

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

**Бухгалтерская отчетность и
Аудиторское заключение
независимого аудитора**

31 декабря 2018 г.



Аудиторское заключение независимого аудитора

Наблюдательному Совету и Учредителю Общества с ограниченной ответственностью «ОНЕЙ БАНК»:

Заключение по результатам аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

Наше мнение

По нашему мнению, прилагаемая годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Общества с ограниченной ответственностью «ОНЕЙ БАНК» (далее – «Банк») по состоянию на 1 января 2019 года, а также его финансовые результаты и движение денежных средств за 2018 год, в соответствии с правилами составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности для кредитных организаций, установленными в Российской Федерации.

Предмет аудита

Мы провели аудит годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка, которая включает:

- бухгалтерский баланс (публикуемая форма) за 2018 год;
- отчет о финансовых результатах (публикуемая форма) за 2018 год;
- приложения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах:
 - отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2019 года;
 - отчет об изменениях в капитале кредитной организации (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2019 года;
 - сведения об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2019 года;
 - отчет о движении денежных средств (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2019 года;
- пояснительную информацию.

Основание для выражения мнения

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита (МСА). Наша ответственность в соответствии с этими стандартами описана далее в разделе «Ответственность аудитора за аудит годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» нашего заключения.

Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.

Независимость

Мы независимы по отношению к Банку в соответствии с Кодексом этики профессиональных бухгалтеров Совета по международным стандартам этики для бухгалтеров (Кодекс СМСЭБ) и этическими требованиями Кодекса профессиональной этики аудиторов и Правил независимости аудиторов и аудиторских организаций, применимыми к нашему аудиту годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в Российской Федерации, и нами выполнены прочие этические обязанности в соответствии с этими требованиями и Кодексом СМСЭБ.

Ответственность руководства и лиц, отвечающих за корпоративное управление, за годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность

Руководство несет ответственность за подготовку и достоверное представление данной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в соответствии с правилами составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности для кредитных организаций, установленными в Российской Федерации, и за систему внутреннего контроля, которую руководство считает необходимой для подготовки годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

При подготовке годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности руководство несет ответственность за оценку способности Банка продолжать непрерывно свою деятельность, за раскрытие в соответствующих случаях сведений, относящихся к непрерывности деятельности, и за составление отчетности на основе допущения о непрерывности деятельности, за исключением случаев, когда руководство намеревается ликвидировать Банк, прекратить его деятельность или когда у него отсутствует какая-либо иная реальная альтернатива, кроме ликвидации или прекращения деятельности.

Лица, отвечающие за корпоративное управление, несут ответственность за надзор над процессом подготовки годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка.

Ответственность аудитора за аудит годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

Наша цель состоит в получении разумной уверенности в том, что годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность не содержит существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок, и в выпуске аудиторского заключения, содержащего наше мнение. Разумная уверенность представляет собой высокую степень уверенности, но не является гарантией того, что аудит, проведенный в соответствии с МСА, всегда выявляет существенные искажения при их наличии. Искажения могут быть результатом недобросовестных действий или ошибок и считаются существенными, если можно обоснованно предположить, что в отдельности или в совокупности они могут повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые на основе этой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

В рамках аудита, проводимого в соответствии с МСА, мы применяем профессиональное суждение и сохраняем профессиональный скептицизм на протяжении всего аудита. Кроме того, мы выполняем следующее:

- выявляем и оцениваем риски существенного искажения годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения. Риск необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения существенного искажения в результате ошибки, так как недобросовестные действия могут включать сговор,



подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля;

- получаем понимание системы внутреннего контроля, имеющей значение для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля Банка;
- оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики и обоснованность бухгалтерских оценок и соответствующего раскрытия информации, подготовленного руководством;
- делаем вывод о правомерности применения руководством допущения о непрерывности деятельности, а на основании полученных аудиторских доказательств – вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности Банка продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны привлечь внимание в нашем аудиторском заключении к соответствующему раскрытию информации в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности или, если такое раскрытие информации является ненадлежащим, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского заключения. Однако будущие события или условия могут привести к тому, что Банк утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;
- проводим оценку представления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление.

Мы осуществляем информационное взаимодействие с лицами, отвечающими за корпоративное управление, доводя до их сведения помимо прочего, информацию о запланированном объеме и сроках аудита, а также о существенных замечаниях по результатам аудита, в том числе о значительных недостатках системы внутреннего контроля, которые мы выявляем в процессе аудита.

Отчет в соответствии с другими законодательными и нормативными требованиями

Отчет о результатах проверки в соответствии с требованиями статьи 42 Федерального закона от 2 декабря 1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности»

Руководство Банка несет ответственность за выполнение Банком обязательных нормативов, установленных Банком России, а также за соответствие внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

В соответствии со статьей 42 Федерального закона от 2 декабря 1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности» в ходе аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка за 2018 год мы провели проверку:

- выполнения Банком по состоянию на 1 января 2019 года обязательных нормативов, установленных Банком России;

- соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

Указанная проверка ограничивалась такими выбранными на основе нашего суждения процедурами, как запросы, анализ, изучение документов, сравнение утвержденных Банком требований, порядка и методик с требованиями, предъявляемыми Банком России, а также пересчет, сравнение и сверку числовых значений и иной информации.

В результате проведенной нами проверки установлено следующее:

- 1) в части выполнения Банком обязательных нормативов, установленных Банком России:

значения установленных Банком России обязательных нормативов Банка по состоянию на 1 января 2019 года находились в пределах, установленных Банком России предельных значений.

При этом обращаем внимание, что мы не проводили каких-либо процедур в отношении данных бухгалтерского учета Банка, кроме процедур, которые мы сочли необходимыми для целей выражения мнения о том, отражает ли годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность Банка достоверно во всех существенных отношениях его финансовое положение по состоянию на 1 января 2019 года, а также его финансовые результаты и движение денежных средств за 2018 год в соответствии с правилами составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности для кредитных организаций, установленными в Российской Федерации.
- 2) в части соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам:
 - а) в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России по состоянию на 1 января 2019 года подразделения Банка по управлению значимыми для Банка рисками не были подчинены и не были подотчетны подразделениям, принимающим соответствующие риски;
 - б) действующие по состоянию на 1 января 2019 года внутренние документы Банка, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для Банка кредитным, операционным, рыночным, процентным, правовым, регуляторным, стратегическим риском, риском потери ликвидности и риском потери деловой репутации, риском концентрации, методики осуществления стресс-тестирования утверждены уполномоченными органами управления Банка в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России;
 - в) наличие в Банке по состоянию на 1 января 2019 года системы отчетности по значимым для Банка кредитному, операционному, рыночному, процентному, правовому, регуляторному, стратегическому риску, риску потери ликвидности и риску потери деловой репутации, риску концентрации, а также собственным средствам (капиталу) Банка;
 - г) периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в течение 2018 года по вопросам управления кредитным, операционным, рыночным, процентным, правовым, регуляторным, стратегическим риском, риском потери ликвидности и риском потери деловой репутации, риском концентрации, соответствовали внутренним документам Банка; указанные отчеты включали результаты наблюдения подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в отношении оценки эффективности соответствующих методик Банка, а также рекомендации по их совершенствованию;

д) по состоянию на 1 января 2019 года к полномочиям Наблюдательного совета Банка и исполнительных органов управления Банка относится контроль соблюдения Банком установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала). С целью осуществления контроля эффективности применяемых в Банке процедур управления рисками и последовательности их применения в течение 2018 года Наблюдательный совет Банка и исполнительные органы управления Банка на периодической основе обсуждали отчеты, подготовленные подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита, рассматривали предлагаемые меры по устранению недостатков.

Данные процедуры в отношении внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка проведены нами исключительно для целей проверки соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

АО "ПВК Аудит"

29 марта 2019 года

Москва, Российская Федерация

Бойцова



Е. А. Бойцова, руководитель задания (квалификационный аттестат №01-000386),

Акционерное общество «ПрайсвотерхаусКуперс Аудит»

Аудируемое лицо:
Общество с ограниченной ответственностью «ОНЕЙ БАНК»

Запись внесена в Единый государственный реестр юридических лиц 28 февраля 2013 г., и присвоен государственный регистрационный номер 113771000020

129090, Россия, город Москва, Олимпийский проспект, 14

Независимый аудитор:
Акционерное общество «ПрайсвотерхаусКуперс Аудит»

Зарегистрировано Государственным учреждением Московская регистрационная палата 28 февраля 1992 г. за № 008.890

Запись внесена в Единый государственный реестр юридических лиц 22 августа 2002 г., и присвоен государственный регистрационный номер 1027700148431

Член саморегулируемой организации аудиторов «Российский Союз аудиторов» (Ассоциация)

Основной регистрационный номер записи в реестре аудиторов и аудиторских организаций – 11603050547

Банковская отчетность		
Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45	117245444	3516

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
за 2018 год

Кредитной организации
Общество с ограниченной ответственностью ОНЕЙ БАНК
/ ООО ОНЕЙ БАНК
Адрес (место нахождения) кредитной организации
129090, г.Москва, Олимпийский проспект, д.14, 3 этаж

Код формы по ОКУД 0409806

Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименование статьи	Номер показаний	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за предыдущий отчетный год, тыс. руб.
1	2	3	4	5
I. АКТИВЫ				
11	Денежные средства	6.1	224	224
12	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	6.1	83139	101307
12.1	Обязательные резервы		82879	101205
13	Средства в кредитных организациях	6.1	5847	6818
14	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
15	Чистая ссудная задолженность	6.2	1937886	2331834
16	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, не входящие в категорию для продажи		0	0
16.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации		0	0
17	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения		0	0
18	Требования по текущему налогу на прибыль		10035	12898
19	Отложенный налоговый актив		9771	3589
110	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	6.3	16162	12213
111	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи		0	0
112	Прочие активы	6.4	43270	42058
113	Всего активов		2106334	2510941
II. ПАССИВЫ				
114	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		0	0
115	Средства кредитных организаций	6.5	1560000	2000000
116	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	6.5	8298	3703
116.1	Вклады (средства) физических лиц в том числе индивидуальных предпринимателей		2848	1531
117	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
118	Выпущенные долговые обязательства		0	0
119	Обязательства по текущему налогу на прибыль		0	0
120	Отложенные налоговые обязательства		0	0
121	Прочие обязательства	6.6	43180	24276
122	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочие возможные потери и операции с резидентами офшорных зон		3390	389
123	Всего обязательств		1614868	2028368
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				
124	Средства акционеров (участников)	6.7	345000	345000
125	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0
126	Эмиссионный доход		0	0
127	Резервный фонд		0	0

128	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)		0	0
129	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		0	0
130	Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений		0	0
131	Переоценка инструментов хеджирования		0	0
132	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)		30000	30000
133	Нераспределенная прибыль (накрытые убытки) прошлых лет		107572	50146
134	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период		8894	57427
135	Всего источников собственных средств		491466	482573
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
136	Внебалансовые обязательства кредитной организации		109291	12625
137	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства		0	0
138	Условные обязательства некредитного характера		0	0

Председатель Правления

Аньес Регина Ангелина Гийон Никитски

Главный бухгалтер

Львова Дарья Александровна

29.03.2019



Банковская отчетность

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (фирмы)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45	17245444	3516

Отчет о финансовых результатах
(публикуемая форма)
за 2018 год

Кредитной организации
Общество с ограниченной ответственностью ОНЕИ БАНК
/ ООО ОНЕИ БАНК
Адрес (место нахождения) кредитной организации
129090, г.Москва, Олимпийский проспект, д.14, 3 этаж

Код формы по ОКВД 0409807
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Прибыли и убытки

Номер строки	Наименование статьи	Номер показаний	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего, в том числе:		426543	612012
1.1	от размещения средств в кредитных организациях		15078	18523
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		411465	593489
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	0
1.4	от вложений в ценные бумаги		0	0
2	Процентные расходы, всего, в том числе:		155989	201867
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		155550	200382
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями		439	1485
2.3	по выпущенным долговым обязательствам		0	0
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		270554	410145
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	7.1	-61434	62647
4.1	изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам		-1658	6377
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		209120	472792
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
7	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		0	0
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой		132	-20
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	7.4	221	29
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами		0	0
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		0	0
14	Комиссионные доходы		60657	38895
15	Комиссионные расходы		18191	13099
16	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи		0	0
17	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения		0	0
18	Изменение резерва по прочим потерям	7.1	-3001	-392
19	Прочие операционные доходы		47037	-218009
20	Чистые доходы (расходы)		295975	280196
21	Операционные расходы	7.3	273381	197517
22	Прибыль (убыток) до налогообложения		22594	82679
23	Возмещение (расход) по налогам	7.2	13700	25252
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности		8894	57427
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности		0	0

26	Прибыль (убыток) за отчетный период		8894	57427
----	-------------------------------------	--	------	-------

Раздел 2. Прочий совокупный доход

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Прибыль (убыток) за отчетный период		8894	57427
2	Прочий совокупный доход (убыток)		X	X
3	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:		0	0
3.1	изменение фонда переоценки основных средств		0	0
3.2	изменение фонда переоценки обязательств (требований) по пенсионному обеспечению работников по программам с установленными выплатами		0	0
4	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		0	0
5	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		0	0
6	Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:		0	0
6.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		0	0
6.2	изменение фонда хеджирования денежных потоков		0	0
7	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		0	0
8	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		0	0
9	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль		0	0
10	Финансовый результат за отчетный период		8894	57427

Председатель Правления

Аньес Регина Ангелина Гийон Никитски

Главный бухгалтер

Львова Дарья Александровна

29.03.2019



Банковская отчетность			
Код территории	Код кредитной организации (филиала)	по ОКЕО	по ОКЕО
145	17245444	3516	

ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ
(ПУБЛИКУЕМАЯ ФОРМА)
по состоянию на 01.01.2019 года

Кредитной организации:
Общество с ограниченной ответственностью ОНЕЙ БАНК
/ ООО ОНЕЙ БАНК
Адрес (место нахождения) кредитной организации
(головной кредитной организации банковской группы)
125090, г. Москва, Олимпийский проспект, д.14, 3 этаж

Код формы по ОКУД 0409808
Квартальная (Годовая)

таблиц 1(1). Информация об уровне достаточности капитала

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату, тыс. руб.	Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:		345000.0000	345000.0000
1.1	обновленные акции (доли)		345000.0000	345000.0000
1.2	привилегированные акции		0.0000	0.0000
2	Распределенная прибыль (убыток):			
2.1	прошлых лет		107572.0000	50146.0000
2.2	отчетного года		107572.0000	50146.0000
3	Резервный фонд		0.0000	0.0000
4	Источники базового капитала, всего (строка 1 +/- строка 2 + строка 3)		452572.0000	395146.0000
5	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, всего, в том числе:		10474.0000	5312.0000
5.1	недоиспользованные резервы на возможные потери		0.0000	0.0000
5.2	вложения в собственные акции (доли)		0.0000	0.0000
5.3	отрицательная величина добавочного капитала		0.0000	1062.0000
6	Базовый капитал (строка 4 - строка 5)		442098.0000	389834.0000
7	Источники добавочного капитала		0.0000	0.0000

8	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, всего, в том числе:	0.0000	0.0000
8.1	вложения в собственные инструменты добавочного капитала	0.0000	0.0000
8.2	отрицательная величина дополнительного капитала	0.0000	0.0000
9	Добавочный капитал, итого (строка 7 - строка 8)	0.0000	0.0000
10	Основной капитал, итого (строка 6 + строка 9)	442098.0000	389834.0000
11	Источники дополнительного капитала, всего, в том числе:	35828.0000	82205.0000
11.1	Резервы на возможные потери	0.0000	0.0000
12	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, всего, в том числе:	652.0000	0.0000
12.1	вложения в собственные инструменты дополнительного капитала	0.0000	0.0000
12.2	пропорциональная добросовестная задолженность длительностью свыше 30 календарных дней	0.0000	0.0000
12.3	превышение совокупной суммы кредитов, банковских депозитов и поручительств, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером	0.0000	0.0000
12.4	вложения в сооружение и приобретение основных средств и материальных запасов	0.0000	0.0000
12.5	разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другой участнику	0.0000	0.0000
13	Дополнительный капитал, итого (строка 11 - строка 12)	35176.0000	82205.0000
14	Собственные средства (капитал), итого (строка 10 + строка 13)	477274.0000	472039.0000
15	Активы, названные по уровню риска	X	X
15.1	необходимые для определения достаточности основного капитала	3020006.0000	2742599.0000
15.2	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)	3020006.0000	2742599.0000

Раздел 2. Сведения о величине кредитного, операционного и рыночного рисков, покрываемых капиталом

Подраздел 2.1. Кредитный риск

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату					Данные на начало отчетного года				
			Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартизированной методологии	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	5	6	7	Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартизированной методологии	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	8	9	
1	2	3	4									
1	Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах, всего		2375521.0000	2175371.0000		2041193.0000		2001677.0000	1729106.0000		1386633.0000	
	в том числе:											
1.1	активам с коэффициентом риска <1> 0 процентов		118400.0000	118400.0000		0.0000		141531.0000	141531.0000		0.0000	
1.1.2	активам с коэффициентом риска 20 процентов		19723.0000	19723.0000		3945.0000		251178.0000	251178.0000		50236.0000	

подраздел 3.2. сведения об активах и условиях обеспечения кредитного характера, классифицированных на основании решения уполномоченного органа (органа) управления кредитной организацией в более высокую категорию качества, чем это вытекает из формализованных критериев оценки кредитного риска

Номер строки	Наименование показателя	Сумма требований, тыс. руб.	Сформированный резерв на возможные потери в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положением Банка России № 590-П и № 283-П	процент, тыс. руб.	процент, тыс. руб.	процент, тыс. руб.	процент, тыс. руб.	Наименование сформированных резервов
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Требования к контрагентам, имеющие признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, всего, в том числе:							
1.1	суды							
2	Реструктурированные суды							
3	Суды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным судам							
4	Суды, используемые для предоставления займа третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщика, всего, в том числе:							
4.1	перед осуществляющей кредитной организацией							
5	Суды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг							
6	Суды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц							
7	Суды, возникшие в результате прекращения ранее существовавших обязательств заемщика новацией или отступным							
8	Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющие признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности							
Подраздел 3.3. Информация о ценных бумагах, права на которые удостоверяются депозитариями, резервы на возможные потери по которым формируются в соответствии с Указанием Банка России № 2732-У								

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Балансовая стоимость ценных бумаг	Справедливая стоимость ценных бумаг	Сформированный резерв на возможные потери в соответствии с Положением Банка России № 283-П	в соответствии с Указанием Банка России № 2732-У	итого
1	2	3	4	5	6	7
1	Ценные бумаги, всего, в том числе:					
1.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями					
2	Дополнительные ценные бумаги, всего, в том числе:					
2.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями					
3	Дополнительные ценные бумаги, всего, в том числе:					
3.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями					
Подраздел 3.4 Сведения об обремененных и необремененных активах						
Номер строки	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов	Балансовая стоимость необремененных активов	тыс. руб.		

строки	Всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	Всего	в том числе пригласили для предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	2	3	4	5
1	Всего активов, в том числе:			6
2	Долевые ценные бумаги, всего, в том числе:			0.0000
2.1	кредитных организаций			0.0000
2.2	кредитных организаций, не являющихся кредитными организациями			0.0000
3	Долговые ценные бумаги, всего, в том числе:			0.0000
3.1	кредитных организаций			0.0000
3.2	кредитных лиц, не являющихся кредитными организациями			0.0000
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях			4160.0000
5	Межбанковские кредиты (депозиты)			119067.0000
6	Ссуды, предоставляемые юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями			0.0000
7	Ссуды, предоставляемые физическим лицам			2150866.0000
8	Основные средства			8337.0000
9	Прочие активы			58077.0000

Раздел "Справочно". Информация о движении резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности.

1. Формирование (уменьшение) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 121213, в том числе вследствие:

- 1.1. выдачи ссуд 73870;
 1.2. изменения качества ссуд 46852;
 1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 0;
 1.4. иных причин 491.

2. Восстановление (уменьшение) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 59779, в том числе вследствие:

- 2.1. списания безнадежных ссуд 0;
 2.2. погашения ссуд 49734;
 2.3. изменения качества ссуд 9478;
 2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 0;

567.

Аннес Регина Антониовна Гийон Елизарова
 Львова Дарья Александровна



Кредитной организации
объединено с ограниченной
/ ООО ОНЭЙ БАНК
отвественностью ОНЭЙ БАНК

Адрес (место нахождения) кредитной организации
230690, г. Москва, Олимпийский проспект, д.14, 3 этаж

Код формы по ОКД 0409810
Квартальная (Годовая)

[illegible]

Банковская отчетность			
Код территории по ОКТО	Код кредитной организации (филиала)	по ОКПО	регистрационный номер
145	17245444		3516

Код формы по ОКУД 0409813
Квартальная (Годовая)

СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ, ПОКАЗАТЕЛЕ ФИНАНСОВОГО РИСКА
И НОРМАТИВЕ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ
(публикуемая форма)
на 01.01.2019 года

Кредитной организации
Общество с ограниченной ответственностью ОВЕР БАНК
/ ООО ОВЕР БАНК
Адрес (место нахождения) кредитной организации
(головной кредитной организации банковской группы)
125090, г. Москва, Овчинниковский проспект, д.14, 3 этаж

Раздел 1. Сведения об обязательных нормативах

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Нормативное значение, процент	фактическое значение, процент	на отчетную дату	на начало отчетного года
1	2	3	4		5	6
1	Норматив достаточности базового капитала (Н1.1), банковской группы (Н20.1)					
2	Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2), банковской группы (Н20.2)		6.0		14.6	14.2
3	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Норматив Н1.0), банковской группы (Н20.0)		8.0		15.8	17.2
4	Норматив достаточности собственных средств (капитала) небанковской кредитной организации (имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с юрисдикцией иных банковских операций) (Н1.3)					
5	Норматив финансового рычага банка (Н1.4), банковской группы (Н20.4)					
6	Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)					
7	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)		50.0		780.3	4399.6
8	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)					
9	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)		20.0			
					1.6	4.2
10	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7), банковской группы (Н22)				0.0	
11	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)					
12	Норматив совокупной величины риска					

Банковская отчетность

Код территории / Код кредитной организации (филиала)		
по ОКТО	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45	17245444	3516

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
(публикуемая форма)
на 01.01.2019 года

Кредитной организации
Общество с ограниченной ответственностью ОНЕЙ БАНК
/ ООО ОНЕЙ БАНК
Адрес (место нахождения) кредитной организации:
129090, г. Москва, Олимпийский проспект, д.14, 3 этаж

Код формы по ОКУД 0409814
Квартальная/Годовая

Номер строки	Наименования статей	Номер пояснения	Денежные потоки за отчетный период, тыс. руб.	Денежные потоки за соответствующий отчетный период года, предшествующего отчетному году, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности			
1.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:		102080	135935
1.1.1	проценты полученные		437200	536204
1.1.2	проценты уплаченные		-157100	-201852
1.1.3	комиссии полученные		59217	39960
1.1.4	комиссии уплаченные		-18191	-13099
1.1.5	доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющиеся в наличии для продажи		0	0
1.1.6	доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0
1.1.7	доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		132	-20
1.1.8	прочие операционные доходы		38595	-2825
1.1.9	операционные расходы		-246044	-182524
1.1.10	расход (возмещение) по налогам		-11729	-39909
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:		-95485	-118645
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России		18326	-1457
1.2.2	чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
1.2.3	чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности		334172	-99328
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам		-3814	5288
1.2.5	чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России		0	0
1.2.6	чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций		-440000	0
1.2.7	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		4595	-11307
1.2.8	чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
1.2.9	чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам		0	0
1.2.10	чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		-8764	-11841
1.3	Итого по разделу 1 (сумма строк 1.1 и 1.2)		6595	17290
2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности			
2.1	Приобретения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"		0	0
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"		0	0
2.3	Приобретения ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"		0	0
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"		0	0

