

**Общество с ограниченной ответственностью  
«ОНЕЙ БАНК»**

**Бухгалтерская отчетность и  
Аудиторское заключение  
независимого аудитора**

**31 декабря 2017 г.**

## СОДЕРЖАНИЕ

### АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

### БУХГАЛТЕРСКАЯ ОТЧЕТНОСТЬ

Бухгалтерский баланс .....	1
Отчет о финансовых результатах .....	3
Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, Величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам .....	5
Сведения об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности .....	18
Отчет о движении денежных средств .....	21
1. Существенная информация о кредитной организации .....	23
2. Краткая характеристика деятельности .....	23
3. Экономическая среда .....	24
4. Основные показатели деятельности Банка .....	24
5. Краткое изложение принципов учетной политики .....	25
5.1 Учет активов и обязательств .....	26
5.2 Учет доходов и расходов .....	28
5.3 Допущения и оценки .....	28
5.4 Сведения о корректирующих событиях после отчетной даты .....	29
5.5 Учетная политика на 2017 год .....	30
6. Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса .....	30
6.1 Денежные средства .....	30
6.2 Чистая ссудная задолженность .....	31
6.3 Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы .....	31
6.4 Прочие активы .....	32
6.5 Средства кредитных организаций и клиентов, не являющихся кредитными организациями .....	32
6.6 Прочие обязательства .....	33
6.7 Уставный капитал общества с ограниченной ответственностью .....	33
7. Сопроводительная информация к статьям отчета о финансовых результатах .....	33
7.1 Формирование резервов .....	33
7.2 Налоги и сборы .....	35
7.3 Операционные расходы .....	35
7.4 Прочие статьи доходов и расходов .....	36
8. Сопроводительная информация к статьям отчета об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам .....	36
9. Сопроводительная информация к сведениям о показателе финансового рычага .....	39
10. Сопроводительная информация к статьям отчета о движении денежных средств .....	40
11. Информация о принимаемых кредитной организацией рисках, процедурах их оценки и управления .....	40
11.1 Кредитный риск .....	44
11.1.1 Сведения об обремененных и необремененных активах на 01.01.2018 .....	47
11.2 Рыночный риск .....	48
12. Операции со связанными сторонами .....	52
13. Информация о выплатах управленческому персоналу .....	54
14. Информация о системе оплаты труда .....	55
15. Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами .....	57

## **1. Существенная информация о кредитной организации**

Настоящая Пояснительная информация является неотъемлемой частью годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Общества с ограниченной ответственностью ООО «ОНЕЙ БАНК» (далее «Банк») по состоянию на 31 декабря 2017 года и за 2017 год, составленной в соответствии с положениями Учетной политики, принятой Банком 29 декабря 2016 года, которая определяет подходы к опубликованию Банком информации перед широким кругом пользователей в соответствии с Указанием Банка России от 25 октября 2013 года № 3081-У «О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности».

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность составлена в российских рублях и округлена с точностью до целых тысяч рублей (если не указано иное).

Годовая отчетность планируется к утверждению решением единственного участника 25 апреля 2018 года. Информация о факте утверждения раскрывается на сайте банка <http://www.oneybank.ru/>.

## **2. Краткая характеристика деятельности**

Полное фирменное наименование: Общество с ограниченной ответственностью «ОНЕЙ БАНК» (ONEY BANK Limited Liability Company).

Сокращенное фирменное наименование: ООО «ОНЕЙ БАНК» (ONEY BANK LLC).

Банк зарегистрирован и имеет юридический адрес на территории Российской Федерации.

По состоянию на 01.04.2015 Банк был зарегистрирован по адресу: 107140, г. Москва, ул. Верхняя Красносельская, дом 3, строение 5. В связи с переездом в новый офис, 05.11.2015 были внесены и зарегистрированы изменения в устав Банка. По состоянию на 01.01.2018 место нахождения головного офиса (юридический и фактический адрес): 129090, г. Москва, Олимпийский проспект, дом 14.

Банк осуществляет свою деятельность на территории г. Москвы. По состоянию на 01.01.2018 и на 01.01.2017 Банк не имел филиалов, представительств и внутренних структурных подразделений (дополнительных офисов, операционных касс и кассовых узлов). Для предоставления финансовых услуг в 2017 году в магазинах стратегических партнеров «Ашан» Банком были открыты точки продаж в городах Москва, Липецк и Казань.

Банк не имеет дочерних и зависимых организаций.

Государственная регистрация Банка была произведена 28.02.2013. Банк начал операционную деятельность в июне 2013 года.

Банк является долгосрочным и стратегическим проектом «ЖЕФИРУС» (Акционерное общество упрощенного типа), конечной целью которого является реализация устойчивого бизнеса в части предоставления комплекса банковских продуктов и услуг клиентам магазинов торговых сетей АШАН, Леруа Мерлен, Декатлон. Бизнес-модель работы Банка в России разработана на основе имеющегося международного опыта работы «ОНЕЙ БАНК» (акционерное общество) и АО «Кредит Европа Банк» с учетом специализации на продуктах и услугах, нацеленных на предоставление финансовых продуктов клиентам магазинов торговых сетей АШАН, Леруа Мерлен, Декатлон.

Основным видом деятельности Банка является осуществление ряда банковских операций и иных сделок на территории Российской Федерации и в валюте Российской Федерации. Банк действует на основании лицензии Центрального банка Российской Федерации № 3516 от 13.07.2016 на осуществление операций со средствами в рублях и иностранной валюте (без права привлечения во вклады денежных средств физических лиц). В соответствии со стратегией развития Банка в долгосрочной перспективе целью является повышение прибыльности деятельности Банка посредством расширения спектра финансовых услуг и продуктов, предоставляемых Банком физическим лицам. Для реализации данной цели Банком было подано ходатайство в Банк России о расширении деятельности, которое было удовлетворено Банком России и Банку была выдана лицензия № 3516 от 20.02.2017 на осуществление следующих операций со средствами в рублях и иностранной валюте:

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

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

Банк не имеет рейтинга международного или российского рейтингового агентства.

### **3. Экономическая среда**

Экономика Российской Федерации проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Экономика страны особенно чувствительна к ценам на нефть и газ. Правовая, налоговая и нормативная система продолжают развиваться и подвержены часто вносимым изменениям, а также допускают возможность разных толкований. В 2017 году российская экономика показала рост после преодоления экономического спада в 2015 и 2016 гг. Низкие цены на нефть, сохраняющаяся политическая напряженность в регионе, а также международные санкции в отношении некоторых российских компаний и граждан по-прежнему оказывают негативное влияние на экономику. Финансовые рынки по-прежнему характеризуются отсутствием стабильности.

В 2017 году продолжалось снижение активов банковского сектора, сопровождаемое, в целом улучшением их структуры, улучшением качества кредитного портфеля и снижением уровня просроченной задолженности как по кредитам в рублях, так и по кредитам в валюте. Продолжается оптимизация числа кредитных организаций Банком России. В источниках формирования ресурсной базы банков заметно повысилась роль вкладов физических лиц, темпы роста которых в последние 3 месяца показывают положительную динамику. В течении 2017 г. Банк России понизил ключевую ставку до 7,75 процентов.

Такая экономическая среда оказывает значительное влияние на деятельность и финансовое положение Банка. Руководство принимает все необходимые меры для обеспечения устойчивости деятельности Банка. Однако будущие последствия сложившейся экономической ситуации сложно прогнозировать, и текущие ожидания и оценки руководства могут отличаться от фактических результатов.

### **4. Основные показатели деятельности Банка**

За 2017 год произошло увеличение активов и пассивов Банка.

По состоянию на 01.01.2018 итоговые активы Банка составили 2 510 941 тысяч рублей, что на 46 810 тысяч рублей больше, чем на начало 2017 года (2 464 131 тысяч рублей).

В структуре активов наибольший удельный вес на 01.01.2018 приходится на ссудную задолженность 92,87% (01.01.2017: 93,62%), в том числе на права требования по ссудной задолженности физических лиц 80,54% (01.01.2017: 83,61%) и кредиты, предоставленные банкам в размере 12,33% (01.01.2017: 10,01%). Чистая сумма прав требования по ссудной задолженности физических лиц на 01.01.2018 составила 2 022 334 тысяч рублей, что на 37 977 тысяч рублей меньше, чем на 01.01.2017 (2 060 311 тысяч рублей). Сумма предоставленных межбанковских кредитов на 01.01.2018 составила 309 500 тысяч рублей, что на 63 000 тысяч рублей больше, чем на 01.01.2017 (246 500 тысяч рублей). См. Примечание 6.1.

По состоянию на 01.01.2018 и на 01.01.2017 основным источником фондирования являлись привлеченные средства от «ОНЕЙ БАНК» (акционерное общество) (прежнее наименование «Банк Аккорд»). На 01.01.2018 и на 01.01.2017 общая сумма привлеченных от данного Банка средств составила 2 000 000 тысяч рублей. См. Примечание 6.4.

За 2017 год прибыль Банка составила 57 427 тысяч рублей (за 2016 год прибыль составила 44 726 тысяч рублей).

В структуре доходов за 2017 год на процентные доходы приходились 612 012 тысяч рублей (за 2016 год 493 546 тысяч рублей), из них процентные доходы по ссудам физических лиц 593 489 тысяч рублей (за 2016 год: 471 956 тысяч рублей) и размещенным средствам в кредитных организациях – резидентах 18 523 тысяч рублей (за 2016 год: 21 590 тысяч рублей). В 2017 году, также как и в 2016 году основной статьей процентных доходов Банка являлись процентные доходы по ссудам физических лиц, приобретенным по договорам цессии.

Комиссионный доход за 2017 год составил 38 895 тысяч рублей (за 2016 год: 20 620 тысяч рублей) и представляет собой комиссионный доход за участие в программе страхования, полученный от заемщиков, право на который было приобретено Банком по договору цессии с АО «Кредит Европа Банк».

В структуре расходов в 2017 году 201 867 тысяч рублей составляли процентные расходы (за 2016 год: 178 838 тысяч рублей), 197 517 тысяч рублей – операционные расходы (за 2016 год: 141 523 тысяч рублей). В 2017 году, а также и в 2016 году основной статьей расходов являлись процентные расходы по привлеченным средствам от банка-нерезидента «ОНЕИ БАНК» (Акционерное общество).

## **5. Краткое изложение принципов учетной политики**

Методологические основы организации ведения бухгалтерского учета в Банке определены Учетной политикой Банка на 2017 год.

Применительно к данной бухгалтерской (финансовой) отчетности отсутствуют случаи неприменения правил бухгалтерского учета, которые не позволили бы достоверно отразить имущественное состояние и финансовые результаты Банка.

Учетная политика сформирована исходя из следующих принципов:

- имущественная обособленность, означающая, что учет имущества, являющегося собственностью Банка, осуществляется обособленно от имущества других юридических лиц, находящегося в пользовании у Банка;
- непрерывность деятельности, предполагающая, что Банк будет непрерывно продолжать свою деятельность в обозримом будущем и у него отсутствуют намерения и необходимость ликвидации, существенного сокращения деятельности или осуществления операций на невыгодных условиях;
- метод «начислений» при отражении доходов и расходов, означающий, что доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов);
- последовательность применения учетной политики, предусматривающая, что выбранная Банком учетная политика будет применяться последовательно от одного отчетного года к другому;
- преемственность, т.е. остатки на балансовых и внебалансовых счетах на начало текущего отчетного периода должны соответствовать остаткам на конец предшествующего периода;
- полнота и своевременность отражения в бухгалтерском учете всех фактов хозяйственной деятельности;
- осмотрительность, т.е. большая готовность к учету потерь (расходов) и пассивов, чем возможных доходов и активов при недопущении создания скрытых резервов;
- приоритет содержания над формой, т.е. отражение в бухгалтерском учете фактов хозяйственной деятельности, исходя не столько из правовой нормы, сколько из экономического содержания фактов и условий хозяйствования;
- непротиворечивость, т.е. тождество данных аналитического учета оборотам и остаткам по счетам синтетического учета на первое число каждого месяца, а также показателей бухгалтерской отчетности данным синтетического и аналитического учета;

- рациональность, т.е. рациональное и экономное ведение бухгалтерского учета, исходя из условий хозяйственной деятельности Банка;
- открытость, т.е. отчеты, должны достоверно отражать операции Банка, быть понятными информированному пользователю и избегать двусмысленности в отражении позиции Банка.

## 5.1 Учет активов и обязательств

В соответствии с Положением Банка России № 579-П от 27.02.2017 «О плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения (далее – Положение № 579-П) активы и пассивы учитываются по их первоначальной стоимости на момент приобретения или возникновения. Первоначальная стоимость не изменяется до момента списания, реализации или выкупа, если иное не предусмотрено законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России. При этом:

**Денежные средства (их эквиваленты).** Денежные средства и их эквиваленты представляют собой наличную валюту, чеки и драгоценные металлы, которые легко конвертируются в определенную сумму денежной наличности и подвержены незначительному изменению стоимости.

**Средства в Центральном Банке Российской Федерации.** В составе средств в Банке России учитываются остатки денежных средств, сложившиеся на корреспондентских счетах, открытых в Банке России.

**Обязательные резервы.** Обязательные резервы на счетах в Банке России представляют собой средства, депонированные в Банке России, по которым не начисляются проценты и которые не предназначены для финансирования ежедневных операций Банка. Обязательные резервы на счетах в Банке России исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов для целей составления отчета о движении денежных средств.

**Средства в кредитных организациях.** К средствам в кредитных организациях относятся остатки, сложившиеся на корреспондентских счетах, открытых Банком в банках - корреспондентах, являющихся как резидентами, так и нерезидентами Российской Федерации.

**Чистая ссудная задолженность.** Учетная политика Банка в отношении операций по размещению денежных средств основывается на требованиях Положения № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности».

В отчетности Банк отражает чистую ссудную задолженность за минусом сформированного резерва на возможные потери по ссудам.

По ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, Банк создает резервы на возможные потери по ссудам в соответствии с требованиями Положения Банка России от 28 июня 2017 № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности» (далее – Положение № 590-П). Расчет резерва, определение кредитного риска, классификация и оценка ссуд производятся при возникновении оснований, предусмотренных Положением № 590-П, но не реже одного раза в месяц на отчетную дату. Для целей расчета резерва на возможные потери по ссудам Банк группирует ссуды, выданные физическим лицам, в портфели однородных ссуд.

Начисление процентов к получению производится Банком на ежедневной основе, с ежемесячным обязательным их отражением по счетам бухгалтерского учета.

**Резервы под обесценение прочих активов.** Банк создаёт резервы на возможные потери, в соответствии с требованиями Положения Банка России от 20.03.2006 № 283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери».

**Основные средства и нематериальные активы.** К основным средствам относится имущество со сроком полезного использования, превышающим 12 месяцев и стоимостью свыше 100 тысяч рублей за единицу. Основные средства учитываются по первоначальной стоимости, включающей сумму первоначальных затрат на приобретение, доставку, сооружение, создание и доведение до состояния, в котором они пригодны для использования с учетом налога на добавленную стоимость и за вычетом накопленной амортизации и накопленных сумм от уценки (применимо для зданий и помещений).

Стоимость объектов основных средств изменяется в случаях достройки, дооборудования, модернизации, реконструкции, переоценки, частичной ликвидации соответствующих объектов в соответствии с нормативными документами Банка России.

Затраты на ремонт и текущее обслуживание основных средств учитываются по мере их возникновения и относятся на соответствующую статью расходов.

Финансовый результат от выбытия основных средств определяется как разница между суммой выручки и балансовой стоимостью имущества и отражается в составе прочих операционных доходов или расходов.

Начисление амортизации по основным средствам осуществляется линейным методом в течение срока полезного использования, определяемого в соответствии с Постановлением Правительства РФ от 01.01.2002 № 1 «О классификации основных средств, включаемых в амортизационные группы».

Нематериальным активом признается объект, одновременно удовлетворяющий следующим условиям:

- объект способен приносить Банку экономические выгоды в будущем, в частности, объект предназначен для использования Банком при выполнении работ, оказании услуг либо для управленческих нужд;
- Банк имеет право на получение экономических выгод от использования объекта в будущем;
- имеются ограничения доступа иных лиц к экономическим выгодам от использования объекта;
- объект может быть идентифицирован;
- объект предназначен для использования в течение более чем 12 месяцев;
- Банком не предполагается продажа объекта в течение 12 месяцев;
- объект не имеет материально-вещественной формы;

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

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

В течение срока полезного использования нематериальных активов начисление амортизации не приостанавливается.

**Материальные запасы.** К запасам относятся активы в виде запасных частей, материалов, инвентаря, принадлежностей, изданий, которые будут потребляться при выполнении работ, оказании услуг в ходе обычной деятельности, либо при сооружении (строительстве), создании, восстановлении объектов основных средств и недвижимости, временно не используемой в основной деятельности.

Запасами не признаются финансовые вложения, материальные ценности, находящиеся у Банка на ответственном хранении на основании договоров комиссии, хранения, в процессе транспортировки и тому подобное.

Запасы оцениваются при признании в сумме фактических затрат на их приобретение, доставку и приведение их в состояние, пригодное для использования (далее – по себестоимости). Себестоимостью запасов, полученных по договору дарения и в иных случаях безвозмездного получения, признается их справедливая стоимость на дату признания.

**Средства кредитных организаций.** Средства других банков отражаются, начиная с момента предоставления Банку денежных средств или прочих активов банками-контрагентами.

**Средства клиентов.** В соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и в пределах, установленных лицензией Центрального банка Российской Федерации, Банк привлекает денежные средства от юридических лиц в безналичной форме во вклады (до востребования и на определенный срок).

**Налог на прибыль.** Текущий налог рассчитывается на основе сумм налога на прибыль, ожидаемых к уплате налоговыми органами или возмещению налоговыми органами в отношении налогооблагаемой прибыли или убытков за текущий и предшествующие периоды. Налогооблагаемая прибыль или убыток базируются на оценочных показателях, если отчетность утверждается до подачи соответствующих налоговых деклараций. Прочие расходы по налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются в составе административных и прочих операционных расходов.

Отложенный налог на прибыль рассчитывается по балансовому методу на основе временных разниц между налогооблагаемой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью. Расчет отложенного налога осуществляется в соответствии с требованиями действующего налогового законодательства, с использованием налоговых ставок и законодательных норм, которые действуют или по существу вступили в силу на конец отчетного периода.

Отложенные налоговые активы по временным разницам, уменьшающим налогооблагаемую базу, и отложенные налоговые активы по перенесенным на будущее убыткам отражаются только в той степени, в какой существует вероятность получения налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть использованы налогооблагаемые временные разницы.

## 5.2 Учет доходов и расходов

**Отражение доходов и расходов.** Отражение **доходов и расходов** по счетам бухгалтерского учета осуществляется по методу начисления. В отношении ссуд, активов (требований), отнесенных к 4 и 5 категории качества, получение доходов признается неопределенным и не отражается в отчете о финансовых результатах.

Учет ведется в соответствии с Положением № 446-П от 22.12.2014 «Положение о порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций». **Допущения при составлении отчетности.** Подготовка финансовой отчетности требует от руководства принятия оценок и допущений, которые влияют на формирование отчетных данных. Основные допущения принимаются в отношении будущих событий, а также основных иных источников неопределенности оценок на отчетную дату, которые несут в себе существенный риск необходимости внесения существенных корректировок в балансовую стоимость активов и обязательств в течение следующего отчетного года. Такие оценки и допущения основаны на информации, имеющейся на дату составления финансовой отчетности. Фактические результаты могут существенно отличаться от таких оценок.

## 5.3 Допущения и оценки

Результатом допущений и оценок могут быть существенные корректировки балансовой стоимости активов и обязательств в течение следующего финансового года, которые включают:

**Создание резервов на возможные потери.** По ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности (далее – «ссуды»), к которым относятся денежные требования и требования, вытекающие из сделок с финансовыми инструментами, признаваемые ссудами, перечень которых определен нормативными актами Банка России, формируется резерв на возможные потери по ссудам (далее – РВПС).

РВПС формируются при предоставлении ссуды в пределах суммы основного долга (балансовой стоимости ссуды) в валюте Российской Федерации независимо от валюты ссуды.

Оценка ссуды, классифицируемой в индивидуальном порядке, и определение размера расчетного резерва осуществляется на основе профессионального суждения по конкретной ссуде, формируемого по результатам комплексного анализа деятельности заемщика с учетом его финансового положения, качества обслуживания долга и прочих существенных факторов.

По ссудам, включенным в портфель однородных ссуд, резерв формируется на основе профессионального суждения по портфелю однородных ссуд без вынесения профессионального суждения об уровне кредитного риска по каждой ссуде в отдельности. В портфели однородных ссуд включаются ссуды со сходными характеристиками кредитного риска – кредиты, предоставленные физическим лицам на стандартных условиях, определенных нормативными документами Банка, а также в рамках индивидуальных схем кредитования, утвержденных отдельными решениями коллегиальных органов Банка.

Регулирование РВПС, обусловленное реклассификацией ссуд или изменением их балансовой стоимости (за исключением изменения в связи с изменением курса иностранных валют к рублю), осуществляется на момент получения информации, являющейся основанием в соответствии с требованиями нормативных актов Банка России для реклассификации ссуды, или на момент изменения суммы основного долга.

Регулирование РВПС по портфелю однородных ссуд заемщиков осуществляется один раз в месяц на отчетную дату и на момент увеличения суммы основного долга по портфелю прав требований (при покупке прав требований).

РВПС формируются в целях покрытия возможных потерь, связанных со снижением стоимости активов Банка, увеличением объема обязательства и/или расходов Банка по сравнению с ранее отраженными в бухгалтерском учете, неисполнением обязательств контрагентами Банка по заключенным сделкам (совершенным операциям) или вследствие неисполнения обязательств лицом, надлежащее исполнение обязательств которого обеспечивается принятыми на себя Банком обязательством.

Оценка риска по элементам расчетной базы РВП проводится, начиная с момента отражения финансовых инструментов на балансовых и внебалансовых счетах. Регулирование размера резерва производится в случаях изменения величины элементов расчетной базы и на отчетную дату.

**Налогообложение.** Законодательство Российской Федерации о налогах и сборах, действующее или по существу вступившее в силу на конец отчетного периода, допускает возможность различных толкований в применении к отдельным операциям Банка. В связи с этим налоговые позиции, определенные Банком, и официальная документация, обосновывающая налоговые позиции, могут быть оспорены налоговыми органами. Российское налоговое администрирование постепенно ужесточается, в том числе повышается риск проверок операций, не имеющих четкой финансово-хозяйственной цели или выполненных лицом, не являющимся стороной по договору с Банком. Налоговые периоды остаются открытыми для проверки соответствующими налоговыми органами на предмет уплаты налогов в течение трех календарных лет, предшествующих году, в котором было принято решение о проведении проверки. В отдельных случаях проверки могут охватывать более длительные периоды.

Так как российское законодательство о налогах и сборах не содержит четкого руководства по некоторым вопросам, Банк время от времени применяет интерпретацию таких неопределенных вопросов, которая может приводить как к снижению, так и к увеличению эффективной налоговой ставки по Банку. Банк полагает, что налоговые позиции и интерпретации Банка могут быть подтверждены, однако существует риск того, что потребуется отток ресурсов в том случае, если эти налоговые позиции и интерпретации законодательства будут оспорены соответствующими налоговыми органами. Воздействие любых таких спорных ситуаций не может быть оценено с достаточной степенью надежности, однако оно может быть существенным для финансового положения и/или деятельности Банка в целом.

#### **5.4 Сведения о корректирующих событиях после отчетной даты**

Банк составляет годовую отчетность с учетом событий после отчетной даты (далее – «СПОД»), которые происходят в период между отчетной датой и датой подписания годовой отчетности и оказывают или могут оказать влияние на финансовое состояние Банка.

Общий объем и состав СПОД за 2017 год отражены в сводной ведомости оборотов по форме приложения 11 к Положению Банка России № 579-П. В соответствии с Указанием Банка России № 3054-У и Учетной политикой Банка в бухгалтерском учете отражены, в частности, следующие корректирующие СПОД:

- начисления (корректировки, изменения) по налогам и сборам за отчетный год, по которым в соответствии с законодательством Российской Федерации кредитные организации являются налогоплательщиками и плательщиками сборов;
- получение после отчетной даты первичных документов, подтверждающих совершение операций до отчетной даты и (или) определяющих (уточняющих) стоимость работ, услуг, активов по таким операциям, а также уточняющих суммы доходов и расходов, отраженных в бухгалтерском учете в соответствии с подпунктом 2.1.6 пункта 2.1 3054-У;
- определение сумм отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов по налогу на прибыль на конец отчетного года.

- определение после отчетной даты величины выплат работникам кредитной организации по планам (системам) участия в прибыли или их премирования, если по состоянию на отчетную дату у кредитной организации имелась обязанность произвести такие выплаты;

После отражения «корректирующих событий после отчетной даты» в целях составления годовой отчетности за 2017 год на сумму 10 408 тыс. руб. была уменьшена прибыль после налогообложения в результате следующих основных операций:

(в тысячах российских рублей)		31 декабря 2016
Текущий налог на прибыль		12 775
Возмещение по отложенному налогу на прибыль		(10 047)
Годовой бонус		(7 768)
Прочие расходы		(5 404)
Прочие доходы		36
<b>Итого</b>		<b>(10 408)</b>

## 5.5 Учетная политика на 2017 год

Учетная политика Банка на 2017 год разработана в соответствии со следующими нормативными документами:

- Положения «О плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения» от 27.02.2017 № 579-П (далее Положение № 579-П);
- Положения «Положение о порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности» от 28.06.2017 № 590-П (далее Положение № 590-П);
- Положения «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета вознаграждений работникам в кредитных организациях» от 15.04.2015 № 465-П.

## 6. Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса

### 6.1. Денежные средства

(в тысячах российских рублей)		31 декабря 2017	31 декабря 2016
Наличные денежные средства		224	-
Средства в Центральном Банке Российской Федерации (кроме обязательных резервов)		102	201
Корреспондентские счета в кредитных организациях			
- Российская Федерация		6 818	1 926
- иные страны		-	-
<b>Итого денежные средства</b>		<b>7 144</b>	<b>2 127</b>

Средства в кредитных организациях классифицированы в соответствии со страной нахождения контрагента и представляют собой остатки на корреспондентских счетах российских банков. Остатки денежных средств на корреспондентских счетах в кредитных организациях Российской Федерации АО «Кредит Европа Банк» на 31 декабря 2017 года содержат сумму неснижаемого остатка 1 000 тысяч рублей и 10 тысяч долларов США по курсу на 01.01.2018г (576 тысяч рублей). Ограничений на использование других денежных средств нет. Обязательные резервы на счетах в Центральном Банке Российской Федерации представляют собой средства, депонированные в Центральном Банке Российской Федерации и не предназначенные для финансирования текущих операций Банка. Следовательно, они исключаются из состава денежных средств.

Денежные средства по состоянию на 31 декабря 2017 года не являются ни просроченными, ни реструктурированными.

## 6.2. Чистая ссудная задолженность

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	01.01.2018	01.01.2017
Депозит в Банке России	40 000	-
Кредиты, предоставленные кредитным организациям	269 500	246 500
Ссуды физическим лицам	1 151	-
Прочие требования, признаваемые ссудной задолженностью	2 244 059	2 338 270
<b>Итого ссудная задолженность до вычета резерва на возможные потери</b>	<b>2 554 710</b>	<b>2 584 770</b>
Резерв на возможные потери	(222 876)	(277 959)
<b>Итого ссудная задолженность за вычетом резерва на возможные потери</b>	<b>2 331 834</b>	<b>2 306 811</b>

По состоянию на 01.01.2018 и 01.01.2017 ссуды кредитным организациям представлены краткосрочными межбанковскими рублевыми депозитами. Прочие требования, признаваемые ссудной задолженностью, представлены приобретенными правами требования по кредитам физическим лицам и ссудами физическим лицам при недостатке средств на счете «овердрафт».

В 2017 году Банк начал размещать свободные средства в валюте РФ на депозитах в ЦБ РФ на срок овернайт и 1 неделя. По состоянию на 01.01.2018 Банком было размещено в ЦБ РФ 40 000 тысяч рублей.

Анализ по структуре валют и срокам погашения, а также оценка кредитного качества, информация о просроченной ссудной задолженности, представлены в Примечании 11.1.

Информация по покупке прав требований у АО «Кредит Европа Банк» представлена в Примечании 12.

## 6.3. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы

В таблице ниже представлена информация о составе, структуре и изменении стоимости основных средств и нематериальных активов:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Офисное и компьютерное оборудование	Нематериальные активы	Материальные запасы	Итого
Остаточная стоимость на 31 декабря 2016 года	1 024	-	-	1 024
Балансовая стоимость на 31 декабря 2016 года	2 161	-	-	2 161
Поступления	4 909	5 597	4 689	15 195
Выбытия	-	-	2 898	2 898
Балансовая стоимость на 31 декабря 2017 года	7 070	5 597	1 791	14 458
Накопленная амортизация на 31 декабря 2016 года	1 137	-	-	1 137
Амортизационные отчисления	823	285	-	1 108
Накопленная амортизация на 31 декабря 2017 года	1 960	285	-	2 245
Остаточная стоимость на 31 декабря 2017 года до вычета резервов под обесценение	5 110	5 312	1 791	12 213
Резервы под обесценение	-	-	-	-
Балансовая стоимость на 31 декабря 2017 года	7 070	5 597	1 791	14 458

По состоянию на 01.01.2018 и на 01.01.2017 в составе основных средств отсутствовали основные средства (офисные здания, помещения), требующие переоценки. По состоянию на 01.01.2017 на балансе Банка отсутствовали нематериальные активы, а также материальные запасы.

По состоянию на 01.01.2018 и на 01.01.2017 Банк арендовал офисное помещение, серверное оборудование, используемое для собственных целей в операционной деятельности Банка. В 2017 году основные средства в залог в качестве обеспечения не передавались.

По состоянию на 01.01.2018 и на 01.01.2017 у Банка отсутствовали договорные обязательства по приобретению основных средств.

#### 6.4. Прочие активы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	01.01.2018	01.01.2017
Требования по получению процентных доходов	43 739	52 539
Требования по прочим операциям	1 093	2 153
<b>Итого прочие финансовые активы</b>	<b>44 832</b>	<b>54 692</b>
Расходы будущих периодов	4 584	1 909
Дебиторская задолженность по хозяйственным операциям	6 552	4 356
Расчеты по налогам и сборам	-	392
Дебиторская задолженность сотрудников	109	161
<b>Итого прочие нефинансовые активы</b>	<b>11 245</b>	<b>6 818</b>
<b>Итого прочие активы до вычета резерва на возможные потери</b>	<b>56 077</b>	<b>61 510</b>
Резерв на возможные потери	(14 019)	(21 580)
<b>Итого прочие активы за вычетом резерва на возможные потери</b>	<b>42 058</b>	<b>39 930</b>

По состоянию на 01.01.2018 в Банке были начислены проценты по основному долгу по кредитам, предоставленным физическим лицам и комиссии по договорам страхования в размере 44 832 тысяч рублей (на 01.01.2017 – 54 692 тысяч рублей) и созданы резервы на возможные потери в размере 14 019 тысяч рублей (на 01.01.2017 – 21 580 тысяч рублей).

По состоянию на 01.01.2018 и на 01.01.2017 сумма дебиторской задолженности, погашение и оплата которой ожидается в период, превышающий 12 месяцев от отчетной даты, отсутствовала.

Анализ по срокам погашения, а также оценка кредитного качества дебиторской задолженности, представлена в Примечании 11.

#### 6.5. Средства кредитных организаций и клиентов, не являющихся кредитными организациями

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	01.01.2018	01.01.2017
Средства кредитных организаций	2 000 000	2 000 000
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	3 550	15 010
Средства физических лиц	153	-
<b>Итого средства кредитных организаций и клиентов, не являющихся кредитными организациями</b>	<b>2 003 703</b>	<b>2 015 010</b>

По состоянию на 01.01.2018 в состав средств кредитных организаций включены займы, полученные от «ОНЕЙ БАНК» (акционерное общество) (Франция), являющегося связанной с Банком стороной,

в общей сумме 2 000 000 тысяч рублей: 850 000 (долгосрочные) и 1 150 000 тысяч рублей (краткосрочные). 100 000 тысяч рублей под ставку 10,38% годовых, 150 000 тысяч рублей под ставку 9,15% годовых, 250 000 тысяч рублей под ставку 10,5% годовых, 150 000 тысяч рублей под ставку 9,9% годовых, 250 000 тысяч рублей под ставку 9,55% годовых, 200 000 тысяч рублей под ставку 9,00% годовых, 250 000 тысяч рублей под ставку 9,85% годовых, 200 000 тысяч рублей под ставку 9,70% годовых, 250 000 тысяч рублей под ставку 8,68% годовых, 200 000 тысяч рублей под ставку 7,94% годовых (на 01.01.2017: 1 050 000 тысяч рублей (краткосрочные) и 950 000 тысяч рублей долгосрочные).

Привлеченные денежные средства по состоянию на 01.01.2018 в размере 3 500 тысяч рублей представляет собой привлеченные денежные средства от ООО «БА ФИНАНС» под ставку 6,0% годовых и 50 тысяч рублей остаток на расчетном счете. Средства физических лиц размещены на счетах 40817 и 40820.

По состоянию на 01.01.2018 и на 01.01.2017 заключенные договоры Банка по привлечению денежных средств, содержали особые условия – при изменении структуры контроля, если (независимо от одобрения управляющим органом Заемщика) любое лицо или группа лиц, действующих сообща, которые прямо или косвенно принадлежат «ОНЕЙ БАНК» (акционерное общество), прекращают прямым или косвенным образом владеть как минимум 60% от общего числа прав голоса Банка или выпущенного обыкновенного акционерного капитала «ОНЕЙ БАНК» (акционерное общество) может расторгнуть договор. В 2017 году и в 2016 году отсутствовали основания для наступления вышеуказанных последствий.

## 6.6. Прочие обязательства

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	01.01.2018	01.01.2017
Проценты к уплате	5 768	5 753
Кредиторская задолженность по прочим операциям	3 683	3 540
Незавершенные расчеты	190	-
<b>Итого прочие финансовые обязательства</b>	<b>9 641</b>	<b>9 293</b>
Задолженность по расчетам с персоналом	6 497	5 170
Резервы по отпускам	3 630	3 327
Резерв по социальным взносам (резерв по отпускам)	781	639
Резерв по социальным взносам (резерв по премиям)	1 271	706
Обязательства по налогам (кроме налога на прибыль)	2 456	1 191
<b>Итого прочие нефинансовые обязательства</b>	<b>14 635</b>	<b>11 033</b>
<b>Итого прочие обязательства</b>	<b>24 276</b>	<b>20 326</b>

Информация по срокам до погашения приведена в Примечании 11.4.

## 6.7. Уставный капитал общества с ограниченной ответственностью

Зарегистрированный уставный капитал Банка по состоянию на 01.01.2018 составляет 345 000 тысяч рублей (01.01.2017: 345 000 тысяч рублей). За период с 2015 года участником были внесены 30 000 тысяч рублей в виде денежного вклада в имущество ООО «ОНЕЙ БАНК». По состоянию на 01.01.2018 и на 01.01.2017 доли участников были полностью оплачены. Эмиссионный доход отсутствует.

## 7. Сопроводительная информация к статьям отчета о финансовых результатах

### 7.1 Формирование резервов

В 2016 и 2017 годах Банк приобретал у АО «Кредит Европа Банк» права требования по портфелям

необеспеченных ссуд, выданных физическим лицам – клиентам магазинов торговой сети АШАН, Леруа Мерлен и Декатлон. Банк также начал создавать резервы на возможные потери по ссудам, а также резервы под прочие активы в рамках расширения лицензии и стартовавшего проекта выдачи физическим лицам расчетной карты с разрешенным овердрафтом.

По состоянию на 01.01.2018 у Банка были просроченные ссуды на сумму 225 458 тысяч рублей. На 01.01.2018 Банк фактически восстановил 62 647 тысяч рублей резервов по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности (включая начисленные проценты). По состоянию на 01.01.2017 у Банка были просроченные ссуды на сумму 294 253 тысяч рублей. На 01.01.2017 Банк создал 115 667 тысяч рублей резервов по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности. Банк применяет методологию резервирования в соответствии с Процедурой формирования резервов на возможные потери по портфелям однородных ссуд и портфелям однородных требований, утвержденной Правлением Банка, разработанной в соответствии требованиями Положения от 28.06.2017 № 590-П, «Положение о порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности», а также Положения от 20.03.2006 № 283-П «Положение о порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери».

По итогам 2017 года сумма восстановленного резерва превысила сумму созданного по причине того, что в декабре 2017 года Банк продал часть кредитного портфеля в сумме 204 653 тысяч рублей НАО «ПКБ». (120 048 тысяч рублей основной долг и 84 605 тысяч рублей проценты).

20 декабря 2017 года Банк заключил соглашение о продаже портфеля розничных кредитов с НАО «ПКБ». Сделка состоялась 20 декабря 2017 года. Цена продажи составила 2 658 тысяч рублей и была получена Банком в полном объеме в декабре 2017 г. Цена продажи была определена на основании суммы задолженности по кредитам и начисленным процентам по состоянию на 20 декабря 2017 года и с учетом согласованного дисконта к сумме ссудной задолженности.

В таблице ниже представлена информация о суммах формирования и восстановления резерва на возможные потери:

	2017			2016		
	Ссудная и приравненная к ней задолженность (включая начисленные проценты)	Прочие активы	По условным обязательствам кредитного характера, и ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитариями	Ссудная и приравненная к ней задолженность (включая начисленные проценты)	Прочие активы	По условным обязательствам кредитного характера, и ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитариями
<i>(в тысячах российских рублей)</i>						
Формирование	128 035	4 177	389	138 866	975	-
Восстановление	(190 682)	(4 174)	-	(23 199)	-	-
<b>Итого</b>	<b>(62 647)</b>	<b>3</b>	<b>389</b>	<b>115 667</b>	<b>975</b>	<b>-</b>

## 7.2 Налоги и сборы

**Налог на прибыль.** Текущий налог рассчитывается на основе сумм налога на прибыль, ожидаемых к уплате налоговым органом или возмещению налоговыми органами в отношении налогооблагаемой прибыли или убытков за текущий и предшествующие периоды. Налогооблагаемая прибыль или убыток базируются на оценочных показателях, если отчетность утверждается до подачи соответствующих налоговых деклараций. Прочие расходы по налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются в составе административных и прочих операционных расходов.

Отложенный налог на прибыль рассчитывается по балансовому методу на основе временных разниц между налогооблагаемой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью. Расчет отложенного налога осуществляется в соответствии с требованиями действующего налогового законодательства, с использованием налоговых ставок и законодательных норм, которые действуют или по существу вступили в силу на конец отчетного периода.

Отложенные налоговые активы по временным разницам, уменьшающим налогооблагаемую базу, и отложенные налоговые убытки отражаются только в той степени, в какой существует вероятность получения налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть использованы налогооблагаемые временные разницы.

В таблицах ниже представлена информация об основных компонентах расхода по налогам и сборам:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2017	2016
Текущий налог на прибыль	1 356	25 065
Налоги и сборы, относимые на расходы в соответствии с законодательством Российской Федерации, в том числе:		
- НДС	12 992	7 085
- Налог на имущество	12 569	6 692
- Прочие налоги	26	5
Отложенные налоговые активы	397	388
	10 904	(10 496)
<b>Итого расход по налогам и сборам</b>	<b>25 252</b>	<b>21 654</b>

## 7.3 Операционные расходы

В таблице ниже представлена информация об операционных расходах. Информация о вознаграждении управленческому персоналу приведена в Примечании 13.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2017	Удельный вес в %	2016	Удельный вес в %
Расходы на заработную плату, включая взносы	124 706	63%	96 149	68%
Аренда основных средств	28 156	14%	12 722	9%
Расходы на информационные технологии и телекоммуникации	15 560	8%	6 750	5%
Расходы на страхование и обучение сотрудников	1 324	1%	3 914	3%
Командировки и представительские расходы	4 704	3%	2 717	2%
Аудит	6 800	3%	2 198	2%
Содержание основных средств, включая амортизацию	2 600	1%	2 040	1%
Консультационные услуги	1 574	1%	1 553	1%
Прочие	12 093	6%	13 480	9%
<b>Итого расходов:</b>	<b>197 517</b>	<b>100%</b>	<b>141 523</b>	<b>100%</b>

#### 7.4 Прочие статьи доходов и расходов

На 01.01.2018 на балансе Банка были открыты счета в иностранной валюте, в связи с чем, существует влияние колебания обменных курсов на его финансовое положение и потоки денежных средств.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	01.01.2018	01.01.2017
Доходы от переоценки иностранной валюты (доллары США)	373	-
Расходы от переоценки иностранной валюты (доллары США)	344	-
<b>Итого чистый доход от переоценки</b>	<b>29</b>	<b>-</b>

#### 8. Сопроводительная информация к статьям отчета об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам

Управление капиталом Банка имеет следующие цели:

- соблюдение требований к капиталу, установленных Центральным банком Российской Федерации;
- обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующей организации;
- поддержание капитальной базы на уровне, необходимом для обеспечения коэффициентов достаточности капитала в соответствии с Положением Банка России от 28.12.2012 № 395-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»)» (далее – Положение № 395-П);

Для реализации и достижения целей по управлению капиталом используются следующие процедуры:

- Прогнозирование основных показателей деятельности;
- Планирование потребностей в капитале;
- Мониторинг достаточности капитала.

Собственные средства Банка по состоянию на 01.01.2018 по данным формы 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам» составили 472 039 тысяч рублей, базовый капитал – 389 834 тысяч рублей, основной капитал – 389 834 тысяч рублей и дополнительный капитал 82 205 тысяч рублей (на 01.01.2017 собственные средства Банка составили 423 236 тысяч рублей, базовый капитал – 350 419 тысяч рублей, основной капитал – 350 419 тысяч рублей и дополнительный капитал – 72 817 тысяч рублей).

Расчет капитала Банка производится в соответствии с Положением № 395-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»)».

Пояснения к разделу 1 «Информация об уровне достаточности капитала» отчета об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам, с приведением данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для его составления, по состоянию на 01.01.2018 изложены в таблице:

Номер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет о достаточности капитала (раздел 1)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату, 01.01.2018	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату, 01.01.2018
1	2	3	4	5	6	7
1	«Средства акционеров (участников)», «Эмиссионный доход», всего, в том числе:	24, 26	345 000	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	345 000	«Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:»	1	345 000
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	X	«Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход»	46	82 205
2	«Средства кредитных организаций», «Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями», всего, в том числе:	15, 16	2 003 703	X	X	X
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	«Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход», всего	46	
3	«Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы», всего, в том числе:	10	12 213	X	X	X
4	«Отложенный налоговый актив», всего, в том числе:	9	3 589	X	X	X
7	«Средства в кредитных организациях», «Чистая ссудная задолженность», «Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи», «Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения», всего.	3, 5, 6, 7	2 338 652	X	X	X

Пояснения к разделу 1 «Информация об уровне достаточности капитала» отчета об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам, с приведением данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для его составления, по состоянию на 01.01.2017 изложены в таблице:

Бухгалтерский баланс				Отчет о достаточности капитала (раздел 1)		
Номер п/п	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату, 01.01.2017	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату, 01.01.2017
1	2	3	4	5	6	7
1	«Средства акционеров (участников)», «Эмиссионный доход», всего, в том числе:	24, 26	345 000	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	345 000	«Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:»	1	345 000
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	X	«Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход»	46	72 817
2	«Средства кредитных организаций», «Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями», всего, в том числе:	15, 16	2 015 010	X	X	X
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	«Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход», всего	46	72 817
3	«Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы», всего, в том числе:	10	1 024	X	X	X
4	«Отложенный налоговый актив», всего, в том числе:	9	14 491	X	X	X
7	«Средства в кредитных организациях», «Чистая ссудная задолженность», «Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи», «Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения», всего	3, 5, 6, 7	2 308 737	X	X	X

Согласно текущим требованиям Банка России, банкам следует поддерживать соотношение нормативного капитала и активов, взвешенных с учетом риска («нормативов достаточности капитала»), на уровне выше обязательных минимальных значений, установленных в размере 4,5% для Н1.1, 6% для Н1.2 и 8% для Н1.0. По состоянию на 01.01.2018 коэффициенты достаточности нормативного капитала составили:

- Н1.1: 14,214% (01.01.2017: 18,3%);
- Н1.2: 14,214х% (01.01.2017: 18,3%);
- Н1.0: 17,211% (01.01.2017: 22,1%).

Контроль за выполнением данных нормативов осуществляется на ежедневной основе с формированием ежемесячных отчетов, содержащих соответствующие расчеты, направляемых Банку России.

В течение 2017 года Банк соблюдал установленные Банком России обязательные нормативы и выполнял резервные требования.

Источником изменения капитала за 2017 год послужила заработанная прибыль. Изменений в области применяемой Банком политики управления капиталом и (или) количественных данных, относящихся к предмету управления капиталом, по сравнению с предыдущим периодом не было.

На 01.01.2018 в Банке нет признанных в составе капитала убытков от обесценения активов.

## **9. Сопроводительная информация к сведениям о показателе финансового рычага**

Банком России разработаны рекомендации по расчету кредитными организациями показателя финансового рычага в соответствии с положениями документа Базельского комитета банковского надзора "Базель III: Общие регулятивные подходы к повышению устойчивости банков и банковского сектора" (далее - Базель III).

Показатель финансового рычага призван:

- дополнять регулятивные требования к достаточности собственных средств (капитала) наряду с показателями достаточности собственных средств (капитала), рассчитываемыми по отношению к активам, взвешенным на коэффициенты риска;
- ограничивать накопление рисков отдельными кредитными организациями и банковским сектором в целом;
- препятствовать проведению кредитными организациями чрезмерно агрессивной бизнес-политики за счет привлечения заемных средств.

Показатель финансового рычага рассчитывается как отношение величины основного капитала кредитной организации, рассчитанной в соответствии с Положением Банка России от 28.12.2012 № 395-П «О методике определения величины и оценке достаточности собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»)» (далее – Положение Банка России № 395-П), к совокупной величине:

стоимости активов, отраженных на счетах бухгалтерского учета с учетом переоценки,

условных обязательств кредитного характера и

кредитного риска по срочным сделкам и производным финансовым инструментам,

за вычетом сформированного резерва на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности в соответствии с Положением Банка России от 28 июня 2017 г. № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности» (далее – Положение Банка России № 590-П) или резерва на возможные потери в соответствии с Положением Банка России от 20 марта 2006 г. № 283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» (далее - Положение Банка России № 283-П).

На 01.01.2018 в Разделе 4 «Информация о расчете показателя финансового рычага» формы 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам» причинами расхождений между размером активов, определенных в соответствии с бухгалтерским балансом и величиной балансовых активов, используемых для расчета показателя финансового рычага являются поправки на суммы обязательных резервов, депонированные в Банке России и на суммы расходов будущих периодов, что связано с различиями в расчете величины активов данного раздела с публикуемой формой бухгалтерского баланса (форма 0409806).

Информация о показателе финансового рычага представлена в таблице ниже:

	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Основной капитал, тыс. руб.	389 834	350 419
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, тыс. руб.	2 401 824	2 362 474
Показатель финансового рычага по Базелю III, %	16.2%	14.8%

*В 2017 году показатель финансового рычага вырос на 1.4 п.п. в основном благодаря росту основного капитала за счет увеличения нераспределенной прибыли прошлых лет.*

Размер финансового рычага на 01.01.2018 составляет 16,2% (на 01.10.2017 – 16,3%, на 01.07.2017 – 16,5%, на 01.04.2017 – 16,4%, на 01.01.2017 – 14,8%).

#### **10. Сопроводительная информация к статьям отчета о движении денежных средств**

По состоянию на 31 декабря 2017 года у Банка не было сумм денежных средств и их эквивалентов, имеющих, но недоступных для использования, кроме неснижаемых остатков, раскрытых в Примечании 6.1

Наибольшее влияние на приток денежных средств и их эквивалентов за 2017 год оказал приток денежных средств от операционной деятельности по купленным правам требования по ссудной задолженности физических лиц в виде процентных доходов в сумме 536 204 тысяч рублей (за 2016 год – 473 293 тысяч рублей).

На отток денежных средств за 2017 год оказала уплата процентов по использованию привлеченных денежных средств в сумме 201 852 тысяч рублей (за 2016 год – 186 848 тысяч рублей), операционные расходы в размере 182 524 тысяч рублей (за 2016 год – 132 904 тысяч рублей).

По состоянию на 31 декабря 2017 года у Банка не было неиспользованных лимитов по кредитным линиям, открытых в коммерческих Банках. По состоянию на 31 декабря 2017 года у Банка не было неиспользованных лимитов по кредитным линиям, открытых в Центральном Банке Российской Федерации.

В 2017 году также как и в 2016 году не денежными операциями являлись:

- начисленные, но неполученные в отчетном квартале доходы;
- начисленные, но не выплаченные в отчетном квартале расходы;
- амортизация основных средств;
- отчисления в резервы.

#### **11. Информация о принимаемых кредитной организацией рисках, процедурах их оценки и управления**

Управление рисками Банка осуществляется в отношении финансовых рисков, операционных рисков и правовых рисков. Финансовые риски включают рыночный риск (состоящий из валютного риска, риска процентной ставки), кредитный риск, риск ликвидности. Главной задачей управления финансовыми рисками является определение лимитов риска и дальнейшее обеспечение соблюдения установленных лимитов. Управление операционным и правовым рисками должно обеспечивать надлежащее соблюдение внутренних регламентов и процедур в целях минимизации этих рисков.

Банк разработал организационную структуру и политику управления рисками, а также формы отчетности по каждому из рисков, необходимые для эффективного выявления указанных ниже основных рисков, связанных с его деятельностью, мониторинга, анализа и регулирования выявленных рисков, а также информирования о них в соответствии с его стратегическими целями.

В процессе управления рисками принимают участие следующие коллегиальные органы и подразделения Банка:

- Общее собрание участников Банка;
- Наблюдательный совет Банка;
- Правление Банка и Председатель Правления Банка;
- Органы внутреннего контроля Банка;
- Комитеты по управлению рисками Банка;

#### **Общее собрание участников**

Высшим органом управления Банка является Общее собрание участников Банка. Общее собрание участников может быть очередным или внеочередным.

Общее собрание участников Банка определяет приоритетные направления политики Банка в сфере управления рисками.

#### **Наблюдательный совет Банка**

Наблюдательный совет осуществляет общее руководство Банком, а также контроль над деятельностью Банка в пределах его компетенции.

К исключительной компетенции Наблюдательного совета относятся следующие вопросы:

- своевременное осуществление проверки соответствия внутреннего контроля характеру, и масштабу осуществляемых Банком операций, уровню и сочетанию принимаемых рисков;
- утверждение (принятие) документов, регулирующих управление банковскими рисками (управление собственными средствами, имуществом и обязательствами Банка, управление операциями по размещению средств и т.д.);
- утверждение стратегии управления рисками и капиталом Банка, в том числе в части обеспечения достаточности собственных средств (капитала) и ликвидности на покрытие рисков как в целом по Банку, так и по отдельным направлениям деятельности Банка, а также утверждение порядка управления наиболее значимыми для Банка рисками и контроль за реализацией указанного порядка;
- утверждение порядка применения банковских методик управления рисками и моделей количественной оценки рисков, включая оценку активов и обязательств, внебалансовых требований и обязательств Банка, а также сценариев и результатов стресс-тестирования;
- утверждение кадровой политики Банка (порядок определения размеров окладов руководителей Банка, порядок определения размера, форм и начисления компенсационных и стимулирующих выплат руководителям Банка, руководителю службы управления рисками, руководителю Службы внутреннего Аудита, руководителю Службы внутреннего Контроля Банка и иным руководителям (работникам), принимающим решения об осуществлении Банком операций и иных сделок, результаты которых могут повлиять на соблюдение Банком обязательных нормативов или возникновение иных ситуаций, угрожающих интересам вкладчиков и кредиторов, включая основания для осуществления мер по предупреждению несостоятельности (банкротства) Банка, квалификационные требования к указанным лицам, а также размер фонда оплаты труда Банка) и прочие вопросы.

Наблюдательный совет образуется в соответствии с Решением Общего собрания участников в составе 5 (пяти) членов.

Члены Наблюдательного совета избираются Общим собранием участников сроком на 3 (три) года и могут переизбираться неограниченное число раз. Члены Наблюдательного совета избирают из своего состава Председателя Наблюдательного совета сроком на 3 (три) года, который может переизбираться неограниченное число раз.

### **Правление Банка и Председатель Правления Банка**

Руководство текущей деятельностью Банка осуществляется Правлением, которое возглавляет Председатель Правления.

Члены Правления и Председатель Правления избираются Наблюдательным советом.

Правление и Председатель Правления подотчетны Общему собранию участников и Наблюдательному совету и организуют выполнение принятых ими решений.

В состав Правления входят Председатель и 1 (один) другой член Правления. Участники Банка не могут быть членами Правления.

Правление и Председатель Правления Банка обеспечивают условия для эффективной реализации политики в сфере управления рисками, организуют процесс управления рисками в Банке.

### **Органы внутреннего контроля Банка**

В рамках полномочий, определенных Уставом Банка и внутренними документами Банка, внутренний контроль в Банке осуществляют также следующие сотрудники и подразделения:

- Главный бухгалтер Банка и его заместители;
- Ревизионная комиссия;
- Служба внутреннего Аудита;
- Служба внутреннего Контроля;
- Ответственный сотрудник по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

Органы внутреннего контроля Банка проводят проверку полноты применения и эффективности принятой в Банке методологии оценки рисков и процедур управления рисками, осуществляют контроль за соответствием системы управления рисками требованиям Центрального Банка Российской Федерации, информируют руководство Банка о выявленных проблемах, нарушениях и недостатках.

### **Комитеты Банка**

Для обеспечения максимальной степени оценки рисков, принимаемых Банком, а также в целях надлежащего обеспечения деятельности Банка в дальнейшем при расширении перечня оказываемых Банком услуг, в Банке были созданы и функционируют внутри Наблюдательного совета, а также под руководством Председателя Правления Банка следующие комитеты:

#### **Комитет по управлению активами и пассивами Банка**

В соответствии с Положением о Комитете по управлению активами и пассивами Банка, в компетенцию Комитета входит мониторинг ликвидности, финансового обеспечения и структуры капитала Банка, а также обеспечение их соответствия финансовым политикам и правовым требованиям.

В компетенцию комитета по управлению активами и пассивами Банка входит:

- управление чувствительностью Банка к финансовым рискам (риск ликвидности, риск на одного контрагента, и риск процентной ставки);
- пересмотр управления риском ликвидности и доступа к ликвидности (когда это применимо);
- пересмотр основных направлений руководства, организационного и административных процессов и порядков, связанных с операционными рисками в направлении Казначейства и прочие вопросы.

### Комитет по рискам

В соответствии с Положением о Комитете по рискам целями Комитета являются осуществление содействия Правлению Банка в решении функций корпоративного управления, контроля за соблюдением в распределении полномочий при осуществлении процесса ведения бухгалтерского учета и подготовки финансовой отчетности, проведении внутреннего контроля, внедрения рекомендаций внутреннего и внешнего аудита.

К вопросам, входящим в компетенцию Комитета, относятся следующие:

- Управление рисками;
- Рассмотрение и утверждение зон ответственности и структуру риск менеджмента в Банке, осуществление регулярного мониторинга соответствующего процесса;
- Рассмотрение на ежегодной основе ключевых рисков, которые связаны с осуществлением банковской деятельности, и информирование о всех существенных рисках;
- Противодействие отмыванию денежных средств и финансированию терроризма (ПОД ФТ);
- Рассмотрение на регулярной основе и утверждение основных внутренних положений по организации работы структурного подразделения Банка, отвечающего за ПОД ФТ;
- Анализ эффективности работы ответственного сотрудника по ПОД ФТ Банка и прочие вопросы.

### Кредитный комитет

В соответствии с Положением о Кредитном комитете Кредитный комитет обязан исполнять задачи по мониторингу кредитного риска в Банке (включая корпоративные кредиты и кредитный риск, связанный с портфелем приобретенных прав требований). Основной целью создания Кредитного Комитета является обеспечение соблюдения кредитной политики Банка и требований действующего законодательства и Банка России в отношении кредитования.

К вопросам, относящимся к компетенции Комитета относятся:

- рассмотрение вопросов по пересмотру, разработке и внедрению кредитной политики Банка;
- пересмотр и установление кредитных лимитов, обеспечение соответствия этих лимитов кредитной политике Банка;
- рассмотрение вопросов по разработке и внедрению моделей скоркард (моделей оценки кредитного риска потенциальных заемщиков), внесение необходимых изменений;
- рассмотрение результатов внешнего аудита, Службы внутреннего контроля, связанных с вопросами кредитования;
- рассмотрение и утверждение вопросов в отношении метода и процесса резервирования, включая создания резервов по приобретенному портфелю прав требований и прочие вопросы;

Внутренняя управленческая отчетность по рискам регулярно формируется подразделениями, ответственными за управление рисками, и представляется органам управления Банка, руководителям структурных подразделений Банка, Комитету по управлению рисками при Совете директоров.

### Страновые и региональные риски

Деятельность ООО «ОНЕЙ БАНК» осуществляется исключительно на территории Российской Федерации, где Банк зарегистрирован в качестве налогоплательщика, что исключает негативное последствие странового риска. В ближайшее время не предполагается осуществлять деятельность за пределами Российской Федерации. Несмотря на вышесказанное, в Банке разработана и действует Политика управления страновым риском (утв. Наблюдательным Советом ООО «ОНЕЙ БАНК» 17.12.2013).

### 11.1 Кредитный риск

В Банке разработаны и действуют внутренние политики и процедуры, направленные на предупреждение и минимизацию ущерба, который может быть нанесен Банку в результате реализации событий кредитного риска.

Методы управления кредитным риском в Банке, кроме системы полномочий и принятия решений, включают:

- систему индикаторов уровня кредитного риска;
- систему контроля лимитов;
- мониторинг объемов и уровня просроченной задолженности в разрезе портфелей однородных требований, а также по портфелю в целом;
- методы выявления потенциально проблемной задолженности;
- процедуру формирования резервов на возможные потери по ссудам и приравненной к ссудной задолженности.

Контроль уровня кредитного риска в Банке осуществляется Дирекцией по управлению рисками, основными задачами которой являются:

- идентификация, оценка и анализ кредитных рисков. Мониторинг уровня принятых кредитных рисков, установление лимитов и последующий контроль их соблюдения и ограничений кредитных рисков в Банке;
- разработка, внедрение и совершенствование системы управления кредитными рисками в Банке. Повышение конкурентных преимуществ Банка за счет более точной оценки принимаемых кредитных рисков и реализации системных мероприятий по управлению кредитными рисками;
- обеспечение принципов сопоставимости, стабильности и наблюдаемости применяемой системы управления кредитным риском;
- формирование и реализация резервной политики Банка;
- оценка величины реализованных кредитных рисков Банка;
- оценка предельной величины капитала Банка, направляемой на покрытие кредитных рисков;
- мониторинг возникновения проблемной и потенциально проблемной задолженности;
- формирование методики и оценка рисков кредитного портфеля корпоративных клиентов Банка, проведение стресс-тестов портфеля;
- разработка и организация процедур по оптимизации кредитного процесса для юридических лиц;
- подготовка управленческой отчетности (в соответствии с задачами Дирекции).

В течение 2017 года Банком осуществлялось размещение временно свободного капитала на межбанковском рынке, а также приобретались права требований по потребительским ссудам без обеспечения. Общая сумма прав требований по потребительским ссудам по состоянию на 01.01.2018 составила 2 245 210 тысяч рублей (на 01.01.2017 – 2 338 270 тысяч рублей).

Мониторинг приобретенных прав требования по ссудам физических лиц осуществляется Банком централизованно и включает следующие процедуры:

- на ежедневной основе:
  - контроль формирования и предоставления отчетности о качестве обслуживания долга со стороны банка-цедента;
- на ежемесячной основе:
  - анализ уровня риска в разрезе портфелей однородных ссуд;

- мониторинг эффективности сбора просроченной задолженности.
- на периодической основе (не реже 1 раза в год):
  - проверку комплектности кредитных досье по приобретенным правам требований по ссудам физических лиц.

В основе оценки кредитного риска заемщиков – юридических лиц лежит профессиональное суждение, которое не реже одного раза в месяц выносится по результатам комплексного и объективного анализа деятельности заемщика с учетом его финансового положения, качества обслуживания долга по ссуде, а также всей имеющейся информации о рисках заемщика, включая сведения о внешних обязательствах заемщика, о функционировании рынка, на котором работает заемщик, отношений с контрагентами и государственными органами и прочей существенной информации.

В основе оценки кредитного риска по приобретенным правам требований по ссудам физических лиц лежит портфельный подход, соответствующий Положениям Банка России № 590-П и № 283-П, согласно которому не реже одного раза в месяц производится переоценка уровня кредитного риска в разрезе портфелей однородных прав требований в зависимости от наличия и продолжительности (в календарных днях) просроченной и/или проблемной задолженности по каждой ссуде, формируется профессиональное суждение (не реже 1 раза в квартал), а также формируется управленческая отчетность (в установленном Банком формате).

Актив признается просроченным в полном объеме в случае нарушения установленных договором сроков по уплате хотя бы одного платежа по основному долгу и (или) процентов в рамках установленного кредитным договором графика платежей.

Ниже приводится информация об объемах и сроках просроченной ссудной задолженности (до вычета резерва под обесценение) по состоянию на 01.01.2018:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Ссуды, кредитным организациям	Ссуды, юридическим лицам	Ссуды, физическим лицам	Прочие активы
Непросроченные активы	309 500	-	2 019 752	29 678
Просроченные активы:	-	-	225 458	15 154
- до 30 дней	-	-	31 891	914
- от 31 до 90 дней	-	-	28 749	939
- от 91 до 180 дней	-	-	17 437	679
- от 180 до 360 дней	-	-	46 001	2 886
- свыше 360 дней	-	-	101 380	9 736
<b>Итого просроченные активы</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>225 458</b>	<b>15 154</b>
<b>Итого ссудная задолженность</b>	<b>309 500</b>	<b>-</b>	<b>2 245 210</b>	<b>44 832</b>

Ниже приводится информация об объемах и сроках просроченной ссудной задолженности (до вычета резерва под обесценение) по состоянию на 01.01.2017:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Ссуды, кредитным организациям	Ссуды, физическим лицам	Прочие активы
Непросроченные активы	246 500	2 044 017	30 474
Просроченные активы:	-	42 227	1 154
- до 30 дней	-	34 992	1 801
- от 31 до 90 дней	-	22 289	2 342
- от 91 до 180 дней	-	33 734	4 073
- от 180 до 360 дней	-	161 011	14 848
- свыше 360 дней	-		

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Ссуды, кредитным организациям	Ссуды, физическим лицам	Прочие активы
Итого просроченные активы	-	294 253	24 218
Итого ссудная задолженность	246 500	2 338 270	54 692

По состоянию на 01.01.2018:

- кредиты физическим лицам с обеспечением (в том числе под поручительство физических лиц) отсутствовали;
- кредиты юридическим лицам отсутствовали;
- просроченная и реструктурированная задолженность по кредитам, предоставленным кредитным организациям, отсутствовала;
- по состоянию на 01.01.2018 просроченная задолженность по кредитам из приобретенных прав требований по ссудам физических лиц составила 225 458 тысяч рублей (на 01.01.2016 – 294 253 тысяч рублей);
- остатки по условным обязательствам кредитного характера и фактически сформированные по ним резервы на возможные потери по состоянию на 01.01.2018 составляют соответственно 12 625 тысяч рублей и 379 тысяч рублей, по состоянию на 01.01.2016 остатки по условным обязательствам кредитного характера у Банка отсутствовали.

В соответствии с положениями Учетной политики Банка реструктурированный актив – это требование к контрагенту (заемщику) по ссудной или приравненной к ссудной задолженности, или иному финансовому инструменту (далее активу), учитываемому Банком на балансе, по которому в соответствии с соглашением с контрагентом (заемщиком) были изменены существенные условия первоначального договора, на основании которого было сформировано требование, в соответствии с которыми контрагент (заемщик) получил право исполнить свои обязательства перед Банком в более благоприятном режиме. Типовыми вариантами реструктуризации являются: увеличение срока исполнения обязательств контрагента (заемщика) по активу, уплаты процентов и/или иных плат по требованиям, вытекающим из обязательств контрагента (заемщика) по активу; снижение размера процентной ставки и/или иных плат, предусмотренных договором; изменение в благоприятную сторону для контрагента (заемщика) порядка расчета процентов и/или плат по активу. По состоянию на 01.01.2018 общий объем реструктурированной задолженности составил 73 475 тысяч рублей (на 01.01.2017 – 52 563 тысяч рублей). Ниже приводится информация о классификации активов по категориям качества:

<i>В тысячах российских рублей</i>	01.01.2018		01.01.2017	
	Ссудная задолженность	Начисленные проценты	Ссудная задолженность	Начисленные проценты
Категории качества:				
I	309 500	545	246 500	547
II	2 019 752	29 133	2 044 017	30 082
III	56 083	1 472	72 106	2 200
IV	9 898	525	10 605	2 993
V	159 477	13 157	211 542	18 870
<b>Итого активов</b>	<b>2 554 710</b>	<b>44 832</b>	<b>2 584 770</b>	<b>54 692</b>
Расчетный резерв на возможные потери	222 876	14 016	277 959	19 620
Фактически сформированный резерв на возможные потери	222 876	14 016	277 959	19 620

### 11.1.1 Сведения об обремененных и необремененных активах на 01.01.2018

Номер п/п	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	2	3	4	5	6
1	Всего активов,				
2	в том числе:	-	-	2 510 941	-
	долевые ценные бумаги, всего,	-	-	-	-
2.1	в том числе:	-	-	-	-
	кредитных организаций	-	-	-	-
2.2	юридических лиц, не	-	-	-	-
	являющихся кредитными	-	-	-	-
	организациями	-	-	-	-
3	долговые ценные бумаги, всего,	-	-	-	-
3.1	в том числе:	-	-	-	-
	кредитных организаций, всего,	-	-	-	-
3.1.1	в том числе:	-	-	-	-
	имеющих рейтинги долгосрочной	-	-	-	-
3.1.2	кредитоспособности	-	-	-	-
	не имеющих рейтингов	-	-	-	-
	долгосрочной	-	-	-	-
	кредитоспособности	-	-	-	-
3.2	юридических лиц, не	-	-	-	-
	являющихся кредитными	-	-	-	-
	организациями, всего,	-	-	-	-
3.2.1	в том числе:	-	-	-	-
	имеющих рейтинги долгосрочной	-	-	-	-
3.2.2	кредитоспособности	-	-	-	-
	не имеющих рейтингов	-	-	-	-
	долгосрочной	-	-	-	-
	кредитоспособности	-	-	-	-
4	Средства на корреспондентских	-	-	-	-
5	счетах в кредитных организациях	-	-	6 818	-
	Межбанковские кредиты	-	-	-	-
	(депозиты)	-	-	309 500	-
6	Ссуды, предоставленные	-	-	-	-
	юридическим лицам, не	-	-	-	-
	являющимся кредитными	-	-	-	-
	организациями	-	-	-	-
7	Ссуды, предоставленные	-	-	-	-
	физическим лицам	-	-	2 022 334	-
8	Основные средства	-	-	12 213	-
9	Прочие активы	-	-	42 058	-

### Сведения об обремененных и необремененных активах на 01.01.2017

Номер п/п	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для предоставлени я в качестве обеспечения Банку России
1	2	3	4	5	6
1	Всего активов,				
2	в том числе:	-	-	2 464 131	-
	долевые ценные бумаги, всего,	-	-	-	-
2.1	в том числе:	-	-	-	-
	кредитных организаций	-	-	-	-

Номер п/п	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для предоставлени я в качестве обеспечения Банку России
1	2	3	4	5	6
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	-	-	-	-
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	-	-	-	-
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	-	-	-	-
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	-	-	-	-
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-	-	-
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	-	-	-	-
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	-	-	-	-
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-	-	-
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	-	-	1 926	-
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	-	-	246 500	-
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	-	-	-	-
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	-	-	2 060 311	-
8	Основные средства	-	-	1 024	-
9	Прочие активы	-	-	39 930	-

## 11.2 Рыночный риск

Рыночный риск – риск возникновения у Банка финансовых потерь/убытков вследствие изменения рыночной стоимости финансовых инструментов торгового портфеля, а также курсов иностранных валют и/или драгоценных металлов. Отличительным признаком рыночного риска от иных банковских рисков является его зависимость от конъюнктуры рынков. Рыночный риск включает в себя фондовый риск, валютный и процентный риски.

**Валютный риск.** Валютные риски связаны с влиянием колебаний обменных курсов. Банк подвержен валютному риску по открытым валютным позициям в пределах установленных лимитов. Управление валютным риском осуществляется Казначейством Банка. Казначейство Банка ежедневно проводит расчет совокупной валютной позиции Банка и принимает меры по поддержанию валютной позиции в рамках установленных лимитов. Банк использует валютный СПОТ в качестве основного инструмента для хеджирования валютного риска.

Несмотря на вышеуказанное, в банке разработаны внутренние документы по управлению рыночным и валютным риском (Политика управления рыночным риском, Политика управления валютным риском (утв. Наблюдательным Советом ООО «ОНЕИ БАНК» 29.12.2016).

**Риск процентной ставки.** В связи с тем, что в банке отсутствуют активы, пассивы и внебалансовые требования с изменяющейся процентной ставкой, Руководство считает, что такой риск отсутствует.

#### а) Операционный риск

Операционный риск – риск возникновения убытков в результате несоответствия характеру и масштабам деятельности Банка и (или) требованиям действующего законодательства внутренних порядков и процедур проведения банковских операций и других сделок, их нарушения работниками Банка и (или) иными лицами (вследствие непреднамеренных или умышленных действий или бездействия), несоразмерности (недостаточности) функциональных возможностей применяемых Банком информационных, технологических и других систем и (или) их отказов (нарушения функционирования), а также в результате воздействия внешних событий.

В Банке утверждена Политика управления операционными рисками, которая предусматривает как предупреждение известных рисков, так и идентификацию новых операционных рисков, возникающих в процессе деятельности Банка.

Банк осуществляет управление операционным риском в соответствии с Письмом Банка России от 24.05.2005 № 76-Т «Об организации управления операционным риском в кредитных организациях» и рекомендации Базельского комитета по банковскому надзору.

В целях оценки требований к капиталу в отношении операционного риска в Банке используется базовый индикативный подход. Ниже представлена информация о размере операционного риска и величине дохода (процентного и непроцентного) для целей расчета капитала на покрытие операционного риска по состоянию на 01.01.2017 и по состоянию на 01.01.2016:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	на 01.01.2018	на 01.01.2017
<b>Размер (величина) операционного риска</b>	<b>34 924</b>	<b>19 072</b>
<b>Доходы, для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего:</b>	<b>232 825</b>	<b>127 145</b>
- чистые процентные доходы	222 111	119 713
- чистые непроцентные доходы	10 714	7 432

Основными методами, применяемыми в Банке для снижения операционного риска, являются:

- четкое регламентирование правил и процедур совершения банковских операций и других сделок;
- применение принципов разделения и ограничения функций, полномочий и ответственности сотрудников;
- принятие коллегиальных решений, установление системы лимитов на отдельные операции;
- применение процедур внутреннего контроля за организацией бизнес-процессов и соблюдением требований законодательства и внутренних нормативных актов;
- обеспечение физической и информационной безопасности Банка;
- обеспечение необходимого уровня квалификации персонала, повышение уровня квалификации персонала;
- автоматизация банковских процессов и технологий, организация эффективного мониторинга за функционированием IT-систем.

#### б) Риск ликвидности

Риск ликвидности определяется как риск того, что Банк столкнется с трудностями при выполнении финансовых обязательств. Банк подвержен риску в связи с необходимостью исполнения принятых на себя обязательств по заключенным сделкам по кредитам и депозитам. Банк не аккумулирует денежные средства на случай необходимости единовременного выполнения всех вышеуказанных обязательств, так как, исходя из накопленного опыта работы, можно с достаточной долей точности прогнозировать уровень денежных средств, необходимый для выполнения данных обязательств.

Процесс управления и контроля за риском ликвидности регламентирован указаниями Банка России и внутренними нормативными документами Банка.

Система управления риском ликвидности банка является неотъемлемой частью системы управления активами и пассивами.

В Банке разработана и утверждена Наблюдательным Советом Политика по управлению риском ликвидности, которая имеет своей целью обеспечить контроль Банка за ликвидностью и своевременную и полную оплату текущих обязательств.

Банк рассчитывает нормативы ликвидности на ежедневной основе в соответствии с требованиями Центрального банка Российской Федерации. Эти нормативы включают:

- Норматив мгновенной ликвидности (Н2), который рассчитывается как соотношение высоколиквидных активов и обязательств до востребования. На 01.01.2018 данный коэффициент составил 6661,0% (на 01.01.2017: 68,0%). По состоянию на 01.01.2018 и 01.01.2017 минимально допустимое числовое значение норматива Н2 установлено в размере  $\geq 15\%$ .
- Норматив текущей ликвидности (Н3), который рассчитывается как соотношение ликвидных активов и обязательств со сроком погашения в течение 30 календарных дней. На 01.01.2018 данный коэффициент составил 4399,6% (на 01.01.2017: 2 066,9%). По состоянию на 01.01.2018 и 01.01.2017 минимально допустимое числовое значение норматива Н3 установлено в размере  $\geq 50\%$ .
- Норматив долгосрочной ликвидности (Н4), который рассчитывается как соотношение активов со сроком погашения более одного года и капитала Банка и обязательств с оставшимся сроком до даты погашения более одного года. На 01.01.2018 данный коэффициент составил 51,6% (на 01.01.2017: 52,9%). По состоянию на 01.01.2018 и 01.01.2017 максимально допустимое числовое значение норматива Н4 установлено в размере  $\leq 120\%$ .

В таблице ниже представлен анализ по ожидаемым срокам до погашения по состоянию на 01.01.2018:

<i>В тысячах российских рублей</i>	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Свыше 12 месяцев	Срок не определен	Итого
<b>АКТИВЫ:</b>						
Денежные средства	224	-	-	-	-	224
Средства в кредитных организациях	6 920	-	-	-	-	6 920
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	101 205	-	-	-	-	101 205
Чистая ссудная задолженность	420 820	727 762	504 261	678 991	-	2 331 834
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	-	-	-	-	12 213	12 213
Требования по текущему налогу на прибыль	-	12 898	-	-	-	12 898
Отложенный налоговый актив	-	3 239	-	-	350	3 589
Прочие активы	30 850	7 235	1 955	2 018	-	42 058
<b>Всего активов</b>	<b>610 019</b>	<b>701 134</b>	<b>506 216</b>	<b>681 009</b>	<b>12 563</b>	<b>2 510 941</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:</b>						
Средства кредитных организаций	-	750 000	400 000	850 000	-	2 000 000
Средства клиентов	3 703	-	-	-	-	3 703
Текущий налог на прибыль	-	-	-	-	-	-
Резервы на возможные потери по условным обязательствам	389	-	-	-	-	389

<i>В тысячах российских рублей</i>	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Свыше 12 месяцев	Срок не определен	Итого
Прочие обязательства	6 331	17 945	-	-	-	24 276
<b>Всего обязательства</b>	<b>10 423</b>	<b>767 945</b>	<b>400 000</b>	<b>850 000</b>	<b>-</b>	<b>2 028 368</b>
Чистый разрыв ликвидности	599 596	(66 811)	106 216	(168 991)	12 563	482 573
Совокупный разрыв ликвидности	599 596	532 785	639 001	470 010	482 573	-

В таблице ниже представлен анализ по ожидаемым срокам до погашения по состоянию на 01.01.2017:

<i>В тысячах российских рублей</i>	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Свыше 12 месяцев	Срок не определен	Итого
<b>АКТИВЫ:</b>						
Средства в кредитных организациях	2 127	-	-	-	-	2 127
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	99 748	-	-	-	-	99 748
Чистая ссудная задолженность	254 995	103 231	485 479	1 463 106	-	2 306 811
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	-	-	-	-	1 024	1 024
Отложенный налоговый актив	-	-	-	-	14 491	14 491
Прочие активы	7 336	1 872	7 217	23 505	-	39 930
<b>Всего активов</b>	<b>364 206</b>	<b>105 103</b>	<b>492 696</b>	<b>1 486 611</b>	<b>15 515</b>	<b>2 464 131</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:</b>						
Средства кредитных организаций	-	-	-	-	-	-
Средства клиентов	15 010	600 000	450 000	950 000	-	2 000 000
Текущий налог на прибыль	-	3 650	-	-	-	3 650
Прочие обязательства	4 769	11 591	3 966	-	-	20 326
<b>Всего обязательств</b>	<b>19 779</b>	<b>615 241</b>	<b>453 966</b>	<b>950 000</b>	<b>-</b>	<b>2 038 985</b>
Чистый разрыв ликвидности	344 427	(510 138)	38 730	536 611	15 515	425 145
Совокупный разрыв ликвидности	344 427	(165 711)	(126 981)	409 630	425 145	-

По мнению руководства Банка, совпадение и/или контролируемое несовпадение сроков размещения и погашения и процентных ставок по активам и обязательствам является основополагающим фактором для успешного управления Банком. В банках, как правило, не происходит полного совпадения по указанным позициям, так как операции часто имеют неопределенные сроки погашения и различный характер. Несовпадение данных позиций потенциально повышает прибыльность деятельности, вместе с этим одновременно повышается риск понесения убытков. Сроки погашения активов и обязательств и возможность замещения процентных обязательств по приемлемой стоимости по мере наступления сроков их погашения являются важными факторами для оценки ликвидности Банка и его рисков в случае изменения процентных ставок и валютнообменных курсов.

## 12. Операции со связанными сторонами

Стороны считаются связанными, если они находятся под общим контролем, или одна из них имеет возможность контролировать другую, или может оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений. При рассмотрении взаимоотношений со всеми связанными сторонами принимается во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

По состоянию на 01.01.2018 и на 01.01.2017, связанными с Банком сторонами в силу участия в его уставном капитале являются:

Наименование	Доля в уставном капитале Банка	Страна регистрации
Акционерное общество упрощенного типа «ЖЕФИРУС»	100%	Франция

Акционерное общество упрощенного типа «ЖЕФИРУС» («GEFIRUS») является обществом, которое зарегистрировано в коммерческом регистре г. Лилля, Франция, под регистрационным номером 483 303 228.

Акционерное общество упрощенного типа «ЖЕФИРУС» является компанией, созданной в целях владения совместными инвестициями в России ее акционерами – «ОНЕЙ БАНК» (акционерное общество) («ONEY BANK» JSC, Франция), который владеет шестьюдесятью процентами (60%) ее уставного капитала, и акционерным обществом «Кредит Европа Груп Н. В.» («Credit Europe Group N. V.», Нидерланды), которая владеет сорока процентами (40%) ее уставного капитала.

«ОНЕЙ БАНК» был учрежден в форме акционерного общества с Правлением (*société anonyme a conseil d'administration*). По состоянию на 01.01.2018 года 96,50% акций «ОНЕЙ БАНК» (акционерное общество) принадлежит «АШАН ХОЛДИНГ» (акционерное общество) («AUCHAN HOLDING») (2016 год: 96,80%), 2,35% принадлежит «ВАЛЛАКОРД» (фонд совместного владения) (FCP «VALLACORD»), 0,39% принадлежит «ОНЕЙ БАНК» (акционерное общество) и 0,76% принадлежит акционерам – миноритариям.

Компания «ГРУП АШАН» находится в непрямом владении семьи Мюлье, компания «Сопаккорд С.А.С.» учитывает опционы на покупку акций, предоставленные менеджменту «ОНЕЙ БАНК».

ООО «БА ФИНАНС» является связанным с Банком лицом, по признаку принадлежности к той группе лиц, к которой принадлежит Банк. Единственным участником ООО «БА ФИНАНС» владеющим 100% долей общества является акционерное общество упрощенного типа «ЖЕФИРУС».

АО «Кредит Европа Банк» является связанным с Банком лицом, по причине участия компании «Кредит Европа Груп Н.В.» (акционерное общество) (Credit Europe Group N.V., Нидерланды) в структуре собственности АО «Кредит Европа Банк».

ООО «ИММО – ТЛТ» является связанным с Банком лицом, по признаку принадлежности к той группе лиц, к которой принадлежит Банк (Группа «АШАН ХОЛДИНГ»).

В руководство Банка входит Общее собрание участников, члены Наблюдательного совета, члены Правления, Председатель Правления.

На 01.01.2018 указаны суммы остатков по связанным сторонам:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Компании Группы «АШАН ХОЛДИНГ» («ОНЕЙ БАНК» АО, ООО «БА ФИНАНС», ООО «ИММО-ТЛТ»)	АО «Кредит Европа Банк» и его дочерние предприятия (совместно именуемые «Группа»)	Итого
Средства в кредитных организациях	-	6 218	6 218
Чистая ссудная задолженность	-	19 500	19 500
Прочие активы	700	1 261	1 961
Средства других банков	2 000 000	-	2 000 000
Счета клиентов	3 550	-	3 550
Прочие обязательства	6 122	-	6 122

На 01.01.2017 указаны суммы остатков по связанным сторонам:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Компании Группы «АШАН ХОЛДИНГ» («ОНЕЙ БАНК» АО и ООО «БА ФИНАНС»)	АО «Кредит Европа Банк»	Итого
Средства в кредитных организациях	-	1 860	1 860
Чистая ссудная задолженность	-	16 500	16 500
Прочие активы	-	177	177
Средства других банков	2 000 000	-	2 000 000
Счета клиентов	15 010	-	15 010
Прочие обязательства	5 753	1610	7 363

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами на 01.01.2018:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Компании Группы «АШАН ХОЛДИНГ» («ОНЕЙ БАНК» АО и ООО «БА ФИНАНС», ООО «ИММО- ТЛТ»)	АО «Кредит Европа Банк»	Итого
Процентные доходы	-	2 697	2 697
Процентные расходы	(201 525)	-	(201 525)
Комиссии уплаченные	-	(10 025)	(10 025)
Прочие доходы, полученные	1 247	-	1 247
Операционные расходы	-	(22 809)	(22 809)
Расходы АИТи	-	1 865	1 865
Прочие (расходы) / доходы	(1 094)	71	(1 023)

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами на 01.01.2017:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Компании Группы «АШАН ХОЛДИНГ» («ОНЕЙ БАНК» АО и ООО «БА ФИНАНС»)	АО «Кредит Европа Банк»	Итого
Процентные доходы	5 315	6 022	11 337
Процентные расходы	(178 676)	-	(178 676)
Комиссии уплаченные	(228)	(10 814)	(11 042)
Комиссии полученные	289	-	289

(в тысячах российских рублей)	Компании Группы «АШАН ХОЛДИНГ» («ОНЕЙ БАНК» АО и ООО «БА ФИНАНС»)		АО «Кредит Европа Банк»	Итого
Операционные расходы	-		(10 850)	(10 850)
Расходы АйТи	(806)		(1 434)	(2 240)
Прочие расходы	-		(111)	(111)

В 2016 году Банк выплатил 2 820 892 тысяч рублей АО «Кредит Европа Банк» за приобретение по договору цессии портфеля необеспеченных ссуд, выданных физическим лицам. В 2017 году Банк выплатил 2 495 083 тысяч рублей АО «Кредит Европа Банк» за приобретение по договору цессии портфеля необеспеченных ссуд, выданных физическим лицам.

### 13. Информация о выплатах управленческому персоналу

Информация о выплатах (вознаграждениях) управленческому персоналу содержит информацию о выплатах лицам, входящим в Наблюдательный Совет, Председателю Правления, членам Правления, Руководителям Дирекций, главному бухгалтеру, его заместителям (далее – управленческий персонал).

В соответствии с решением годового Общего собрания участников Банка вознаграждение членам Наблюдательного Совета Директоров по итогам работы не предусмотрено.

	01.01.2018	01.01.2017
Численность персонала:		
- в том числе управленческий персонал	88 12	36 10

В таблице представлена информация об общей величине выплат (вознаграждений) управленческому персоналу и работникам.

(в тысячах российских рублей)	01.01.2018		01.01.2017	
	Вознаграждение управленческому персоналу	Вознаграждений работникам	Вознаграждение управленческому персоналу	Вознаграждений работникам
Краткосрочные вознаграждения, в том числе:				
- расходы на оплату труда	38 648	43 511	38 284	19 906
- премии	6 000	5 025	15 852	1 165
- прочие вознаграждения и компенсации	3 693	1 443	1 827	531
Взносы на социальное обеспечение	4 290	12 238	4 051	5 883
<b>Итого вознаграждение</b>	<b>52 631</b>	<b>62 217</b>	<b>60 014</b>	<b>27 485</b>

С января 2015 года производится оценка величины резерва по отпускам сотрудников. В таблице представлена информация об общей величине созданного резерва работникам банка и зачета отпусков за 2016 и 2017 годы:

(в тысячах российских рублей)	01.01.2018	01.01.2017
	Оценочные резервы по отпускам работникам	
Перенос неиспользованных отпусков с прошлого года		
Созданные резервы по отпускам	3 966	1 261
Созданные резервы по взносам	8 172	7 242
	1 686	1 408

(в тысячах российских рублей)	01.01.2018	01.01.2017
	Оценочные резервы по отпускам работникам	
Зачет резервов по отпускам	(7 869)	(5 030)
Зачет резервов по взносам	(1 544)	(915)
<b>Итого оценочные резервы</b>	<b>4 411</b>	<b>3 966</b>

Система долгосрочных выплат в Банке отсутствует. Банк не предоставляет вознаграждений после окончания трудовой деятельности.

#### 14. Информация о системе оплаты труда

Специальным органом Банка, к компетенции которого относится рассмотрение вопросов организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда является Комитет по вознаграждениям.

В состав Комитета входят: Жером Эрик Джордж Рауль Гийемар (Председатель); Жульен Рене Убер Кайо, Бехчет Халук Айдыноглу (члены Комитета).

В соответствии с Положением о Комитете по вознаграждениям в компетенцию Комитета входит:

- контроль разработки и функционирования системы вознаграждений Банка, а также ее соответствия долговременной стратегии, корпоративной культуре, системе управления риска и контроля, и их соответствия законодательству Российской Федерации;
- предварительное утверждение Кадровой политики Банка (включая систему вознаграждений);
- контроль над соблюдением принципа расчета общей суммы на основе качественных и количественных показателей, позволяющих учесть доходность банка и все значимые для Банка риски;
- обеспечение гарантий для участников, что все формы вознаграждений, существующих в Банке четко определены, включая выплаты, которые не являются частью системы оплаты труда (оплата обучения, страхования, оплата жилья и другие);
- оценка эффективности системы вознаграждений в Банке и согласование методологии ее оценки, которая должна быть создана Дирекцией по управлению персоналом Банка;
- контроль соответствия сумм вознаграждений, выплачиваемых подразделениям Банка осуществляющим операции, количественным показателям, характеризующим все риски, которым подвергается Банк, влияющих на величину денежных средств, стоимость заемных и иных привлеченных средств, необходимых для покрытия риска ликвидности;
- контроль соответствия размера вознаграждения сотрудникам уровню риска, принимаемого работниками в рамках выполнения своих обязанностей, а качественных критериев (соблюдение дисциплины, кодекса поведения и т.д.);
- контроль корректировки (уменьшения) нефиксированной части вознаграждения в случае не достижения целей;
- согласование всех не денежных форм вознаграждений и прочие вопросы.

Количество заседаний за отчетный период: 2.

Общий размер выплаченного членам Комитета вознаграждения в течение отчетного периода: 0 тысяч рублей.

Комитет по вознаграждениям подготавливает решения Наблюдательного совета о выплатах и порядка действий по вопросам вознаграждения исполнительным органам Банка, сотрудникам, имеющим коллективную ответственность, вопросам определения нефиксированной части вознаграждений и иным существенным вопросам по вознаграждениям.

К работникам, осуществляющим функции принятия рисков на конец отчетного периода относятся: Председатель Правления (1 человек), члены Правления (2 человека), в том числе Финансовый директор.

Общий размер выплат Председателю и членам Правления Банка в отчетном году по видам выплат (нефиксированная часть) составил 4 917 тыс. руб.

Для Работников, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, фонд оплаты труда не зависит от финансового результата структурных подразделений, принимающих решения о совершении банковских операций и иных сделок. Для таких работников в системе оплаты труда учитывается качество выполнения ими задач, возложенных на них соответствующими внутренними документами Банка.

Оплата труда работников подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, состоит из фиксированной и нефиксированной частей. При этом размер нефиксированной части составляет не более 50% от общего объема вознаграждения такого работника.

Система оплаты труда Банка была разработана с целью повышения заинтересованности работников Банка в результатах деятельности Банка и эффективности их труда, активности и инициативы, а также для обеспечения управления процессами выплат и вознаграждений и корректировок вознаграждений с целью стимулирования работников Банка к разумному принятию решений об осуществлении Банком операций (иных сделок), результаты которых могут повлиять на соблюдение Банком обязательных нормативов или возникновение иных ситуаций, угрожающих интересам кредиторов (вкладчиков), включая осуществление мер по предупреждению несостоятельности (банкротства).

Вознаграждение сотрудников включает в себя фиксированную и нефиксированную части оплаты труда.

К нефиксированной части оплаты труда работников Банка относятся компенсационные и стимулирующие выплаты, связанные с результатами деятельности работников, рассчитываемые индивидуально для каждого из работников и выплачиваемые по приказу Председателя Правления Банка. Нефиксированная часть оплаты труда может выплачиваться Банком по итогам деятельности за квартал, полугодие и (или) финансовый год.

Общий размер нефиксированной части оплаты труда определяется с учетом количественных и качественных показателей. При этом количественные показатели – это показатели, характеризующие принимаемые Банком в рамках деятельности подразделений Банка риски и планируемую доходность этих операций (сделок), величины собственных средств, необходимых для покрытия принятых рисков, объема и стоимости заемных и иных привлеченных средств, необходимых для покрытия непредвиденного дефицита ликвидности; а качественные показатели – это показатели, связанные с наличием нарушений, выявленных внутренним контролем, правового и операционного рисков в деятельности подразделений Банка.

Вознаграждение основано на результатах деятельности и в обязательном порядке корректируется с учетом принятых на Банк текущих и потенциальных рисков.

Решение о выплате нефиксированной части оплаты труда принимается Наблюдательным советом Банка на основании рекомендаций (решений) выработанных (принятых) на заседания Комитета по вознаграждениям по итогам деятельности Банка за полугодие и (или) финансовый год при условии выполнения стратегических задач, исполнение установленных показателей, сохранения финансовой устойчивости и экономического положения Банка после рассмотрения и анализа отчета о деятельности Банка.

Не менее 40% размера нефиксированной части оплаты труда Работников, принимающих риски, подлежит корректировке и отсрочке (рассрочке), исходя из сроков получения финансовых результатов их деятельности (на срок не менее трех лет, за исключением операций, окончательные финансовые результаты которых определяются ранее трехлетнего периода).

Корректировка включает в себя возможность сокращения или отмены нефиксированной части оплаты труда при получении негативного финансового результата в целом по Банку или по соответствующему направлению деятельности.

В отчетный период корректировки размера выплат не производилось, в связи с не наступлением периода для расчета и выплаты вознаграждений.

# 15. Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами.

Номер п/п	Наименование показателя	Данные на отчетную дату, 01.01.2018	Данные на начало отчетного года, 01.01.2017
1	2	3	4
1	Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах		
2	Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего,	-	-
	в том числе:		
2.1	банкам-нерезидентам	4	-
2.2	юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	-	-
2.3	физическим лицам - нерезидентам	-	-
3	Долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов, всего,	4	-
	в том числе:		
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	-	-
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-
4	Средства нерезидентов, всего,	-	-
	в том числе:		
4.1	банков-нерезидентов	2 000 029	2 000 000
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	2 000 000	2 000 000
4.3	физических лиц - нерезидентов	-	-
		29	-

Председатель Правления

И. о. главного бухгалтера

Дата подписания 19.03.2018



*(Handwritten signature)*

Аньес Регина Ангелина Гийон Никитски

Панфилова Лариса Владимировна