

**Пояснительная информация к бухгалтерской
(финансовой) отчетности**

ООО «ОНЕЙ БАНК» за 1 квартал 2021 года

СОДЕРЖАНИЕ

Бухгалтерский баланс	1
Отчет о финансовых результатах.....	4
Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков	6
Отчет об изменениях в капитале кредитной организации	8
Сведения об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности	11
Отчет о движении денежных средств.....	15
Пояснительная информация к бухгалтерской (финансовой) отчетности.....	25
1 Существенная информация о кредитной организации	20
2 Краткая характеристика деятельности	20
3 Экономическая среда.....	211
4 Основные показатели деятельности Банка.....	211
5 Краткое изложение принципов учетной политики	211
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.....	29
5.4 Важные оценочные значения и суждения в применении учетной политики	29
6 Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса	311
6.1 Денежные средства	311
6.2 Чистая ссудная задолженность	311
6.3 Кредиты и авансы клиентам.....	32
6.4 Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	35
6.5 Прочие активы	35
6.6 Средства кредитных организаций и клиентов, не являющихся кредитными организациями.....	35
6.7 Прочие обязательства.....	36
6.8 Уставный капитал общества с ограниченной ответственностью.....	36
7 Сопроводительная информация к статьям отчета о финансовых результатах	36
7.1 Формирование резервов	36
7.2 Налоги и сборы	37
7.3 Операционные расходы	38
7.4 Прочие статьи доходов и расходов.....	38
7.5 Прочие операционные доходы.....	38
8 Сопроводительная информация к статьям отчета об изменениях в капитале	39
9 Сопроводительная информация к статьям отчета о движении денежных средств.....	40
10 Информация о принимаемых кредитной организацией рисках, процедурах их оценки и управления	41
10.1 Кредитный риск.....	44
10.2 Рыночный риск.....	46
10.3 Риск банковской книги	47
10.4 Операционный риск.....	49
10.5 Риск ликвидности.....	49
11 Операции со связанными сторонами	52
12 Информация о выплатах управленческому персоналу	54
13 Информация о системе оплаты труда	54
14 Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами	55

1 Существенная информация о кредитной организации

Настоящая Пояснительная информация является неотъемлемой частью бухгалтерской (финансовой) отчетности Общества с ограниченной ответственностью ООО «ОНЕЙ БАНК» (далее «Банк») по состоянию на 1 апреля 2021 года и за 3 месяца 2021 года, составленной в соответствии с положениями Учетной политики, принятой Банком 30 декабря 2020 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».

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 1 апреля 2021 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 1 апреля 2021 года и на 31 декабря 2020 года Банк не имел филиалов, представительств и внутренних структурных подразделений (дополнительных офисов, операционных касс и кассовых узлов). Банк по состоянию на 1 апреля 2021 года имел одно обособленное подразделение в г.Казань (Колл-центр)

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.

До 2021 года владельцем 100% долей ООО «ОНЕЙ БАНК» являлся АОУТ «ЖЭФИРУС». В результате заключенной 29 декабря 2020 года (дата государственной регистрации перехода прав на доли - 18 января 2021 года) сделки единственным участником ООО «ОНЕЙ БАНК» стал ПАО «Совкомбанк», ОГРН 1144400000425 от 01.09.2014, зарегистрировано Банком России 27.11.1990 № 963, д. 46, проспект Текстильщиков, г. Кострома, 156000, Костромская обл. По состоянию на 1 апреля 2021 года ООО «ОНЕЙ БАНК» является дочерней организацией и входит в банковскую группу ПАО «Совкомбанк».

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 2020 году 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.

4 Основные показатели деятельности Банка

29 декабря 2020 года была совершена сделка по покупке Банка ПАО Совкомбанк. Перед продажей предыдущие акционер Банка, «ЖЕФИРУС» (АОУТ), уступил весь портфель кредитов третьим лицам. Также было достроено возвращено предоставленное «ОНЕЙ БАНК» (акционерное общество) (прежнее наименование «Банк Аккорд») фондирование. Таким образом сравнение с 1 кварталом 2020 года нецелесообразно, поскольку финансовая модель претерпела существенные изменения.

По состоянию на 1 апреля 2021 года итоговые активы Банка составили 397 988 тысяч рублей, что на 24 041 тысяч рублей меньше, чем на начало 2021 года (422 029 тысяч рублей).

В структуре активов наибольший удельный вес на 1 апреля 2021 года приходится на средства, размещенные в ПАО Совкомбанк 75,40% (31 декабря 2020 года наибольший удельный вес приходился на средства, размещенные в ЦБ РФ: 65,02%).

По состоянию на 1 апреля, так же как и на 31 декабря 2020 года, основным источником фондирования являлся собственный капитал.

За 3 месяца 2021 год убыток Банка составил (23 626) тысяч рублей. (за весь 2020 год убыток составил (63 052) тысячи рублей).

5 Краткое изложение принципов учетной политики

Методологические основы организации ведения бухгалтерского учета в Банке определены Учетной политикой Банка на 2021 год.

Бухгалтерский учёт в Банке ведётся в соответствии с требованием Положения Банка России от 27 февраля 2017 г. № 579-П «О Плана 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 объёмах, 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 2021 год

Изменений по сравнению с 2020 годом в Учетную политику на 2021 год по состоянию на 1 апреля 2021 года не вводилось.

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.

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 1 апреля 2021 года и 30 сентября 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 1 апреля 2021 года и 31 декабря 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 налоговыми органами или возмещению налоговыми органами в отношении налогооблагаемой прибыли или убытков за текущий и предшествующие периоды. Налогооблагаемая прибыль или убыток базируются на оценочных показателях, если отчетность утверждается до подачи соответствующих налоговых деклараций. Прочие расходы по налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются в составе административных и прочих операционных расходов.

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

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

5.3 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 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, макромодели 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>	31 декабря 2020 г.	31 декабря 2020 г.
Наличные денежные средства	94	94
Средства в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	355	156
Корреспондентские счета в кредитных организациях - Российская Федерация	26 821	2 647
Итого денежные средства	27 270	2 897

Средства в кредитных организациях классифицированы в соответствии со страной нахождения контрагента и представляют собой остатки на корреспондентских счетах российских банков. Ограничений на использование денежных средств на 1 апреля 2021 года и на 31 декабря 2020 года нет. Обязательные резервы на счетах в Центральном Банке Российской Федерации представляют собой средства, депонированные в Центральном Банке Российской Федерации и не предназначенны для финансирования текущих операций Банка. Следовательно, они исключаются из состава денежных средств.

Денежные средства по состоянию на 1 апреля 2021 года не являются ни просроченными, ни реструктурированными.

6.2 Чистая ссудная задолженность

В течение 3 месяцев 2021 года Банк уступил непогашенную кредитную задолженность ПАО Совкомбанк. Новой ссудной задолженности не возникало. Свободные денежные средства размещались в депозитах ПАО Совкомбанк, либо в ЦБ РФ. Сроки заимствования не превышали 30 дней.

В таблице ниже представлен анализ портфеля необеспеченных кредитов по состоянию на 1 апреля 2021 года и 31 декабря 2020 года

1 апреля 2021 г. 31 декабря 2020 г.

Депозиты в ЦБ РФ	9 410	274 230
Кредиты, предоставленные кредитным организациям	300 071	-
Кредиты физическим лицам – потребительские кредиты, включая:		
Card		32 063
За вычетом оценочного резерва под убытки	-	(10 591)
Итого кредиты и авансы клиентам	309 481	295 702

Валовая балансовая стоимость и сумма оценочного резерва под кредитные убытки по кредитам и авансам клиентам по амортизированной стоимости по классам по состоянию на 1 апреля 2021 года и 31 декабря 2020 года представлены в таблице ниже:

	1 апреля 2021 г.			31 декабря 2020 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	9 410		9 410	274 230		274 230
Кредиты, предоставленные кредитным организациям	300 071		300 071	-		-
Кредиты физическим лицам – потребительские кредиты, включая:						
Card				32 063	10 591	21 472
Итого кредиты и авансы клиентам	309 481		309 481	306 293	10 591	295 702

В течение 3 месяцев 2021 и в 2020 годах Банк размещал свободные средства в валюте РФ на депозитах в ЦБ РФ на срок овернайт и 1 неделя.

В течение 3 месяцев 2021 года Банк размещал свободные денежные средства на депозитах в ПАО Совкомбанк.

6.3 Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы и активы, полученные в финансовую аренду.

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

На 1 апреля 2021 года

(в тысячах российских рублей)	Офисное и компьютерное оборудование	Нематериальные активы	Материальные запасы	Итого
Остаточная стоимость на 31 декабря 2020 года	865	6 162	0	7 027
Балансовая стоимость на 31 декабря 2020 года	8 201	12 339	0	20 540
Поступления	-	-	17	17
Выбытия	(493)	-	(17)	(510)
Балансовая стоимость на 31 марта 2021 года	7 708	12 339	0	20 047
Накопленная амортизация на 31 декабря 2020 года	7 336	6 177	-	13 513
Амортизационные отчисления:	(338)	288	-	(50)
Накопленная амортизация на 31 марта 2021 года	6 998	6 465	-	13 463
Балансовая стоимость на 31 марта 2021 года	7 708	12 339	0	20 047
Остаточная стоимость на 31 марта 2021 года до вычета резервов под обесценение	710	5 874	0	6 584

В таблице ниже представлена информация о составе, структуре и изменении стоимости основных средств, полученных в финансовую аренду согласно стандарта МСФО 16 «Финансовая аренда», обязательный к применению с 1 января 2020 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	ОФИСНЫЕ ПОМЕЩЕНИЯ, ПОЛУЧЕННЫЕ В ФИНАНСОВУЮ АРЕНДУ	ИТ - ИНФРАСТРУКТУРА, ПОЛУЧЕННАЯ В ФИНАНСОВУЮ АРЕНДУ	Итого
Остаточная стоимость на 31 декабря 2020 года до вычета резервов под обесценение	5 693	7 401	13 094
Балансовая стоимость на 31 декабря 2020 года	6 614	11 102	17 716
Поступления (первоначальное признание)	-		0
Выбытия (прекращение признания)	-	0	0
Балансовая стоимость на 1 апреля 2021 года	6 614	11 102	17 716
Накопленная амортизация на 31 декабря 2020 года	921	3 701	4 622
Амортизационные отчисления	712	925	1 637
Выбытия (прекращение признания)			0
Накопленная амортизация на 1 апреля 2021 года	1 633	4 626	6 259
Балансовая стоимость на 1 апреля 2021 года	6 614	11 102	17 716
Остаточная стоимость на 1 апреля 2021 года до вычета резервов под обесценение	4 982	6 476	11 458

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

На 1 января 2021 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	2 146	8 313	1 269	11 728
Балансовая стоимость на 31 декабря 2019 года	8 337	12 339	1 269	21 945
Поступления	-	-	850	850
Выбытия	(136)	-	(2119)	(2255)
Накопленная амортизация на 31 декабря 2019 года	6 191	4 026	-	10 217
Амортизационные отчисления	1 145	2151	-	3 296
Накопленная амортизация на 1 апреля 2021 года	7 336	6 177	-	13 513
Балансовая стоимость на 1 апреля 2021 года	8 201	12 339	0	20 540
Остаточная стоимость на 1 апреля 2021 года до вычета резервов под обесценение	865	6 162	0	7 027

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Офисное и компью- терное обору- дование	Немате- риальные активы	Матери- альные запасы	Итого
--------------------------------------	---	-------------------------------	-----------------------------	-------

В таблице ниже представлена информация о составе, структуре и изменении стоимости основных средств, полученных в финансовую аренду согласно стандарта МСФО 16 «Финансовая аренда», обязательный к применению с 1 января 2020 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	ОФИСНЫЕ ПОМЕЩЕНИЯ, ПОЛУЧЕННЫЕ В ФИНАНСОВУЮ АРЕНДУ	АВТОМОБИЛИ, ПОЛУЧЕННЫЕ В ФИНАНСОВУЮ АРЕНДУ	ИТ - ИНФРАСТРУКТУРА, ПОЛУЧЕННАЯ В ФИНАНСОВУЮ АРЕНДУ	ПОМЕЩЕНИЯ ДЛЯ ПРОДВИЖЕНИЯ ФИНАНСОВЫХ УСЛУГ - ТОЧКИ ПРОДАЖ, УСТАНОВКА ТЕРМИНАЛОВ, ПОЛУЧЕННЫЕ В ФИНАНСОВУЮ АРЕНДУ, (АШАН)	Итого
Остаточная стоимость на					
31 декабря 2019 года	0	0	0	0	0
Балансовая стоимость на 31					
декабря 2019 года	0	0	0	0	0
Поступления (первоначальное признание)	74 207	4 184	11 102	2 560	92 053
Выбытия (прекращение признания)	67 593	4 184	-	2 560	74 337
Балансовая стоимость на 1					
апреля 2021 года	6 614	0	11 102	0	17 716
Накопленная амортизация на					
31 декабря 2019 года	0	0	0	0	0
Амортизационные отчисления	18 397	1 098	3 701	766	23 962
Выбытия (прекращение признания)	17 476	1 098		766	19 340
Накопленная амортизация на 1					
апреля 2021 года	921	0	3 701	0	4 622
Балансовая стоимость на 1					
апреля 2021 года	6 614	0	11 102	0	17 716
Остаточная стоимость на 1					
апреля 2021 года до вычета					
резервов под обесценение	5 693	0	7 401	0	13 094

По состоянию на 1 апреля 2021 года и 31 декабря 2020 года в составе основных средств отсутствовали основные средства, имеющие значительную стоимость.

По состоянию на 1 апреля 2021 года Банк арендовал офисное помещение, серверное оборудование, (по состоянию на 31 декабря 2020 года - офисное помещение, серверное оборудование) используемые для собственных целей в операционной деятельности Банка. Согласно МСФО 16 такое имущество было классифицировано как актив, полученный в финансовую аренду. В течение 3 месяцев 2021 года и в 2020 году основные средства в залог в качестве обеспечения не передавались.

По состоянию на 1 апреля 2021 года и 31 декабря 2020 года у Банка отсутствовали договорные обязательства по приобретению основных средств

Таким образом по состоянию на 1 апреля 2021 года и 31 декабря 2020 года значение переоценки основных средств Банка являлось несущественным, поэтому Банк переоценку основных средств не осуществлял.

6.4 Прочие активы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	1 апреля 2021 г.	31 декабря 2020 г.
Незавершенные расчеты	20	59
Дебиторская задолженность по хозяйственным операциям	1 547	4 370
Дебиторская задолженность сотрудников	3	5
Итого прочие нефинансовые активы	1 570	4 434
Резерв на возможные потери	(-)	(-)
Итого прочие активы за вычетом резерва на возможные потери	1 570	4 434

По состоянию на 1 апреля 2021 года и 31 декабря 2020 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.

6.5 Средства кредитных организаций и клиентов, не являющихся кредитными организациями

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	1 апреля 2021 г.	31 декабря 2020 г.
Средства кредитных организаций	-	-
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, в том числе	-	-
Средства физических лиц	15	604
Итого средства кредитных организаций и клиентов, не являющихся кредитными организациями	15	604

По состоянию 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 2020 году отсутствовали основания для наступления вышеуказанных последствий. В декабре 2020 года в связи с продажей Банка ПАО Совкомбанк, привлеченные денежные средства были досрочно возвращены кредитору.

6.6 Прочие обязательства

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	1 апреля 2021 г.	31 декабря 2020 г.
Кредиторская задолженность по прочим операциям	858	3 667
Итого прочие финансовые обязательства	858	3 667
Задолженность по расчетам с персоналом (в т.ч. резерв по премиям)	2 724	40
Резервы по отпускам	2 757	2 702

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	1 апреля 2021 г.	31 декабря 2020 г.
Резерв по социальным взносам (в т.ч резерв по премиям)	4	13
Обязательства по налогам (кроме налога на прибыль)	531	1 774
Резерв по социальным взносам (резерв по отпускам)	789	818
Арендные обязательства	11 803	13 381

Итого прочие нефинансовые обязательства **18 608** **18 728**

Итого прочие обязательства **19 466** **22 395**

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

6.7 Уставный капитал общества с ограниченной ответственностью

Зарегистрированный уставный капитал Банка по состоянию на 1 апреля 2021 года составляет 345 000 тысяч рублей (31 декабря 2020 года: 345 000 тысяч рублей). За период с 2015 года участником АОУТ «ЖЭФИРУС» были внесены 30 000 тысяч рублей в виде денежного вклада в имущество ООО «ОНЕЙ БАНК». По состоянию на 1 апреля 2021 года и на 31 декабря 2020 года доли участников были полностью оплачены. Эмиссионный доход отсутствует.

В результате заключенной 29 декабря 2020 года (дата государственной регистрации перехода прав на доли - 18 января 2021 года) сделки единственным участником ООО «ОНЕЙ БАНК» стал ПАО «Совкомбанк». ООО «ОНЕЙ БАНК» является дочерней организацией и входит в банковскую группу ПАО «Совкомбанк».

7 Сопроводительная информация к статьям отчета о финансовых результатах

7.1 Формирование резервов

По состоянию на 1 апреля 2021 года в связи со сделкой по уступке 100% доли в УК Банка была переуступлена кредитная задолженность третьим лицам, ПАО Совкомбанк. Ссудная задолженность физических лиц на 1 апреля 2021 года у Банка отсутствует.

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

	3 месяца 2021 г.			12 месяцев 2020 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	(1 586)	-	(1 586)	(289 662)	(26)	(3 719)
Восстановление	5 211	-	5 211	730 702	26	5 368
Итого	3 625	-	3 625	441 040	-	1 649

Списаний задолженности за счет сформированных резервов в течение 3 месяцев 2021 года было на сумму 6 920 тысяч рублей, за 2020 год на сумму 86 005 тысяч рублей.

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>	3 месяца 2021 г.	12 месяцев 2020 г.
Текущий налог на прибыль	-	-
Налоги и сборы, относимые на расходы в соответствии с законодательством Российской Федерации, в том числе:	910	14 072
- НДС	887	14 050
- Прочие налоги	23	22
Отложенные налоговые активы	-	6 741
Итого расход по налогам и сборам	910	20 813

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	3 месяца 2021 г.	12 месяцев 2020 г.
Текущий налог на прибыль, рассчитанный по ставке 20%	-	25 119
Изменение отложенного налога на прибыль за год	-	(27 161)
Текущий налог на прибыль, рассчитанный по ставке 15%	-	-
Итого расходы/(доходы) по налогу на прибыль	-	(2 042)

В течение 3 месяцев 2021 года и в течение 12 месяцев 2020 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 12.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	3 месяца 2021 г.	Удельный вес в %	12 месяцев 2020 г.	Удельный вес в %
Расходы по уступке от продажи портфеля	-		483 725	69%
Расходы на заработную плату, включая взносы	21 683	79%	142 539	20%
Расходы от операций с предоставленными кредитами	173	0.9%	6 159	3%
Расходы на информационные технологии и телекоммуникации	2 380	9%	21 424	1%
Аренда основных средств	41	0.1%	239	0%
Аудит	-		4 175	0%
Содержание основных средств, включая амортизацию	2 037	7%	27 531	4%
Командировки и представительские расходы	-		518	1%
Расходы на страхование и обучение сотрудников	290	1%	2 462	1%
Прочие	904	3%	7 692	1%
Итого расходов	27 508	100%	696 464	100%

7.4 Прочие статьи доходов и расходов

На 1 апреля 2021 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>	3 месяца 2020 г.	12 месяцев 2020 г.
Доходы от переоценки иностранной валюты (доллары США)	98	1 695
Расходы от переоценки иностранной валюты (доллары США)	(99)	(1 398)
Итого чистый доход от переоценки	(1)	297

7.5 Прочие операционные доходы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	12 месяцев 2020 г.	Удельный вес в %	12 месяцев 2019 г.	Удельный вес в %
Доходы от сдачи имущества в аренду	-	-	7 101	96%
Штрафы и компенсации, взысканные с заемщиков	64	3%	1 408	19%
Компенсации по начисленным бонусным баллам (по картам АШАН)	-	-	782	10%
Консультационные услуги и прочие доходы	386	15%	1 045	14%
Долги, прощенные заемщикам	(2 994)	(118%)	(2 914)	(39%)
Итого расходов	(2 544)	100%	7 422	100%

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 3 месяца 2021 года составляет 23 626 тысяч рублей, за 12 месяцев 2020 года убыток составлял 63 052 тысячи 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 1 апреля 2021 года коэффициенты достаточности нормативного капитала составили:

- Н1.2: 42,97% (31 декабря 2020 года: 41,47%);
- Н1.0: 42,97% (31 декабря 2020 года: 41,47%).

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>	1 апреля 2021 г.	31 декабря 2020 г.
Уставный капитал (доли)	345 000	345 000
Прибыль предшествующих лет	51 707	130 253
Убыток текущего года (подтвержденная аудитором)		(78 546)
<hr/>		
Нематериальные активы	5 874	6 162
<hr/>		
Базовый капитал	367 829	390 545
Добавочный капитал	-	-
Основной капитал	367 829	390 545
<hr/>		
Прибыль (Убыток) текущего года (не подтвержденная аудитором)	(23 004)	-

Дополнительный капитал	-	-
Собственные средства (капитал)	367 829	390 545

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 1 апреля 2021 год в размере –345 000 тысяч рублей (по состоянию на 31 декабря 2020 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).

Контроль за выполнением нормативов достаточности капитала осуществляется на ежедневной основе с формированием ежемесячных отчетов, содержащих соответствующие расчеты, направляемых Банку России. В течение 3 месяцев 2021 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 3 месяца 2021 года послужил убыток. 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 1 апреля 2021 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 1 апреля 2021 года у Банка не было сумм денежных средств и их эквивалентов, имеющих, но недоступных для использования.

Наибольшее влияние на приток денежных средств и их эквивалентов за 3 месяца 2021 года оказал приток денежных средств от операционных активов, в основном по возврата средств со счетов обязательных резервов Банка России.

На отток денежных средств за 3 месяца 2021 года оказал влияние отток денежных средств от операционной деятельности, поскольку нет активов, генерирующих приток доходов, превышающий отток по операционным расходам.

По состоянию на 1 апреля 2021 года у Банка не было неиспользованных лимитов по кредитным линиям, открытых в коммерческих Банках. По состоянию на 1 апреля 2021 года у Банка не было неиспользованных лимитов по кредитным линиям, открытых в Центральном Банке Российской Федерации.

В течение 3 месяцев 2021 года, также как и в течение 12 месяцев 2020 года неденежными операциями являлись:

- начисленные, но неполученные в отчетном квартале доходы;
- начисленные, но не выплаченные в отчетном квартале расходы;
- амортизация основных средств;
- отчисления в резервы;
- -финансовые убытки от продажи или списания портфеля ссудной задолженности.

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.

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 член\члены 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 создаются и могут функционировать 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 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 1 апреля 2021 года реструктурированной задолженности не было (на 31 декабря 2020 года – не было). Ниже приводится информация о классификации активов по категориям качества:

<i>В тысячах российских рублей</i>	1 апреля 2021 г.		31 декабря 2020 г.	
	Ссудная задолженность	Начисленные проценты	Ссудная задолженность	Начисленные проценты
Категории качества:				
I	300 000	71	274 230	-
II	-	-	20 459	647
III	-	-	2 510	169
IV	-	-	380	61
V	-	-	4 684	3 153
Итого активов	300 000-	71	302 263	4 030
Расчетный резерв на возможные потери	-	-	7 277	3 313
Фактически сформированный резерв на возможные потери	-	-	7 277	3 313

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 1 апреля 2021 года составляет 0,0651% или 239 тысяч рублей от капитала Банка (на 31 декабря 2020 года составляла 0,2850% или 1 111 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 1 апреля 2021 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	9 411	301 193	-	-	-	-	-	-	88 508
2	Итого балансовых пассивов и внебалансовых обязательств	-	-	-	-	-	-	-	-	397 988
3	Совокупный ГЭП	9 411	301 193	-	-	-	-	-	-	-
4	Изменение чистого процентного дохода:	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4.1	+ 200 базисных пунктов	180.37	5 019.68	-	-	-	-	-	-	-
4.2	- 200 базисных пунктов	(180.37)	(5 019.68)	-	-	-	-	-	-	-
4.3	временной коэффициент	0.9583	0.8333	0.6250	0.2500	-	-	-	-	-

В таблице ниже приведен общий анализ процентного риска на 1 января 2021 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	278 547	12	17	1	-	-	-	-	133 227
2	Итого балансовых пассивов и внебалансовых обязательств	-	-	-	-	-	-	-	-	428 458
3	Совокупный ГЭП	278 547	12	17	1	-	-	-	-	-
4	Изменение чистого процентного дохода:	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4.1	+ 200 базисных пунктов	5 338.63	0.2	0.21	0.01	-	-	-	-	-
4.2	- 200 базисных пунктов	(5 338.63)	(0.2)	(0.21)	(0.01)	-	-	-	-	-
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 1 апреля 2021 года и по состоянию на 31 декабря 2020 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	1 апреля 2021 г.	31 декабря 2020 г.
Размер (величина) операционного риска	54 161	62 142
Доходы, для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего:	361 071	414 280
- чистые процентные доходы	317 370	340 564
- чистые непроцентные доходы	43 701	73 716

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 одновременного 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 1 апреля 2021 года данный коэффициент составил 917,898% (на 31 декабря 2020 года 3 021,13%). По состоянию на 1 апреля 2021 года и 31 декабря 2020 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 1 апреля 2021 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
АКТИВЫ:						
Денежные средства	94	-	-	-	-	94
Средства в кредитных организациях	27 176	-	-	-	-	27 176
Обязательные резервы в Центральном банке Российской федерации	5	-	-	-	-	5
Чистая ссудная задолженность	9 410	300 071	-	-	-	309 481
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	-	-	-	-	18 042	18 042
Требования по текущему налогу на прибыль	-	-	-	4 127	-	4 127
Отложенный налоговый актив	-	-	-	37 493	-	37 493
Прочие активы	23	1 547	-	-	-	1 570
Всего активов	36 708	301 618	-	41 620	18 042	397 988
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:						
Средства кредитных организаций	-	-	-	-	-	-
Средства клиентов	15	-	-	-	-	15
Обязательства по текущему налогу на прибыль	-	-	-	-	-	-
Резервы на возможные потери по условным обязательствам	-	-	-	-	-	-
Прочие обязательства	4 113	7 626	7 626	101	-	19 466
Всего обязательства	4 128	7 626	7 626	101	0	19 481
Чистый разрыв ликвидности	32 580	293 992	-7 626	41 519	18 042	378 507
Совокупный разрыв ликвидности	32 580	326 572	318 946	360 465	378 507	-

В таблице ниже представлен анализ по ожидаемым срокам до погашения по состоянию на 31 декабря 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
АКТИВЫ:						
Денежные средства	94	-	-	-	-	94
Средства в кредитных организациях	2 803	-	-	-	-	2 803
Обязательные резервы в Центральном банке Российской федерации	60 357	-	-	-	-	60 357
Чистая ссудная задолженность	275 110	1 245	1 245	18 048	54	295 702
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	-	-	-	-	20 122	20 122
Требования по текущему налогу на прибыль	-	-	-	4 127-	-	4 127
Отложенный налоговый актив	-	-	-	34 390-	-	34 390
Прочие активы	64	4 202	41	-	127	4 434
Всего активов	338 428	5 447	1 286	56 565	20 303	422 029
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:						
Средства кредитных организаций	-	-	-	-	-	-
Средства клиентов	604	-	-	-	-	604
Обязательства по текущему налогу на прибыль	-	-	-	-	-	-
Резервы на возможные потери по условным обязательствам	-	-	-	-	-	-
Прочие обязательства	4 498	1 774	16 123	-	-	22 395
Всего обязательств	5 102	1 774	16 123	0	0	22 999
Чистый разрыв ликвидности	333 326	3 673	-14 837	56 565	20 303	399 030
Совокупный разрыв ликвидности	333 326	336 999	322 162	378 727	399 030	-

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 несения 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.

Связанными с Банком сторонами в силу участия в его уставном капитале являются:

<u>Наименование</u>	<u>Доля в уставном капитале Банка</u>	<u>Страна регистрации</u>
ПАО «Совкомбанк» рег. №963	100%	Россия

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

По состоянию на 1 апреля 2021 года остатки со связанными сторонами являются следующими:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	ПАО «Совкомбанк»	Ключевой управленческий персонал	Итого
Средства в кредитных организациях	26 488	-	26 488
Чистая ссудная задолженность	300 071	-	300 071
Прочие активы	-	-	-
Средства других банков	-	-	-
Счета клиентов	-	-	-
Прочие обязательства	66	487	66

По состоянию на 31 декабря 2020 года остатков по операциям со связанными сторонами нет.

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами на 1 апреля 2021 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	ПАО «Совкомбанк»	Ключевой управленческий персонал	Итого
Процентные доходы	1 358	-	1 358
Процентные расходы	-	-	-
Комиссии уплаченные	-	-	-
Прочие доходы, полученные	-	-	-
Операционные расходы	(68)	-	(68)
Расходы на содержание персонала	-	-	-
Прочие (расходы) / доходы	-	(2 020)	(2 020)

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами на 31 декабря 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	(97 689)	-	-	(97 689)
Комиссии уплаченные	-	(16 617)	-	(16 617)
Прочие доходы, полученные	6 666	458	-	7 124
Операционные расходы	-	(19 495)	-	(19 495)
Плата за право пользования объектами интеллектуальной деятельности	-	(6 102)	-	(6 102)
Расходы на содержание персонала	-	-	-	-
Прочие (расходы) / доходы	-	(4 323)	(47 580)	(51 903)

В течение 3 месяцев 2021 года Банк получил от ПАО «Совкомбанк» 13 186 тысяч рублей по договору цессии портфеля необеспеченных ссуд, выданных физическим лицам.

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.

	1 апреля 2021 г.	31 декабря 2020 г.
Численность персонала:	33	75
- в том числе управленческий персонал	5	8

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

	1 апреля 2021 г.		31 декабря 2020 г.	
	Вознаграждение управленческому персоналу	Вознаграждений работникам	Вознаграждение управленческому персоналу	Вознаграждений работникам
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Краткосрочные вознаграждения, в том числе:				
- расходы на оплату труда	4 511	9 890	31 999	71 532
- премии	387	619	7 950	9 882
- прочие вознаграждения и компенсации	1 145	5 228	2 676	1 806
Взносы на социальное обеспечение	1 146	3 281	4 955	20 245
Итого вознаграждение	7 189	19 018	47 580	103 465

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 2019 и 2020 годы:

	1 апреля 2021 г.	31 декабря 2020 г.
	Оценочные резервы по отпускам работникам	
<i>(в тысячах российских рублей)</i>		
Перенос неиспользованных отпускных с прошлого года	3 521	6 224
Создание резервов по отпускам	1 418	9 177
Создание резервов по взносам	508	2 306
Выплата отпускных	(1 363)	(11 486)
Выплата взносов	(538)	(2 700)
Итого оценочные резервы	3 546	3 521

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 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: ноль 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.

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.

14 Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами

В 1 квартале 2021 года не было операций по предоставлению или привлечению средств с контрагентами-нерезидентами.

Председатель Правления

Ярмушевич Олег Владимирович

Главный бухгалтер

Львова Дарья Александровна



14.05.2021 года