

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

**Бухгалтерская отчетность и  
Пояснительная информация за  
1 квартал 2020 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, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности .....	14
Отчет о движении денежных средств .....	16
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 Информация об изменениях в учетной политике кредитной организации на 2020 год .....	25
5.2 Учет активов и обязательств .....	25
5.3 Учет доходов и расходов .....	28
5.4 Важные оценочные значения и суждения в применении учетной политики .....	28
6 Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса .....	30
6.1 Денежные средства .....	30
6.2 Чистая ссудная задолженность .....	30
6.3 Кредиты и авансы клиентам .....	35
6.4 Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы .....	39
6.5 Прочие активы .....	40
6.6 Средства кредитных организаций и клиентов, не являющихся кредитными организациями .....	41
6.7 Прочие обязательства .....	41
6.8 Уставный капитал общества с ограниченной ответственностью .....	42
7 Сопроводительная информация к статьям отчета о финансовых результатах .....	42
7.1 Формирование резервов .....	42
7.2 Налоги и сборы .....	43
7.3 Операционные расходы .....	44
7.4 Прочие статьи доходов и расходов .....	44
7.5 Прочие операционные доходы .....	44
8 Сопроводительная информация к статьям отчета об изменениях в капитале .....	44
9 Сопроводительная информация к статьям отчета о движении денежных средств .....	46
10 Информация о принимаемых кредитной организацией рисках, процедурах их оценки и управления .....	47
10.1 Кредитный риск .....	50
10.2 Рыночный риск .....	52
10.3 Риск банковской книги .....	53
10.4 Операционный риск .....	56
10.5 Риск ликвидности .....	56
11 Операции со связанными сторонами .....	58
12 Информация о выплатах управленческому персоналу .....	61
13 Информация о системе оплаты труда .....	62
14 Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами .....	64

**Пояснительная информация к промежуточной  
бухгалтерской (финансовой) отчетности  
ООО «ОНЕЙ БАНК» за 1 квартал 2020 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 31 марта 2020 года за 1 квартал 2020 года, составленной в соответствии с положениями Учетной политики, принятой Банком 27 декабря 2019 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 31 марта 2020 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 31 марта 2020 года и на 31 декабря 2019 года Банк не имел филиалов, представительств и внутренних структурных подразделений (дополнительных офисов, операционных касс и кассовых узлов). Для предоставления финансовых услуг в 2020 году в магазинах стратегических партнеров «Ашан» Банком работали 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.

28 декабря 2018 года согласно требованиям Федерального закона 92-ФЗ от 1 мая 2017 года Банком вместо ранее полученной Лицензии на осуществление банковских операций №3516 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.

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.

Виды деятельности, которые может осуществлять Банк с базовой лицензией:

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 России 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. В 1 квартале 2020 года значительное влияние на экономическую среду оказывало введение карантинных мер как в ряде стран, так и внутри страны. Произошло с одной стороны сокращение производства товаров и добыча полезных ископаемых, с другой стороны рост потребительского спроса за счет сбережений населения. Рост был вызван объявленной пандемией и принятыми для ее сдерживания мерами, в том числе самоизоляцией.

В марте экономическая ситуация резко ухудшилась: прекращение действия соглашения ОПЕК+, а также ограничительные меры, принимаемые правительствами как в зарубежных странах, так и в России для сдерживания эпидемии коронавируса, привели к временному, но значительному снижению экономической активности. В II квартале годовые темпы прироста ВВП прогнозируются отрицательными из-за существенного влияния на экономическую активность ограничительных мер, связанных с пандемией.

Для оценки ожидаемых кредитных убытков 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 1 квартал 2020 год произошло увеличение активов и пассивов Банка.

По состоянию на 31 марта 2020 года итоговые активы Банка составили 2 227 508 тысяч рублей, что на 91 614 тысяч рублей меньше, чем на начало 2020 года (2 319 122 тысяч рублей).

В структуре активов наибольший удельный вес на 31 марта 2020 года приходится на ссудную задолженность 89,35% (31 декабря 2019 года: 93,00%), в том числе на права требования по ссудной задолженности физических лиц 81,38% (31 декабря 2019 года: 89,69%) и кредиты, предоставленные банкам в размере 7,98% (31 декабря 2019 года: 3,31%). Чистая сумма прав требования по ссудной задолженности физических лиц на 31 марта 2020 года составила 1 812 640 тысяч рублей, что на 267 303 тысяч рублей меньше, чем на 31 декабря 2019 года (2 079 943 тысяч рублей). Сумма предоставленных межбанковских кредитов 31 марта 2020 года составила 177 669 тысяч рублей, что на 100 959 тысяч рублей больше, чем на 31 декабря 2019 года (76 710 тысяч рублей). См. Примечание 6.2.

По состоянию на 31 марта 2020 года и на 31 декабря 2019 года основным источником фондирования являлись привлеченные средства от «ОНЕЙ БАНК» (акционерное общество) (прежнее наименование «Банк Аккорд»). На 31 марта 2020 года общая сумма привлеченных от данного Банка средств составила 1 640 000 тысяч рублей (на 31 декабря 2019 года: 1 790 000 тысяч рублей). См. Примечание 6.5.

За 1 квартал 2020 год убыток Банка составил 10 659 тысяч рублей (за 2019 год убыток составил 14 618 тысяч рублей).

В структуре доходов за 1 квартал 2020 года на процентные доходы приходилось 106 086 тысяч рублей (за 1 квартал 2019 г 110 991 тысяч рублей), из них процентные доходы по ссудам физических лиц 102 969 тысяч рублей (за 1 квартал 2019 года: 106 315 тысяч рублей) и размещенным средствам в кредитных организациях – резидентах 3 117 тысяч рублей (за 1 квартал 2019 года: 4 676 тысяч рублей). В 1 квартале 2020 года, также, как и в 1 квартале 2019 года основной статьей процентных доходов Банка являлись процентные доходы по ссудам физических лиц, приобретенным по договорам цессии.

Комиссионный доход за 1 квартал 2020 года составил 1 511 тысяч рублей (за 1 квартал 2019 года: 5 414 тысяч рублей). В связи с внедрением МСФО 9 с 01.01.2019 г комиссии являются частью процентного дохода и отражаются в процентных доходах.

В структуре расходов в 1 квартале 2020 года 31 827 тысяч рублей составляли процентные расходы (за 1 квартал 2019 года: 36 892 тысяч рублей), 67 381 тысяч рублей – операционные расходы (за 1 квартал 2019 года: 66 782 тысяч рублей). В 1 квартале 2020 года, а также и в 1 квартале 2019 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 2020 год.

Бухгалтерский учёт в Банке ведётся в соответствии с требованием Положения Банка России от 27 февраля 2017 г. № 579-П «О Планы счетов бухгалтерского учета в кредитных организациях и порядке его применения» (далее – «Положение Банка России № 579-П») и другими нормативными документами.

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.

**Классификация и последующая оценка финансовых активов: категории оценки.** Банк классифицирует финансовые активы, используя следующие категории оценки: оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход и оцениваемые по амортизированной стоимости. Классификация и последующая оценка долговых финансовых активов зависит от: (i) бизнес-модели Банка для управления соответствующим портфелем активов и (ii) характеристик денежных потоков по активу.

**Классификация и последующая оценка финансовых активов: бизнес-модель.** Бизнес-модель отражает способ, используемый Банком для управления активами в целях получения денежных потоков: является ли целью Банка (i) только получение предусмотренных договором денежных потоков от активов («удержание активов для получения предусмотренных договором денежных потоков»), или (ii) получение и предусмотренных договором денежных потоков, и де-нежных потоков, возникающих в результате продажи активов («удержание активов для получения предусмотренных договором денежных потоков»), или, если не применим ни пункт (i), ни пункт (ii), финансовые активы относятся к категории «прочих» бизнес-моделей и оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Бизнес-модель определяется для группы активов (на уровне портфеля) на основе всех соответствующих доказательств деятельности, которую Банк намерен осуществить для достижения цели, установленной для портфеля, имеющегося на дату проведения оценки. Факторы, учитываемые Банком при определении бизнес-модели, включают цель и состав портфеля, прошлый опыт получения денежных потоков по соответствующим активам, подходы к оценке и управлению рисками, методы оценки доходности активов и схему выплат руководителям.

**Классификация и последующая оценка финансовых активов: характеристики денежных потоков.** Если бизнес-модель предусматривает удержание активов для получения предусмотренных договором денежных потоков или для получения предусмотренных договором денежных потоков и продажи, Банк оценивает, представляют ли собой денежные потоки исключительно платежи в счет основной суммы долга и процентов («тест на платежи исключительно в счет основной суммы долга и процентов»). Финансовые активы со встроенными производными инструментами рассматриваются в совокупности, чтобы определить, являются ли денежные потоки по ним платежами исключительно в счет основной суммы долга и процентов. При проведении этой оценки Банк рассматривает, соответствуют ли предусмотренные договором денежные потоки условиям базового кредитного договора, т.е. проценты включают только возмещение в отношении кредитного риска, временной стоимости денег, других рисков базового кредитного договора и маржу прибыли.

Учитывая изложенное Банк оценивает финансовые активы по амортизированной стоимости.

### **Метод эффективной процентной ставки**

**Метод эффективной процентной ставки** – это метод распределения процентных доходов или процентных расходов в течение соответствующего периода с целью обеспечения постоянной процентной ставки в каждом периоде (эффективной процентной ставки) на балансовую стоимость инструмента. Эффективная процентная ставка – это точная ставка дисконтирования расчетных будущих денежных выплат или поступлений (не включая будущие кредитные убытки) на ожидаемый срок действия финансового инструмента или, в соответствующих случаях, на более короткий срок до валовой балансовой стоимости финансового инструмента.



Эффективная процентная ставка используется для дисконтирования денежных потоков по инструментам с переменной ставкой до следующей даты изменения процента, за исключением премии или дисконта, которые отражают кредитный спред по плавающей ставке, указанной для данного инструмента, или по другим переменным факторам, которые устанавливаются независимо от рыночного значения. Такие премии или дисконты амортизируются на протяжении всего ожидаемого срока обращения инструмента. Расчет приведенной стоимости включает все выплаты и вознаграждения, уплаченные или полученные сторонами по договору, составляющие неотъемлемую часть эффективной процентной ставки. Для активов, являющихся приобретенными или созданными кредитно-обесцененными (POCI) финансовыми активами при первоначальном признании, эффективная процентная ставка корректируется с учетом кредитного риска, т.е. рассчитывается на основе ожидаемых денежных потоков при первоначальном признании, а не на базе контрактных денежных потоков.

Банк применяет метод эффективной процентной ставки

***Обесценение финансовых активов: оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки.***

На основании прогнозов Банк оценивает ожидаемые кредитные убытки, связанные с долговыми инструментами, оцениваемыми по амортизированной стоимости и по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, и с рисками, возникающими в связи с обязательствами по предоставлению кредитов и договорами финансовой гарантии. Банк оценивает ожидаемые кредитные убытки и признает оценочный резерв под кредитные убытки на каждую отчетную дату. Оценка ожидаемых кредитных убытков отражает: (i) непредвзятую и взвешенную с учетом вероятности сумму, определенную путем оценки диапазона возможных результатов, (ii) временную стоимость денег и (iii) всю обоснованную и подтверждаемую информацию о прошлых событиях, текущих условиях и прогнозируемых будущих экономических условиях, доступную на отчетную дату без чрезмерных затрат и усилий.

Банк применяет «трехэтапную» модель учета обесценения на основании изменений кредитного качества с момента первоначального признания. Финансовый инструмент, который не является обесцененным при первоначальном признании, классифицируется как относящийся к Этапу 1. Для финансовых активов Этапа 1 ожидаемые кредитные убытки оцениваются в сумме, равной части ожидаемых кредитных убытков за весь срок, которые возникают в результате дефолтов, которые могут произойти в течение следующих 12 месяцев или до даты погашения согласно договору, если она наступает до истечения 12 месяцев («12-месячные ожидаемые кредитные убытки»). Если Банк идентифицирует значительное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания, то актив переводится в Этап 2, а ожидаемые кредитные убытки по этому активу оцениваются на основе ожидаемых кредитных убытков за весь срок, то есть до даты погашения согласно договору, но с учетом ожидаемой предоплаты, если она предусмотрена («ожидаемые кредитные убытки за весь срок»). Если Банк определяет, что финансовый актив является обесцененным, актив переводится в Этап 3 и ожидаемые по нему кредитные убытки оцениваются как ожидаемые кредитные убытки за весь срок. Для приобретенных или созданных кредитно-обесцененных финансовых активов ожидаемые кредитные убытки всегда оцениваются как ожидаемые кредитные убытки за весь срок.

В качестве исключения по определенным финансовым инструментам, таким как кредитные карты, которые могут включать как кредит, так и неиспользованное обязательство, Банк оценивает ожидаемые кредитные убытки за период, в течение которого Банк подвержен кредитному риску, то есть до тех пор, пока ожидаемые кредитные убытки не уменьшатся за счет мер по управлению кредитным риском, даже если такой период выходит за рамки максимального периода кредитного договора. Это связано с тем, что подверженность кредитным убыткам в связи с возможностью потребовать погашения задолженности и аннулировать неиспользованное обязательство не ограничивается сроком подачи уведомления, установленным в договоре.

***Списание финансовых активов.*** Финансовые активы списываются целиком или частично, когда Банк исчерпал все практические возможности по их взысканию и пришел к заключению о необоснованности ожиданий относительно возмещения таких активов. Списание представляет прекращение признания.

Банк в своем учете отражает обеспечение финансовых активов по МСФО 9 в РСБУ путем отражения корректировок на специальных счетах к резерву, сформированному по 590-П и 611-П

## **5.1 Информация об изменениях в учетной политике кредитной организации на 2020 год**

### **Внедрение МСФО 16 «Основные средства» при составлении отчетности по РСБУ с 1 января 2020 года**

В Учетную политику на 2020 год Банком внесены изменения в связи со вступлением в силу новых Положений Банка России:

- Положение Банка России от 12 ноября 2018 г. N 659-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета договоров аренды кредитными организациями»;
- Указание Банка России от 18 декабря 2018 г. № 5019-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 27 февраля 2017 г. № 579-П «О Плате счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения»;

Основываясь на доступной информации по состоянию на конец дня 1 января 2020 года Банк признал право на использование актива в размере 92 052 тыс. рублей в отношении соответствующего обязательства по договорам аренды на 1 января 2020 года. Сумма указана без учета НДС.

## **5.2 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 рублевые средства, 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» и корректировок согласно МСФО 9

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

### ***Резервы под обесценение***

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 в соответствии с требованиями Положения Банка России от 28 июня 2017 г. № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности».

Банком применяется оценка ссуд на портфельной и индивидуальной основе.

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. Для обеспечения своевременности классификации (реклассификации) ссуд и формирования (уточнения размера) резерва по индивидуальным ссудам на постоянной основе проводится мониторинг факторов кредитного риска, влияющих на величину формируемого резерва. Переоценка осуществляется не реже чем на ежеквартальной основе или в случае выявления факторов кредитного риска.

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 и субъектам малого предпринимательства на стандартных условиях, определенных нормативными документами Банка, а также в рамках индивидуальных схем кредитования, утвержденных отдельными решениями коллегиальных органов Банка. Мониторинг факторов кредитного риска отдельно по каждой из ссуд, включенных в портфель однородных ссуд, Банком не осуществляется. Переоценка отдельно каждой из ссуд, включенных в портфель однородных ссуд, осуществляется в случае поступления в Банк документов или информации, свидетельствующих об изменении существенных факторов, влияющих на принадлежность ссуды к портфелю/конкретному субпортфелю. Анализ уровня кредитного риска портфелей/субпортфелей однородных ссуд/групп стандартных и обесцененных ссуд осуществляется не реже одного раза в три месяца.

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

Корректировки резерва под обесценение возникают в результате оценки активов с учетом МСФО 9.

Регулирование резерва, обусловленное реклассификацией ссуд или изменением их балансовой стоимости (за исключением изменения в связи с изменением курса иностранных валют к рублю), осуществляется не реже чем раз в месяц.

**Резерв на возможные потери.** Банк формирует резервы на возможные потери в соответствии с требованиями Положения Банка России № 611-П. В рамках исполнения требований регулятора внутренним нормативным документом Банка предусмотрены индивидуальная классификация и отнесение в портфель однородных требований/условных обязательств элементов расчетной базы резерва на возможные потери. Индивидуальная классификация элемента предполагает подготовку индивидуального профессионального суждения об уровне риска, основанного на оценке вероятности полной потери элемента с учетом факторов (обстоятельств), определенных Положением № 611-П. Включение элементов базы резерва на возможные потери в портфель однородных требований/условных обязательств осуществляется исходя из принципа незначительности суммы элемента без вынесения в отношении каждого элемента в отдельности профессионального суждения. Резерв формируется на основе профессионального суждения по портфелю однородных требований/условных обязательств. Размер резерва определяется по одной из пяти категорий качества и норматива резервирования в пределах установленного по ней диапазона согласно Положению № 611-П.

Корректировки резерва под обесценение возникают в результате оценки активов с учетом МСФО 9.

**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 1 января 2002 года № 1 «О классификации основных средств, включаемых в амортизационные группы».

На 31 марта 2020 года и 31 марта 2019 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 31 марта 2020 года и 31 марта 2019 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.

## **5.3 Учет доходов и расходов**

### ***Отражение доходов и расходов***

Доходы и расходы в бухгалтерском учете Банка признаются в соответствии с принципами признания, закрепленными в Положении Банка России от 22 декабря 2014 г. №446-П «О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций», отражаются по методу начисления, то есть по факту фактического совершения операций, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов).

Суммы, полученные (взысканные) и подлежащие дальнейшему перечислению в пользу третьих лиц, доходами не признаются.

### ***Порядок расчета собственных средств (капитала) и обязательных нормативов Банка.***

Регуляторные требования по соблюдению Банком установленных лимитов по обязательным нормативам и по расчету величины капитала в соответствии с Инструкцией Банка России от 28 июня 2017 г. №183-И «Об обязательных нормативах банков» и Положением Банка России от 4 июля 2018 г. №646-П «О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»)» предусматривают сохранение подходов регулирования, действовавших до внедрения в РСБУ принципов учета, предусмотренных МСФО 9.

## **5.4 Важные оценочные значения и суждения в применении учетной политики**

Банк сформировал суждения относительно применения и применения МСФО 9, как описано ниже.

**Измерение ECL.** Расчет и измерение ECLs является областью значительных суждений и подразумевает методологию, модели и ввод данных. Следующие компоненты расчета ECL оказывают существенное влияние на оценочный резерв под кредитные убытки для ECL: определение дефолта, SICR, PD, EAD, LGD, макромоделей и анализ сценариев для кредитов с обесценением кредитов.

Банк регулярно рассматривает и проверяет модели и исходные данные для моделей, чтобы уменьшить любые различия между оценками ожидаемых кредитных убытков и фактическим опытом возникновения кредитных потерь.

**Кредитный риск по возобновляемым кредитам.** Для кредитных карт подверженность Банка кредитным потерям может превышать максимальный договорный срок кредита. По таким кредитам Банк измеряет ECL в течение периода, когда Банк подвергается кредитному риску, и ECL не уменьшаются в результате действий по управлению кредитным риском. Применение этого исключения требует суждения в следующих областях: определение периода для измерения ECL - Банк рассматривает историческую информацию и опыт в отношении: (a) период, в течение которого Банк подвержен кредитному риску по аналогичным объектам (b) действия по управлению кредитным риском, которые организация ожидает предпринять после увеличения кредитного риска (например, уменьшение или отмена неиспользованных лимитов).

**Значительное увеличение кредитного риска.** Чтобы определить, произошло ли значительное увеличение кредитного риска, Банк сравнивает риск дефолта, произошедшего в течение ожидаемого срока действия финансового инструмента на отчетную дату, с риском дефолта на дату первоначального признания. МСФО 9 требует оценки относительного увеличения кредитного риска, а не определения определенного уровня кредитного риска на отчетную дату. В этой оценке Банк рассматривает ряд индикаторов: включая поведенческие индикаторы, основанные на исторической информации, а также доступную и обоснованную прогнозную информацию без чрезмерных затрат и усилий. Наиболее значимые суждения включают в себя: выявление поведенческих индикаторов увеличения кредитного риска до просрочки и включение соответствующей прогнозной информации в оценку либо по отдельному инструменту, либо на уровне портфеля.

При определении соответствующей категории оценки для долговых финансовых инструментов Банк применяет две оценки: оценку бизнес-модели для управления активами и проверку SPPI на основе договорных характеристик денежных потоков при первоначальном признании. Оценка бизнес-модели определяется на определенном уровне агрегирования, и Банк должен был применить суждение, чтобы определить уровень, на котором применяется условие бизнес-модели.

**Модификация финансовых активов.** Когда финансовые активы модифицируются согласно условиям договора (например, в результате их пересмотра), Банк оценивает, является ли модификация существенной и должна ли она приводить к прекращению признания первоначального актива и признанию нового актива по справедливой стоимости. Эта оценка основывается преимущественно на качественных факторах, описанных в соответствующей учетной политике, и требует применения значительных суждений.

**Убытки от обесценения кредитов и авансов.** Банк анализирует свой кредитный портфель на предмет обесценения на регулярной основе (как минимум раз в месяц). При определении того, следует ли отражать убыток от обесценения в прибыли или убытке за год, Банк применяет профессиональные суждения о наличии видимых признаков, свидетельствующих об измеримом снижении расчетных будущих денежных потоков по кредитному портфелю, прежде чем может быть обнаружено снижение по отдельному кредиту в данном портфеле. Такой показатель может включать поддающиеся измерению данные о негативном изменении платежного статуса заемщиков или национальных, или местных экономических условий, связанных с невыполнением обязательств по активам. Руководство применяет оценки на основе средних исторических данных об убытках в отношении активов с характеристиками кредитного риска и объективных признаков обесценения, аналогичных тем активам в портфеле, которые использовались для прогнозирования будущих потоков денежных средств. Методика и допущения, используемые для оценки сумм и сроков будущих потоков денежных средств, регулярно анализируются для снижения любого расхождения между расчетными и фактическими убытками.

**Эффективная процентная ставка.** Руководство Банка считает, что комиссионный доход за участие в программе страхования, выплачиваемый заемщиками, право на который был приобретен Банком по договору цессии с Кредит Европа Банк, являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки, как это напрямую связано с кредитами, выданными клиентам Кредит Европа Банком и приобретенными Банком. В результате такого учета комиссионный доход был отражен в качестве части процентного дохода в данной финансовой отчетности.

**Признание отложенного налогового актива.** Признанный отложенный налоговый актив представляет собой сумму налога на прибыль, которая может быть зачтена против будущих налогов на прибыль, и отражается в отчете о финансовом положении. Отложенный налоговый актив признается только в той степени, в которой вероятно использование соответствующей налоговой льготы. Определение будущей налогооблагаемой прибыли и суммы налоговых льгот, вероятных к возникновению в будущем, основано на среднесрочном бизнес-плане, подготовленном руководством, и результатах его экстраполяции. Бизнес-план основан на ожиданиях руководства адекватных обстоятельствам.

**Налоговое законодательство.** Налоговое, валютное и таможенное законодательство Российской Федерации допускают возможность разных толкований.

**Первоначальное признание операций со связанными сторонами.** В ходе своей обычной деятельности Банк проводит операции со связанными сторонами. В соответствии с МСФО 39, финансовые инструменты должны первоначально отражаться по справедливой стоимости. При отсутствии активного рынка для таких операций для того, чтобы определить, осуществлялись ли операции по рыночным или нерыночным процентным ставкам, используются профессиональные суждения. Основанием для суждения является ценообразование на аналогичные виды операций с несвязанными сторонами и анализ эффективной процентной ставки.

**Политика списания.** Финансовые активы списываются целиком или частично, когда Банк исчерпал все практические возможности по их взысканию и пришла к заключению о необоснованности ожиданий относительно взыскания таких активов. Определение денежных потоков, по которым нет обоснованных ожиданий относительно возмещения, требует применения суждений.

## 6 Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса

### 6.1 Денежные средства

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>31 марта 2020 г.</b>	<b>31 декабря 2019 г.</b>
Наличные денежные средства	94	89
Средства в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	879	288
Корреспондентские счета в кредитных организациях - Российская Федерация	6 017	6 379
<b>Итого денежные средства</b>	<b>6 990</b>	<b>6 756</b>

Средства в кредитных организациях классифицированы в соответствии со страной нахождения контрагента и представляют собой остатки на корреспондентских счетах российских банков. Остатки денежных средств на корреспондентских счетах в АО «Кредит Европа Банк» на 31 марта 2020 года содержат сумму неснижаемого остатка 1 000 тысяч рублей и 10 тысяч долларов США по курсу за 31 марта 2020 г. (777 тысяч рублей), (на 31 декабря 2019 г. сумма неснижаемого остатка 1 000 тысяч рублей и 10 тысяч долларов США по курсу за 31 декабря 2019 г. (619 тысяч рублей)). Ограничений на использование других денежных средств нет. Обязательные резервы на счетах в Центральном Банке Российской Федерации представляют собой средства, депонированные в Центральном Банке Российской Федерации и не предназначенные для финансирования текущих операций Банка. Следовательно, они исключаются из состава денежных средств.

Денежные средства по состоянию на 31 марта 2020 года не являются ни просроченными, ни реструктурированными.

### 6.2 Чистая ссудная задолженность

В течение 1 квартала 2020 года, так же, как и в 2019 году, Банк приобретал портфель потребительских кредитов в рамках договоров уступки прав требования с Кредит Европа Банком.

В соответствии с внутренней политикой Банка, кредитный портфель делится на несколько суб-портфелей в зависимости от специфики кредитного продукта:

- Многоцелевой кредит (MPL) – кредиты наличными (без обеспечения), выпущенные в отделениях банка-цедента для индивидуальных клиентов (только для резидентов) для любых целей;
- Экспресс-кредит наличными (ECL) – предварительно одобренные кредиты наличными (необеспеченные), выпущенные банком цедентом для существующих индивидуальных клиентов (только для резидентов) для любых целей;
- Мгновенный кредит (IL) – необеспеченные кредиты, выданные банком цедентом для частных клиентов (только для резидентов) в точках продаж (Ашан, Леруа Мерлен, Декатлон) на покупку товаров в различных потребительских сегментах (мебель, электронное оборудование, спортивные товары, строительные материалы и т. д.);
- Реструктурированные кредиты – многоцелевые кредиты, экспресс-кредиты наличными и мгновенные кредиты с количеством дней просрочки более 60 на момент реструктуризации. Банк начал процесс реструктуризации кредитов в декабре 2015 года.

Критериями для приобретения кредитов от Кредит Европа Банка в 1 квартале 2020 года и 2019 году являются:

- продукт из списка продуктов, представленного выше, не имеющий текущей просрочки;
- клиентом была совершена по крайней мере одна выплата по задолженности.

В 1 квартале 2020 года Банк следующие продукты предоставлял клиентам от своего имени:

- Кредитная карта Ашан с овердрафтом (CC);
- Мгновенный кредит Oney (IL Oney) – займы с характеристиками, близкими к характеристикам мгновенных займов (IL), но выпущенные от имени Банка.

Управление приобретенным портфелем необеспеченных кредитов и займов, выданных физическим лицам, включает в себя:

- анализ поведения портфеля на ежемесячной основе;
- комплексный анализ портфеля на ежемесячной основе;
- ежемесячная управленческая отчетность по основным показателям, таким как, ставки резервов под ожидаемые кредитные убытки, доля просроченных кредитов в портфеле, анализ матриц миграции, величина резервов под ожидаемые кредитные убытки предоставляется Председателю Правления / Финансовому Директору;
- функции взыскания проблемной задолженности выполняются АО «Кредит Европа Банк» по договору оказания услуг по взысканию просроченной задолженности;
- вся информация о поведении портфеля предоставляется членам Комитета по рискам Банка.

В таблице ниже представлен анализ портфеля необеспеченных кредитов по состоянию на 31 марта 2020 года и 31 декабря 2019 года

	31 марта 2020 г.	31 декабря 2019 г.
<b>Депозиты в ЦБ РФ</b>	177 820	76 723
<b>Кредиты, предоставленные кредитным организациям</b>	-	-
<b>Кредиты физическим лицам – потребительские кредиты, включая:</b>		
ML	1 544 250	1 701 507
IL	594 868	701 585
<b>Реструктурированные</b>	86 948	93 588
Card	44 041	41 658
ECL	17 500	24 432
IL Oney	173	166
<b>За вычетом оценочного резерва под убытки</b>	( 475 293)	(483 007)
<b>Итого кредиты и авансы клиентам</b>	<b>1 990 309</b>	<b>2 156 653</b>



Валовая балансовая стоимость и сумма оценочного резерва под кредитные убытка по кредитам и авансам клиентам по амортизированной стоимости по классам по состоянию на 31 марта 2020 года и 31 декабря 2019 года представлены в таблице ниже:

	31 марта 2020 г.			31 декабря 2019 г.		
	Валовая балансовая стоимость	Оценочный резерв под кредитные убытки	Балансовая стоимость	Валовая балансовая стоимость	Оценочный резерв под кредитные убытки	Балансовая стоимость
Депозиты в ЦБ РФ	177 820		177 820	76 723		76 723
Кредиты, предоставленные кредитным организациям	-			-		
Кредиты физическим лицам – потребительские кредиты, включая:						
ML	1 544 250	308 115	1 236 136	1 701 507	316 391	1 390 514
IL	594 868	73 257	521 611	701 585	69 375	632 337
Реструктурированные	86 948	68 336	18 612	93 588	64 657	21 811
Card	44 041	8 083	35 958	41 658	6 564	35 095
ECL	17 500	17 500	0	24 432	26 018	10
IL Oney	173	1	172	166	2	163
<b>Итого кредиты и авансы клиентам</b>	<b>2 465 600</b>	<b>475 293</b>	<b>1 990 308</b>	<b>2 639 660</b>	<b>483 007</b>	<b>2 156 653</b>

В течение 1 квартала 2020 Банк не осуществлял реструктуризаций по потребительским кредитам (в 2019 году: осуществил в 1 квартале на сумму 20 137,5 тысячи рублей). На дату реструктуризации кредиты имели просрочку в 2019 году : 6-784 дней. Реструктуризация была проведена следующим образом: банк-кредитор подписал дополнительное соглашение с заемщиком, в котором был согласован новый график погашений первоначального основного долга по кредиту плюс всех начисленных процентов на дату подписания дополнительного соглашения. В процессе реструктуризации процентная ставка по этим кредитам была снижена до 15% годовых. Подобные кредиты были выделены в отдельную категорию в таблице выше. Оценочный резерв под кредитные убытки для реструктурированных кредитов был рассчитан с учетом статуса просрочки по кредиту перед реструктуризацией и статистике неплатежей по кредитам после реструктуризации.

На оценочный резерв под кредитные убытки для кредитов и авансов клиентам, признанный в течение периода, оказывают влияние разные факторы. В таблице ниже описаны основные изменения:

- Перевод между Этапами 1 и 2 и Этапом 3 по причине того, что по остаткам произошло значительное увеличение (или уменьшение) кредитного риска или обесценение в течение периода, и последующее повышение (или понижение) уровня расчета ожидаемых кредитных убытков: за 12 месяцев или за весь срок;
- Начисление дополнительных оценочных резервов по новым финансовым инструментам, признанным в течение периода, а также уменьшение резерва в результате прекращения признания финансовых инструментов в течение периода;
- Влияние на оценку ожидаемых кредитных убытков по причине изменения допущений в модели, включая изменения вероятности дефолта, задолженности на момент дефолта и убытка в случае дефолта в течение периода, возникающие в результате регулярного обновления исходных данных моделей;
- Амортизация дисконта в ожидаемых кредитных убытках по прошествии времени, так как ожидаемые кредитные убытки оцениваются на основании приведенной стоимости;
- Списание оценочных резервов, относящихся к активам, которые были списаны в течение периода;
- Прочие изменения, не связанные с переводом в другие этапы, и с вновь выданными или приобретенными кредитами, представляют собой все прочие изменения.

В следующей таблице раскрываются перевод кредитов физических лиц между этапами 1 и 2 и Этапом 3.

**Кредиты (уступленные и собственные)**

	1 Этап (12-месячные ожидаемые кредитные убытки)	2 этап (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	3 этап (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Итого Валовая балансовая стоимость
<b>На 1 января 2020 г.</b>	<b>2 092 570</b>	<b>44 649</b>	<b>384 060</b>	<b>2 521 279</b>
<i>Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:</i>				
Перевод:				
перевод в 12-месячные ожидаемые кредитные убытки (из Этапа 2 и Этапа 3 в Этап 1)	3 887	-3 887	0	0
перевод в ожидаемые кредитные убытки за весь срок (из Этапа 1 и Этапа 3 в Этап 2)	-45 795	46 786	-990	0
перевод в обесцененные (из Этапа 1 и Этапа 2 в Этап 3)	-13 577	-28 207	41 784	0
Вновь созданные или приобретенные	244 723	0	0	244 723
Перевод по вновь созданным и приобретенным в течение периода (из Этапа 1 в Этап 2 и Этап 3)	0	1 104	0	1 104
Прекращение признания в течение периода и влияние прочих снижений валовой балансовой стоимости	-2 037 085	-59 340	-424 854	-2 521 279
Изменения в кредитном качестве внутри этапов	1 547 034	54 033	396 846	1 997 913
<i>Изменения, не влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:</i>				
Амортизация дисконта (для Этапа 3)				
<b>На 31 марта 2020 г.</b>	<b>1 791 757</b>	<b>55 137</b>	<b>396 846</b>	<b>2 243 740</b>
<b>Кредитные карты</b>				
<b>На 1 января 2020 г.</b>	<b>35 615</b>	<b>1 438</b>	<b>4 606</b>	<b>41 658</b>
<i>Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:</i>				
Перевод:				
перевод в 12-месячные ожидаемые кредитные убытки (из Этапа 2 и Этапа 3 в Этап 1)	345	- 345	-	-
перевод в ожидаемые кредитные убытки за весь срок (из Этапа 1 и Этапа 3 в Этап 2)	- 1 064	1 064	-	-
перевод в обесцененные (из Этапа 1 и Этапа 2 в Этап 3)	- 231	- 832	1 063	-
Вновь созданные или приобретенные и прочие увеличения в валовой балансовой стоимости	1 063	-	-	1 063
перевод по вновь созданным и приобретенным в течение периода (из Этапа 1 в Этап 2 и Этап 3)	-	52	-	52
Прекращение признания в течение периода и влияние прочих снижений валовой балансовой стоимости	- 34 982	- 1 326	- 5 669	- 41 977
Изменения в кредитном качестве внутри этапов	35 973	1 246	6 026	43 245
<i>Изменения, не влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:</i>				
Амортизация дисконта (для Этапа 3)	-	-	-	-
<b>На 31 марта 2020 г.</b>	<b>36 718</b>	<b>1 297</b>	<b>6 026</b>	<b>44 041</b>

	1 Этап (12-месячные ожидаемые кредитные убытки)	2 этап (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	3 этап (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Итого Валовая балансовая стоимость
<b>Изменение резерва по кредитам за 2020 год</b>				
<b>На 1 января 2020 г.</b>	<b>62 940</b>	<b>29 857</b>	<b>383 646</b>	<b>476 444</b>
<i>Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:</i>				
Перевод:				
перевод в 12-месячные ожидаемые кредитные убытки (из Этапа 2 и Этапа 3 в Этап 1)	345	-345	0	0
перевод в ожидаемые кредитные убытки за весь срок (из Этапа 1 и Этапа 3 в Этап 2)	-1 064	1 064	0	0
перевод в обесцененные (из Этапа 1 и Этапа 2 в Этап 3)	-231	-832	1 063	0
Вновь созданные или приобретенные	1 063	0	0	1 063
перевод по вновь созданным и приобретенным в течение периода (из Этапа 1 в Этап 2 и Этап 3)	0	52	0	52
Прекращение признания в течение периода и влияние прочих снижений валовой балансовой стоимости	-46 279	-1 326	-5 669	-53 274
Модификация предусмотренных договором денежных потоков	35 654	1 246	6 026	42 926
Изменения в кредитном качестве внутри этапов	0	0	0	0
<i>Изменения, не влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:</i>	0	0	0	0
Амортизация дисконта (для Этапа 3)			112 594	112 594
<b>На 31 декабря 2019 г.</b>	<b>52 427</b>	<b>29 716</b>	<b>385 066</b>	<b>467 210</b>
<b>Изменение резерва по кредитным картам за 2019 год</b>				
<b>На 1 января 2020 г.</b>	<b>1 238</b>	<b>999</b>	<b>4 327</b>	<b>6 564</b>
<i>Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:</i>				
Перевод:				
перевод в 12-месячные ожидаемые кредитные убытки (из Этапа 2 и Этапа 3 в Этап 1)	44	- 44	-	-
перевод в ожидаемые кредитные убытки за весь срок (из Этапа 1 и Этапа 3 в Этап 2)	- 130	130	-	-
перевод в обесцененные (из Этапа 1 и Этапа 2 в Этап 3)	- 79	- 716	795	-
Вновь созданные или приобретенные и прочие увеличения в валовой балансовой стоимости	32	-	-	32
перевод по вновь созданным и приобретенным в течение периода (из Этапа 1 в Этап 2 и Этап 3)	-	48	-	48
Прекращение признания в течение периода	- 1 230	- 369	- 5 122	- 6 721
Изменения в кредитном качестве внутри этапов	1 676	774	5 710	8 160
<i>Изменения, не влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:</i>	-	-	-	-
Амортизация дисконта (для Этапа 3)	44	- 44	-	-
<b>На 31 марта 2020 г.</b>	<b>1 551</b>	<b>822</b>	<b>5 710</b>	<b>8 083</b>

Анализ кредитов по кредитному качеству на 31 марта 2020 года раскрывается следующим образом:

	Этап 1 (12-месячные ожидаемые кредитные убытки)	Этап 2 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Этап 3 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Итого
AL	519 595	9 903	65 370	594 868
Непросроченные	507 733	517	256	508 505
Просроченные	11 862	9 387	65 114	86 363
	-	-	-	-
Card	36 717	1 298	6 026	44 041
Непросроченные	36 717	1 298	3 091	41 106
Просроченные	-	-	2 935	2 935
	-	-	-	-
EL	-	-	17 500	17 500
Непросроченные	-	-	30	30
Просроченные	-	-	17 470	17 470
	-	-	-	-
ML	1 248 121	40 702	255 427	1 544 250
Непросроченные	1 205 272	3 029	884	1 209 184
Просроченные	42 849	37 674	254 544	335 066
	-	-	-	-
Реструктурированные	23 869	4 532	58 548	86 948
Непросроченные	19 748	686	392	20 827
Просроченные	4 120	3 845	58 156	66 122
	-	-	-	-
IL Oney	173	-	-	173
Непросроченные	173	-	-	173
Просроченные	-	-	-	-
Валовая балансовая стоимость	1 828 474	56 435	402 872	2 287 780
Оценочный резерв под кредитные убытки	( 47 555)	( 28 032)	( 399 706)	( 475 293)
Балансовая стоимость	1 780 919	28 403	3 166	1 812 488

Анализ кредитов по кредитному качеству на 31 декабря 2019 года раскрывается следующим образом:

	Этап 1 (12-месячные ожидаемые кредитные убытки)	Этап 2 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Этап 3 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Итого
AL	636 331	9 867	55 387	701 585
Непросроченные	626 777	1 174	0	628 041
Просроченные	9 554	8 693	55 387	73 634
Card	35 773	1 404	4 481	41 658
Непросроченные	35 672	231	0	34 902
Просроченные	1 103	1 173	4 481	6 756
EL	-	-	24 432	24 432
Непросроченные	-	-	-	-
Просроченные	-	-	24 432	24 432
ML	1 430 737	30 038	240 732	1 701 507
Непросроченные	1 400 522	2 181	516	1 403 220
Просроченные	30 215	27 857	240 215	298 287
Реструктурированные	28 545	4 589	60 454	93 588
Непросроченные	24 791	1 042	1 139	27 972
Просроченные	3 754	3 547	59 315	66 617

	Этап 1 (12-месячные ожидаемые кредитные убытки)	Этап 2 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Этап 3 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Итого
IL Oney	157	9	-	166
Непросроченные	157	9	-	166
Просроченные	-	-	-	-
Валовая балансовая стоимость	2 131 543	45 907	385 486	2 562 937
Оценочный резерв под кредитные убытки	(67 536)	(30 735)	(384 736)	(483 007)
Балансовая стоимость	2 064 135	15 173	622	2 079 930

### 6.3 Кредиты и авансы клиентам

В таблице ниже представлен анализ кредитного качества кредитов физическим лицам, отражаемым по амортизированной стоимости, на 31 марта 2020 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Этап 1 (12-месячные ожидаемые кредитные убытки)	Этап 2 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Этап 3 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Итого
<b>Кредиты физическим лицам – потребительские кредиты</b>				
- Превосходный уровень	1 732 503	4 216	-	1 736 721
- Хороший уровень	59 252	3 025	-	62 278
- Удовлетворительный уровень	-	30 308	-	30 309
- Требуется специального мониторинга	-	17 586	-	17 586
- Дефолт	-	-	396 846	396 846
<b>Валовая балансовая стоимость</b>	<b>1 791 757</b>	<b>55 137</b>	<b>396 846</b>	<b>2 243 740</b>
Оценочный резерв под кредитные убытки	(46 004)	( 27 210)	(393 996)	(467 210)
<b>Балансовая стоимость</b>	<b>1 745 753</b>	<b>27 928</b>	<b>2 850</b>	<b>1 776 530</b>
<b>Кредиты физическим лицам – кредитные карты</b>				
- Превосходный уровень	35 226	452	-	35 678
- Хороший уровень	1 491	72	-	1 563
- Удовлетворительный уровень	-	380	-	380
- Требуется специального мониторинга	-	394	-	394
- Дефолт	-	-	6 026	6 026
<b>Валовая балансовая стоимость</b>	<b>36 717</b>	<b>1 298</b>	<b>6 026</b>	<b>44 041</b>
Оценочный резерв под кредитные убытки	(1 551)	(822)	(5 710)	( 8 083)

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Этап 1 (12-месячные ожидаемые кредитные убытки)	Этап 2 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Этап 3 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Итого
<b>Балансовая стоимость</b>	<b>34 378</b>	<b>405</b>	<b>154</b>	<b>34 937</b>

В таблице ниже представлен анализ кредитного качества кредитов физическим лицам, отражаемым по амортизированной стоимости, на 31 декабря 2019 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Этап 1 (12-месячные ожидаемые кредитные убытки)	Этап 2 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Этап 3 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Итого
<b>Кредиты физическим лицам – потребительские кредиты</b>				
- Превосходный уровень	2 052 336	4 406		2 056 742
- Хороший уровень	43 561	4 536		48 097
- Удовлетворительный уровень		16 361		16 361
- Требуется специального мониторинга		19 199		19 199
- Дефолт			380 878	380 878
<b>Валовая балансовая стоимость</b>	<b>2 095 897</b>	<b>44 503</b>	<b>380 878</b>	<b>2 521 279</b>
Оценочный резерв под кредитные убытки	(66 170)	(34 540)	(375 576)	(476 286)
<b>Балансовая стоимость</b>	<b>2 029 727</b>	<b>9 963</b>	<b>5 302</b>	<b>2 044 993</b>
<b>Кредиты физическим лицам – кредитные карты</b>				
- Превосходный уровень	34 535	320		34 855
- Хороший уровень	1 238	298		1 536
- Удовлетворительный уровень		371		371
- Требуется специального мониторинга		415		415
- Дефолт			4 481	4 481
<b>Валовая балансовая стоимость</b>	<b>35 773</b>	<b>1 404</b>	<b>4 481</b>	<b>41 658</b>
Оценочный резерв под кредитные убытки	(1 395)	(999)	(4 327)	(6 721)
<b>Балансовая стоимость</b>	<b>34 378</b>	<b>405</b>	<b>154</b>	<b>34 937</b>

В таблице ниже представлен анализ кредитного качества основного долга необеспеченных кредитов физическим лицам по состоянию на 31 марта 2020 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>MPL</b>	<b>ECL</b>	<b>IL Restructured</b>	<b>Oney IL</b>	<b>Cards</b>	<b>ИТОГО</b>
<b>Непросроченные и необесцененные</b>						
Кредиты физическим лицам без истории задержек платежей	659 496	-	325 500	-	129	20 443 1 005 568
Кредиты физическим лицам с историей задержек платежей	549 668	-	182 455	20 827	43	15 465 768 458
<b>Итого непросроченные</b>	<b>1 209 164</b>	<b>0</b>	<b>507 955</b>	<b>20 827</b>	<b>173</b>	<b>35 908 1 774 026</b>
<b>Просроченные, но необесцененные</b>						
с задержкой платежа менее 30 дней	45 441	-	13 371	4 433		1 647 64 892
с задержкой платежа от 31 до 90 дней	36 379	-	9 153	4 023	-	782 50 337
с задержкой платежа от 91 до 180 дней	30 743	-	9 037	3 941	-	1 191 44 912
с задержкой платежа от 181 до 360 дней	42 979	-	14 339	7 071	-	1 868 66 258
с задержкой платежа более 360 дней	179 544	17 500	41 014	46 653	-	2 645 287 356
<b>Итого просроченные</b>	<b>335 087</b>	<b>17 500</b>	<b>86 913</b>	<b>66 122</b>	<b>0</b>	<b>8 133 513 754</b>
Оценочный резерв под кредитные убытки	(308 115)	(17 500)	(73 257)	(68 336)	( 1)	( 8 083) (475 293)
<b>Итого кредиты и авансы клиентам</b>	<b>1 236 136</b>	<b>0</b>	<b>521 611</b>	<b>18 613</b>	<b>172</b>	<b>35 958 1 812 488</b>

В таблице ниже представлен анализ кредитного качества основного долга необеспеченных кредитов физическим лицам по состоянию на 31 декабря 2019 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>MPL</b>	<b>ECL</b>	<b>IL Restructured</b>	<b>Oney IL</b>	<b>Cards</b>	<b>ИТОГО</b>
<b>Непросроченные и необесцененные</b>						
Кредиты физическим лицам без истории задержек платежей	836 374	-	425 801	-	135	20 872 1 283 182
Кредиты физическим лицам с историей задержек платежей	563 120	-	202 358	26 972	30	14 248 806 727
<b>Итого непросроченные</b>	<b>1 399 494</b>	<b>-</b>	<b>26 972</b>	<b>165</b>	<b>35 120</b>	<b>2 089 909</b>
<b>Просроченные, но необесцененные</b>						
с задержкой платежа менее 30 дней	33 280	-	10 461	4 916	1	1 675 50 333
с задержкой платежа от 31 до 90 дней	25 029	-	8 603	3 397	-	898 37 928
с задержкой платежа от 91 до 180 дней	28 097	-	9 219	5 104	-	734 43 154
с задержкой платежа от 181 до 360 дней	32 667	-	12 580	5 111	-	2 137 52 495

с задержкой платежа более 360 дней	179 215	24 432	35 973	48 088	-	1 412	289 119
<b>Итого просроченные</b>	<b>298 287</b>	<b>24 432</b>	<b>76 835</b>	<b>66 617</b>	<b>1</b>	<b>6 857</b>	<b>473 028</b>
Оценочный резерв под кредитные убытки	(307 804)	(24 432)	(72 480)	(71 725)	(3)	(6 564)	(483 007)
<b>Итого кредиты и авансы клиентам</b>	<b>1 389 977</b>	<b>-</b>	<b>4 355</b>	<b>21 863</b>	<b>163</b>	<b>35 413</b>	<b>2 079 931</b>

По состоянию на 31 марта 2020 года и 31 декабря 2019 года ссуды кредитным организациям представлены краткосрочными межбанковскими рублевыми депозитами.

В 2020 и 2019 годах Банк размещал свободные средства в валюте РФ на депозитах в ЦБ РФ на срок overnight и 1 неделя.

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.

#### 6.4 Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы

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

На 31 марта 2020 года

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Офисное и компью- терное обору- дование	Немате- риальные активы	Матери- альные запасы	Итого
Остаточная стоимость на 31 декабря 2019 года	2 147	8 313	1 269	11 728
Балансовая стоимость на 31 декабря 2019 года	8 337	12 339	1 269	21 945
Поступления	-	-	271	271
Выбытия	-	-	(283)	(283)
Балансовая стоимость на 31 марта 2020 года	8 337	12 339	1 257	21 933
Накопленная амортизация на 31 декабря 2019 года	6 191	4 026	-	10 217
Амортизационные отчисления	531	535	-	1 066
Накопленная амортизация на 31 марта 2020 года	6 722	4 561	-	11 283
Балансовая стоимость на 31 марта 2020 года	8 337	12 339	1 257	21 933
Остаточная стоимость на 31 марта 2020 года до вычета резервов под обесценение	1 615	7 778	1 257	10 650

На 31 декабря 2019 года

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Офисное и компью- терное обору- дование	Немате- риальные активы	Матери- альные 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	-	-	1 967	1 967
Выбытия	-	-	(2 097)	(2 097)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2019 года	8 337	12 339	1 269	21 945



<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Офисное и компью- терное обору- дование	Немате- риальные активы	Матери- альные запасы	Итого
Накопленная амортизация на 31 декабря 2019 года	6 191	4 026	-	10 217
Амортизационные отчисления	2 143	2 161	-	4 304
Накопленная амортизация на 31 декабря 2018 года	4 048	1 865	-	5 913
Балансовая стоимость на 31 декабря 2019 года	8 337	12 339	1 269	21 945
Остаточная стоимость на 31 декабря 2019 года до вычета резервов под обесценение	2 146	8 313	1 269	11 728

По состоянию на 31 марта 2020 года и 31 декабря 2019 года в составе основных средств отсутствовали основные средства, имеющие значительную стоимость.

По состоянию на 31 марта 2020 года и 31 декабря 2019 года Банк арендовал офисное помещение, серверное оборудование, автомобили, используемые для собственных целей в операционной деятельности Банка. Согласно МСФО 16 такое имущество было классифицировано как актив, полученного в финансовую аренду. В 1 квартале 2020 года и в 2019 году основные средства в залог в качестве обеспечения не передавались.

По состоянию на 31 марта 2020 года и 31 декабря 2019 года у Банка отсутствовали договорные обязательства по приобретению основных средств

Таким образом по состоянию на 31 марта 2020 года и 31 декабря 2019 года значение переоценки основных средств Банка являлось несущественным, поэтому Банк переоценку основных средств не осуществлял.

## 6.5 Прочие активы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 марта 2020 г.	31 декабря 2019 г.
Требования по получению процентных доходов	-	-
Требования по договорам страхования	-	3 726
<b>Итого прочие финансовые активы</b>	<b>-</b>	<b>3 726</b>
Незавершенные расчеты	1 074	956
Дебиторская задолженность по хозяйственным операциям	6 475	8 460
Дебиторская задолженность сотрудников	-	-
<b>Итого прочие нефинансовые активы</b>	<b>7 549</b>	<b>9 416</b>
<b>Итого прочие активы до вычета резерва на возможные потери</b>	<b>7 549</b>	<b>13 142</b>
Резерв на возможные потери	(-)	(3 387)
<b>Итого прочие активы за вычетом резерва на возможные потери</b>	<b>7 549</b>	<b>9 755</b>

По состоянию на 31 марта 2020 года и 31 декабря 2019 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.

## 6.6 Средства кредитных организаций и клиентов, не являющихся кредитными организациями

(в тысячах российских рублей)

31 марта 2020 г. 31 декабря 2019 г.

Средства кредитных организаций	1 644 051	1 794 353
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	12 925	11 356
Средства физических лиц	3 058	3 932

**Итого средства кредитных организаций и клиентов, не являющихся кредитными организациями**

**1 656 976**

**1 809 641**

По состоянию на 31 марта 2020 года в состав средств кредитных организаций включены займы, полученные от «ОНЕЙ БАНК» (акционерное общество) (Франция), являющегося связанной с Банком стороной, в общей сумме 1 640 000 тысяч рублей: 1 290 000 тысяч рублей (долгосрочные) и 350 000 тысяч рублей (краткосрочные). 300 000 тысяч рублей под ставку 6,78%, 300 000 тысяч рублей под ставку 6,73%, 300 000 тысяч рублей под ставку 6,68% годовых, 200 000 тысяч рублей под ставку 6,70% годовых, 470 000 тысяч рублей под ставку 6,84% годовых, 70 000 тысяч рублей под ставку 6,86% годовых, 150 000 тысяч рублей под ставку 6,85% годовых (на 31 декабря 2019 года 1 790 000 тысяч рублей: 1 290 000 тысяч рублей краткосрочные и 500 000 тысяч рублей долгосрочные). Ставка фиксированная. Информация по срокам до погашения приведена в Примечании 10.2

Привлеченные денежные средства по состоянию на 31 марта 2020 года в размере 9 600 тысяч рублей представляет собой привлеченные денежные средства от ООО «БА ФИНАНС» под ставку 4,0 % годовых и 50 тысяч рублей остаток на расчетном счете.

По состоянию на 31 марта 2020 года и на 31 декабря 2019 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. В 1 квартале 2020 года и в 2019 году отсутствовали основания для наступления вышеуказанных последствий.

## 6.7 Прочие обязательства

(в тысячах российских рублей)

31 марта 2020 г. 31 декабря 2019 г.

Кредиторская задолженность по прочим операциям	3 038	10 917
--	-------	--------

**Итого прочие финансовые обязательства**

**3 038**

**10 917**

Задолженность по расчетам с персоналом (резерв по премиям)	17 965	13 291
Резервы по отпускам	5 558	5 011
Резерв по социальным взносам (резерв по премиям)	3 345	2 495
Обязательства по налогам (кроме налога на прибыль)	2 909	3 333
Резерв по социальным взносам (резерв по отпускам)	1 402	1 212
Арендные обязательства	83 279	

**Итого прочие нефинансовые обязательства**

**114 458**

**25 342**

**Итого прочие обязательства**

**117 496**

**36 259**

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

## 6.8 Уставный капитал общества с ограниченной ответственностью

Зарегистрированный уставный капитал Банка по состоянию на 31 марта 2020 года составляет 345 000 тысяч рублей (31 декабря 2019 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 31 марта 2020 года и на 31 декабря 2019 года доли участников были полностью оплачены. Эмиссионный доход отсутствует.

## 7 Сопроводительная информация к статьям отчета о финансовых результатах

### 7.1 Формирование резервов

В 1 квартале 2020 года и в 1 квартале 2019 года Банк приобретал у АО «Кредит Европа Банк (Россия)» права требования по портфелям необеспеченных ссуд, выданных физическим лицам – клиентам магазинов торговой сети АШАН, Леруа Мерлен и Декатлон. В 1 квартале 2020 года объем приобретенных прав требования составил 305 109 тысяч рублей; в 1 квартале 2019 года – 679 346 тысяч рублей.

По состоянию на 31 марта 2020 года у Банка были просроченные ссуды на сумму 391 021 тысяч рублей. По состоянию на 31 декабря 2019 года у Банка были просроченные ссуды на сумму 351 829 тысяч рублей. 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 года № 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 года № 611-П «Положение о порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери», а также с учетом корректировок по МСФО 9.

Также при условии наступления просрочки 60+ дней Банк предлагает родственникам клиента погасить кредит.

В таблице ниже представлена информация о суммах формирования и восстановления резерва на возможные потери, с учетом корректировок по МСФО 9:

	1 квартал 2020 г.			1 квартал 2019 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	56 824	-	547	237 670	49	3 724
Восстановление	(65 635)	-	(586)	(207 919)	(52)	(2 622)
<b>Итого</b>	<b>(8 811)</b>	<b>-</b>	<b>39</b>	<b>(29 751)</b>	<b>3</b>	<b>(1 102)</b>

Списаний задолженности за счет сформированных резервов в течение 1 квартала 2020 года было 33 089 тысяч рублей, за 2019 год 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>	<b>1 кв 2020 г.</b>	<b>1 кв 2019 г.</b>
Текущий налог на прибыль	3 882	1 826
Налоги и сборы, относимые на расходы в соответствии с законодательством Российской Федерации, в том числе:	3 602	3 611
- НДС	3 602	3 426
- Прочие налоги	0	185
Отложенные налоговые активы	0	0
<b>Итого расход по налогам и сборам</b>	<b>7 487</b>	<b>5 437</b>

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>1 кв 2020 г.</b>	<b>1 кв 2019 г.</b>
Текущий налог на прибыль, рассчитанный по ставке 20%	3 882	1 826
Изменение отложенного налога на прибыль за год	-	-
Текущий налог на прибыль, рассчитанный по ставке 15%	-	-
<b>Итого расходы/(доходы) по налогу на прибыль</b>	<b>3 882</b>	<b>1 826</b>

В течение 1 квартала 2020 года и в 1 квартале 2019 года ставка по текущему налогу на прибыль составила 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>	<b>1 кв 2020 г.</b>	<b>Удельный вес в %</b>	<b>1 кв 2019 г.</b>	<b>Удельный вес в %</b>
Расходы на заработную плату, включая взносы	46 178	69%	46 787	64%
Убытки от продажи прав требования третьим лицам	-	-%	8 844	13%
Расходы на информационные технологии и телекоммуникации	5 035	6%	3 242	8%
Аренда основных средств	78	-%	-	5%
Аудит	-	-%	5	3%
Содержание основных средств, включая амортизацию	9 129	14%	849	2%
Командировки и представительские расходы	428	1%	967	2%
Расходы на страхование и обучение сотрудников	377	1%	1 026	1%
Консультационные услуги	-	-	-	-
Прочие	6 156	9%	5 062	2%
<b>Итого расходов</b>	<b>67 381</b>	<b>100%</b>	<b>66 782</b>	<b>100%</b>

### 7.4 Прочие статьи доходов и расходов

На 31 марта 2020 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>	<b>1 кв 2020 г.</b>	<b>1 кв 2019 г.</b>
Доходы от переоценки иностранной валюты (доллары США)	692	124
Расходы от переоценки иностранной валюты (доллары США)	352	214
<b>Итого чистый доход от переоценки</b>	<b>340</b>	<b>(90)</b>

### 7.5 Прочие операционные доходы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>1 кв 2020 г.</b>	<b>Удельный вес в %</b>	<b>1 кв 2019 г.</b>	<b>Удельный вес в %</b>
Консультационные услуги в рамках финансовой деятельности	742	33%	10 931	43%
Доходы от сдачи имущества в аренду	309	14%	9 387	36%
Восстановление резервов по оценочным обязательствам	31	1%	1 478	6%
Доходы от комиссий	444	20%	3 579	14%
Компенсации по начисленным бонусным баллам (по картам АШАН)	714	32%	239	1%
Госпошлина	7	0	12	0
<b>Итого расходов</b>	<b>2 247</b>	<b>100%</b>	<b>25 626</b>	<b>100%</b>

## 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 убыток Банка за 1 квартал 2020 года составляет 10 659 тысяч рублей, за отчетный 2019 год убыток составляет 29 384 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 4 июля 2018 г. № 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 4 июля 2018 г. «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 2020 года коэффициенты достаточности нормативного капитала составили:

- Н1.2: 11,42% (31 марта 2019 года: 13,5%);
- Н1.0: 11,77% (31 марта 2019 года: 14,5%).

#### **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>	<b>31 марта 2020 г.</b>	<b>31 марта 2019 г.</b>
Уставный капитал (доли)	345 000	345 000
Прибыль предшествующих лет (подтвержденная аудитором)	116 466	116 572
Нематериальные активы	12 083	10 474
<b>Базовый капитал</b>	<b>449 383</b>	<b>451 533</b>
<b>Добавочный капитал</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Основной капитал</b>	<b>449 383</b>	<b>451 533</b>
Прибыль текущего года (не подтвержденная аудитором)	13 787	33 540
<b>Дополнительный капитал</b>	<b>13 787</b>	<b>33 540</b>
<b>Собственные средства (капитал)</b>	<b>463 170</b>	<b>485 073</b>

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 31 марта 2020 год в размере –345 000 тысяч рублей (по состоянию на 31 марта 2019 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 (13 787 тысяч рублей).

Эта сумма не содержит величин корректировок за 1 квартал 2020 года, рассчитанных согласно МСФО 9. (- 17 092 тыс.руб), и корректировок за 2019 год (- 28 751 тыс.руб.) Пруденциальные расчеты, согласно требованию ЦБ РФ, не учитывают корректировок, рассчитанных согласно МСФО 9.

Контроль за выполнением нормативов достаточности капитала осуществляется на ежедневной основе с формированием ежемесячных отчетов, содержащих соответствующие расчеты, направляемых Банку России. В течение 1 квартала 2020 года Банк соблюдал установленные Инструкцией Банка России от 2 декабря 2017 года №183-И «Об обязательных нормативах банков с базовой лицензией» обязательные нормативы, и выполнял резервные требования.

Источником изменения капитала за 1 квартал 2020 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 31 марта 2020 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 31 марта 2020 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 1 квартал 2020 года оказал приток денежных средств от операционной деятельности по купленным правам требования по ссудной задолженности физических лиц в виде процентных доходов в сумме 103 973 тысяч рублей (за 1 квартал 2019 года – 97 654 тысяч рублей).

На отток денежных средств за 1 квартал 2020 года оказала уплата процентов по использованию привлеченных денежных средств в сумме 32 123 тысяч рублей (за 1 квартал 2019 год- 36 992 тысяч рублей), операционные расходы в размере 58 643 тысяч рублей (за 1 квартал 2019 года – 48 777 тысяч рублей).

По состоянию на 31 марта 2020 года у Банка не было неиспользованных лимитов по кредитным линиям, открытых в коммерческих Банках. По состоянию на 31 марта 2019 года у Банка не было неиспользованных лимитов по кредитным линиям, открытых в Центральном Банке Российской Федерации.

В 1 квартале 2020 года также как и в 1 квартале 2019 года неденежными операциями являлись:

- начисленные, но не полученные 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 два члена 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).

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.

#### **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.

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).

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

- на ежедневной основе:
  - контроль формирования и предоставления отчетности о качестве обслуживания долга со стороны банка-цедента;
- на ежемесячной основе:
  - анализ уровня риска в разрезе портфелей однородных ссуд;
  - мониторинг эффективности сбора просроченной задолженности.
- на периодической основе (не реже 1 раза в год):
  - проверку комплектности кредитных досье по приобретенным правам требований по ссудам физических лиц.

В 1 квартале 2020 года и в 2019 году 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 и по собственным ссудам физических лиц лежит портфельный подход (кроме задолженности физических лиц, признанных банкротами), 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.

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 31 марта 2020 года общий объем реструктурированной задолженности составил 86 948 тысяч рублей (на 31 декабря 2019 года – 69 234 тысяч рублей). Ниже приводится информация о классификации активов по категориям качества:

<i>В тысячах российских рублей</i>	31 марта 2020 г.		31 декабря 2019 г.	
	Ссудная задолженность	Начисленные проценты	Ссудная задолженность	Начисленные проценты
Категории качества:				
I			76 710	13
II	1 737 359	18 750	2 044 204	22 320
III	121 138	4 489	107 080	4 459
IV	47 604	4 593	36 541	3 224
V	233 775	120 071	233 416	111 692
<b>Итого активов</b>	<b>2 139 877</b>	<b>147 904</b>	<b>2 497 951</b>	<b>141 708</b>
Расчетный резерв на возможные потери	350 116	125 176	366 665	116 341
Фактически сформированный резерв на возможные потери	350 116	125 176	366 665	116 341

## 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 31 марта 2020 года составляет 0,4551% 2 108 тысяч рублей от капитала Банка (на 31 марта 2019 года составляет 0,3830% 1 858 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 активами, указанными в предыдущем абзаце.

### **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 31 марта 2020 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	Итого балансовых активов и внебалансовых требований	527 475	264 804	286 529	428 605	610 761	271 043	37 334	329	272 561
2	Итого балансовых пассивов и внебалансовых обязательств	9 614	478 360	320 227	914 373	-	-	-	-	572 439
3	Совокупный ГЭП (строка 3 - строка 6)	267 268	(24 343)	68 802	(245 106)	130 134	352 189	71 551	833	-
4	Изменение чистого процентного дохода:	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4.1	+ 200 базисных пунктов	9 925.32	(3 559.12)	-421.23	(2 428.84)	-	-	-	-	-
4.2	- 200 базисных пунктов	(9 925.32)	3 559.12	(421.23)	2 428.84	-	-	-	-	-
4.3	временной коэффициент	0.9583	0.8333	0.6250	0.2500	-	-	-	-	-

В таблице приведен процентный риск на 31 марта 2019 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		
1	Итого балансовых активов и внебалансовых требований	291 167	305 131	318 405	450 629	627 693	358 119	114 444	2 116	175 137
2	Итого балансовых пассивов и внебалансовых обязательств	6 512	377 513	279 504	686 087	439 805	-	-	-	522 600
3	Совокупный ГЭП (строка 3 - строка 6)	284 655	-72 382	38 901	(235 458)	187 888	358 119	114 444	2 116	-
4	Изменение чистого процентного дохода:	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4.1	+ 200 базисных пунктов	5 455.7	(1 206.32)	486.26	(1 177.29)	-	-	-	-	-
4.2	- 200 базисных пунктов	(5 455.7)	1 206.32	(486.26)	1 177.29	-	-	-	-	-
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 31 марта 2020 года и по состоянию на 31 декабря 2019 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>31 марта 2020 г.</b>	<b>31 марта 2019 г.</b>
<b>Размер (величина) операционного риска</b>	<b>57 239</b>	<b>49 928</b>
<b>Доходы, для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего:</b>	<b>381 595</b>	<b>332 853</b>
- 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 31 марта 2020 года данный коэффициент составил 1 697,2% (на 31 марта 2019 года 696,8%). По состоянию на 31 марта 2020 года и 31 марта 2019 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 31 марта 2020 года:

<i>В тысячах российских рублей</i>	До востребова- ния и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Свыше 12 месяцев	Срок не определен	Итого
<b>АКТИВЫ:</b>						
Денежные средства	94	-	-	-	-	94
Средства в кредитных организациях	6 896	-	-	-	-	6 896
Обязательные резервы в Центральном банке Российской федерации	639	30 507	32 457	22 650	-	86 253
Чистая ссудная задолженность	181 235	425 116	635 222	748 736	-	1 990 309
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	-	-	-	-	95 031	95 031
Требования по текущему налогу на прибыль	-	245	-	-	-	245
Отложенный налоговый актив	-	41 131	-	-	-	41 131
Прочие активы	2 598	4 026	925	-	-	7 549
<b>Всего активов</b>	<b>191 462</b>	<b>501 025</b>	<b>668 604</b>	<b>771 386</b>	<b>95 031</b>	<b>2 227 508</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:</b>						
Средства кредитных организаций	-	554 051	550 000	540 000	-	1 644 051
Средства клиентов	12 925	-	-	-	-	12 925
Обязательства по текущему налогу на прибыль	-	-	-	-	-	-
Резервы на возможные потери по условным обязательствам	1 612	-	-	-	-	1 612
Прочие обязательства	5 016	16 346	12 650	205	83 279	117 496
<b>Всего обязательства</b>	<b>19 553</b>	<b>570 397</b>	<b>562 650</b>	<b>540 205</b>	<b>83 279</b>	<b>1 776 084</b>
<b>Чистый разрыв ликвидности</b>	<b>165 159</b>	<b>(69 372)</b>	<b>105 954</b>	<b>231 181</b>	<b>11 752</b>	<b>451 424</b>
<b>Совокупный разрыв ликвидности</b>	<b>171 909</b>	<b>102 537</b>	<b>208 491</b>	<b>439 672</b>	<b>451 424</b>	<b>-</b>

В таблице ниже представлен анализ по ожидаемым срокам до погашения по состоянию на 31 марта 2019 года:

<i>В тысячах российских рублей</i>	До востребова- ния и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Свыше 12 месяцев	Срок не определен	Итого
Денежные средства	89	-	-	-	-	89
Средства в кредитных организациях	6 667	-	-	-	-	6 667
Обязательные резервы в Центральном банке Российской федерации	987	30 759	35 457	25 650	-	92 853
Чистая ссудная задолженность	241 235	605 014	449 612	860 792	-	2 156 653
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	-	-	-	-	11 728	11 728
Требования по текущему налогу на прибыль	-	246	-	-	-	246
Отложенный налоговый актив	-	41 131	-	-	-	41 131
Прочие активы	5 752	3 126	873	4	-	9 755
<b>Всего активов</b>	<b>254 730</b>	<b>680 276</b>	<b>485 942</b>	<b>886 446</b>	<b>11 728</b>	<b>2 319 122</b>
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:						
Средства кредитных организаций	-	604 353	650 000	540 000	-	1 794 353
Средства клиентов	15 288	-	-	-	-	15 288
Текущий налог на прибыль	-	9 490	-	-	-	9 490
Резервы на возможные потери по условным обязательствам	1 650	-	-	-	-	1 650
Прочие обязательства	9 217	17 345	9 347	350	-	36 259
<b>Всего обязательства</b>	<b>26 155</b>	<b>631 188</b>	<b>659 347</b>	<b>540 350</b>	<b>-</b>	<b>1 857 040</b>
<b>Чистый разрыв ликвидности</b>	<b>228 575</b>	<b>49 088</b>	<b>(173 405)</b>	<b>346 096</b>	<b>11 728</b>	<b>462 082</b>
<b>Совокупный разрыв ликвидности</b>	<b>228 575</b>	<b>277 663</b>	<b>104 258</b>	<b>450 354</b>	<b>462 082</b>	<b>-</b>

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 31 марта 2020 года и на 31 марта 2019 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 31 марта 2020 года 50,10% акций «ОНЕЙ БАНК» (акционерное общество) принадлежит БПСЁ (ВРСЕ) (контроль и значительное влияние), 46,2% акций «ОНЕЙ Банк» (акционерное общество) принадлежит «АШАН ХОЛДИНГ» (акционерное общество) («AUCHAN HOLDING») (2018 год: 96,30%), 2,81% принадлежит «ОНЕЙ ВАЛЬ» (фонд совместного владения) (прежнее наименование «ВАЛЛАКОРД» (фонд совместного владения) (FCP «VALLACORD»)), 0,24% принадлежит «ОНЕЙ БАНК» (акционерное общество) (2018:0,24%) и 0,65% принадлежит акционерам-миноритариям (2018:0,65%).

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 (Россия)» является связанным с Банком лицом, по причине участия компании «Кредит Европа Груп Н.В.» (акционерное общество) (Credit Europe Group N.V., Нидерланды), «Фина Холдинг А.Ш.» (акционерное общество), «FINA Holding A.S., «Фиба Холдинг А.Ш.» (акционерное общество), «FIBA Holding A.S.»(акционерное общество) в структуре собственности АО «Кредит Европа Банк (Россия)».

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

На 31 марта 2020 года указаны суммы остатков по связанным сторонам:

(в тысячах российских рублей)	Компании Группы «АШАН ХОЛДИНГ» («ОНЕЙ БАНК» АО, ООО «БА ФИНАНС»)	АО «Кредит Европа Банк(Россия)» и его дочерние предприятия (совместно именуемые «Группа»)	Ключевой управленческий персонал	Итого
Средства в кредитных организациях	-	5 321	-	5 321
Чистая ссудная задолженность	-	-	-	-
Прочие активы	2 277	648	-	2 924
Средства других банков	1 640 000	-	-	1 640 000
Счета клиентов	9650	-	-	9 650
Прочие обязательства	4 063	2 058	-	6 121

На 31 марта 2019 года указаны суммы остатков по связанным сторонам:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Компании Группы «АШАН ХОЛДИНГ» («ОНЕЙ БАНК» АО и ООО «БА ФИНАНС»)	АО «Кредит Европа Банк»	Ключевой управленческий персонал	Итого
Средства в кредитных организациях	-	3 467	-	3 467
Чистая ссудная задолженность	-	-	-	-
Прочие активы	24 633	253	-	24 886
Средства других банков	1 560 000	-	-	1 560 000
Счета клиентов	6 550	-	-	6 550
Прочие обязательства	5 405	2 507	-	7 912

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами на 31 марта 2020 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Компании Группы «АШАН ХОЛДИНГ» («ОНЕЙ БАНК» АО и ООО «БА ФИНАНС»)	АО «Кредит Европа Банк(Россия)»	Ключевой управленческий персонал	Итого
Процентные доходы	-	42	-	42
Процентные расходы	(30 304)	-	-	(30 304)
Комиссии уплаченные	-	(2 141)	-	(2 141)
Прочие доходы, полученные	1 818	18	-	1 836
Операционные расходы	-	(7 866)	-	(7 866)
Плата за право пользования объектами интеллектуальной деятельности	-	(4 124)	-	(4 124)
Расходы на содержание персонала	-	-	(12 254)	(12 254)
Прочие (расходы) / доходы	-	(130)	-	(130)

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами на 31 марта 2019 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Компании Группы «АШАН ХОЛДИНГ» («ОНЕЙ БАНК» АО и ООО «БА ФИНАНС»)	АО «Кредит Европа Банк»	Ключевой управленческий персонал	Итого
Процентные доходы	-	91	-	91
Процентные расходы	(36 892)	-	-	(36 892)
Комиссии уплаченные	-	(2 226)	-	(2 226)
Комиссии полученные	25 125	-	-	25 125
Операционные расходы	-	(224)	-	(224)
Плата за право пользования объектами интеллектуальной деятельности	-	(625)	-	(625)
Расходы на содержание персонала	-	-	(12 444)	(12 444)
Прочие расходы	-	(248)	-	(248)

В 1 квартале 2020 года Банк выплатил 305 109 тысяч рублей АО «Кредит Европа Банк» за приобретение по договору цессии портфеля необеспеченных ссуд, выданных физическим лицам. В 1 квартале 2019 года Банк выплатил 679 346 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 1 квартал 2020 год, представлена ниже:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Стороны, оказывающие значительное влияние (АО «Кредит Европа Банк»)	Стороны, оказывающие значительное влияние («ОНЕЙ Банк»(АО), ООО «БА Финанс»)	Итого
Сумм кредитов, предоставленных связанным сторонам и полученным от связанных сторон в течение года	197 540	142 500	<b>340 040</b>
Сумм кредитов, погашенных связанными сторонами в течение года	197 540	140 800	<b>338 340</b>

Общая сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам и погашенных связанными сторонами за 1 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»(АО), ООО «БА Финанс»)	Итого
Сумм кредитов, предоставленных связанным сторонам и полученным от связанных сторон в течение года	261 470	73 900	<b>335 370</b>
Сумм кредитов, погашенных связанными сторонами в течение года	261 470	72 800	<b>334 270</b>

## 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.

	31 марта 2020 г.	31 марта 2019 г.
Численность персонала:	90	97
- в том числе управленческий персонал	10	12

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

	31 марта 2020 г.		31 марта 2019 г.	
<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Вознаграждение управленческому персоналу	Вознаграждений работникам	Вознаграждение управленческому персоналу	Вознаграждений работникам
Краткосрочные вознаграждения, в том числе:				
- расходы на оплату труда	9 403	19 388	9 371	20 358
- премии	0	404	382	4 347
- прочие вознаграждения и компенсации	888	436	876	449
Взносы на социальное обеспечение	1 963	5 207	1 815	6 668
<b>Итого вознаграждение</b>	<b>12 254</b>	<b>25 435</b>	<b>12 444</b>	<b>31 822</b>

С января 2015 года производится оценка величины резерва по отпускам сотрудников. В таблице представлена информация об общей величине созданного резерва работникам банка и зачета отпусков за 2018 и 2017 годы:

(в тысячах российских рублей)	31 марта 2020 г.	31 марта 2019 г.
	Оценочные резервы по отпускам работникам	
Перенос неиспользованных отпускных с прошлого года	6 224	5 594
Создание резервов по отпускам	2 361	2 389
Создание резервов по взносам	602	580
Выплата отпускных	(1 815)	(1 691)
Выплата взносов	(412)	(417)
<b>Итого оценочные резервы</b>	<b>6 960</b>	<b>6 465</b>

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: 0.

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 1 квартале 2020 года по видам выплат (нефиксированная часть) составил 0 тысяч рублей (в 1 квартале 2019 году - 0 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	31 марта 2020 г.	31 марта 2019 г.
	Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего,		
1	в том числе:	-	-
1.1	физическим лицам - нерезидентам	-	-
	Средства нерезидентов, всего,		
2	в том числе:	1 644 051	1 565 294
2.1	банков-нерезидентов	1 644 051	1 560 000
2.2	физических лиц - нерезидентов	-	2

Председатель Правления

Аньес Регина Ангелина Гийон Никитски

Главный бухгалтер

Львова Дарья Александровна

21.05. 2020 года

