

Общество с ограниченной ответственностью «Икано Банк»

Примечания к финансовой отчетности (в тысячах российских рублей)

1. Основная деятельность Банка

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

Банк осуществляет свою деятельность на основании Устава и Лицензии на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте. В сентябре 2017 года Банк расширил свою Лицензию на осуществление банковских операций. На основании Лицензии от 12 сентября 2017 года № 3519 Банку предоставлено право осуществлять следующие виды операций:

- привлечение денежных средств физических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок);
- размещение привлеченных во вклады (до востребования и на определенный срок) денежных средств физических лиц от своего имени и за свой счет;
- открытие и ведение банковских счетов физических лиц;
- осуществление переводов денежных средств по поручению физических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам;

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

По состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 годов CIRUS HOLDING B.V. (САЙРУС ХОЛДИНГ Би.Ви.) является единственным акционером и материнской компанией Банка. CIRUS HOLDING B.V. составляет отчетность по Международным стандартам финансовой отчетности («МСФО»).

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

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

Икано Групп – это международная группа компаний, основанная в 1988 году, принадлежащая семье Кампрад. Ингвар Кампрад является основателем компании «ИКЕА». Икано Групп развивает, владеет и управляет компаниями в области финансов, недвижимости, страхования, управления активами и розничных услуг. Икано Групп осуществляет свою деятельность в Европе и Азии.

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

Общество с ограниченной ответственностью «Икано Банк»

Примечания к финансовой отчетности (продолжение) (в тысячах российских рублей)

1. Основная деятельность Банка (продолжение)

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

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

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

- увеличение кредитного портфеля физических лиц путем приобретения прав требования по кредитам физических лиц, выданных партнером Банка – АО «КРЕДИТ ЕВРОПА БАНК»;
- в дальнейшем внедрения в Банке собственных процессов потребительского кредитования и комплексного обслуживания розничных клиентов;
- комплексное обслуживание клиентов – юридических лиц.

Банк не имеет обособленных и внутренних структурных подразделений.

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

Финансовая отчетность Банка за 2017 год была утверждена Правлением Банка 28 апреля 2018 года.

2. Основные принципы учетной политики

Заявление о соответствии. Настоящая финансовая отчетность была подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее – «МСФО»).

Непрерывность деятельности. Данная финансовая отчетность была подготовлена на основе принципа непрерывности деятельности. Банк не имеет намерения или необходимости существенно сократить свою деятельность. Одной из краткосрочных целей Банка является выход на показатели безубыточности. В настоящее время Банком планируется подготовка ходатайства на получение лицензии на привлечение во вклады денежных средств физических лиц, предусматривающей совершение соответствующих банковских операций, в целях развития собственной кредитной деятельности в ближайшей перспективе, что соответствует разработанной стратегии Банка.

Основа оценки. Данная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с принципами учета по исторической стоимости, за исключением финансовых инструментов, которые учитываются по справедливой стоимости на каждую отчетную дату, как поясняется ниже.

Историческая стоимость обычно определяется на основе справедливой стоимости вознаграждения, переданного в обмен на товары и услуги.

Справедливая стоимость отражает цену, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в рамках обычной сделки между участниками рынка на дату оценки, независимо от того, является ли такая цена непосредственно наблюдаемой или полученной расчетным путем с использованием другой методики оценки. При оценке справедливой стоимости актива или обязательства, Банк учитывает характеристики актива или обязательства, если участники рынка учитывали бы такие характеристики при формировании цены актива или обязательства на дату оценки. Для проведения оценки по справедливой стоимости и/или раскрытия информации в отношении оценки справедливой стоимости, справедливая стоимость в данной финансовой отчетности определяется вышеуказанным способом.

Общество с ограниченной ответственностью «Икано Банк»

Примечания к финансовой отчетности (продолжение) (в тысячах российских рублей)

2. Основные принципы учетной политики (продолжение)

Кроме того, для целей подготовки финансовой отчетности, оценка справедливой стоимости классифицируется на основании иерархии справедливой стоимости (Уровень 1, 2 или 3). Уровни соответствуют возможности прямого определения справедливой стоимости на основе рыночных данных и отражают значимость исходных данных, использованных при оценке справедливой стоимости в целом:

- исходные данные Уровня 1 представляют собой не требующие корректировок котировки на активных рынках идентичных активов или обязательств, к которым Банк имеет доступ на дату оценки;
- исходные данные Уровня 2, не являются котировками, определенными для Уровня 1, но которые наблюдаемы на рынке для актива или обязательства либо напрямую, либо косвенно; и
- исходные данные Уровня 3 представляют собой ненаблюдаемые исходные данные по активу или обязательству.

Банк ведет бухгалтерский учет в соответствии с Российскими стандартами бухгалтерского учета (далее – «РСБУ»), а также по стандартам Великого Герцогства Люксембург для целей консолидации с Группой Икано. Настоящая финансовая отчетность была подготовлена на основе данных бухгалтерского учета Банка, скорректированных соответствующим образом с целью приведения в соответствие с МСФО.

Банк представляет статьи отчета о финансовом положении в целом в порядке ликвидности. Разбивка данных по возмещению или погашению в течение 12 месяцев после даты отчета о финансовом положении (краткосрочные) и в течение более чем 12 месяцев после даты отчета о финансовом положении (долгосрочные) представлена в Примечании 21.

Функциональная валюта и валюта представления отчетности. Статьи, включенные в финансовую отчетность Банка, измеряются в валюте первичной экономической среды, в которой Банк функционирует («функциональная валюта»). Функциональной валютой Банка является российский рубль («руб.»). Валютой представления настоящей финансовой отчетности Банка является российский рубль. Все значения округлены до целых тыс. руб., если не указано иное.

Признание доходов и расходов

Признание процентных доходов и расходов. Процентные доходы по финансовым активам признаются, если существует высокая вероятность получения Банком экономической выгоды и величина доходов может быть достоверно определена. Процентные доходы и расходы отражаются по принципу начисления и рассчитываются по методу эффективной процентной ставки. Метод эффективной процентной ставки – это метод, который заключается в исчислении амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства (или группы финансовых активов/группы финансовых обязательств), а также отнесения процентного дохода или процентного расхода к соответствующему периоду.

Эффективная процентная ставка – это ставка дисконтирования ожидаемых будущих денежных поступлений (включая все полученные или произведенные платежи по долговому инструменту, являющиеся неотъемлемой частью эффективной ставки процента, затраты по оформлению сделки и прочие премии или дисконты) на ожидаемый срок до погашения долгового инструмента или (если применимо) на более короткий срок до балансовой стоимости на момент принятия долгового инструмента к учету.

Если финансовый актив или группа однородных финансовых активов была списана (частично списана) в результате обесценения, процентный доход определяется с учетом процентной ставки, используемой для дисконтирования будущих денежных потоков для целей исчисления убытков от обесценения.

Проценты, полученные по активам, оцениваемым по справедливой стоимости, классифицируются как процентные доходы.

2. Основные принципы учетной политики (продолжение)

Расходы на содержание персонала и связанные с ними отчисления. Расходы на заработную плату, взносы в государственный пенсионный фонд и фонд социального страхования, оплачиваемые ежегодные отпуска и больничные, премии и неденежные льготы начисляются по мере оказания соответствующих услуг сотрудниками Банку. Взносы в государственный пенсионный фонд и фонд социального страхования рассчитываются в процентном отношении к текущему фонду оплаты труда и отражаются в составе расходов на содержание персонала в том периоде, когда начисляется соответствующая заработная плата.

Банк не имеет дополнительных схем пенсионного обеспечения, кроме участия в государственной пенсионной системе Российской Федерации.

Финансовые инструменты. Финансовые активы и финансовые обязательства отражаются в отчете о финансовом положении Банка, когда Банк становится стороной по договору в отношении соответствующего финансового инструмента. Банк отражает имеющие регулярный характер приобретения и реализацию финансовых активов и обязательств по дате расчетов. Стандартные сделки по покупке или продаже представляют собой покупку или продажу финансовых активов, требующую поставки активов в сроки, установленные нормативными актами или рыночной практикой.

Финансовые активы и финансовые обязательства первоначально оцениваются по справедливой стоимости. Транзакционные издержки, напрямую связанные с приобретением или выпуском финансовых активов и финансовых обязательств (кроме финансовых активов и финансовых обязательств, отражаемых по справедливой стоимости через прибыли или убытки), соответственно увеличивают или уменьшают справедливую стоимость финансовых активов или финансовых обязательств при первоначальном признании. Транзакционные издержки, напрямую относящиеся к приобретению финансовых активов или финансовых обязательств, отражаемых по справедливой стоимости через прибыли или убытки, относятся непосредственно на прибыли или убыток.

Финансовые активы. Банк классифицирует финансовые активы по следующим категориям: оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток («ССЧПУ»); кредиты и дебиторская задолженность; инвестиции, удерживаемые до погашения («УДП»); и финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи («ИНДП»). Руководство определяет классификацию финансовых активов в момент их первоначального признания.

При наличии стандартных условий расчетов покупка и продажа финансовых активов отражается в учете на дату заключения сделки, то есть на дату, когда Банк берет на себя обязательство купить или продать данный актив.

Банк прекращает признание финансового актива, когда истекает срок договорных прав требования на потоки денежных средств по финансовому активу или эти права переданы вместе со значительной частью всех рисков и выгод, связанных с владением финансовым активом.

Кредиты и дебиторская задолженность. Кредиты и дебиторская задолженность представляют собой производные финансовые активы с установленными или определяемыми платежами, которые не котируются на активном рынке, за исключением: тех, которые Банк намерен продать немедленно или в ближайшем будущем, и которые классифицируются как предназначенные для торговли; которые при первоначальном признании классифицированы Банком как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток; которые при первоначальном признании классифицированы Банком как имеющиеся в наличии для продажи.

Кредиты и дебиторская задолженность включают средства в банках и кредиты клиентам и отражаются, начиная с момента перевода денежных средств на счета заемщиков.

Первоначальное признание кредитов и дебиторской задолженности осуществляется по справедливой стоимости плюс понесенные затраты по сделке. Впоследствии они учитываются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки за вычетом обесценения. Процентный доход признается путем применения эффективной процентной ставки, за исключением краткосрочной дебиторской задолженности, процентный доход по которой является незначительным.

2. Основные принципы учетной политики (продолжение)

Кредиты, выданные по процентным ставкам, существенно отличающимся от рыночных процентных ставок, оцениваются на дату выдачи по справедливой стоимости, которая представляет собой будущие поступления и выплаты денежных средств, дисконтированные с учетом рыночных процентных ставок для аналогичных кредитов. Разница между справедливой и номинальной стоимостью таких кредитов отражается в составе прибылей и убытков в том периоде, когда эти кредиты были предоставлены. Впоследствии балансовая стоимость кредитов корректируется с учетом амортизации указанной разницы с использованием метода эффективной процентной ставки, и эта амортизация отражается в составе процентного дохода в составе прибылей и убытков.

Обесценение финансовых активов. По состоянию на каждую отчетную дату Банк оценивает наличие объективных признаков обесценения финансового актива или группы финансовых активов. Финансовый актив или группа финансовых активов обесценивается, и убытки от обесценения возникают только в том случае, если существуют объективные признаки обесценения в результате одного или нескольких событий, имевших место после первоначального признания актива («событие убытка») и, если это событие (или события) оказывает воздействие на предполагаемые будущие потоки денежных средств по финансовому активу или группе финансовых активов, которое поддается достоверной оценке.

Критерии, применяемые Банком для выявления объективных признаков наличия убытка от обесценения, включают:

- отказ или уклонение от уплаты процентов или основной суммы долга;
- значительные финансовые трудности заемщика или эмитента;
- нарушение условий предоставления кредита;
- невыплата или просрочка по выплате процентов и основной суммы долга;
- предоставление Банком льготных условий по экономическим или юридическим причинам, связанным с финансовыми трудностями заемщика;
- высокая вероятность банкротства или финансовой реорганизации заемщика;
- исчезновение активного рынка для данного финансового актива по причине финансовых трудностей.

Сначала Банк определяет наличие объективных признаков обесценения на индивидуальной основе применительно к индивидуально значимым финансовым активам, и на индивидуальной или совокупной основе применительно к финансовым активам, не имеющим индивидуального значения. Если Банк констатирует отсутствие объективных признаков обесценения применительно к индивидуально оцениваемому финансовому активу, как имеющему, так и не имеющему индивидуальное значение, то он включает такой актив в группу финансовых активов со схожими характеристиками кредитного риска и на совокупной основе оценивает их на предмет обесценения. Индивидуально оцениваемые на предмет обесценения активы, по которым признан или по-прежнему признается убыток от обесценения, не включаются в совокупную оценку обесценения.

При наличии объективных признаков обесценения финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости, величина убытка определяется как разность между балансовой стоимостью актива и дисконтированной стоимостью предполагаемых будущих потоков денежных средств, рассчитанной по первоначальной для данного финансового актива эффективной процентной ставке. Балансовая стоимость актива уменьшается посредством счета резерва под обесценение, и сумма убытка признается в составе прибылей и убытков.

В целях совокупной оценки обесценения, финансовые активы группируются по схожим характеристикам кредитного риска (с учетом типа актива, отраслевой принадлежности, географического местоположения, вида залогового обеспечения, просроченности и других значимых факторов). Будущие потоки денежных средств в группе финансовых активов, совокупно оцениваемых на предмет обесценения, прогнозируются на основе денежных потоков, установленных договорами, и информации об уже имевших место убытках по аналогичным по своим характеристикам кредитного риска активам. Опыт несения убытков корректируется на основе текущих данных для отражения существующих на данный момент условий, которые не действовали в период, в который понесены прошлые убытки, и исключения воздействия тех условий, которые перестали действовать на текущий момент.

2. Основные принципы учетной политики (продолжение)

Оценки изменений будущих потоков денежных средств отражают и соответствуют изменениям наблюдаемых данных от периода к периоду (таких, как изменения показателей безработицы, цен на недвижимость, платежного статуса или других факторов, указывающих на изменение вероятности понесения потерь Банком и величину этих потерь).

Методики и допущения, используемые при оценке будущих денежных потоков, анализируются на регулярной основе, чтобы сократить расхождения между прогнозируемыми и фактическими убытками.

Если отсутствуют реальные перспективы возмещения актива, данный финансовый актив списывается за счет соответствующего резерва под обесценение после завершения всех необходимых процедур и определения суммы убытка. Восстановление ранее списанных сумм отражается по статье резерва под обесценение финансовых активов, по которым начисляются проценты, в составе отчета о совокупном доходе.

Реструктурированные кредиты. По возможности Банк ищет возможность реструктурировать проблемные кредиты, прежде чем допустить их переход в состояние безнадежных. Такая реструктуризация может заключаться в пролонгации действующего кредитного договора или предоставлении нового кредита на погашение существующего. Реструктурированные кредиты продолжают анализироваться на обесценение с использованием их первоначальной эффективной процентной ставки.

Списание предоставленных займов и средств. В случае невозможности взыскания предоставленных займов и средств, в том числе путем обращения взыскания на обеспечение, они списываются за счет резерва под обесценение. Списание кредитов и предоставленных средств происходит после принятия руководством Банка всех возможных мер по взысканию причитающихся Банку сумм, а также после реализации Банком имеющегося в наличии залогового обеспечения. Последующее возмещение ранее списанных сумм отражается как уменьшение расходов по обесценению финансовых активов в отчете о совокупном доходе в периоде возмещения.

Прекращение признания финансовых активов. Банк прекращает признание финансовых активов только в случае прекращения договорных прав по ним на денежные потоки или в случае передачи финансового актива и соответствующих рисков и выгод другой стороне. Если Банк не передает и не сохраняет все основные риски и выгоды от владения активом и продолжает контролировать переданный актив, то он продолжает отражать свою долю в данном активе и связанные с ним возможные обязательства по возможной оплате соответствующих сумм. Если Банк сохраняет практически все риски и выгоды от владения переданным финансовым активом, она продолжает учитывать данный финансовый актив, а полученные при передаче средства отражает в виде обеспеченного займа.

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.

Если признание финансового актива прекращается не полностью (например, когда Банк сохраняет за собой возможность выкупить часть переданного актива), Банк распределяет предыдущую балансовую стоимость данного финансового актива между частью, которую она продолжает признавать в рамках продолжающегося участия, и частью, которую она больше не признает, исходя из относительных значений справедливой стоимости этих частей на дату передачи. Разница между балансовой стоимостью, распределенной на списываемую часть, и суммой полученного вознаграждения за списываемую часть, а также любые накопленные распределенные на нее прибыли или убытки, признанные в прочем совокупном доходе, относятся на прибыль или убыток. Доходы или расходы, признанные в прочем совокупном доходе, распределяются также пропорционально справедливой стоимости, удерживаемой и списываемой частей.

Финансовые обязательства. Финансовые обязательства классифицируются либо как финансовые обязательства по справедливой стоимости через прибыль и убыток (ССЧПУ), либо как прочие финансовые обязательства.

2. Основные принципы учетной политики (продолжение)

Прочие финансовые обязательства. Прочие финансовые обязательства первоначально отражаются в учете по справедливой стоимости за вычетом транзакционных издержек.

В дальнейшем прочие финансовые обязательства оцениваются по амортизированной стоимости. Процентный расход рассчитывается с использованием метода эффективной процентной ставки.

Метод эффективной процентной ставки используется для расчета амортизированной стоимости финансового обязательства и распределения процентных расходов на соответствующий период. Эффективная процентная ставка – это ставка дисконтирования ожидаемых будущих денежных выплат (включая все полученные или сделанные платежи по долговому инструменту, являющиеся неотъемлемой частью эффективной ставки процента, затраты по оформлению сделки и прочие премии или дисконты) на ожидаемый срок до погашения финансового обязательства или (если применимо) на более короткий срок до балансовой стоимости на момент его принятия к учету.

Прекращение признания финансовых обязательств. Банк прекращает признание финансовых обязательств только в случае их погашения, аннулирования или истечения срока требования по ним. Когда существующее финансовое обязательство заменяется другим обязательством перед тем же кредитором на существенно других условиях, или условия существующего обязательства существенно меняются, то такой обмен или изменение учитываются как списание первоначального обязательства и признание нового обязательства. Разница между балансовой стоимостью финансового обязательства, признание которого прекращается, и уплаченным или причитающимся к уплате вознаграждением признается в прибыли или убытке.

Взаимозачет финансовых инструментов. Финансовый актив и финансовое обязательство зачитываются, и в отчете о финансовом положении отражается сальдированная сумма, только если Банк имеет юридически закрепленное право осуществить зачет признанных в балансе сумм и намеревается либо произвести зачет по сальдированной сумме, либо реализовать актив и исполнить обязательство одновременно. Доходы и расходы не взаимозачитываются в отчете о совокупном доходе, за исключением случаев, когда это требуется или разрешается стандартом бухгалтерского учета или соответствующей интерпретацией, при этом такие случаи отдельно раскрываются в учетной политике Банка.

Аренда. Договоры аренды, по условиям которых к арендатору переходят все существенные риски и выгоды, вытекающие из права собственности, классифицируются как финансовая аренда. Все прочие договоры аренды классифицируются как операционная аренда.

Банк как арендатор. Платежи по договорам операционной аренды относятся на расходы равномерно в течение срока аренды, за исключением случаев, когда другой метод распределения расходов точнее соответствует распределению экономических выгод от арендованных активов во времени. Арендная плата по договорам операционной аренды, обусловленная будущими событиями, относится на расходы по мере возникновения.

Полученные при заключении договоров операционной аренды стимулирующие выплаты признаются как обязательства и равномерно сокращают расходы на аренду в течение ее срока, за исключением случаев, когда другой метод распределения расходов точнее соответствует распределению экономических выгод от арендованных активов во времени.

Денежные средства и их эквиваленты. Денежные средства и их эквиваленты включают в себя денежные средства в кассе, свободные остатки на корреспондентских счетах и депозиты овернайт в ЦБ РФ и в кредитных организациях, не обремененные какими-либо договорными обязательствам.

Обязательные резервы денежных средств в ЦБ РФ. Обязательные резервы денежных средств в ЦБ РФ 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.

2. Основные принципы учетной политики (продолжение)

Основные средства. Основные средства отражаются по стоимости приобретения, за вычетом накопленного износа и обесценения.

На каждую отчетную дату Банк определяет наличие любых признаков обесценения основных средств. Если такие признаки существуют, Банк производит оценку возмещаемой стоимости, которая определяется как наибольшая из двух величин: чистой стоимости продажи основных средств и стоимости, получаемой в результате их использования.

Если балансовая стоимость основных средств превышает их оценочную возмещаемую стоимость, то балансовая стоимость основных средств уменьшается до возмещаемой стоимости, а разница отражается в составе прибылей и убытков как расход от обесценения основных средств, если только переоценка не проводилась ранее. В этом случае положительная переоценка исключается первой, и любой дополнительный убыток относится на счет прибылей и убытков.

Убытки от обесценения, отраженные для основных средств в предыдущие годы, сторнируются, если имело место изменение в оценках, использованных для определения возмещаемой стоимости основных средств.

Расходы на ремонт и техническое обслуживание относятся на счет прибылей и убытков в момент осуществления расходов, за исключением случаев, когда они подлежат включению в стоимость основных средств.

Амортизация начисляется по методу равномерного списания за период полезного использования активов с использованием следующих годовых норм амортизации:

- вычислительная техника – 33.33%;
- автотранспорт – 20%;
- здания и сооружения – 4%.

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

Ликвидационные стоимости активов и сроки полезного использования анализируются на каждую отчетную дату и при необходимости корректируются.

Объект основных средств списывается в случае продажи или, когда от продолжающегося использования актива не ожидается получения будущих экономических выгод. Доход или убыток от продажи или прочего выбытия объектов основных средств определяется как разница между ценой продажи и балансовой стоимостью этих объектов и признается в прибылях или убытках.

Нематериальные активы. Нематериальные активы с конечными сроками использования, приобретенные в рамках отдельных сделок, учитываются по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации и накопленного убытка от обесценения. Амортизация начисляется равномерно в течение срока полезного использования нематериальных активов. Ожидаемые сроки полезного использования и метод начисления амортизации анализируются на конец каждого отчетного периода, при этом все изменения в оценках отражаются в отчетности без пересмотра сравнительных показателей. Нематериальные активы с неопределенными сроками использования, приобретенные в рамках отдельных сделок, учитываются по фактическим затратам приобретения за вычетом накопленного убытка от обесценения. Затраты, связанные с эксплуатацией программного обеспечения, отражаются в составе прочих операционных расходов по мере их возникновения.

Списание нематериальных активов. Нематериальный актив списывается при продаже или когда от его использования или выбытия не ожидается поступления будущих экономических выгод. Доход или убыток от списания нематериального актива, представляющий собой разницу между чистыми поступлениями от выбытия и балансовой стоимостью актива, включается в прибыль или убыток в момент списания.

2. Основные принципы учетной политики (продолжение)

Обесценение материальных и нематериальных активов. Банк проводит проверку наличия индикаторов обесценения балансовой стоимости материальных и нематериальных активов на каждую отчетную дату. В случае обнаружения любых таких индикаторов рассчитывается возмещаемая стоимость соответствующего актива с целью определения размера убытка от обесценения (если таковой имеется). В тех случаях, когда невозможно оценить возмещаемую стоимость отдельного актива, Банк оценивает возмещаемую стоимость генерирующей единицы, к которой относится такой актив. Стоимость корпоративных активов Банка также распределяется на отдельные генерирующие единицы или наименьшие группы генерирующих единиц, для которых может быть найден разумный и последовательный метод распределения.

Нематериальные активы с неопределенным сроком полезного использования и нематериальные активы, не готовые к использованию, оцениваются на предмет обесценения минимум ежегодно, и чаще, если выявляются признаки возможного обесценения.

Амортизация начисляется по методу равномерного списания за период полезного использования активов с использованием годовой нормы амортизации в размере 4% – 20%.

Возмещаемая стоимость определяется как наибольшее из двух значений: справедливой стоимости актива за вычетом затрат на реализацию и ценности использования. При оценке эксплуатационной ценности расчетные будущие потоки денежных средств дисконтируются до текущей стоимости с использованием коэффициента дисконтирования до налогообложения, отражающего текущую рыночную оценку стоимости денег во времени и рисков, присущих данному активу, в отношении которых оценка будущих денежных потоков не корректировалась.

Если возмещаемая стоимость актива (или генерирующей единицы) оказывается ниже его балансовой стоимости, балансовая стоимость этого актива (генерирующей единицы) уменьшается до возмещаемой стоимости. Убытки от обесценения сразу отражаются в прибылях или убытках за исключением случаев, когда актив подлежит регулярной переоценке. В этом случае убыток от обесценения учитывается как уменьшение фонда переоценки.

В случаях, когда убыток от обесценения впоследствии восстанавливается, балансовая стоимость актива (генерирующей единицы) увеличивается до суммы, полученной в результате новой оценки его возмещаемой стоимости, таким образом, чтобы новая балансовая стоимость не превышала балансовую стоимость, которая была бы определена, если бы по этому активу (генерирующей единице) не был отражен убыток от обесценения в предыдущие годы. Восстановление убытка от обесценения сразу же отражается в прибылях или убытках за исключением случаев, когда актив подлежит регулярной переоценке. В этом случае восстановление убытка от обесценения учитывается как увеличение фонда переоценки.

Налогообложение. Расходы по налогу на прибыль представляют собой сумму текущего и отложенного налога.

Текущий налог на прибыль. Сумма текущего налога определяется исходя из величины налогооблагаемой прибыли за год. Прибыль до налогообложения отличается от прибыли, отраженной в отчете о совокупном доходе, из-за статей доходов или расходов, подлежащих налогообложению или вычету для целей налогообложения в другие отчетные периоды, а также не включает не подлежащие налогообложению или вычету для целей налогообложения статьи. Обязательства по текущему налогу на прибыль рассчитываются с использованием ставок налогообложения, введенных законодательством в действие до окончания отчетного периода.

Отложенный налог на прибыль. Отложенный налог на прибыль признается в отношении временных разниц между балансовой стоимостью активов и обязательств, отраженных в финансовой отчетности, и соответствующими данными налогового учета, используемыми при расчете налогооблагаемой прибыли. Отложенные налоговые обязательства, как правило, отражаются с учетом всех облагаемых временных разниц. Отложенные налоговые активы отражаются с учетом всех вычитаемых временных разниц при условии высокой вероятности наличия в будущем налогооблагаемой балансовой прибыли для использования этих временных разниц. Налоговые активы и обязательства не отражаются в финансовой отчетности, если временные разницы возникают вследствие первоначального признания активов и обязательств в рамках сделок, которые не влияют ни на налогооблагаемую, ни на бухгалтерскую прибыль. Кроме того, отложенные налоговые обязательства не отражаются в финансовой отчетности, если временные разницы возникают в результате первоначального признания гудвила.

2. Основные принципы учетной политики (продолжение)

Балансовая стоимость отложенных налоговых активов пересматривается на конец каждого отчетного периода и уменьшается, если вероятность наличия в будущем налогооблагаемой прибыли, достаточной для полного или частичного использования этих активов, более не является высокой.

Отложенные налоговые активы и обязательства по налогу на прибыль рассчитываются с использованием ставок налогообложения (а также положений налогового законодательства), которые были утверждены или практически утверждены законодательством на отчетную дату и, как предполагается, будут действовать в период реализации налогового актива или погашения обязательства.

Оценка отложенных налоговых обязательств и активов отражает налоговые последствия намерений Банка (по состоянию на конец отчетного периода) в отношении способов возмещения или погашения балансовой стоимости активов и обязательств.

Текущий и отложенный налог на прибыль за год. Текущий налог и отложенный налог на прибыль признаются в прибылях или убытках, кроме случаев, когда они относятся к статьям, напрямую отражаемым в составе прочего совокупного дохода или собственного капитала. В этом случае текущие и отложенные налоги также признаются в прочем совокупном доходе или напрямую в капитале соответственно. В случае, когда текущий или отложенный налог возникает в результате первоначального учета сделки по объединению бизнеса, налоговый эффект отражается при учете этих сделок.

Операционные налоги. В России существуют требования по начислению и уплате различных налогов, применяющихся в отношении деятельности Банка, помимо налога на прибыль. Эти налоги отражаются в отчете о совокупном доходе в составе операционных расходов.

Резервы предстоящих расходов. Резервы предстоящих расходов отражаются в учете, когда у Банка есть обязательства (юридические или обусловленные нормами делового оборота), возникшие в результате прошлых событий, и существует высокая вероятность того, что Банк должен будет погасить данные обязательства, а размер таких обязательств может быть оценен.

Величина резерва предстоящих расходов, отражаемая в учете, представляет собой наилучшую оценку суммы, необходимой для погашения обязательств, определенную на конец отчетного периода с учетом рисков и неопределенностей, характерных для данных обязательств. Если величина резерва предстоящих расходов рассчитывается на основании предполагаемых денежных потоков по погашению обязательств, то резерв предстоящих расходов определяется как дисконтированная стоимость таких денежных потоков (если влияние стоимости денег во времени является существенным).

Если ожидается, что выплаты, необходимые для погашения обязательств, будут частично или полностью возмещены третьей стороной, соответствующая дебиторская задолженность отражается в качестве актива при условии полной уверенности в том, что возмещение будет получено, и наличии возможности для надежной оценки суммы этой дебиторской задолженности.

Условные обязательства. Условные обязательства не признаются в отчете о финансовом положении, но раскрываются в финансовой отчетности за исключением случая, когда отток средств в результате их погашения маловероятен. Условный актив не признается в отчете о финансовом положении, но раскрывается в финансовой отчетности, когда приток экономических выгод вероятен.

Иностранная валюта. При подготовке финансовой отчетности операции в валютах, отличающихся от функциональной валюты («иностранная валюта»), отражаются по обменному курсу на дату операции. Денежные статьи, выраженные в иностранных валютах, пересчитываются по соответствующему валютному курсу на дату составления отчетности. Неденежные статьи, учитываемые по справедливой стоимости, выраженной в иностранной валюте, подлежат пересчету по обменным курсам, действовавшим на дату определения справедливой стоимости. Неденежные статьи, отраженные по исторической стоимости, выраженной в иностранной валюте, не пересчитываются.

Общество с ограниченной ответственностью «Икано Банк»

Примечания к финансовой отчетности (продолжение) (в тысячах российских рублей)

2. Основные принципы учетной политики (продолжение)

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

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

	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
руб./долл. США	57.6002	60.6569
руб./ евро	68.8668	63.8111

Затраты по займам. Затраты по займам, непосредственно связанные с приобретением, строительством или созданием активов, для подготовки которых к запланированному использованию или продаже необходимо значительное время, включаются в стоимость таких активов до тех пор, пока они не будут готовы к запланированному использованию или продаже.

Доходы, полученные в результате временного инвестирования полученных заемных средств до момента их расходования на приобретение квалифицируемых активов, вычитается из расходов на привлечение заемных средств.

Все прочие затраты по займам отражаются в прибылях или убытках по мере их возникновения.

Уставный капитал. Банк классифицирует доли участников Банка, созданного в форме общества с ограниченной ответственностью, в качестве долевых инструментов (элементов собственного капитала). Участники Банка в соответствии с Уставом Банка вправе выйти из Банка путем отчуждения доли Банка в обмен на пропорциональную долю в чистых активах Банка, а в случае ликвидации Банка – получить часть имущества, оставшегося после расчетов с кредиторами или его стоимость. Все доли участников Банка обладают идентичными характеристиками и не имеют привилегий. Банк не имеет иных обременительных обязательств по выкупу долей участников.

3. Существенные допущения и источники неопределенности в оценках

В процессе применения учетной политики Банка руководство должно делать предположения, 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, в котором оценка была пересмотрена, и в будущих периодах, если изменение влияет как на текущие, так и на будущие периоды.

Основные источники неопределенности в оценках. 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.

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

Обесценение кредитов и дебиторской задолженности. Банк регулярно проводит оценку имеющейся задолженности по займам и дебиторской задолженности на предмет обесценения. Резервы Банка под обесценение кредитов создаются для признания понесенных убытков от обесценения в его портфеле займов и дебиторской задолженности. Банк считает учетные оценки, связанные с резервом под обесценение займов и дебиторской задолженности, ключевым источником неопределенности в оценках в связи с тем, что (а) они сильно подвержены изменениям из периода в период, поскольку предположения о будущих нормах потерь и оценка потенциальных убытков по обесцененным займам и дебиторской задолженности основаны на фактических показателях, имеющихся на текущую дату, и (б) при наличии существенной разницы между оценочным значением убытка и фактически понесенными Банком убытками потребуются формирование резервов, которые могут оказать существенное влияние на финансовую отчетность Банка в последующие периоды.

Банк использует суждение руководства для оценки суммы любого убытка от обесценения в случаях, когда заемщики имеют финансовые трудности и имеется мало исторических данных в отношении аналогичных заемщиков. Аналогично, Банк оценивает изменения в будущем движении денежных средств на основе прошлого опыта работы, поведения клиента в прошлом, имеющихся данных, указывающих на негативное изменение в статусе погашения задолженности заемщиками в группе, а также национальных или местных экономических условий, которые коррелируют с невыполнением обязательств по активам в данной группе. Руководство использует оценки на основе исторического опыта возникновения убытков по активам с характеристиками кредитного риска и объективными данными об обесценении, аналогичными тем, которые присущи данной группе кредитов. Банк использует оценки руководства для корректировки имеющихся данных по группе кредитов с целью отражения текущих обстоятельств, не отраженных в исторических данных.

Резервы под обесценение финансовых активов в финансовой отчетности определяются на основе существующих экономических и политических условий. Банк не в состоянии предсказать, какие изменения произойдут в России, и какое влияние эти изменения могут иметь на адекватность резервов под обесценение финансовых активов в будущие периоды.

Сроки полезного использования основных средств. Ожидаемые сроки полезного использования основных средств пересматриваются в конце каждого отчетного года.

4. Поправки к МСФО, оказывающие влияние на финансовую отчетность

4.1 Стандарты, оказывающие влияние на финансовую отчетность

В текущем году Банк применил ряд поправок к МСФО, опубликованных Советом по международным стандартам финансовой отчетности (Совет по МСФО), являющихся обязательными к применению в отношении отчетного периода, начавшегося 1 января 2017 года или позже.

Поправки к МСФО (IAS) 7 «Инициатива раскрытия информации». Поправки требуют от Банка предоставления раскрытия информации, которая позволяет пользователям финансовой отчетности оценивать изменения в обязательствах, возникающих в результате финансовой деятельности, включая как денежные, так и безналичные изменения.

4. Поправки к МСФО, оказывающие влияние на финансовую отчетность (продолжение)

Поправки к МСФО (IAS) 12 «Признание отложенных налоговых активов для нереализованных убытков». В поправках разъясняется, как Банк должен оценивать отложенный налоговый актив для нереализованных убытков, будет ли достаточная будущая налогооблагаемая прибыль, против которой он может использовать вычитаемую временную разницу.

Применение этих поправок не оказало влияния на финансовую отчетность, поскольку Банк уже оценивает достаточность будущей налогооблагаемой прибыли таким образом, который согласуется с этими поправками.

Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2014-2016 гг. Данные ежегодные усовершенствования МСФО, включают ряд поправок к различным МСФО, которые изложены ниже.

Банк впервые применил поправки к МСФО (IFRS) 12, включенные в Ежегодные усовершенствования к МСФО 2014-2016. Другие поправки, включенные в этот пакет, еще не гарантированно эффективны, и они не были досрочно приняты Банком.

Поправки к МСФО (IFRS) 12 разъясняют, что организации освобождены от требования по раскрытию обобщенной финансовой информации в отношении долей участия в дочерних и ассоциированных организациях, а также совместных предприятиях, которые классифицируются (или включаются в состав выбывающей группы, которая классифицируется) как предназначенные для продажи. Поправки разъясняют, что данное освобождение является единственным исключением из общих требований по раскрытию в отношении таких долей участия.

Применение данных поправок не повлияло на финансовую отчетность Банка, поскольку у Банка нет долей включенных в группу выбытия, которая классифицируется как удерживаемая для продажи.

4.2 Новые и пересмотренные МСФО, выпущенные, но еще не вступившие в силу

Банк не применял следующие новые и пересмотренные МСФО, выпущенные, но еще не вступившие в силу:

- МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты»¹;
- МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с клиентами» (и Поправки к МСФО (IFRS) 15)¹;
- МСФО (IFRS) 16 «Аренда»²;
- Поправки к МСФО (IFRS) 2 «Классификация и оценка операций по выплатам на основе акций»¹;
- Поправки к МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28 «Продажа или взнос активов в сделках между инвестором и его ассоциированной организацией или совместным предприятием»³;
- МСФО (IAS) 40 «Переводы объектов инвестиционной недвижимости»¹;
- Ежегодные усовершенствования МСФО, 2014-2016 гг.¹;
- КРМФО (IFRIC) 22 «Операции в иностранной валюте и предоплата возмещения»¹.

¹ Действуют в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2018 года, с возможностью досрочного применения.

² Действуют в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2019 года, с возможностью досрочного применения.

³ Дата вступления в силу будет определена позднее, возможно досрочное применение.

4. Поправки к МСФО, оказывающие влияние на финансовую отчетность (продолжение)

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты». МСФО (IFRS) 9 заменяет собой МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты. Он вносит изменения в требования, относящиеся к классификации, признанию и оценке, обесценению, прекращению признания и учету хеджирования.

- **Классификация и оценка финансовых активов.** Все признанные финансовые активы, на которые распространяется действие МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка», должны оцениваться после первоначального признания либо по амортизированной стоимости, либо по справедливой стоимости. В частности, долговые инструменты, удерживаемые в рамках бизнес-модели, нацеленной на получение предусмотренных договором денежных потоков, включающих только основную сумму и проценты по ней, как правило, оцениваются по амортизированной стоимости.
Долговые инструменты, удерживаемые в рамках бизнес-модели, нацеленной как на получение предусмотренных договором денежных потоков, так и на продажу финансового актива, и имеющие договорные условия, которые порождают на определенные даты денежные потоки, которые являются исключительно погашением основной суммы долга и процентов по ней, обычно отражаются по ОССЧПСД. Все прочие долговые и долевого инструменты оцениваются по справедливой стоимости после первоначального признания. МСФО (IFRS) 9 также допускает альтернативный вариант оценки долевого инструмента, не предназначенного для торговли, - по справедливой стоимости через прочий совокупный доход с признанием в прибылях или убытках только дохода от дивидендов (от этого выбора нельзя отказаться после первоначального признания).
- **Классификация и оценка финансовых обязательств.** Изменения справедливой стоимости финансовых обязательств, классифицированных как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, связанные с изменением их собственных кредитных рисков, должны признаваться в прочем совокупном доходе, если такое признание не приводит к созданию или увеличению учетного дисбаланса в прибылях или убытках. Изменение справедливой стоимости в связи с изменением собственного кредитного риска финансовых обязательств не подлежит последующей реклассификации в отчет о совокупном доходе. В соответствии с МСФО (IAS) 39 изменения справедливой стоимости финансовых обязательств, классифицированных как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, целиком признавались в отчете о совокупном доходе.
- **Обесценение.** При определении обесценения финансовых активов МСФО (IFRS) 9 требует применять модель ожидаемых потерь вместо модели понесенных потерь, которая предусмотрена МСФО (IAS) 39. Модель ожидаемых потерь требует учитывать предполагаемые потери, вызванные кредитными рисками, и изменения в оценках таких будущих потерь на каждую отчетную дату, чтобы отразить изменения в уровне кредитного риска с даты признания финансовых активов. Другими словами, теперь нет необходимости ждать событий, подтверждающих высокий кредитный риск, чтобы признать обесценение.
- **Учет хеджирования.** Новые общие правила учета хеджирования сохраняют три механизма учета хеджирования, установленные МСФО (IAS) 39. МСФО (IFRS) 9 содержит более мягкие правила в части возможности применения механизмов учета хеджирования к различным транзакциям, расширен список финансовых инструментов, которые могут быть признаны инструментами хеджирования, а также список рисков, присущих нефинансовым статьям, которые могут быть объектом учета хеджирования. Кроме того, концепция теста на эффективность была заменена принципом наличия экономической обусловленности. Ретроспективная оценка эффективности учета хеджирования больше не требуется. Требования к раскрытию информации об управлении рисками были существенно расширены.

4. Поправки к МСФО, оказывающие влияние на финансовую отчетность (продолжение)

Банк начал активную подготовку к применению МСФО (IFRS) 9 в 2017. Завершение основной части этих работ запланировано на первую половину 2018 года, хотя в отношении некоторых незначительных портфелей работы могут быть завершены только к концу 2018 года. На текущем этапе был проведен предварительный анализ бизнес-моделей и денежных потоков по договорам в отношении значительных портфелей Банка с целью определения, в разрезе сегментов продуктов, тех финансовых инструментов, которые должны оцениваться по амортизированной стоимости, справедливой стоимости через прибыль или убыток или по справедливой стоимости через прибыль или убыток и прочий совокупный доход.

Расчет количественного воздействия МСФО (IFRS) 9 основывается на наилучшей оценке руководства на дату утверждения настоящей финансовой отчетности. В то же время, руководство Банка учитывает неопределенность, существующую в отношении отдельных аспектов описанной выше методологии, а также интерпретации стандарта и формирующуюся отраслевую практику, и такая неопределенность может привести к отличию первоначальных оценок от итоговых корректировок по состоянию на 1 января 2018 года, при этом сумма такого различия может оказаться значительной.

Руководство Банка ожидает, что применение МСФО (IFRS) 9 в будущем может оказать значительное влияние на суммы отраженных финансовых активов и финансовых обязательств. Однако оценить влияние применения МСФО (IFRS) 9 до завершения детального анализа, не представляется возможным.

МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями». В мае 2014 года был опубликован МСФО (IFRS) 15, в котором установлена единая комплексная модель учета выручки по договорам с покупателями. После вступления в силу МСФО (IFRS) 15 заменит действующие стандарты по признанию выручки, включая МСФО (IAS) 18 «Выручка», МСФО (IAS) 11 «Договоры на строительство» и соответствующие интерпретации.

В соответствии с МСФО (IFRS) 15, организация признает выручку, когда или по мере того, как выполняется обязательство исполнителя, т.е. когда контроль над товарами или услугами, составляющими обязательство исполнителя, переходит к покупателю. Стандарт содержит более детальные требования в отношении учета разных типов сделок. Кроме этого МСФО (IFRS) 15 требует раскрытия большего объема информации.

В апреле 2016 года Совет по МСФО выпустил Поправки к МСФО (IFRS) 15 в отношении идентификации обязанностей к исполнению, анализу отношений «принципал-агент», а также применения руководства по лицензированию.

Руководство Банка не ожидает, что применение МСФО (IFRS) 15 окажет существенное влияние на финансовое положение и результаты деятельности Банка.

МСФО (IFRS) 16 «Аренда». МСФО (IFRS) 16 вводит единую модель определения соглашений аренды и учета со стороны как арендодателя, так и арендатора. После вступления в силу новый стандарт заменит МСФО (IAS) 17 «Аренда» и все связанные разъяснения.

МСФО (IFRS) 16 различает договоры аренды и договоры оказания услуг на основании того, контролирует ли покупатель идентифицированный актив. Разделения между операционной арендой (внебалансовый учет) и финансовой арендой (учет на балансе) для арендатора больше нет, вместо этого используется модель, в соответствии с которой в учете арендатора должны признаваться актив в форме права пользования и соответствующее обязательство в отношении всех договоров аренды (учет на балансе по всем договорам), кроме краткосрочной аренды и аренды активов с низкой стоимостью.

4. Поправки к МСФО, оказывающие влияние на финансовую отчетность (продолжение)

Актив в форме права пользования изначально признается по первоначальной стоимости и после первоначального признания учитывается по первоначальной стоимости (с учетом нескольких исключений) за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения, с корректировкой на переоценку обязательства по аренде. Обязательство по аренде первоначально оценивается по приведенной стоимости оставшихся арендных платежей. После первоначального признания обязательство по аренде корректируется на проценты по обязательству и арендные платежи, а также, среди прочего, на влияние модификаций договора аренды. Кроме того, классификация денежных потоков также изменится, поскольку платежи по договорам операционной аренды в соответствии с МСФО (IAS) 17 классифицируются в качестве денежных потоков от операционной деятельности, тогда как в соответствии с МСФО (IFRS) 16 арендные платежи будут разбиваться на погашение основной суммы обязательства и процентов, которые будут представляться как денежные потоки от финансовой и операционной деятельности, соответственно.

В отличие от учета со стороны арендатора, учет со стороны арендодателя в соответствии с МСФО (IFRS) 16 остался практически неизменным по сравнению с МСФО (IAS) 17 и требует разделять договоры аренды на операционную или финансовую аренду.

Помимо прочего, требования к раскрытию информации в соответствии с МСФО (IFRS) 16 существенно расширились.

В настоящее время руководство продолжает оценивать полное влияние применения МСФО (IFRS) 16 на отчетность Банка, поэтому дать разумную количественную оценку влияния перехода на новый стандарт до завершения детального анализа не представляется возможным. Руководство не намерено применять стандарт досрочно.

Ежегодные усовершенствования МСФО - период 2014-2016 годов. Документ «Ежегодные усовершенствования» включает поправки к МСФО (IFRS) 1 и МСФО (IAS) 28, которые еще не вступили в силу. Документ также содержит поправки к МСФО (IFRS) 12, которые вступили в силу в текущем году – см. Примечание 4, где приведено более подробное описание изменений.

Поправки к МСФО (IAS) 28 разъясняют, что организации, которые специализируются на венчурных инвестициях, и аналогичные организации, могут принять решение учитывать свои инвестиции в ассоциированные организации и совместные предприятия как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки, в отношении каждой отдельной инвестиции в ассоциированную организацию или совместное предприятие, и этот выбор должен быть сделан при первоначальном признании соответствующей инвестиции. Кроме того, выбор для организации, которая сама не является инвестиционной организацией, но имеет долю участия в ассоциированной организации или совместном предприятии, являющихся инвестиционными организациями, при применении метода долевого участия сохранить оценку по справедливой стоимости, примененную ее ассоциированной организацией или совместным предприятием, являющимися инвестиционными организациями, к своим собственным долям участия в дочерних организациях, также существует в отношении каждой ассоциированной организации или совместного предприятия, являющихся инвестиционными организациями. Поправки применяются ретроспективно, допускается досрочное применение.

Поправки к МСФО (IFRS) 1 и МСФО (IAS) 28 применяются для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года. Руководство Банка не ожидает, что применение поправок в будущем существенно повлияет на финансовую отчетность Банка, поскольку Банк не применяет МСФО впервые и не является организацией, специализирующейся на венчурных инвестициях. Кроме того, у Банка отсутствуют инвестиции в ассоциированные организации или совместные предприятия, которые являются инвестиционными организациями.

КРМФО (IFRIC) 22 «Операции в иностранной валюте и предоплата возмещения». КРМФО разъясняет, что, когда организация выплачивает или получает предоплату возмещения в иностранной валюте, датой операции для цели определения обменного курса, который необходимо использовать при первоначальном признании относящегося к ней актива, расхода или дохода является дата предоплаты возмещения (т.е. дата первоначального признания предоплаты или обязательства в отношении предоплаченного дохода).

Общество с ограниченной ответственностью «Икано Банк»

Примечания к финансовой отчетности (продолжение) (в тысячах российских рублей)

4. Поправки к МСФО, оказывающие влияние на финансовую отчетность (продолжение)

Разъяснение поясняет, что датой операции является дата признания неденежного актива или обязательства в результате выплаты или поступления предоплаты. В случае нескольких выплат или поступлений предоплаты организация должна определять дату операции для каждой выплаты или поступления предоплаты.

КРМФО применяется для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты, допускается досрочное применение. Организации могут применять КРМФО ретроспективно или перспективно. Специальные требования по переходу применяются при перспективном применении.

Руководство не ожидает, что применение данного КРМФО окажет существенное влияние на финансовую отчетность Банка, поскольку он уже применяет учет, аналогичный требованиям КРМФО (IFRIC) 22.

5. Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты представлены следующим образом:

	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	64 099	60 507
Корреспондентские счета и депозиты овернайт в банках Российской Федерации	9 064	4 069
Средства в кассе	100	100
Итого денежные средства и их эквиваленты	73 263	64 676

6. Средства в банках

Средства в банках представлены следующим образом:

	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Срочные депозиты	217 271	450 367
Итого средства в банках	217 271	450 367

По состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 гг. Банком были размещены средства в Банке АО «КРЕДИТ ЕВРОПА БАНК» (Россия) и АО «ЮНИКРЕДИТ БАНК» (Россия).

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

По состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 годов Банк не создавал резервы под обесценение средств в банках.

Общество с ограниченной ответственностью «Икано Банк»

Примечания к финансовой отчетности (продолжение) (в тысячах российских рублей)

7. Кредиты клиентам

Кредиты, предоставленные клиентам, составили:

	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Потребительские кредиты	2 986 295	1 096 885
Итого кредиты клиентам до вычета резерва под обесценение	2 986 295	1 096 885
Резерв под обесценение	(110 645)	(194 639)
Итого кредиты клиентам за вычетом резерва под обесценение	2 875 650	902 246
Краткосрочные (до 1 года)	1 678 179	610 812
Долгосрочные	1 169 696	260 052
Просроченные	27 775	31 382

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

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

Анализ кредитного качества потребительских кредитов по состоянию на 31 декабря 2017 года представлен следующим образом:

Потребительские кредиты, выданные физическим лицам-резидентам	Категория качества портфеля	Кредиты до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Кредиты после вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение
На 31 декабря 2017 года					
Совокупно оцененные					
Непросроченные	нестандартные	2 856 213	(8 343)	2 847 870	0.29%
Просрочка					
от 1 до 30 дней	сомнительные	25 690	(5 313)	20 377	20.68%
от 31 до 60 дней	сомнительные	12 970	(7 455)	5 515	57.49%
от 61 до 90 дней	сомнительные	7 534	(6 293)	1 241	83.53%
от 91 до 120 дней	проблемные	4 760	(4 650)	110	97.69%
от 121 до 150 дней	безнадежные	2 909	(2 853)	56	98.07%
от 151 до 180 дней	безнадежные	4 116	(4 029)	87	97.89%
от 181 до 210 дней	безнадежные	2 316	(2 275)	41	98.29%
от 211 до 240 дней	безнадежные	3 815	(3 747)	68	98.22%
от 241 до 270 дней	безнадежные	4 508	(4 436)	72	98.40%
от 271 до 300 дней	безнадежные	5 800	(5 713)	87	98.50%
от 301 до 330 дней	безнадежные	3 631	(3 574)	57	98.43%
от 331 до 360 дней	безнадежные	5 222	(5 153)	69	98.68%
от 361 дня	безнадежные	46 811	(46 811)	-	100.00%
Итого совокупно оцененные потребительские кредиты		2,986,295	(110 645)	2 875 650	3.71%

Общество с ограниченной ответственностью «Икано Банк»

Примечания к финансовой отчетности (продолжение) (в тысячах российских рублей)

7. Кредиты клиентам (продолжение)

Анализ кредитного качества потребительских кредитов по состоянию на 31 декабря 2016 года представлен следующим образом:

Потребительские кредиты, выданные физическим лицам-резидентам На 31 декабря 2016 года	Категория качества портфеля	Кредиты до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Кредиты после вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение
Совокупно оцененные					
Непросроченные	нестандартные	874 166	(3 302)	870,864	0.38%
Просрочка					
от 1 до 30 дней	сомнительные	22 549	(4 782)	17,767	21.21%
от 31 до 60 дней	сомнительные	11 729	(6 321)	5,408	53.89%
от 61 до 90 дней	сомнительные	18 073	(13 673)	4,400	75.65%
от 91 до 120 дней	проблемные	4 100	(3 247)	853	79.20%
от 121 до 150 дней	безнадежные	6 122	(5 271)	851	86.10%
от 151 до 180 дней	безнадежные	4 197	(3 795)	402	90.42%
от 181 до 210 дней	безнадежные	7 261	(6 654)	607	91.64%
от 211 до 240 дней	безнадежные	6 008	(5 707)	301	94.99%
от 241 до 270 дней	безнадежные	5 261	(5 028)	233	95.57%
от 271 до 300 дней	безнадежные	5 797	(5 594)	203	96.50%
от 301 до 330 дней	безнадежные	5 230	(5 108)	122	97.67%
от 331 до 360 дней	безнадежные	9 509	(9 274)	235	97.53%
от 361 дня	безнадежные	116 883	(116 883)	-	100.00%
Итого совокупно оцененные потребительские кредиты		1,096,885	(194 639)	902 246	17.74%

Анализ изменений резерва под обесценение представлен следующим образом:

	Потребительские кредиты
На 31 декабря 2015 года	(123 528)
Формирование резервов под обесценение	(86 288)
Кредиты, списанные в течение года как безнадежные к взысканию	15 177
На 31 декабря 2016 года	(194 639)
Формирование резервов под обесценение	(46 206)
Кредиты, списанные в течение года как безнадежные к взысканию	130 200
На 31 декабря 2017 года	(110 645)

Далее представлена классификация обесцененных кредитов клиентам по категориям качества. В группу сомнительных (вторая категория качества) попали кредиты с просрочкой от 1 до 90 дней. К проблемным (третья категория) и безнадежным (четвертая категория) были отнесены кредиты с просрочкой от 91 до 120 дней и от 121 дня, соответственно. К нестандартным (вторая категория качества) кредитам были отнесены обесцененные кредиты без просрочки. К первой категории качества относятся необесцененные кредиты без просрочки - подобные в Банке отсутствуют.

Общество с ограниченной ответственностью «Икано Банк»

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)
(в тысячах российских рублей)

7. Кредиты клиентам (продолжение)

Класс финансовых активов на 31 декабря 2017 года	31 декабря 2017 года					Резерв под обесце- нение	Итого балансо- вая стои- мость
	Обесценен- ные без просрочки	Обесцененные с просроченными платежами					
	Нестан- дартные	Сомни- тельные	Проблем- ные	Безна- дежные			
Кредиты клиентам	2 856 213	46 194	4 760	79 128	(110 645)	2 875 650	

Класс финансовых активов на 31 декабря 2016 года	31 декабря 2016 года					Резерв под обесце- нение	Итого балансо- вая стои- мость
	Обесценен- ные без просрочки	Обесцененные с просроченными платежами					
	Нестан- дартные	Сомни- тельные	Проблем- ные	Безна- дежные			
Кредиты клиентам	874 166	52 351	4 100	166 268	(194 639)	902 246	

В 2017 году Банк произвел уступку прав требования по ссудным задолженностям срок неисполнения платежей по которым превышает 360 дней, коллекторскому агентству и физическим лицам. Сумма уступленных третьим лицам прав требования составила 245 498 тыс. рублей. Резервы всех кредитов, попавших в данный список должны быть досозданы до 100% и признаны в качестве расхода. В 2017 году был создан резервов на сумму 1 596 тыс. руб. (в 2016 – в размере 2 059 тыс. рублей).

8. Основные средства и нематериальные активы

Информация о движении основных средств и нематериальных активов представлена следующим образом:

	Вычисли- тельная техника	Немате- риальные активы	Авто- транспорт	Здания и сооруже- ния	Незавер- шенное строите- льство	Итого
1 января 2016 года	407	1 116	820	-	536	2 879
Поступления за 2016 год	433	370	2 648	567	-	4 018
Внутреннее перемещение за 2016 год	-	-	-	-	(536)	(536)
31 декабря 2016 года	840	1 486	3 468	567	-	6 361
Поступления за 2017 год	177	-	-	-	-	177
31 декабря 2017 года	1 017	1 486	3 468	567	-	6 538

Общество с ограниченной ответственностью «Икано Банк»

Примечания к финансовой отчетности (продолжение) (в тысячах российских рублей)

8. Основные средства и нематериальные активы (продолжение)

Информация о накопленной амортизации и обесценении основных средств и нематериальных активов представлена следующим образом:

	Вычисли- тельная техника	Немате- риальные активы	Авто- транспорт	Здания и сооруже- ния	Незавер- шенное строите- льство	Итого
1 января 2016 года	331	243	171	-	-	745
Амортизационные отчисления за 2016 год	118	112	417	15	-	662
31 декабря 2016 года	449	355	588	15	-	1 407
Амортизационные отчисления за 2017 год	251	117	659	23	-	1 050
31 декабря 2017 года	700	472	1 247	38	-	2 457
Остаточная балансовая стоимость на 31 декабря 2017 года	317	1 014	2 221	529	-	4 081
На 31 декабря 2016 года	391	1 131	2 880	552	-	4 954

В ноябре 2016 года Банк заключил с ООО «АНВ-М» договор подряда об изготовлении и монтаже операционной кассы и сейфовой комнаты. Общая стоимость оказанных услуг составила 536 тыс. руб. На конец отчетного периода сумма оказанных услуг была полностью оплачена.

9. Прочие активы

Прочие активы представлены следующим образом:

	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Прочие финансовые активы		
Начисленные комиссионные доходы по оказанию информационно-консультационных услуг	-	14 927
Расчеты с поставщиками	-	500
Прочие финансовые активы	85	655
Итого прочие финансовые активы	85	16 082
Прочие нефинансовые активы		
Переплата по налогу на прибыль	18 381	7 146
Расходы будущих периодов	221	222
Итого прочие нефинансовые активы	18 602	7 368
Итого прочие активы	18 687	23 450

Общество с ограниченной ответственностью «Икано Банк»

Примечания к финансовой отчетности (продолжение) (в тысячах российских рублей)

10. Средства банков и других организаций

Средства банков и других организаций представлены следующим образом:

	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Финансирование, полученное от Икано Капитал С.А.	522 932	532 097
Финансирование, полученное от Данске Банк	400 190	500 290
Финансирование, полученное от АО Кредит Европа Банк	1 532 393	-
Депозиты клиентов	212 329	-
Итого средства банков и других организаций	2 667 844	1 032 387

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

11. Прочие обязательства

Прочие обязательства Банка представлены следующим образом:

	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Прочие финансовые обязательства		
Расчеты с поставщиками	4 731	12 954
Итого прочие финансовые обязательства	4 731	12 954
Прочие нефинансовые обязательства		
Наращенные расходы по выплате вознаграждения персоналу	40 558	15 946
Налоги к уплате, кроме налога на прибыль	5 617	5 061
Итого прочие нефинансовые обязательств	46 175	21 007
Итого прочие обязательства	50 906	33 961

12. Уставный капитал

По состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 годов объявленный, выпущенный и полностью оплаченный уставный капитал Банка составляет 300 000 тыс. рублей.

По состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 годов добавочный капитал Банка составляет 27 000 тыс. рублей.

В 2017 году Банк выплатил дивиденды своей материнской компании в размере 1 822 тыс. рублей.

Общество с ограниченной ответственностью «Икано Банк»

Примечания к финансовой отчетности (продолжение) (в тысячах российских рублей)

13. Чистый процентный доход

Процентные доходы и расходы представлены следующим образом:

	2017	2016
Процентные доходы		
Финансовые активы, отражаемые по амортизированной стоимости:		
Кредиты клиентам	426 347	344 806
в том числе обесцененные	51 970	48 568
Средства в банках	15 998	21 832
Итого процентные доходы	442 345	366 638
в том числе операции со связанными сторонами	11 137	18 929
Процентные расходы		
Финансовые обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости:		
Средства банков и других организаций	(136 959)	(128 890)
Итого процентные расходы	(136 959)	(128 890)
в том числе операции со связанными сторонами	(78 702)	(71 444)
Чистые процентные доход до убытков от обесценения по активам, по которым начисляются проценты	305 386	237 748

14. Комиссионные доходы и расходы

Комиссионные доходы и расходы представлены следующим образом

	2017	2016
Доходы по услугам и комиссии		
Доходы от оказания информационно-консультационных услуг	66 790	55 817
Прочие комиссионные доходы	180	15 449
Итого доходы по услугам и комиссиям	66 970	71 266
в том числе операции со связанными сторонами	64 200	49 300
Комиссионные расходы		
Расходы по обслуживанию приобретенных прав требования	(7 587)	(7 400)
Расчеты по штрафам, пеням и налогам, кроме налога на прибыль	(310)	(249)
Банковские комиссии	(250)	(250)
Прочие комиссионные расходы	(2)	-
Итого комиссионные расходы	(8 149)	(7 899)
в том числе операции со связанными сторонами	(7 587)	(7 400)

Доходы от оказания информационно-консультационных услуг сформированы в виде предоставления рекомендаций по усовершенствованию бизнес-процессов, разработке и внедрению банковских продуктов для целей оптимизации расходов и/или увеличения доходов от новых и/или текущих продуктов и услуг с целью расширения кредитного портфеля и оптимизации процесса выдачи кредитов физическим лицам (Примечание 21).

В отчете о совокупном доходе за 2017 были отражены доходы от оказания информационно-консультационных услуг для АО «КРЕДИТ ЕВРОПА БАНК» в размере 64 200 тыс. руб. (в 2016 – в размере 49 300 тыс. рублей) и для ООО «ИКЕА Дом» в размере 2 590 тыс. руб. (в 2016 – в размере 6 517 тыс. рублей).

В составе комиссионных расходов за 2017 год Банк признал расходы по сервисному обслуживанию кредитов у АО «КРЕДИТ ЕВРОПА БАНК» в размере 7 587 тыс. руб., за 2016 год – 7 400 тыс. рублей.

Общество с ограниченной ответственностью «Икано Банк»

Примечания к финансовой отчетности (продолжение) (в тысячах российских рублей)

15. Прочие доходы

Прочие доходы представлены следующим образом:

	2017	2016
Прочие доходы		
Доходы (поступления) от цессии просроченной задолженности	9 589	7 841

16. Операционные расходы

Операционные расходы составили:

	2017	2016
Расходы на содержание персонала	(165 773)	(132 052)
Расходы на консалтинговые услуги	(10 755)	(14 421)
Арендная плата	(8 100)	(9 395)
Прочие налоги за исключением налога на прибыль	(5 644)	(2 619)
Амортизация основных средств и нематериальных активов (Примечание 8)	(1 050)	(662)
Расходы по обслуживанию кредитов	-	(1 826)
Прочее	(20 419)	(14 195)
Итого операционные расходы	(211 741)	(175 170)

17. Налог на прибыль

Расходы по налогу на прибыль за 2017 год, отраженные в составе отчета о совокупном доходе, включают следующие компоненты:

	2017	2016
Текущие расходы по налогу на прибыль	(26 533)	(8 632)
Изменения отложенного налогообложения, связанные с возникновением и списанием временных разниц	(7 300)	(3 552)
Расходы по налогу на прибыль за год	(33 833)	(12 184)

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

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

Отложенный налог отражает чистый налоговый эффект от временных разниц между учетной стоимостью активов и обязательств в целях финансовой отчетности и суммой, определяемой в целях налогообложения. Временные разницы, имеющиеся на 31 декабря 2017 года, в основном, связаны с различными методами/сроками учета доходов и расходов, а также временными разницами, возникающими в связи с разницей в учетной и налоговой стоимости некоторых активов.

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

Общество с ограниченной ответственностью «Икано Банк»

Примечания к финансовой отчетности (продолжение) (в тысячах российских рублей)

17. Налог на прибыль (продолжение)

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

	2017	2016
(Убыток)/прибыль до налогообложения в соответствии с МСФО	116 080	48 265
Налоговые отчисления налога по ставке 20%	23 216	9 653
Расходы не принимаемые для налогообложения	10 617	2 531
Расходы по налогу на прибыль за год	33 833	12 184

Различия между МСФО и российским налоговым законодательством приводят к возникновению временных разниц между балансовой стоимостью ряда активов и обязательств в целях составления финансовой отчетности и в целях налогообложения. Налоговые последствия движения этих временных разниц отражаются по официальной ставке 20%.

По состоянию на 31 декабря 2016 года Банк не выявил отложенных налоговых активов и обязательств, по этой причине в анализ балансовой позиции Банка по отложенному налогообложению представлена только информация по состоянию на 31 декабря 2017 года:

	2017 год
Отложенные налоговые обязательства, относящиеся к:	
Прочие активы	(1 358)
Резерв под обесценение ссуд	(11 750)
Основные средства	(434)
Прочие финансовые обязательства	6,242
Налоговые убытки, перенесенные на будущие периоды	-
Чистые отложенные налоговые обязательства	(7 300)
Непризнанный отложенный налоговый актив	-
Чистые обязательства по отложенному налогу	(7 300)

Общество с ограниченной ответственностью «Икано Банк»

Примечания к финансовой отчетности (продолжение) (в тысячах российских рублей)

18. Внебалансовые и условные обязательства

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

Операционная среда. Рынки развивающихся стран 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 экономики в большой степени зависит от налоговой и кредитно-денежной политики государства, принимаемых законов и нормативных актов, а также изменений политической ситуации в стране. В связи с тем, что Россия добывает и экспортирует большие объемы нефти и газа, экономика страны особенно чувствительна к изменениям мировых цен на нефть и газ.

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 Банка может оказаться значительным.

Налогообложение. Российское законодательство, регулирующее ведение бизнеса, продолжает быстро меняться. Интерпретация руководством такого законодательства применительно к деятельности Группы 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 2016 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, за 2017 год может привести к увеличению налоговой базы контролирующих компаний или банков за 2017 год. В настоящий момент у Банка нет зарубежных дочерних компаний.

Обязательства по операционной аренде. Ниже представлена информация о приблизительном размере будущих минимальных арендных платежей по действующим и не подлежащим отмене согласно текущей стратегии Банка договорам операционной аренды, по которым Банк выступает в качестве арендатора.

	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
До 1 года	9 558	8 100
Итого обязательства по операционной аренде	9 558	8 100

По состоянию на конец 2017 и 2016 годы Банк не имел внебалансовых обязательств.

Общество с ограниченной ответственностью «Икано Банк»

Примечания к финансовой отчетности (продолжение) (в тысячах российских рублей)

19. Справедливая стоимость финансовых инструментов

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

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

	31 декабря 2017 года		31 декабря 2016 года	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Финансовые активы				
Денежные средства и их эквиваленты	73 263	73 263	64 676	64 676
Средства в банках	217 271	217 271	450 367	450 367
Кредиты клиентам	2 875 650	2 892 031	902 246	925 561
Прочие финансовые активы	85	85	16 082	16 082
Финансовые обязательства				
Средства банков и других организаций	2 667 844	2 667 844	1 032 387	1 032 387
Прочие финансовые обязательства	4 731	4 731	12 954	12 954

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

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

	31 декабря 2016 года			
	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого
Финансовые активы				
Средства в банках	-	450 367	-	450 367
Кредиты клиентам	-	-	925 561	925 561
Прочие финансовые активы	-	-	16 082	16 082
Финансовые обязательства				
Средства банков и других организаций	-	1 032 387	-	1 032 387
Прочие финансовые обязательства	-	-	12 954	12 954

Реклассификация финансовых инструментов между Уровнями 1, 2 и 3 в течение 2016 и 2017 годов не производилась.

Общество с ограниченной ответственностью «Икано Банк»

Примечания к финансовой отчетности (продолжение) (в тысячах российских рублей)

19. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

Ниже приведены раскрытия по финансовым активам/обязательства Уровня 3.

31 декабря 2017 года			
	Ссуды, предостав- ленные клиентам	Прочие финансовые активы	Прочие финансовые обязательства
На начало года	925 561	16 082	12 954
Итого изменения, отраженные:			
- в прибыли или убытке	1 966 470	(15 997)	(8 223)
Приобретения	4 424 834	32 473	4 731
Выбытия/погашения	(2 458 364)	(48 470)	(12 954)
На конец года	2 892 031	85	4 731

31 декабря 2016 года			
	Ссуды, предостав- ленные клиентам	Прочие финансовые активы	Прочие финансовые обязательства
На начало года	1 171 336	19 241	14 877
Итого изменения, отраженные:			
- в прибыли или убытке	(245 775)	(3 159)	(1 923)
Приобретения	1 642 978	65 808	12 954
Выбытия/погашения	(1 888 753)	(68 967)	(14 877)
На конец года	925 561	16 082	12 954

20. Управление капиталом

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

	2017	2016
Основной капитал на 1 января	444 589	362 482
Дополнительный капитал на 31 Декабря	27 000	27 000
Итого капитал	471 589	389 482
Коэффициент достаточности капитала: Капитал первого уровня	12.1%	30.6%

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

20. Управление капиталом (продолжение)

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

Капитал, которым управляет Банк, состоит из капитала 1-го уровня (основной капитал), который включает уставный капитал и финансовый результат деятельности отчетного года. Капитала 2-го уровня у Банка нет.

По состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 годы Банк соблюдал требования Банка России по уровню достаточности капитала Банка.

21. Управление рисками

Операции Банка подвержены различным финансовым рискам. Управление рисками имеет основополагающее значение в банковском бизнесе и является существенным элементом деятельности Банка. Цель управления рисками – достичь приемлемого соотношения риска и доходности и минимизировать возможное негативное влияние рисков на финансовые показатели Банка. Политика управления финансовыми рисками, разработанная Банком, направлена на выявление и анализ кредитного и рыночного рисков, а также риска ликвидности, установление надлежащих лимитов и контрольных процедур и мониторинг соблюдения лимитов с использованием надежных и актуальных информационных систем.

Управление рисками осуществляется соответствующими подразделениями Банка. Общее управление осуществляет Правление Банка. Задачей Службы внутреннего контроля в рамках проводимых проверок является независимый анализ адекватности установленных процедур управления рисками и соблюдения этих процедур, результаты проверок Службы внутреннего контроля направляются Правлению и доводятся до Наблюдательного совета Банка.

Концентрации риска возникают в связи с финансовыми инструментами, обладающими схожими характеристиками и испытывающими схожее воздействие изменений экономических, политических и других условий.

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

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

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

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

Общество с ограниченной ответственностью «Икано Банк»

Примечания к финансовой отчетности (продолжение) (в тысячах российских рублей)

21. Управление рисками (продолжение)

В целях оценки кредитного риска Банк классифицирует индивидуально значимые кредиты и авансы по пяти категориям качества:

- стандартные;
- нестандартные;
- сомнительные;
- проблемные;
- 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 (см. Примечание 7).

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.

Процедура определения величины обесценения, применяемая Банком, описана в Примечании 3.

Максимальный размер кредитного риска. В следующей таблице представлен максимальный размер кредитного риска по балансовым финансовым активам по состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 годы. Максимальный размер кредитного риска равен балансовой стоимости этих активов без учета зачетов активов и обязательств или обеспечения.

	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	64 099	60 507
Корреспондентские счета и депозиты овернайт в банках Российской Федерации	9 064	4 069
Средства в банках	217 271	450 367
Кредиты, предоставленные клиентам	2 875 650	902 246
Прочие финансовые активы	85	16 082

Далее представлена классификация прочих непросроченных и необесцененных финансовых активов Группы по кредитным рейтингам:

	AAA	AA	A	BBB	<BBB	Кредит- ный рейтинг не присвоен	Итого
31 декабря 2017 года	-	-	-	-	-	-	-
Счета в ЦБ РФ	-	-	-	-	64 099	-	64 099
Корреспондентские счета и депозиты овернайт в банках Российской Федерации	-	-	-	-	9 064	-	9 064
Обязательные резервы в ЦБ РФ	-	-	-	-	7 005	-	7 005
Кредиты клиентам	-	-	-	-	-	2 875 650	2 875 650
Средства в банках	-	-	-	-	217 271	-	217 271
Прочие финансовые активы	-	-	-	-	-	85	85
31 декабря 2016 года	-	-	-	-	-	-	-
Счета в ЦБ РФ	-	-	-	-	60 507	-	60 507
Корреспондентские счета и депозиты овернайт в банках Российской Федерации	-	-	-	-	4 069	-	4 069
Обязательные резервы в ЦБ РФ	-	-	-	-	10 137	-	10 137
Кредиты клиентам	-	-	-	-	-	902 246	902 246
Средства в банках	-	-	-	-	450 367	-	450 367
Прочие финансовые активы	-	-	-	-	-	16 082	16 082

21. Управление рисками (продолжение)

Риск ликвидности. Риск потери ликвидности – риск возникновения убытков вследствие неспособности Банка обеспечить исполнение своих обязательств в полном объеме. Риск потери ликвидности возникает в результате несбалансированности 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.

Правление Банка разрабатывает политику поддержания ликвидности, несет ответственность за ее проведение, принимает решения по управлению ликвидностью, отвечает за обеспечение эффективности управления ликвидностью и организацию контроля за ее состоянием.

Банк в качестве основной цели для снижения риска ликвидности ставит обеспечение возможности своевременного исполнения финансовых обязательств и предоставления финансовых услуг клиентам Банка при поддержании максимального возможного в этих условиях уровня прибыльности.

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 строго учитывает срочность источника ресурсов и его объем.

Управление риском ликвидности является составной частью процесса управления активами и пассивами Банка. Управление активами, в части управления ликвидностью, заключается в поддержании необходимого запаса высоколиквидных активов, а также согласовании активов и пассивов по срокам вложения и привлечения. Управление пассивами заключается в формировании устойчивой сбалансированной ресурсной базы Банка.

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

В целях эффективного управления и контроля над риском ликвидности в Банке проводятся следующие мероприятия:

- на ежедневной основе осуществляется контроль над выполнением нормативов ликвидности, установленных Банком России и внутренних лимитов Банка;
- прогнозирование состояния ликвидности путем составления платежных календарей;
- анализ изменения фактических значений уровня ликвидности применительно к нормативам ликвидности за последние три месяца, выявляются требования и/или обязательства Банка, которые повлияли на их выполнение.

Общество с ограниченной ответственностью «Икано Банк»

Примечания к финансовой отчетности (продолжение) (в тысячах российских рублей)

21. Управление рисками (продолжение)

В таблице ниже представлены недисконтированные потоки денежных средств по финансовым обязательствам за год, закончившийся 31 декабря 2017 и 2016 годы:

На 31 декабря 2017 года	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	Более 1 года	Итого
Недисконтированные потоки денежных средств по финансовым обязательствам					
Финансирование, полученное от Икано Капитал С.А.	-	26 044	24 580	531 502	582 126
Финансирование, полученное от Данске Банк	-	18 700	9 558	418 804	447 062
Финансирование, полученное от Кредит Европа Банк	1 403	157 330	659 655	844 599	1 662 987
Депозиты клиентов	212 335	-	-	-	212 335
Прочие финансовые обязательства	4 731	-	-	-	4 731
Итого недисконтированные потоки денежных средств по финансовым обязательствам	218 469	202 074	693 793	1 794 905	2 909 241
На 31 декабря 2016 года	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	Более 1 года	Итого
Недисконтированные потоки денежных средств по финансовым обязательствам					
Финансирование, полученное от Икано Капитал С.А.	-	37 917	32 861	532 097	602 875
Финансирование, полученное от Данске Банк	-	29 213	514 783	-	543 996
Прочие финансовые обязательства	12 954	-	-	-	12 954
Итого недисконтированные потоки денежных средств по финансовым обязательствам	12 954	67 130	547 644	532 097	1 159 825

Общество с ограниченной ответственностью «Икано Банк»

Примечания к финансовой отчетности (продолжение) (в тысячах российских рублей)

21. Управление рисками (продолжение)

В таблице ниже представлены активы и обязательства Банка по ожидаемым срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2017 года.

	Средне- взвешенная эффектив- ная процентная ставка	До востре- бования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	Более 1 года	Просрочка/ с неопре- деленным сроком	Итого
Непроизводные финансовые активы							
Денежные средства и их эквиваленты		73 263	-	-	-	-	73 263
Обязательные резервы денежных средств в ЦБ РФ		-	-	-	-	7 005	7 005
Средства в банках	8.2%	217 271	-	-	-	-	217 271
Кредиты клиентам	25.2%	192 930	868 909	616 340	1 169 696	27 775	2 875 650
Прочие финансовые активы		-	-	-	-	85	85
Итого непроизводные финансовые активы							
		483 464	868 909	616 340	1 169 696	34 865	3 173 274
Непроизводные финансовые обязательства							
Средства банков и других организаций	8.92%	216 830	113 014	978 000	1 360 000	-	2 667 844
Прочие финансовые обязательства		1 985	2 746	-	-	-	4 731
Итого непроизводные финансовые обязательства							
		218 815	115 760	978 000	1 360 000	-	2 672 575
Чистая позиция по состоянию на 31 декабря 2017 года							
		246 649	753 149	(361 660)	(190 304)	34 865	482 699
Накопленная позиция по состоянию на 31 декабря 2017 года							
		246 649	999 798	638 138	447 834	482 699	-

Общество с ограниченной ответственностью «Икано Банк»

Примечания к финансовой отчетности (продолжение) (в тысячах российских рублей)

21. Управление рисками (продолжение)

В таблице ниже представлены активы и обязательства Банка по ожидаемым срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2016 года.

	Средне- взвешенная эффектив- ная процентная ставка	До востре- бования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	Более 1 года	Просрочка / с неопре- деленным сроком	Итого
Непроизводные финансовые активы							
Денежные средства и их эквиваленты		64 676	-	-	-	-	64 676
Обязательные резервы денежных средств в ЦБ РФ		-	-	-	-	10 137	10 137
	9.2%	450 367	-	-	-	-	450 367
Средства в Банках	32.9%	96 739	339 392	174 681	260 052	31 382	902 246
Кредиты клиентам		15 907	-	-	-	175	16 082
Итого непроизводные финансовые активы							
		627 689	339 392	174 681	260 052	41 694	1 443 508
Непроизводные финансовые обязательства							
Средства банков и других организаций	12.0%	-	12 387	500 000	520 000	-	1 032 387
Прочие финансовые обязательства		3 271	5 737	3 946	-	-	12 954
Итого непроизводные финансовые обязательства							
		3 271	18 124	503 946	520 000	-	1 045 341
Чистая позиция по состоянию на 31 декабря 2016 года							
		624 418	321 268	(329 265)	(259 948)	41 694	398 167
Накопленная позиция по состоянию на 31 декабря 2016 года							
		624 418	945 686	616 421	356 473	398 167	-

Кредиты клиентам состоят из приобретенных прав требования по целевым и нецелевым потребительским необеспеченным рублевым кредитам с различными программами кредитования, средняя величина эффективной процентной ставки которых равна 25.2% годовых (2016 год - 32.9%). Портфель межбанковских кредитов сформирован краткосрочными рублевыми кредитами с эффективной процентной ставкой 8.2% годовых (2016 год - 9.2%).

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

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

21. Управление рисками (продолжение)

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.

- Задолженность Группы перед связанными сторонами. На непогашенную задолженность начисляется эффективный процент 9.50%-10.27% годовых (на 31 декабря 2016 года – 12.5%). На 31 декабря 2016 года непогашенная задолженность была только перед Икано Капитал С.А.
- Банковские кредиты по фиксированной ставке со сроками погашения не более 3 лет (на 31 декабря 2016 года – 4 года). На непогашенную задолженность начисляется эффективный процент 9.48% - 9.5% годовых (на 31 декабря 2016 года — 11.73% годовых). На 31 декабря 2016 года непогашенная задолженность была только перед Данске Банк.
- Кредиты клиентам состоят из приобретенных прав требования по целевым и нецелевым потребительским необеспеченным рублевым кредитам по различным программам кредитования, величина эффективной процентной ставки которых была между 14.00% – 45.00% годовых (14.00% – 45.00% в 2016 году).

По состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 годы у Банка нет финансовых инструментов, чувствительных к процентному риску, так как отсутствуют финансовые активы и обязательства, привлеченные под плавающие процентные ставки.

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

По состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 годы у Банка нет активов и обязательств в иностранной валюте, превышающих порог в 5% от уровня собственных средств (капитала) Банка, необходимый для оценки валютного риска.

Фондовый риск (прочий ценовой риск). Фондовый риск связан с финансовым инструментом, чувствительным к изменению текущей (справедливой) стоимости ценных бумаг. По состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 годы фондовый риск отсутствует.

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 человеческих ресурсов и создание адекватной рабочей среды.

21. Управление рисками (продолжение)

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 заключённых договоров;
- правовых ошибок, совершённых в ходе осуществления банковских операций;
- несоблюдения нормативных актов и условий заключённых договоров контрагентами.

Мониторинг и управление данными рисками осуществляет Правление Банка. Правление Банка контролирует соответствие осуществляемой деятельности внутренним процедурам и политикам, утверждённым Наблюдательным Советом.

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 путём, требования к ведению бухгалтерского учёта.

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.

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 позволяют 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.

Общество с ограниченной ответственностью «Икано Банк»

Примечания к финансовой отчетности (продолжение) (в тысячах российских рублей)

21. Управление рисками (продолжение)

Все активы Банка размещены на территории Российской Федерации.

Операции с нерезидентами представлены привлеченными в 2014 году заемными средствами от Danske Bank A/S (Дания, ОЭСР) в размере 375 000 тыс. руб., со сроком погашения обязательств 29 марта 2019 года, а также привлеченными в 2016 и 2017 годах заемными средствами от Icano Capital S.A. в размере 120 000 тыс. руб. со сроком погашения обязательств 29 января 2019 года и в размере 400 000 тыс. руб. со сроком погашения обязательств 12 декабря 2019 года соответственно и выплатой процентов по обслуживанию обоих займов в 2017 году.

Категория качества портфеля	Ссуды до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Ссуды после вычета резерва под обесценение
31 декабря 2017 года			
Екатеринбург	183 726	9 450	174 276
Казань	106 751	5 243	101 508
Краснодар	148 033	12 955	135 078
Москва	1 535 869	34 022	1 501 847
Нижний Новгород	83 766	2 884	80 882
Новосибирск	169 380	14 979	154 401
Омск	62 386	2 565	59 821
Ростов-на-Дону	79 022	2 236	76 786
Самара	79 899	1 874	78 025
Санкт-Петербург	427 430	18 866	408 564
Уфа	110 033	5 571	104 462

Итого	2 986 295	110 645	2 875 650
--------------	------------------	----------------	------------------

Категория качества портфеля	Ссуды до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Ссуды после вычета резерва под обесценение
31 декабря 2016 года			
Екатеринбург	75 490	14 402	61 088
Казань	52 410	11 086	41 324
Краснодар	89 223	22 060	67 163
Москва	312 686	40 188	272 498
Нижний Новгород	44 522	9 955	34 567
Новосибирск	127 103	35 770	91 333
Омск	14 901	2 283	12 618
Ростов-на-Дону	34 122	3 962	30 160
Самара	29 858	3 227	26 631
Санкт-Петербург	264 478	40 392	224 086
Уфа	52 092	11 314	40 778

Итого	1 096 885	194 639	902 246
--------------	------------------	----------------	----------------

Общество с ограниченной ответственностью «Икано Банк»

Примечания к финансовой отчетности (продолжение) (в тысячах российских рублей)

22. Операции со связанными сторонами

Связанные стороны или операции со связанными сторонами в соответствии с определением, данным в МСФО (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах», представляют собой: стороны, которые прямо или косвенно, через одного или нескольких посредников контролируют Банк, контролируются им, или вместе с ним находятся под общим контролем (к ним относятся материнские компании, их дочерние компании и другие дочерние компании одной материнской фирмы); владеют пакетами акций Банка, которые дают им возможность оказывать значительное влияние на деятельность Банка; и которые имеют совместный контроль над Банком:

- (а) зависимые компании – компании, на деятельность которых Банк оказывает существенное влияние, но которые не являются ни дочерними, ни совместными компаниями инвестора;
- (б) совместные предприятия, участником в которых является Банк;
- (в) ключевой управленческий персонал Банка или его Материнской компании;
- (г) ближайшие родственники любого из лиц, перечисленных в пунктах (а)-(в);
- (д) стороны, которые являются компаниями, находящимися под контролем, совместным контролем или существенным влиянием со стороны любого из лиц, перечисленных в пунктах (а)-(г), или существенные пакеты акций с правом голоса в которых прямо или косвенно принадлежат любому из таких лиц;
- (е) пенсионные планы, осуществляющие выплаты в пользу сотрудников Банка или любого предприятия, которое является связанной стороной по отношению к Банку.

В ходе обычной деятельности Банк проводит операции со своими связанными сторонами.

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

	31 декабря 2017 года		31 декабря 2016 года	
	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности
Средства в банках				
- прочие связанные стороны	117 000	217 271	274 146	450 367
Прочие активы				
- прочие связанные стороны	221	18 687	14 927	23 450
Средства банков и других организаций				
- Средства кредитных организаций	1 532 393		532 097	
- прочие связанные стороны	522 932	2 667 844	-	1 032 387
Прочие обязательства				
- прочие связанные стороны	-		11 399	33 961
- кредиторская задолженность по расчетам с работниками по оплате краткосрочных вознаграждений	1 684	50 906	2 189	

Наименование показателя	2017			2016		
	АО «Кредит Европа Банк»	ИКАНО Капитал С.А., Люксембург	Всего операций со связанными сторонами	АО «Кредит Европа Банк»	ИКАНО Капитал С.А., Люксембург	Всего операций со связанными сторонами
Процентные доходы, всего	11 137	-	11 137	18 929	-	18 929
Процентные расходы, всего	47 777	30 925	78 702	-	71 444	71 444
Комиссионные доходы	64 200	-	64 200	49 300	-	49 300
Комиссионные расходы	7 587	-	7 587	7 400	-	7 400
Операционные расходы	18 264	-	18 264	19 590	-	19 590
Итого:	148 965	30 925	179 890	95 219	71 444	166 663

Общество с ограниченной ответственностью «Икано Банк»

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)
(в тысячах российских рублей)

22. Операции со связанными сторонами (продолжение)

В 2017 и 2016 гг. Банк приобрел у АО «КРЕДИТ ЕВРОПА БАНК» права требования по потребительским кредитам (см. Примечание 7).

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

23. События после отчетной даты

С января по апрель 2018 года Банк в рамках своей регулярной деятельности приобрел портфели прав требования по кредитам физических лиц у АО «Кредит Европа Банк» на общую сумму 1 382 млн рублей.

Пронумеровано, пронумеровано и
скреплено печатью 10 страниц

Директор
ЗАО «Делойт и Туш СНГ»
Зданевич А.

