознаграждения членов исполнительных органов и иных работников, осуществляющих функции принятия рисков, выплаченные в отчетном периоде, всего	15 721	12 413
В том числе:		
- краткосрочные вознаграждения членов исполнительных органов	13 722	9 953
- краткосрочные вознаграждения иных работников	1 999	2 460
В том числе:		
фиксированная часть оплаты труда	14 356	11 450
нефиксированная часть оплаты труда	1 365	963
Итого выплат:	15 721	12 413

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: окладов (должностных окладов), компенсационных, стимулирующих и социальных выплат, не связанных 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.

7. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К СТАТЬЯМ ОТЧЕТА ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ

Убыток Банка за 1 квартал 2020 года составил 118 677 тыс. руб. Общий совокупный доход Банка за 1 квартал 2019 года – 16 976 тыс. руб.

В 1 квартале 2019 года Банк начислил и выплатил дивиденды в сумме 1 600 тыс. руб.

Результаты сверки балансовой стоимости инструментов капитала на начало и конец отчетного периода с раскрытием информации о произошедших в отчетном периоде изменениях прибыли или убытка, прочего совокупного дохода в разрезе инструментов капитала представлены в форме 0409810.

8. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

Денежные средства и их эквиваленты, представленные в отчете о движении денежных средств, включают в себя следующие компоненты:

	1 квартал 2020 года	1 квартал 2019 года
Средства кредитной организации в ЦБ РФ	64 079	61 736
Денежные средства	5 333	3 139
Средства в кредитных организациях	11 308	3 089
За вычетом обязательных резервов	<u>(13 129)</u>	<u>(12 011)</u>
Итого, денежные средства и их эквиваленты	<u>67 591</u>	<u>55 953</u>

9. УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ

ЦБ РФ устанавливает и контролирует выполнение обязательных требований к уровню достаточности собственных средств (капитала) Банка.

Банк определяет в качестве капитала те статьи, которые определены в соответствии с законодательством РФ в качестве статей, составляющих собственные средства (капитал) кредитных организаций в соответствии с Положением ЦБ РФ от 4 июля 2018 года №646-П «Положение о методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»)» (далее – «Положение №646-П»).

Банк поддерживает уровень достаточности собственных средств (капитала) на уровне, который соответствует характеру и объему проводимых Банком операций.

Банк ежемесячно по состоянию на первое число каждого месяца предоставляет в территориальное учреждение ЦБ РФ, осуществляющее надзор за его деятельностью, сведения о расчете обязательных нормативов по установленной форме. Банк контролирует на ежедневной основе соблюдение нормативов достаточности собственных средств (капитала).

В течение 1 квартала 2019 и 1 квартала 2020гг. нормативы достаточности собственных средств (капитала) Банка соответствовали законодательно установленному уровню.

9.1. Информация о собственных средствах (капитале)

Структура собственных средств (капитала) Банка в соответствии с требованиями Положения №646-П представлена ниже:

	1 апреля 2020 года	1 января 2020 года
Базовый капитал	659 435	490 585
Основной капитал	659 435	490 585
Дополнительный капитал	-	-
Собственные средства (капитал)	659 435	490 585

Собственные средства (капитал) Банка по состоянию на 1 января 2020 года и 1 апреля 2020 года включают следующие инструменты:

Наименование показателя	На 1 апреля 2020 года	На 1 января 2020 года
Собственные средства (капитал), итого	659 435	490 585
в том числе:		
Источники основного капитала:		
Уставной капитал	569 800	300 000
Нераспределенная прибыль прошлых лет	338 396	338 396
Источники основного капитала, итого	908 196	638 396
Показатели, уменьшающие сумму источников основного капитала:	248 761	147 811
Нематериальные активы	94 396	80 789
Убыток текущего и предыдущего года	154 365	67 022
Основной капитал, итого	659 435	490 585
Источники дополнительного капитала, итого, в том числе:		
Нераспределенная прибыль текущего года	-	190 512
Дополнительный капитал, итого	-	190 512

9.2. Информация о требованиях к капиталу и уровне достаточности капитала

Активы Банка, взвешенные по уровню риска в соответствии с требованиями Инструкции Банка России от 28 июня 2017 года №180-И «Об обязательных нормативах банков» (далее – «Инструкция №180-И») представлены в таблице ниже:

	<u>1 апреля 2020 года</u>	<u>1 января 2020 года</u>
Активы, взвешенные по уровню риска для расчета норматива достаточности основного капитала (Н1.2)	6 938 450	5 617 621
Активы, взвешенные по уровню риска для расчета норматива достаточности собственных средств (капитала) (Н1.0)	6 938 450	5 617 621

Величина активов, взвешенных по уровню риска включает кредитный и операционный риски. В таблице ниже представлена информация об основных компонентах взвешенных по риску активов Банка по состоянию на 1 апреля 2020 года:

	<u>Значение для норматива Н1.0</u>	<u>Значение для норматива Н1.2</u>
Итого активы, взвешенные по уровню риска, в том числе:	6 938 450	6 938 450
Кредитный риск	6 020 013	6 020 013
Операционный риск	918 437	918 437

Ниже раскрыта информация об основных компонентах взвешенных по риску активов Банка по состоянию на 1 января 2020 года:

	<u>Значение для норматива Н1.0</u>	<u>Значение для норматива Н1.2</u>
Итого активы, взвешенные по уровню риска, в том числе:	5 617 621	5 617 621
Кредитный риск	4 699 184	4 699 184
Операционный риск	918 437	918 437

В течение отчетного периода Банк соблюдал требования ЦБ РФ к достаточности капитала. Нормативы достаточности капитала представлены ниже:

	<u>Минимально допустимое значение, %</u>	<u>1 апреля 2020 года</u>	<u>1 января 2020 года</u>
Норматив достаточности собственного капитала (Н1.0)	8.0	9.5	8.7
Норматив достаточности основного капитала (Н1.2)	6.0	9.5	8.7

Для соблюдения нормативов достаточности капитала Банком используются следующие методы оценки:

- прогнозирование нормативов достаточности капитала;
- мониторинг достаточности капитала;
- стресс-тестирование достаточности капитала;
- внедрение и контроль внутренних пороговых значений для раннего предупреждения снижения достаточности капитала.

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

В Банке разработано и утверждено «Положение о стратегии управления рисками и капиталом ООО «Икано Банк», которое является одним из основных внутриванковских документов, описывающих систему управления рисками в Банке. Настоящее Положение и другие внутренние документы, описывающие систему управления рисками, пересматриваются на регулярной основе, исходя из сложившейся макроэкономической ситуации, а также направлений развития Банка.

Система Банка по управлению 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:

- устойчивое функционирование Банка на непрерывной основе в обозримой долгосрочной перспективе, в том числе в стрессовых ситуациях;
- обеспечение/поддержание приемлемого уровня рисков;
- обеспечение достаточности капитала для покрытия существенных рисков;
- соответствие деятельности Банка регуляторным требованиям и рекомендациям Банка России, законодательству Российской Федерации и других юрисдикций, требования которых распространяются на Банк.

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 (далее – 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 Банком ВПОДК, 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 для 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 основных активов 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. 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. 10.5.

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

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

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

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

Значительное повышение кредитного риска. Как объяснялось в Пояснении 4, Банк ведет мониторинг всех финансовых активов, которые подпадают под требования в отношении обесценения, на предмет значительного повышения кредитного риска с момента первоначального признания. В случае выявления значительного повышения кредитного риска Банк рассчитывает величину оценочного резерва на основании величины кредитных убытков, ожидаемых в течение всего срока кредитования, а не только последующих 12 месяцев.

Использование прогнозной информации. При оценке на предмет значительного увеличения кредитного риска, а также при измерении величины ожидаемых кредитных убытков Банк использует прогнозную информацию, которая может быть получена без неоправданных финансовых или трудовых затрат. Банк привлекает экспертов, которые используют внешнюю и внутреннюю информацию для создания «базового сценария» будущей динамики соответствующих экономических показателей, а также репрезентативного набора других возможных прогнозных сценариев. Используемая внешняя информация включает в себя экономические данные и прогнозы, публикуемые государственными органами и органами денежно-кредитного регулирования.

Банк анализирует вероятность указанных прогнозных сценариев. Базовый сценарий представляет собой единственный наиболее вероятный сценарий и включает в себя информацию, используемую Банком в целях стратегического планирования и бюджетирования. Банк определил и задокументировал основные факторы кредитного риска и кредитных убытков и путем статистического анализа исторических данных оценил взаимосвязь между макроэкономическими переменными, кредитным риском и кредитными убытками. Банк не вносил изменения в методы оценки или существенные допущения, сделанные в течение отчетного периода.

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

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

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

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

Показатель «Убытки в случае дефолта» представляет собой оценку убытков, которые возникнут при дефолте. В моделях убытков в случае дефолта для необеспеченных активов учитывается срок возврата средств, уровень взыскания просроченной задолженности в случае дефолта и очередность требований кредиторов. Расчет производится на основе дисконтирования денежных потоков с помощью первоначальной эффективной процентной ставки по ссуде.

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

Оценка ожидаемых кредитных убытков делается на основе средней величины кредитных убытков, взвешенной с учетом вероятности.

По состоянию на 1 января 2020 года и на 1 апреля 2020 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.

Банк не применяет методики управления кредитными рисками и моделей количественной оценки кредитных рисков, используемых для определения величины кредитного риска на основе внутренних рейтингов в целях расчета нормативов достаточности капитала.

10.2. Рыночный риск

Банк принимает на себя рыночный риск, представляющий собой риск возникновения убытков вследствие изменения текущей (справедливой) стоимости финансовых инструментов, а также курсов иностранных валют. Система управления рыночным риском включает установление лимитов в отношении уровня принимаемых рисков и контроль за их соблюдением на ежедневной основе.

10.3. Процентный риск

Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на его финансовое положение и потоки денежных средств. Такие изменения могут повышать уровень процентной маржи, однако в случае неожиданного движения процентных ставок процентная маржа может также снижаться. Привлеченные средства от АО «Кредит Европа Банк» имеют плавающую процентную ставку (ключевая ставка ЦБ РФ + 1,25% годовых для кредитов больше 3 месяцев и ключевая ставка ЦБ РФ + 0,75% для кредитов на 3 месяца и меньше).

Суды 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 16.89% годовых (19.40% в 2019 году). Портфель межбанковских кредитов на отчетную дату сформирован краткосрочными рублевыми сделками с процентными ставками 5.00%. В 2019 году по сопоставимым сделкам Банк располагал доходностью в 6.75%. Изменения эффективной процентной ставки по активам, генерирующим процентный доход, в сторону снижения обусловлено смягчением в 2020 году Банком России денежно-кредитной политики, а также снижением Банком России максимально допустимых значений полной стоимости кредита для потребительских кредитов.

10.4. Валютный риск

Банк принимает на себя риск, связанный с неблагоприятным изменением курсов иностранных валют.

В течение отчетного периода Банк осуществлял операции с иностранной валютой для покрытия операционных расходов. Открытая валютная позиция представлена остатками на корреспондентских счетах в банках и эта сумма не превышает 2% собственных средств (капитала) Банка.

Банк придерживается консервативной валютной политики, стремясь ограничить уровень принимаемого валютного риска путем поддержания минимального возможного уровня открытых позиций.

10.5. Риск ликвидности

Риск ликвидности – риск возникновения убытков вследствие того, что в определённый момент времени в Банке не окажется достаточно свободных денежных средств или активов, которые могут быть немедленно трансформированы в денежные средства для обеспечения Банком исполнения 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.

Целью управления ликвидностью является создание и поддержания оптимального состояния структуры активов и пассивов по видам и срокам погашения, которое позволяло бы Банку обеспечить своевременное выполнение обязательств перед кредиторами и предоставлению денежных средств клиентам.

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

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

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

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

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

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

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

В случае 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 текущая ликвидность. Оперативное управление мгновенной и текущей ликвидностью осуществляется ежедневно посредством ведения текущей позиции Банка по корреспондентским счетам и перспективных платежных календарей.

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

10.6. 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.

Размер операционного риска для расчета обязательных нормативов Н1.0 и Н1.2 представлен ниже:

Наименование статей	На 1 января 2020 года	На 1 января 2020 года
Чистые процентные доходы	1 215 974	1 215 974
Чистые непроцентные доходы	253 520	253 520
Чистый операционный доход	1 469 494	1 469 494
Средний чистый операционный доход за три года	489 831	489 831
Показатель операционного риска (15% от среднего чистого операционного дохода)	73 475	73 475

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.

10.7. 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 2020 года и 1 апреля 2020 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 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 2018 г. 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.

11. СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ

11.1. Общие принципы оценки справедливой стоимости

Оценка справедливой стоимости осуществляется в соответствии с порядком, определенном МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости», введенным в действие на территории РФ Приказом Минфина России от 28 декабря 2015 г. № 217н «О введении Международных стандартов финансовой отчетности и Разъяснений Международных стандартов финансовой отчетности в действие на территории Российской Федерации и о признании утратившими силу некоторых приказов (отдельных положений приказов) Министерства финансов Российской Федерации».

Справедливая стоимость – это цена, по которой проводилась бы операция, осуществляемая на организованном рынке, по продаже актива или передаче обязательства между участниками рынка на дату оценки в текущих рыночных условиях.

Если цена на идентичный актив или обязательство не наблюдается на рынке, кредитная организация оценивает справедливую стоимость, используя метод оценки, который обеспечивает максимальное использование уместных наблюдаемых исходных данных и минимальное использование ненаблюдаемых исходных данных. Поскольку справедливая стоимость является рыночной оценкой, она определяется с использованием таких допущений, которые участники рынка использовали бы при определении стоимости актива или обязательства, включая допущения о риске.

1-й уровень оценки справедливой стоимости. Надежным доказательством справедливой стоимости актива являются котированные цены на активном рынке. Активным признается рынок, на котором операции с активом проводятся с достаточной частотой и в достаточном объеме, позволяющем получать информацию об оценках на постоянной основе.

2-й уровень оценки справедливой стоимости. В отсутствие котированных цен актива на активном рынке кредитная организация использует котированные цены на аналогичные активы, а также иные наблюдаемые исходные данные (например, кривые доходности, волатильность и кредитные спреды по данному активу).

3-й уровень оценки справедливой стоимости. В случае отсутствия по активу наблюдаемых исходных данных для его оценки по справедливой стоимости кредитная организация использует ненаблюдаемые исходные данные с допущением о наличии риска, присущего методу, используемому для оценки актива по справедливой стоимости (например, исторические данные по активам, аналогичным оцениваемому).

11.2. Оценка финансовых активов и финансовых обязательств в виде межбанковских кредитов и депозитов

Для оценки справедливой стоимости финансовых активов и финансовых обязательств в виде межбанковских кредитов и депозитов кредитная организация использует процентную ставку на основе следующих источников.

Для межбанковских кредитов и депозитов – средняя ставка в рублях по межбанковским кредитам, которая публикуется на официальном сайте Банка России на дату выдачи кредита (депозита).

Для анализа условий каждой сделки привлечения/размещения средств на предмет рыночности перед каждой сделкой Банк формирует шкалу рыночных ставок. Для формирования такой шкалы Банк использует MosPrime Rate (Moscow Prime Offered Rate) – независимая индикативная ставка предоставления рублёвых кредитов (депозитов) на московском денежном рынке. Данный показатель формируется Национальной финансовой ассоциацией на основе ставок предоставления рублёвых кредитов (депозитов), объявляемых банками-ведущими участниками российского денежного рынка первоклассным финансовым организациям со сроками «overnight», 1 неделя, 2 недели, 1, 2, 3 и 6 месяцев. Для определения условий рыночности для кредитов/депозитов сроком выше 6 месяцев Банк использует следующие надбавки:

Период привлечения / размещения	6-9 месяцев	9-12 месяцев	12-18 месяцев	Более 18 месяцев
Размер надбавки	MosPrime 6m +0.5%	MosPrime 6m +0.75%	MosPrime 6m +1%	MosPrime 6m +1.5%

После формирования Банком шкалы рыночных ставок с учетом надбавок Банк соотносит процентную ставку предполагаемой к заключению сделки с соответствующим интервалом шкалы. Сделка считается заключенной на рыночных условиях в случае, если процентная ставка по такой сделке не выше/не ниже, чем индикатив шкалы +/- 2 процентных пунктов.

11.3. Оценка финансовых активов (кредитов клиентам, прочих размещенных денежных средств клиентам, кроме ценных бумаг)

По кредитам предоставленным юридическим лицам и физическим лицам в рублях принимается средняя ставка, которая публикуется на официальном сайте Банка России на ближайшую дату, с корректировкой на изменение рыночных условий с даты публикации на сайте Банка России до даты выдачи кредита. При этом рыночный диапазон процентных ставок определяется в пределах плюс-минус 2 %.

11.4. Оценка справедливой стоимости нефинансовых активов

По справедливой стоимости учитывается имущество:

- Основные средства:
 - здания, помещения и сооружения,
 - земельные участки,
- Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности.

Под справедливой стоимостью имущества понимается рыночная стоимость. Определение рыночной стоимости строится на основе трех подходов: сравнительного, затратного и доходного.

При определении справедливой стоимости используются действующие цены на активном рынке аналогичной недвижимости, данные из внешних источников о ставках арендной платы по аналогичной недвижимости, сведения об уровне цен, опубликованные в средствах массовой информации и специальной литературе, экспертные заключения о справедливой стоимости объектов недвижимости.

По состоянию на 1 января 2020 и 1 января 2019 года у Банка отсутствовали данные основные средства и недвижимость.

12. ИНФОРМАЦИЯ ПО ОПЕРАЦИЯМ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ

В ходе обычной деятельности Банк проводит операции со своими связанными сторонами. Ниже приведена информация об операциях и сделках Банка со связанными сторонами по состоянию на 1 апреля 2020 года и 1 января 2020 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.

	<u>На 1 апреля 2020 года</u>	<u>На 1 января 2020 года</u>
Средства в кредитных организациях	1 187	1 175
Предоставленные кредиты банкам	71 000	-
Прочие активы	8 520	1 380
Средства кредитных организаций	2 012 444	1 710 858
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	1 475 253	1 475 206
Прочие обязательства	<u>4 430</u>	<u>5 999</u>

Наименование показателя	1 квартал 2020 года			Всего операций со связанными сторонами
	АО «Кредит Европа Банк»	ИКАНО Капитал С.А., Люксембург	ООО «Икано Финанс»	
Процентные доходы, всего,	1 483	0	0	1 483
Прочие операционные доходы	16 650	0	0	16 650
Доходы, Итого	<u>18 133</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>18 133</u>
Процентные расходы	25 784	33 308	0	59 092
Операционные расходы	4 510	0	8 035	12 035
Расходы, Итого	<u>30 294</u>	<u>33 308</u>	<u>8 035</u>	<u>71 637</u>

Наименование показателя	2019 год			Всего операций со связан- ными сторонами
	АО «Кредит Европа Банк»	ИКАНО Капитал С.А., Люксем- бург	ООО «Икано Финанс»	
Процентные доходы, всего,	12 233	0	0	12 233
Прочие операционные доходы	80 200	0	0	80 200
Доходы, Итого	92 433	0	0	92 433
Процентные расходы	148 993	114 702	0	263 695
Операционные расходы	14 360	0	28 951	43 311
Расходы, Итого	163 353	114 702	28 951	307 006

Вознаграждения управленческому персоналу за 2019 и 1 квартал 2020 года составили 75 238 тыс. руб. и 15 721 тыс. руб. соответственно.

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

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность по состоянию на 1 апреля 2020 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

Енсен Хенрик Анкер

Главный бухгалтер

О.С. Бурсевич

18 мая 2020 года