

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

**Бухгалтерская отчетность и
Пояснительная информация за
2 квартал 2019 г.**

СОДЕРЖАНИЕ

БУХГАЛТЕРСКАЯ ОТЧЕТНОСТЬ

Бухгалтерский баланс	1
Отчет о финансовых результатах	3
Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков	5
Отчет об изменениях в капитале кредитной организации	11
Сведения об обязательных нормативах, нормативе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности	14
Отчет о движении денежных средств	17
1. Существенная информация о кредитной организации	19
2. Краткая характеристика деятельности	19
3. Экономическая среда	20
4. Основные показатели деятельности Банка	20
5. Краткое изложение принципов учетной политики	21
5.1. Учет активов и обязательств	23
5.2. Учет доходов и расходов	26
5.3. Допущения и оценки	26
5.4. Учетная политика на 2019 год	28
6. Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса	28
6.1. Денежные средства	28
6.2. Чистая ссудная задолженность	29
6.3. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	29
6.4. Прочие активы	30
6.5. Средства кредитных организаций и клиентов, не являющихся кредитными организациями	30
6.6. Прочие обязательства	31
6.7. Уставный капитал общества с ограниченной ответственностью	32
7. Сопроводительная информация к статьям отчета о финансовых результатах	32
7.1. Формирование резервов	32
7.2. Налоги и сборы	33
7.3. Операционные расходы	34
7.4. Прочие статьи доходов и расходов	34
8. Сопроводительная информация к статьям отчета об изменениях в капитале	34
9. Сопроводительная информация к статьям отчета о движении денежных средств	36
10. Информация о принимаемых кредитной организацией рисках, процедурах их оценки и управления	36
10.1. Кредитный риск	40
10.2. Рыночный риск	43
10.3. Риск банковской книги	44
10.4. Операционный риск	47
10.5. Риск ликвидности	48
11. Операции со связанными сторонами	50
12. Информация о выплатах управленческому персоналу	53
13. Информация о системе оплаты труда	53
14. Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами	55

**Пояснительная информация к промежуточной
бухгалтерской (финансовой) отчетности ООО «ОНЕЙ
БАНК» за 2 квартал 2019 года**

1. Существенная информация о кредитной организации

Настоящая Пояснительная информация является неотъемлемой частью промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности Общества с ограниченной ответственностью ООО «ОНЕЙ БАНК» (далее «Банк») по состоянию на 30 июня 2019 года за 2 квартал 2019 года, составленной в соответствии с положениями Учетной политики, принятой Банком 28 декабря 2018 года, которая определяет подходы к опубликованию Банком информации перед широким кругом пользователей в соответствии с Указанием Банка России от 27 ноября 2018 года № 4983-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности».

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность составлена в российских рублях и округлена с точностью до целых тысяч рублей (если не указано иное). Информация 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 30 июня 2019 года 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 30 июня 2019 года и на 30 июня 2018 года Банк не имел филиалов, представительств и внутренних структурных подразделений (дополнительных офисов, операционных касс и кассовых узлов). Для предоставления финансовых услуг в магазинах стратегических партнеров «Ашан» Банком были открыты точки продаж в городах Москва, Липецк, Казань и Ижевск.

Банк не имеет дочерних и зависимых организаций.

Государственная регистрация Банка была произведена 28 февраля 2013 года. 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 июля 2016 года.

28 декабря 2018 года Банком была получена базовая лицензия на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (с правом привлечения во вклады денежных средств физических лиц) без права на осуществление банковских операций с драгоценными металлами:

1. Привлечение денежных средств физических и юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок);
2. Размещение привлеченных во вклады (до востребования и на определенный срок) денежных средств физических и юридических лиц от своего имени и за свой счет;

3. Открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц;
4. Осуществление переводов денежных средств по поручению физических и юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам;
5. Осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов, в том числе электронных денежных средств (за исключением почтовых переводов).

Банк является участником системы обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации, утвержденной Федеральным законом № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» от 23 декабря 2003 года – свидетельство от 20 февраля 2017 года № 1010.

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. Сохраняющаяся политическая напряженность в регионе, а также международные санкции в отношении некоторых российских компаний и граждан по-прежнему оказывают негативное влияние на российскую экономику. Устойчивость цен на нефть, низкий уровень безработицы и рост заработной платы содействовали умеренному экономическому росту во 2 квартале 2019 года. 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.

Для оценки резерва на возможные потери Банк использует подтверждаемую прогнозную информацию, включая прогнозы макроэкономических показателей. Однако, как и в любых экономических прогнозах, предположения и вероятность их реализации неизбежно связаны с высоким уровнем неопределенности, и, следовательно, фактические результаты могут значительно отличаться от прогнозируемых.

4. Основные показатели деятельности Банка

За 2 квартал 2019 года произошло увеличение активов и пассивов Банка.

По состоянию на 30 июня 2019 года итоговые активы Банка составили 2 490 336 тысяч рублей, что на 384 002 тысяч рублей больше, чем на начало 2019 года (2 106 334 тысяч рублей).

В структуре активов наибольший удельный вес на 30 июня 2019 года приходится на ссудную задолженность 93,5% (31 декабря 2018 года: 92,0%), в том числе на права требования по ссудной задолженности физических лиц 92,44% (31 декабря 2018 года: 89,44%) и кредиты, предоставленные банкам в размере 2,62% (31 декабря 2018 года: 2,56%). Чистая сумма прав требования по ссудной задолженности физических лиц на 30 июня 2019 года составила 2 236 070 тысяч рублей, что на 352 184 тысячи рублей больше, чем на 31 декабря 2018 года (1 883 886 тысяч рублей). Сумма предоставленных межбанковских кредитов 30 июня 2019 года составила 65 280 тысяч рублей, что на 11 280 тысяч рублей больше, чем на 31 декабря 2018 года (54 000 тысяч рублей). См. Примечание 6.2.

По состоянию на 31 декабря 2018 года и на 30 июня 2019 года основным источником фондирования являлись привлеченные средства от «ОНЕЙ БАНК» (акционерное общество) (прежнее наименование «Банк Аккорд»). На 30 июня 2019 года общая сумма привлеченных от данного Банка средств составила 1 960 000 тысяч рублей (на 31 декабря 2018 года: 1 560 000 тысяч рублей). См. Примечание 6.5.

За 2 квартал 2019 года прибыль Банка составила 1 604 тысячи рублей (за 2 квартал 2018 года прибыль составила 6 694 тысячи рублей).

В структуре доходов за 2 квартал 2019 года на процентные доходы приходилось 239 165 тысяч рублей,

(за 2 квартал 2018 года 219 716 тысяч рублей), из них процентные доходы по ссудам физических лиц 231 444 тысяч рублей (за 2 квартал 2018 года: 209 773 тысяч рублей) и размещенным средствам в кредитных организациях – резидентах 7 721 тысяч рублей (за 2 квартал 2018 года: 9 943 тысяч рублей). Во 2 квартале 2019 года, также, как и во 2 квартале 2018 года основной статьей процентных доходов Банка являлись процентные доходы по ссудам физических лиц, приобретенным по договорам цессии.

Комиссионный доход за 2 квартал 2019 года составил 7 141 тысяч рублей (за 2 квартал 2018 года: 29 128 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 во 2 квартале 2019 года 129 710 тысяч рублей составляли операционные расходы (за 2 квартал 2018 года: 133 607 тысяч рублей), 77 070 тысяч рублей – процентные расходы (за 2 квартал 2018 года: 84 534 тысяч рублей). Во 2 квартале 2019 года и во 2 квартале 2018 года основной статьей расходов являлись операционные расходы.

5. Краткое изложение принципов учетной политики

Методологические основы организации ведения бухгалтерского учета в Банке определены Учетной политикой Банка на 2019 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.

Финансовые инструменты – основные термины оценки. В зависимости от классификации финансовые инструменты оцениваются по справедливой стоимости или по амортизированной стоимости как описано далее.

Справедливая стоимость – это цена, которая может быть получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства при проведении обычной сделки между участниками рынка на дату оценки. Лучшим обоснованием для справедливой цены является действующая на активном рынке цена. Активный рынок – это рынок, на котором движение активов и обязательств происходит с достаточной частотой и в достаточных объемах, а информация о цене поступает постоянно.

Методы оценки, такие как модели дисконтированного денежного потока или модели, основанные на последних сделках, или рассмотрение финансовых показателей объекта инвестиций используются, чтобы измерить справедливую цену конкретного финансового инструмента, для которого недоступна информация о ценах на рынке. Оценка справедливой цены анализируется по уровням иерархии источников справедливой стоимости следующим образом: (i) первый уровень – оценки по указанной цене (нескорректированной) на активных рынках для идентичных активов и обязательств, (ii) второй уровень – исходные данные кроме рыночных котировок, входящих в уровень 1, которые наблюдаются для актива или обязательства, прямо (например, цены) либо косвенно (производные от цен), и (iii) третий уровень – оценки и измерения не основаны только лишь на данных исследуемого рынка (то есть для оценки необходимы ненаблюдаемые исходные данные). Считается, что переходы между уровнями иерархии источников справедливой стоимости должны появиться в конце отчетного периода.

Амортизированная стоимость представляет собой стоимость актива при первоначальном признании за вычетом выплат основного долга, но включая наращенные проценты, а для финансовых активов – за вычетом любого списания понесенных убытков от обесценения. Наращенные проценты включают амортизацию отложенных при первоначальном признании затрат по сделке, а также любых премий или дисконта от суммы погашения с использованием метода эффективной процентной ставки. Наращенные процентные доходы и наращенные процентные расходы, включая наращенный купонный доход и амортизированный дисконт или премию (включая отложенную при предоставлении комиссию, при наличии таковой), не показываются отдельно, а включаются в балансовую стоимость соответствующих статей отчета о финансовом положении.

Обесценение финансовых активов, отражаемых по амортизированной стоимости. Убытки от обесценения признаются в прибыли и убытке за год по мере их возникновения в результате одного или нескольких событий («событие, приводящее к убытку»), произошедших после первоначального признания финансового актива и влияющих на величину или временные сроки ожидаемых будущих денежных потоков по финансовому активу или группе финансовых активов, сумма которых может быть надежно оценена. В случае если у Банка отсутствуют объективные доказательства обесценения для индивидуально оцененного финансового актива (независимо от его существенности), этот актив включается в группу финансовых активов с аналогичными характеристиками кредитного риска и оценивается в совокупности с ними на предмет обесценения. Основными факторами, которые Группа принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении финансового актива, являются его просроченный статус и возможность реализации залогового обеспечения, при наличии такового.

Банк производит оценки и делает допущения, которые воздействуют на отражаемые в финансовой отчетности суммы и на балансовую стоимость активов и обязательств в следующем финансовом году. Оценки и суждения постоянно анализируются на основе опыта руководства и других факторов, включая ожидания в отношении будущих событий, которые, по мнению руководства, являются обоснованными в свете текущих обстоятельств. В процессе применения учетной политики руководство также использует суждения и оценки. Суждения, которые оказывают наиболее значительное воздействие на суммы, отражаемые в финансовой отчетности, и оценки, результатом которых могут быть значительные корректировки балансовой стоимости активов и обязательств в течение следующего финансового года.

Начиная с 1 января 2019 года вступили в силу следующие документы: «Положение о порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций по размещению денежных средств по кредитным договорам, операций, связанных с осуществлением сделок по приобретению права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме, операций по обязательствам по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств» N 605-П от 2 октября 2017 г., которое обязывает банки применять в бухгалтерском учете стандарт МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты: классификация и оценка» (с изменениями, внесенными в июле 2014 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты).

Основные характеристики нового стандарта заключаются в следующем:

- Финансовые активы должны классифицироваться по трем категориям оценки: оцениваемые впоследствии по амортизированной стоимости, оцениваемые впоследствии по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, и оцениваемые впоследствии по справедливой стоимости через прибыль или убыток.
- Классификация долговых инструментов зависит от бизнес-модели управления финансовыми активами организации и от того, включают ли предусмотренные договором денежные потоки исключительно выплаты основной суммы и процентов. Если долговой инструмент удерживается для получения средств, то он может учитываться по амортизированной стоимости, если он при этом соответствует также требованию о выплате исключительно основной суммы и процентов. Долговые инструменты, отвечающие требованию о выплате исключительно основной суммы и процентов, удерживаемые в портфеле, когда организация одновременно удерживает денежные потоки активов и продает активы, могут быть отнесены к категории оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход. Финансовые активы, которые не содержат денежные потоки, отвечающие требованию о выплате исключительно основной суммы и процентов, должны оцениваться по справедливой стоимости через прибыль или убыток (например, производные инструменты). Встроенные производные инструменты не отделяются от финансовых активов, а включаются в их состав при оценке соблюдения условия выплаты исключительно основной суммы и процентов.
- Инвестиции в долевыми инструментами всегда оцениваются по справедливой стоимости. При этом руководство может принять решение, не подлежащее изменению, о представлении изменений в справедливой стоимости в составе прочего совокупного дохода, если инструмент не предназначен для торговли. Если же долевым инструментом относится к категории «предназначенных для торговли», то изменения в справедливой стоимости представляются в составе прибыли или убытка.
- Требование раскрывать эффект изменений собственного кредитного риска финансовых обязательств, отнесенных к категории оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в составе прочего совокупного дохода.
- МСФО (IFRS) 9 вводит новую модель признания убытков от обесценения: модель ожидаемых кредитных убытков. Модель предусматривает «трехэтапный» подход, основанный на изменении кредитного качества финансовых активов с момента их первоначального признания. На практике эти новые правила означают, что организации должны будут учитывать мгновенные убытки, равные ожидаемым кредитным убыткам за 12 месяцев, при первоначальном признании финансовых активов, которые не являются обесцененными кредитными активами (или ожидаемым кредитным убыткам за весь срок действия для торговой дебиторской задолженности). В тех случаях, когда имело место значительное увеличение кредитного риска, обесценение оценивается с использованием ожидаемых кредитных убытков за весь срок действия кредита, а не ожидаемых кредитных убытков за 12 месяцев. Модель предусматривает операционные упрощения для аренды и торговой дебиторской задолженности.
- Требования к учету хеджирования обеспечивают более тесную связь учета с управлением рисками. Данный стандарт предоставляет организациям возможность выбора учетной политики: они могут применять учет хеджирования в соответствии с МСФО (IFRS) 9 или продолжать применять ко всем отношениям хеджирования МСФО (IAS) 39, так как в стандарте в настоящее время не рассматривается учет при макрохеджировании.

В соответствии с Информационным письмом Центрального Банка Российской Федерации от 23 апреля 2018 г. N ИН-18-18/21 разработан механизм перехода с 1 января 2019 года на принципы применения и отражения требований МСФО 9 в бухгалтерском учете.

Руководствуясь положениями этого письма Банк произвел анализ своего кредитного портфеля по состоянию на 31 декабря 2018 года, расчет величины кредитного риска согласно принципам МСФО 9 и отразил полученные разницы в бухгалтерском учете 31 января 2019 года.

Эффект перехода с 1 января 2019 года на новые положения учета Банка России, близкие к положениям МСФО 9 «Финансовые инструменты» и МСФО 15 «Выручка», составил 14 765 тыс.руб.

Данный эффект обусловлен корректировкой резерва на возможные потери до оценочного резерва, признанием начисленных процентов по кредитам IV и V категории качества, восстановлением на баланс ранее признанных доходов, относящихся к финансовым инструментам со сроком погашения после 1 января 2019 года, а также формированием отложенного налогового актива по этим величинам.

5.1. Учет активов и обязательств

В соответствии с Положением Банка России № 579-П от 27 февраля 2017 года «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 года № 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 23 октября 2017 года № 611-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 доведения 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 января 2002 года № 1 «О классификации основных средств, включаемых в амортизационные группы».

На 30 июня 2019 года и 30 июня 2018 года у Банка на балансе 3 группы основных средств с нижеследующими средними сроками полезного использования:

- банковское оборудование – 19 лет;
- офисное оборудование – 5 лет;
- вычислительная техника и средства связи-3,5 года;

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 осуществляется линейным методом в течение срока полезного использования 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.

На 30 июня 2019 года и 30 июня 2018 года у Банка на балансе 2 группы нематериальных активов с нижеследующими средними сроками полезного использования:

- лицензии на программное обеспечение – 10 лет;
- прочие – 8 лет.

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

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 налоговым органам 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.

Арендованные основные средства

Банк арендует часть основных средств для осуществления своей операционной деятельности (офисное помещение, автомобили и вычислительную технику). Аренда осуществляется по договорам операционной аренды, в которых отсутствует намерение о приобретении данных активов Банком в будущем, присутствует право на продление договора аренды, право на досрочное прекращение договора аренды в одностороннем порядке с уведомлением не более чем за 60 дней, отсутствуют ограничения в договорах аренды.

5.2. Учет доходов и расходов

Отражение доходов и расходов

Отражение доходов и расходов по счетам бухгалтерского учета осуществляется по методу начисления. Учет ведется в соответствии с Положением № 446-П от 22.12.2014 «Положение о порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций».

5.3. Допущения и оценки

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.

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 поведении 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 потребуются 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. Учетная политика на 2019 год

Учетная политика Банка на 2019 год разработана в соответствии со следующими нормативными документами:

- Положения «О плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения» от 27 февраля 2017 года № 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 июня 2017 года № 590-П (далее Положение № 590-П);
- Положения «Положение о порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» от 23 октября 2017 года № 611-П (далее Положение № 611-П);
- Положения «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета вознаграждений работникам в кредитных организациях» от 15 апреля 2015 года № 465-П (далее Положение № 465-П);
- Положения «Положение о порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций» от 22 декабря 2014 года № 446-П (далее Положение № 446-П);
- Положения «Положение о порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями по размещению денежных средств по кредитным договорам, операций, связанных с осуществлением сделок по приобретению права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме, операций по обязательствам по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств» от 02 октября 2017 года № 605-П (далее Положение № 605-П).

6. Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса

6.1. Денежные средства

(в тысячах российских рублей)		30 июня 2019	31 декабря 2018
Наличные денежные средства		89	224
Средства в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)		25	260
Корреспондентские счета в кредитных организациях - Российская Федерация		4 977	5 847
Итого денежные средства		5 091	6 331

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 30 июня 2019 года содержат сумму неснижаемого остатка 1 000 тысяч рублей и 10 тысяч долларов США по курсу за 30 июня 2019г (631 тысяча рублей). Остатки денежных средств на корреспондентских счетах в кредитных организациях Российской Федерации АО «Кредит Европа Банк» на 31 декабря 2018 года содержат сумму неснижаемого остатка 1 000 тысяч рублей и 10 тысяч долларов США по курсу за 31 декабря 2017г (695 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 30 июня 2019 года не являются ни просроченными, ни реструктурированными.

6.2. Чистая ссудная задолженность

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	30 июня 2019	31 декабря 2018
Депозит в ЦБ РФ	30 605	35 000
Кредиты, предоставленные кредитным организациям	34 713	19 000
Кредиты физическим лицам-потребительские кредиты, включают:	2 662 837	2 137 114
-Многоцелевой кредит (MPL)	1 758 881	1 396 247
-Быстрый кредит (ECL)	24 814	17 196
-Моментальный кредит (IL)	750 800	650 077
Реструктурированные, включают:	89 812	73 594
-Многоцелевой кредит (MPL)	72 291	57 031
-Быстрый кредит (ECL)	9 990	10 076
-Моментальный кредит (IL)	7 531	6 487
-Моментальный кредит Оней	186	357
-Расчетная карта с овердрафтом	38 344	27 837
Итого ссудная задолженность до вычета резерва на возможные потери	2 728 155	2 219 308
Резерв на возможные потери	(360 802)	(281 422)
Корректировки резервов на возможные потери МСФО 9	(38 765)	
Итого ссудная задолженность за вычетом резерва на возможные потери	2 328 588	1 937 886

По состоянию на 30 июня 2019 года и на 31 декабря 2018 года ссуды кредитным организациям представлены краткосрочными межбанковскими рублевыми депозитами. Кредиты физическим лицам представлены приобретенными правами требования и кредитами физическим лицам при недостатке средств на счете «овердрафт».

Во 2 квартале 2019 года Банк размещал свободные средства в валюте РФ на депозитах в ЦБ РФ на срок овернайт и 1 неделя. По состоянию на 30 июня 2019 года Банком было размещено в ЦБ РФ 30 580 тысяч рублей.

Анализ по структуре валют и срокам погашения, а также оценка кредитного качества, информация о просроченной ссудной задолженности, представлены в Примечании 10.1.

Информация по покупке прав требований у АО «Кредит Европа Банк» представлена в Примечании 11.

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 2018 года	4 289	10 474	1 399	16 162
Балансовая стоимость на 31 декабря 2018 года	8 337	12 339	1 399	22 075
Поступления	-	-	856	856
Выбытия	-	-	(1 184)	(1 184)
Балансовая стоимость на 31 марта 2019 года	8 337	12 339	1 071	21 747
Накопленная амортизация на 31 декабря 2018 года	4 048	1 865	-	5 913
Амортизационные отчисления	1 063	1 077	-	2 140
Накопленная амортизация на 30 июня 2019 года	5 111	2 942	-	8 053
Балансовая стоимость на 30 июня 2019 года	8 337	12 339	1 071	21 747
Остаточная стоимость на 30 июня 2019 года до вычета резервов под обесценение	3 226	9 397	1 071	13 694

По состоянию на 30 июня 2019 года и 31 декабря 2018 года в составе основных средств отсутствовали основные средства (офисные здания, помещения), требующие переоценки.

По состоянию на 30 июня 2019 года и 31 декабря 2018 года Банк арендовал офисное помещение, серверное оборудование, используемое для собственных целей в операционной деятельности Банка. Во 2 квартале 2019 года основные средства в залог в качестве обеспечения не передавались.

По состоянию на 30 июня 2019 года и 31 декабря 2018 года у Банка отсутствовали договорные обязательства по приобретению основных средств.

6.4. Прочие активы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	30 июня 2019	31 декабря 2018
Требования по получению процентных доходов	-	41 882
Требования по договорам страхования	2 716	2 542
Итого прочие финансовые активы	2 716	44 424
Незавершенные расчеты	-	477
Расходы будущих периодов	-	3 066
Дебиторская задолженность по хозяйственным операциям	32 879	12 106
Дебиторская задолженность сотрудников	76	103
Итого прочие нефинансовые активы	32 955	15 752
Итого прочие активы до вычета резерва на возможные потери	35 671	60 176
Резерв на возможные потери	(2 041)	(16 906)
Корректировки резервов на возможные потери МСФО 9	(273)	-
Итого прочие активы за вычетом резерва на возможные потери	33 357	42 270

По состоянию на 30 июня 2019 года в Банке были начислены комиссии по договорам страхования в размере 2 713 тысяч рублей и созданы резервы на возможные потери в размере 2 041 тысяч рублей (на 31 декабря 2018 года – 16 906 тысяч рублей).

По состоянию на 30 июня 2019 года и 31 декабря 2018 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 10.1, 10.2.

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	30 июня 2019	31 декабря 2018
Средства кредитных организаций	1 965 372	1 560 000
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	6 556	5 450
Средства физических лиц	2 959	2 848
Итого средства кредитных организаций и клиентов, не являющихся кредитными организациям	1 974 887	1 568 298

По состоянию на 30 июня 2019 года в состав средств кредитных организаций включены займы, полученные от «ОНЕЙ БАНК» (акционерное общество) (Франция), являющегося связанной с Банком

стороной, в общей сумме 1 960 000 тысяч рублей: 920 000 (долгосрочные) и 1 040 000 тысяч рублей (краткосрочные). 40 000 тысяч рублей под ставку 8,54%, 70 000 тысяч рублей под ставку 9,42%, 100 000 тысяч рублей под ставку 8,57% годовых, 100 000 тысяч рублей под ставку 8,97% годовых, 150 000 тысяч рублей под ставку 9,42% годовых, 200 000 тысяч рублей под ставку 7,94% годовых, 200 000 тысяч рублей под ставку 8,54% годовых, 250 000 тысяч рублей под ставку 8,68% годовых, 250 000 тысяч рублей под ставку 8,97% годовых, 100 000 тысяч рублей под ставку 8,98%, 100 000 тысяч рублей под ставку 9,47% годовых, 100 000 тысяч рублей под ставку 8,83% годовых, 100 000 тысяч рублей под ставку 8,66% годовых, 100 000 тысяч рублей под ставку 8,51% годовых, 100 000 тысяч рублей под ставку 8,54% годовых (на 31 декабря 2018 года: 840 000 тысяч рублей краткосрочные и 720 000 тысяч рублей долгосрочные). Ставка фиксированная. Информация по срокам до погашения приведена в Примечании 10.2

Привлеченные денежные средства по состоянию на 30 июня 2019 года в размере 6 500 тысяч рублей представляет собой привлеченные денежные средства от ООО «БА ФИНАНС» под ставку 6,0% годовых и 50 тысяч рублей остаток на расчетном счете.

По состоянию на 30 июня 2019 года и на 31 декабря 2018 года заключенные договоры Банка по привлечению денежных средств, содержали особые условия – при изменении структуры контроля, если 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. Во 2 квартале 2019 года и во 2 квартале 2018 года отсутствовали основания для наступления вышеуказанных последствий.

6.6. Прочие обязательства

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	30 июня 2019	31 декабря 2018
Проценты к уплате	-	4 642
Кредиторская задолженность по прочим операциям	8 328	12 885
Незавершенные расчеты	69	-
Итого прочие финансовые обязательства	8 397	17 527
Задолженность по расчетам с персоналом	11 822	12 905
Резервы по отпускам	6 234	4 473
Резерв по социальным взносам (резерв по премиям)	1 754	3 917
Обязательства по налогам (кроме налога на прибыль)	6 531	3 237
Резерв по социальным взносам (резерв по отпускам)	1 397	1 121
Итого прочие нефинансовые обязательства	27 738	25 653
Итого прочие обязательства	36 135	43 180

Информация по срокам до погашения приведена в Примечании 10.2. Все обязательства номинированы в валюте Российской Федерации.

6.7. Уставный капитал общества с ограниченной ответственностью

Зарегистрированный уставный капитал Банка по состоянию на 30 июня 2019 года составляет 345 000 тысяч рублей (31 декабря 2018 года: 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 30 июня 2019 года и на 31 декабря 2018 года доли участников были полностью оплачены. Эмиссионный доход отсутствует.

7. Сопроводительная информация к статьям отчета о финансовых результатах

7.1. Формирование резервов

Во 2 квартале 2019 года и во 2 квартале 2018 года 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. Во 2 квартале 2019 года объем приобретенных прав требования составил 927 470 тысяч рублей; во 2 квартале 2018 года 531 884 тысяч рублей.

Общая сумма задолженности по приобретенным правам требования составила 2 504 714 тысяч рублей на 30 июня 2019 и 1 956 341 тысяч рублей на 30 июня 2018 года. По состоянию на 30 июня 2019 года у Банка были просроченные ссуды на сумму 291 134 тысяч рублей. По состоянию на 30 июня 2018 года у Банка были просроченные ссуды на сумму 263 035 тысяч рублей, фактически Банк досоздал 23 031 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 июня 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 23 октября 2017 № 611-П «Положение о порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери». Рост резерва связан с ростом кредитного портфеля и ростом норм резервирования по реструктурированным кредитам.

По итогам 2 квартала 2019 года сумма восстановленного резерва превысила сумму созданного по причине того, что в апреле 2019 года Банк продал часть кредитного портфеля в сумме 89 438 тысяч рублей НАО «ПКБ». (54 988 тысяч рублей основной долг и 34 450 тысяч рублей проценты).

26 апреля 2019 года Банк заключил соглашение о продаже портфеля розничных кредитов с НАО «ПКБ». Сделка состоялась 26 апреля 2019 года. Цена продажи составила 1 647 тысяч рублей и была получена Банком в полном объеме в апреле 2019 г. Цена продажи была определена на основании суммы задолженности по кредитам и начисленным процентам по состоянию на 26 апреля 2019 года и с учетом согласованного дисконта к сумме ссудной задолженности.

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

	2 квартал 2019 г.			2 квартал 2018 г.		
	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	117 879	-	1 489	54 596	-	2 874
Восстановление	(148 613)	(2)	(1 103)	(31 565)	-	(637)

Итого	30 734	(2)	(386)	(23 031)	-	(2 237)
-------	--------	-----	-------	----------	---	---------

Списаний за счет резерва в течение 2 квартала 2019 года и 2 квартала 2018 года не было.

7.2. Налоги и сборы

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 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>	2 квартал 2019 г.	2 квартал 2018 г.
Текущий налог на прибыль	15 738	3 008
Налоги и сборы, относимые на расходы в соответствии с законодательством Российской Федерации, в том числе:	7 963	6 862
- НДС	7 739	6 734
- Налог на имущество	-	12
- Прочие налоги	224	116
Отложенные налоговые активы	(10 382)	135
Итого расход по налогам и сборам	13 319	10 005

Информация по основным компонентам расхода по налогу на прибыль представлена в таблице ниже:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2 квартал 2019 г.	2 квартал 2018 г.
Текущий налог на прибыль, рассчитанный по ставке 20%	15 738	3 008
Изменение отложенного налога на прибыль за год	(10 382)	135
Текущий налог на прибыль, рассчитанный по ставке 15%	-	-
Итого расходы/(доходы) по налогу на прибыль	5 356	3 143

Во 2 квартале 2019 года ставка по текущему налогу на прибыль составила 20% (во 2 квартале 2018 года: 20%).

7.3. Операционные расходы

В таблице ниже представлена информация об операционных расходах. Информация о вознаграждении управленческому персоналу приведена в Примечании 1.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2 кв 2019 г.	Удельный вес в %	2 кв 2018 г.	Удельный вес в %
Расходы на заработную плату, включая взносы	89 003	69%	92 880	70%
Аренда основных средств	17 752	14%	17 088	13%
Расходы на информационные технологии и телекоммуникации	9 118	7%	10 101	7%
Расходы на страхование и обучение сотрудников	-	-	819	1%
Командировки и представительские расходы	1 500	1%	1 827	1%
Аудит	1 838	1%	1000	1%
Содержание основных средств, включая амортизацию	2 902	2%	1 982	1%
Консультационные услуги	1 026	1%	0	0%
Прочие	6 571	5%	7 910	6%
Итого расходов	129 710	100%	133 607	100%

7.4. Прочие статьи доходов и расходов

На 30 июня 2019 года 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>	2 кв 2019 г.	2 кв 2018 г.
Доходы от переоценки иностранной валюты (доллары США)	246	509
Расходы от переоценки иностранной валюты (доллары США)	355	423
Итого чистый доход от переоценки	(109)	86

8. Сопроводительная информация к статьям отчета об изменениях в капитале

В отчете об изменениях капитала отражается увеличение и уменьшение слагаемых собственного капитала уставного, резервного и добавочного, также приводится информация о движении собственных долей. Общий совокупный доход Банка за 2 квартал 2019г составляет 1 604 тысяч рублей.

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 04.07.2018 № 646-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»)» (далее – Положение № 646-П);

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

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

Расчет капитала Банка производится в соответствии с Положением № 646-П от 04.07.2018 «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»)

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 6% для Н1.2 и 8% для Н1.0. По состоянию на 31 марта 2019 года коэффициенты достаточности нормативного капитала составили:

- Н1.2: 11,1% (30 июня 2018 года: 17,3%);
- Н1.0: 12,1% (30 июня 2018 года: 18,5%).

Состав собственных средств (капитала)

Информация о собственных средствах (капитале) Банка в соответствии с Положением № 646-П представлена ниже в таблице:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	30 июня 2019 г.	30 июня 2018 г.
Уставный капитал (доли)	345 000	345 000
Прибыль предшествующих лет (подтвержденная аудитором)	116 466	107 572
Нематериальные активы	9 397	7 232
Базовый капитал	452 069	387 914
Добавочный капитал	452 069	387 914
Основной капитал	493 191	475 413
Прибыль текущего года (не подтвержденная аудитором)	43 971	87 499
Дополнительный капитал	43 971	87 499
Собственные средства (капитал)	493 191	475 413

Величина регулятивного капитала по требованиям Базель III рассчитывается Банком на основании Положения Банка России № 646-П.

Требования Базель III устанавливают три уровня капитала: базовый, основной и общий. Основной капитал – сумма базового и добавочного капитала. Общий капитал – сумма основного и дополнительного капиталов.

Основными источниками базового капитала Банка являются Уставный капитал, сформированный за счет долей по состоянию на 30.06.2019 год в размере –345 000 тысяч рублей (по состоянию на 30.06.2018 год –345 000 тысяч рублей).

На данный момент Банк не располагает источниками добавочного капитала (бессрочными субординированными займами или бессрочными субординированными облигациями, для которых Банком России был бы разрешен учет в составе добавочного капитала).

Дополнительный капитал Банка формируется за счет заработанной прибыли текущего года, не подтвержденной аудиторами (13 971 тысяч рублей) и финансовой помощи единственного участника, полученной в 2015г, в размере 30 000 тысяч рублей.

Контроль за выполнением нормативов достаточности капитала осуществляется на ежедневной основе с формированием ежемесячных отчетов, содержащих соответствующие расчеты, направляемых Банку России. В течение 2 квартала 2019 года Банк соблюдал установленные Инструкцией Банка России от 28 июня 2017 года №180-И «Об обязательных нормативах» обязательные нормативы, и выполнял резервные требования.

Источником изменения капитала за 2 квартал 2019 года 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 30 июня 2019 года в Банке нет признанных в составе капитала убытков от обесценения активов.

9. Сопроводительная информация к статьям отчета о движении денежных средств

По состоянию на 30 июня 2019 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 2 квартал 2019 года оказал приток денежных средств от операционной деятельности по купленным правам требования по ссудной задолженности физических лиц в виде процентных доходов в сумме 160 166 тысяч рублей (за 2 квартал 2018 года – 232 658 тысяч рублей).

На отток денежных средств за 2 квартал 2019 года оказали операционные расходы в сумме 124 340 тысяч рублей (за 2 квартал 2018 года – 111 616 тысяч рублей), проценты уплаченные за использование привлеченных денежных средств составили 76 334 тысяч рублей (за 2 квартал 2018 года- 86 564 тысяч рублей).

По состоянию на 30 июня 2019 года, также, как и на 30 июня 2018 года, у Банка не было неиспользованных лимитов по кредитным линиям, открытых в коммерческих Банках. По состоянию на 30 июня 2019 года у Банка не было неиспользованных лимитов по кредитным линиям, открытых в Центральном Банке Российской Федерации.

Во 2 квартале 2019 года также, как и во 2 квартале 2018 года, неденежными операциями являлись:

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

10. 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 декабря 2013 года).

10.1. 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.

Основу бизнес-модели банка составляет предоставление банковских услуг физическим лицам. Учитывая это, а также на основе Стратегии развития, бизнес-плана, к значимым финансовым рискам банк относит:

- кредитный риск;
- риск концентрации;
- рыночный риск;
- операционный риск;
- процентный риск банковской книги;
- риск ликвидности.

К значимым нефинансовым рискам банк относит:

- регуляторный риск;
- репутационный риск;
- правовой;
- стратегический риск.

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 2 квартала 2019 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 30 июня 2019 года составила 2 504 714 тысяч рублей (на 30 июня 2018 года – 1 956 341 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.

Во 2 квартале 2019 года недоукомплектованных кредитных досье выявлено не было.

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 № 611-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 30 июня 2019 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Ссуды кредитным организациям (включая ЦБ РФ)	Ссуды физическим лицам	Прочие активы
Непросроченные активы	65 280	2 250 860	26 887
Просроченные активы:	-	291 134	93 994
- до 30 дней	-	50 087	1 222
- от 31 до 90 дней	-	28 037	1 548

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Ссуды кредитным организациям (включая ЦБ РФ)	Ссуды физическим лицам	Прочие активы
- от 91 до 180 дней	-	24 080	2 356
- от 180 до 360 дней	-	63 259	14 101
- свыше 360 дней	-	125 671	74 767
Итого просроченные активы	-	291 134	93 994
Итого ссудная задолженность	65 280	2 541 994	120 881

Ниже приводится информация об объемах и сроках просроченной ссудной задолженности (до вычета резерва под обесценение) по состоянию на 30 июня 2018 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Ссуды кредитным организациям (включая ЦБ РФ)	Ссуды физическим лицам	Прочие активы
Непросроченные активы	146 000	1 706 405	24 386
Просроченные активы:	-	263 035	17 076
- до 30 дней	-	36 910	1 103
- от 31 до 90 дней	-	22 665	831
- от 91 до 180 дней	-	23 153	930
- от 180 до 360 дней	-	34 797	1 708
- свыше 360 дней	-	145 510	12 503
Итого просроченные активы	-	263 035	17 076
Итого ссудная задолженность	146 000	1 969 440	41 462

По состоянию на 30 июня 2018 года:

- 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 30 июня 2019 года просроченная задолженность по кредитам из приобретенных прав требований по ссудам физических лиц составила 291 134 тысяч рублей (на 30 июня 2018 года – 263 035 тысяч рублей);
- остатки по условным обязательствам кредитного характера и фактически сформированные по ним резервы на возможные потери по состоянию на 30 июня 2019 года составляют соответственно 119 543 тысяч рублей и 3 776 тысяч рублей, по состоянию на 30 июня 2018 года остатки по условным обязательствам кредитного характера составляют соответственно 83 688 тысяч рублей и 2 626 тысяч рублей.

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 30 июня 2019 года общий объем реструктурированной задолженности составил 74 306 тысяч рублей (на 31 декабря 2018 года – 73 594 тысяч рублей). Ниже приводится информация о классификации активов по категориям качества:

<i>В тысячах российских рублей</i>	30 июня 2019		31 декабря 2018	
	Ссудная задолженность	Начисленные проценты	Ссудная задолженность	Начисленные проценты
Категории качества:				
I	65 280	38	54 000	44
II	2 217 474	24 506	1 878 482	25 815
III	107 161	5 161	45 891	1 720
IV	25 638	2 698	23 033	935
V	191 721	91 191	217 902	15 912
	2 607 274	123 594	2 219 308	44 426
Итого активов	2 607 274	123 594	2 219 308	44 426
Расчетный резерв на возможные потери по 590-П и 611-П	270 888	91 955	281 422	16 904
Расчетная корректировка резерва на возможные потери по МСФО 9	35 730	3 309	23 025	2 030
Фактическая корректировка резерва на возможные потери по МСФО 9	35 730	3 309	23 025	2 030
Фактически сформированный резерв на возможные потери по 590-П и 611-П	270 888	91 955	281 422	16 904

10.2. 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. Величина ОВП на 30 июня 2019 года составляет 0,3615% 1 783 тысяч рублей от капитала Банка (на 30 июня 2018 года составляет 0,3460% 1 648 тысяч рублей). Таким образом, изменения курса валют не оказывает заметного влияния на финансовый результат Банка.

Несмотря на вышеуказанное, в банке разработаны внутренние документы по управлению рыночным и валютным риском (Политика управления рыночным риском, Политика управления валютным риском (утверждена Наблюдательным Советом ООО «ОНЕЙ БАНК» 29 декабря 2016 года).

Риск процентной ставки

Процентный риск — риск (возможность) возникновения финансовых потерь (убытков) из-за неблагоприятных изменений процентных ставок по финансовым инструментам, ценным бумагам и производным финансовым инструментам.

Банк не работает с данными видами активов.

10.3. Риск банковской книги

Риск банковской книги – риск потерь из-за неблагоприятных изменений процентных ставок.

Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на его финансовое положение и потоки денежных средств. Такие колебания могут повышать уровень процентной маржи, однако, в случае неожиданного изменения процентных ставок процентная маржа может снижаться или приводить к возникновению убытков.

Для оценки процентного риска используется анализ разрывов активов и обязательств.

С целью снижения процентного риска Банк прибегает к балансировке активов и обязательств по срокам погашения, а также регулярно, не реже одного раза в квартал, пересматривает действующие базовые ставки по привлекаемым ресурсам и размещенным средствам с целью обеспечения запланированных показателей процентного дохода. В течение квартала ставки могут корректироваться в зависимости от изменений ключевой ставки Центрального Банка Российской Федерации и ставок на финансовом рынке.

В таблице ниже приведен общий анализ процентного риска на 30 июня 2019 года.

Номер строки	Наименование показателя	Временные интервалы								Нечувствительны е к изменению процентной ставки
		до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 дня до 1 года	от 1 года до 2 лет	от 2 до 3 лет	от 3 до 4 лет	от 4 до 5 лет	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	16
1	Итого балансовых активов и внебалансовых требований	271 152	308 710	402 995	536 484	731 873	417 693	140 615	1 471	219 134
2	Итого балансовых пассивов и внебалансовых обязательств	6 510	593 539	581 358	136 650	784 582	0	0	0	518 194
3	Совокупный ГЭП (строка 1 - строка 2)	264 642	-284 829	-178 363	399 834	-52 709	417 693	140 615	1 471	-
4	Изменение чистого процентного дохода:	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4.1	+ 200 базисных пунктов	5 072.1	-4 747.0	-2 229.5	1 999.2	-	-	-	-	-
4.2	- 200 базисных пунктов	-5 072.1	4 747.0	2 229.5	-1 999.2	-	-	-	-	-
4.3	временной коэффициент	0.9583	0.8333	0.6250	0.2500	-	-	-	-	-

В таблице приведен процентный риск на 30 июня 2018 года.

Номер строки	Наименование показателя	Временные интервалы								Нечувствительные к изменению процентной ставки
		до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 дня до 1 года	от 1 года до 2 лет	от 2 до 3 лет	от 3 до 4 лет	от 4 до 5 лет	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	16
1	Итого балансовых активов и внебалансовых требований	314 041	284 346	339 948	461 922	478 664	245 225	77 886	1 887	171 213
2	Итого балансовых пассивов и внебалансовых обязательств	6 010	383 804	325 646	433 357	463 514	-	-	-	522 272
3	Совокупный ГЭП (строка 1 - строка 2)	308 031	-99 458	14 302	28 565	15 150	245 225	77 886	1 887	-
4	Изменение чистого процентного дохода:	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4.1	+ 200 базисных пунктов	5 903.7	-1 657.6	178.8	142.8	-	-	-	-	-
4.2	- 200 базисных пунктов	-5 903.7	1 657.6	-178.8	-142.8	-	-	-	-	-
4.3	временной коэффициент	0.9583	0.8333	0.6250	0.2500	-	-	-	-	-

10.4. 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 мая 2005 года № 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 30 июня 2019 года и по состоянию на 31 декабря 2018 года:

(в тысячах российских рублей)		30 июня 2019	31 декабря 2018
Размер (величина) операционного риска		57 239	49 928
Доходы, для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего:		381 595	332 853
- чистые процентные доходы		331 802	315 592
- чистые непроцентные доходы		49 793	17 261

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 ИТ-систем.

10.5. 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 норматив текущей ликвидности на ежедневной основе в соответствии с требованиями Центрального банка Российской Федерации. На 30 июня 2019 года данный коэффициент составил 733,1% (на 30 июня 2018 года: 1095,6%). По состоянию на 30 июня 2019 года и 30 июня 2018 года минимально допустимое числовое значение норматива НЗ установлено в размере $\geq 50\%$.

В таблице ниже представлен анализ по ожидаемым срокам до погашения по состоянию на 30 июня 2019 года:

В тысячах российских рублей	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Свыше 12 месяцев	Срок не определен	Итого
АКТИВЫ:						
Денежные средства	89	-	-	-	-	89
Средства в кредитных организациях	5 002	-	-	-	-	5 002
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	85 118	-	-	-	-	85 118
Чистая ссудная задолженность	218 199	736 183	558 066	816 140	-	2 328 588
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	-	-	-	-	13 694	13 694
Требования по текущему налогу на прибыль	-	-	136	-	-	136
Отложенный налоговый актив	-	24 352	-	-	-	24 352
Прочие активы	28 539	3 834	571	413	-	33 357
Всего активов	336 947	764 369	558 773	816 553	13 694	2 490 336
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:						
Средства кредитных организаций	-	1 105 372	100 000	760 000	-	1 965 372
Средства клиентов	9 515	-	-	-	-	9 515
Текущий налог на прибыль	-	-	-	-	-	-
Резервы на возможные потери по условным обязательствам	1 009	-	-	-	-	1 009
Прочие обязательства	24 546	10 423	960	206	-	36 135

Всего обязательства	35 070	1 115 795	100 960	760 206	-	2 012 031
Чистый разрыв ликвидности	301 877	(351 426)	457 813	56 347	13 694	478 305
Совокупный разрыв ликвидности	301 877	(49 549)	408 264	464 611	478 305	-

В таблице ниже представлен анализ по ожидаемым срокам до погашения по состоянию на 30 июня 2018 года:

<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
Денежные средства	224	-	-	-	-	224
Средства в кредитных организациях	9 620	-	-	-	-	9 620
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	83 027	-	-	-	-	83 027
Чистая ссудная задолженность	212 434	545 745	425 456	687 382	-	1 871 017
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	-	-	-	-	14 659	14 659
Требования по текущему налогу на прибыль	-	12 685	-	-	-	12 685
Отложенный налоговый актив	-	3 453	-	-	-	3 453
Прочие активы	34 382	2 148	2 778	1 306	-	40 614
Всего активов	339 687	564 031	428 234	688 688	14 659	2 035 299
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:	-	-	-	-	-	-
Средства кредитных организаций	-	650 000	400 000	450 000	-	1 500 000
Средства клиентов	9 061	-	-	-	-	9 061
Текущий налог на прибыль	-	-	-	-	-	-
Резервы на возможные потери по условным обязательствам	2 626	-	-	-	-	2 626
Прочие обязательства	9 632	24 714	-	-	-	34 346
Всего обязательства	21 319	674 714	400 000	450 000	-	1 546 033
Чистый разрыв ликвидности	318 368	(110 683)	28 234	238 688	14 659	489 266
Совокупный разрыв ликвидности	318 368	207 685	235 919	474 607	489 266	-

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.

11. 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 30 июня 2019 года и на 30 июня 2018 года, 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 (societe anonyme a conseil d'administration). По состоянию на 30 июня 2019 года 96,30% акций «ОНЕЙ БАНК» (акционерное общество) принадлежит «АШАН ХОЛДИНГ» (акционерное общество) (2 квартал 2018 года: 96,30%), 2,81% принадлежит «ОНЕЙ ВАЛЬ» (фонд совместного владения) (прежнее наименование «ВАЛЛАКОРД» (фонд совместного владения) (FCP «VALLACORD»)) 2,81%, 0,24% принадлежит «ОНЕЙ БАНК» (акционерное общество) (2 квартал 2018: 0,24%) и 0,65% принадлежит акционерам-миноритариям (2 квартал 2018: 0,65%).

К группе «АШАН ХОЛДИНГ» принадлежит ООО «АШАН» (Россия) и АШАН Антернэйшнл Текнолоджи (Франция).

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».

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

На 30 июня 2019 года указаны суммы остатков по связанным сторонам:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Конечная материнская организация (GEFIRUS S.A.S.)	Компании Группы «АШАН ХОЛДИНГ» («ОНЕЙ БАНК» АО, ООО «БА ФИНАНС», ООО	АО «Кредит Европа Банк» и его дочерние предприятия (совместно именуемые «Группа»)	Итого
Средства в кредитных организациях	-	-	4 586	4 586
Чистая ссудная задолженность	-	-	-	-
Прочие активы	-	15 495	2 347	17 842
Средства других банков	-	1 960 000	-	1 960 000
Счета клиентов	-	6 550	-	6 550
Прочие обязательства	-	5 378	2 564	7 942
Денежный вклад участника	30 000	-	-	30 000

На 30 июня 2018 года указаны суммы остатков по связанным сторонам:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Конечная материнская компания (GEFIRUS S.A.S.)	Компании Группы «АШАН ХОЛДИНГ» («ОНЕЙ БАНК» АО и ООО «БА ФИНАНС»)	АО «Кредит Европа Банк»	Итого
Средства в кредитных организациях	-	-	5 659	5 659
Чистая ссудная задолженность	-	-	16 000	16 000
Прочие активы	-	700	2 142	2 842
Средства других банков	-	1 500 000	-	1 500 000
Счета клиентов	-	6 050	-	6 050
Прочие обязательства	-	3 723	2 484	6 207
Денежный вклад участника	30 000	-	-	30 000

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами на 30 июня 2019 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Компании Группы «АШАН ХОЛДИНГ» («ОНЕЙ БАНК» АО и ООО «БА ФИНАНС»)	АО «Кредит Европа Банк»	Итого
Процентные доходы	-	91	91
Процентные расходы	(77 070)	-	(77 077)
Комиссии уплаченные	-	(4 522)	(4 522)
Прочие доходы, полученные	38 735	30	38 735
Операционные расходы	-	(13 391)	(13 391)
Расходы АйТи	-	(341)	(341)
Прочие (расходы) / доходы	-	(2 044)	(2 044)

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами на 30 июня 2018 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Компании Группы «АШАН ХОЛДИНГ» («ОНЕЙ БАНК» АО и ООО «БА ФИНАНС»)	АО «Кредит Европа Банк»	Итого
Процентные доходы	-	1 387	1 387
Процентные расходы	(84 533)	-	(84 533)
Комиссии уплаченные	-	(5 102)	(5 102)
Комиссии полученные	3 873	-	3 873
Операционные расходы	-	(13 843)	(13 843)
Расходы АйТи	-	(1 375)	(1 375)
Прочие расходы	-	(1 218)	(1 218)

Во 2 квартале 2019 года Банк выплатил 926 908 тысяч рублей АО «Кредит Европа Банк» за приобретение по договору цессии портфеля необеспеченных ссуд, выданных физическим лицам. Во 2 квартале 2018 года Банк выплатил 468 752 тысяч рублей АО «Кредит Европа Банк» за приобретение по договору цессии портфеля необеспеченных ссуд, выданных физическим лицам.

Общая сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам и погашенных связанными сторонами за 2 квартал 2019 года, представлена ниже:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Стороны, оказывающие значительное влияние (АО «Кредит Европа Банк»)	Стороны, оказывающие значительное влияние («ОНЕЙ Банк»(акционерн ое общество))	Связанные стороны (ООО «БА ФИНАНС»)	Итого
Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам в течение периода	274 650	540 000	74 300	888 950
Сумма кредитов, погашенных связанными сторонами в течение периода	274 650	200 000	74 300	548 950

Общая сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам и погашенных связанными сторонами за 2 квартал 2018 года, представлена ниже:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Стороны, оказывающие значительное влияние (АО «Кредит Европа Банк»)	Стороны, оказывающие значительное влияние («ОНЕЙ Банк»(акционерн ое общество))	Связанные стороны (ООО «БА ФИНАНС»)	Итого
Сумм кредитов, предоставленных связанным сторонам в течение периода	2 588 080	-	78 900	2 666 980
Сумм кредитов, погашенных связанными сторонами в течение периода	2 585 480	250 000	76 400	2 911 880

12. 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.

	30 июня 2019	30 июня 2018
Численность персонала:	86	105
- в том числе управленческий персонал	11	12

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

	30 июня 2019		30 июня 2018	
	Вознаграждение управленческому персоналу	Вознаграждений работникам	Вознаграждение управленческому персоналу	Вознаграждений работникам
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Краткосрочные вознаграждения, в том числе:				
- расходы на оплату труда	19 649	36 953	18 112	37 877
- премии	9 868	5 514	-	1 987
- прочие вознаграждения и компенсации	1 758	921	1 821	1 380
Взносы на социальное обеспечение	3 367	13 352	2 414	11 190
Итого вознаграждение	34 640	56 740	22 347	52 394

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 2018 и 2017 годы:

	30 июня 2019	30 июня 2018
<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Оценочные резервы по отпускам работникам	
Перенос неиспользованных отпускных с прошлого года	5 594	4 411
Создание резервов по отпускам	5 622	5 824
Создание резервов по взносам	1 257	1 405
Выплата отпускных	(3 861)	(4 122)
Выплата взносов	(982)	(1 045)
Итого оценочные резервы	7 630	6 473

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

13. 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: 1.

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 8 277 тысяч рублей.

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.

14. Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами.

Номер п/п	Наименование показателя	30 июня 2019	30 июня 2018
1	Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего,		
	в том числе:	-	-
1.1	физическим лицам - нерезидентам	-	-
2	Средства нерезидентов, всего,		
	в том числе:	1 960 002	1 500 018
2.1	банков-нерезидентов	1 960 000	1 500 000
2.2	физических лиц - нерезидентов	2	18

Финансовый директор

Главный бухгалтер

09.08.2019



Чистова Наталья Николаевна

Львова Дарья Александровна