

**Пояснительная информация  
к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности  
ПАО Банк «Онега»  
за 2017 год**

## Оглавление

<b>Раздел I. Общая информация о банке и краткая характеристика его деятельности</b>	<b>4</b>
1.1. Характер операций и основных направлений деятельности Банка (бизнес – линий)	5
1.2. Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие в отчетном году на финансовые результаты деятельности Банка	5
1.3. Принятые по итогам рассмотрения годовой отчетности решения о распределении чистой прибыли	6
1.4. Информация об экономической среде, в которой осуществляется деятельность Банка	6
1.4.1. Внешнеполитическое влияние на экономику Российской Федерации	8
1.5. Перспективы развития банка	9
<b>Раздел II. Краткий обзор основ подготовки годовой отчетности и основных положений учетной политики Банка</b>	<b>10</b>
2.1. Принципы, методы оценки и учета существенных операций и событий	10
2.2. Информация о характере и величине корректировок, связанных с изменением учетной политики и расчетных оценок, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка	13
2.3. Информация о характере допущений и основных источниках неопределенности в оценках на конец отчетного периода	13
2.4. Сведения о корректирующих событиях после отчетной даты	14
2.5. Некорректирующие события после отчетной даты, существенно влияющие на финансовое состояние, состояние активов и обязательств Банка и на оценку его последствий в денежном выражении	14
2.6. Информация об изменениях в учетной политике Банка на следующий отчетный год, в том числе информация о прекращении Банком применения основополагающего допущения (принципа) «непрерывность деятельности»	14
2.7. Информация о характере и величине существенных ошибок по каждой статье годовой отчетности за каждый предшествующий период	15
2.8. Информация по базовой и разведенной прибыли (убытку) на акцию:	15
<b>Раздел III. Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса по форме отчетности 0409806, отчета о финансовых результатах, отчета об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам, сведений об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности, отчета о движении денежных средств</b>	<b>15</b>
3.1. Пояснительная информация к статьям бухгалтерского баланса по форме отчетности 0409806	15
3.1.1. Объем и структура денежных средств и их эквивалентов	15
3.1.2. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	16
3.1.3. Информация об объеме и структуре ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности	16
3.1.4. Объем и структура вложений в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	19
3.1.5. Инвестиции в дочерние и зависимые организации	19
3.1.6. Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	19
3.1.7. Требование по текущему налогу на прибыль	19
3.1.8. Отложенный налоговый актив	19
3.1.9. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	19
3.1.10. Прочие активы	21
3.1.11. Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального Банка Российской Федерации	22
3.1.12. Средства кредитных организаций	22
3.1.13. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	22
3.1.14. Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	23
3.1.15. Выпущенные долговые обязательства	23
3.1.16. Обязательство по текущему налогу на прибыль	23
3.1.17. Отложенное налоговое обязательство	23
3.1.18. Прочие обязательства	23
3.1.19. Уставный капитал	24
3.1.20. Переоценка основных средств, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	25
3.2. Пояснительная информация к отчету о финансовых результатах	25
3.3. Сопроводительная информация к статьям отчета об уровне достаточности капитала	27
3.3.1. Информация о подходах Банка к оценке достаточности капитала для обеспечения текущей и будущей деятельности	27
3.3.2. Информация о выполнении Банком в отчетном периоде требований к капиталу, в случае их невыполнения информацию о последствиях допущенных нарушений	27
3.3.3. Информация о расходах по созданию резервов на возможные потери и восстановления доходов по ним, признанных в течение отчетного периода в составе капитала для каждого вида активов	28
3.3.4. Пояснения к разделу 1 «Информация об уровне достаточности капитала»	28

3.4. Сопроводительная информация к статьям сведений об обязательных нормативах, о показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности. ....	30
3.5. Сопроводительная информация к статьям отчета о движении денежных средств. ....	30
<b>Раздел IV. Информация о принимаемых Банком рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом. ....</b>	<b>31</b>
4.1. Кредитный риск. ....	39
4.2. Рыночный риск. ....	52
4.2.1. Фондовый риск. ....	52
4.2.2. Валютный риск и страновой риск. ....	52
4.2.3. Процентный риск. ....	54
4.3. Риск потери ликвидности. ....	56
4.4. Операционный риск. ....	60
4.5. Правовой риск. ....	62
4.6. Риск потери деловой репутации (репутационный риск). ....	63
4.7. Стратегический риск. ....	64
4.8. Риск инвестиций в долговые инструменты. ....	64
4.9. Риск инвестиций в долевые ценные бумаги. ....	64
4.10. Информация об управлении капиталом. ....	65
4.11. Информация об операциях со связанными с банками сторонами. ....	66
4.12. Информация о дивидендах, признанных в качестве выплат в пользу акционеров, в течение периода и соответствующие суммы на долю участия. ....	67
<b>Раздел V. Информация о сделках по уступке прав требований. ....</b>	<b>67</b>
<b>Раздел VI. Информация о системе оплаты труда. ....</b>	<b>67</b>
<b>Раздел VII. Информация об объемах и видах осуществляемых операций с контрагентами-нерезидентами. ....</b>	<b>71</b>

Настоящая Пояснительная информация является неотъемлемой частью годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности (далее – годовая отчетность) Петрозаводского муниципально-коммерческого банка публичного акционерного общества «Онего» (далее – Банк) за 2017 год по российским правилам бухгалтерского учета, подготовленной в соответствии с Указанием № 3081-У<sup>1</sup>.

В пояснительной информации используются данные публикуемых форм отчетности, составленных в соответствии с Указаниями № 4212-У<sup>2</sup> и Указаниями № 3054-У<sup>3</sup>, регистров синтетического учета, а также внутренних форм статистической отчетности Банка.

Годовая отчетность составлена за период, начинающийся с 01 января 2017 года и заканчивающийся 31 декабря 2017 года, с учетом событий после отчетной даты (далее – СПОД).

Годовая отчетность составлена в валюте Российской Федерации. Все активы и обязательства в иностранной валюте отражены в рублях по официальному курсу соответствующей иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России на отчетную дату.

Годовая отчетность представлена в тысячах российских рублей (далее по тексту – тыс. руб.), если не указано иное.

Используемые в Пояснительной информации показатели приведены за 2017 и 2016 годы, при этом значения показателей являются сопоставимыми и сравнимыми друг с другом.

Годовая отчетность подлежит утверждению на годовом общем собрании акционеров Банка, которое состоится 05 июня 2018 года.

Банком принято решение не публиковать настоящую пояснительную информацию в составе годового отчета в печатных средствах массовой информации. Годовой отчет, включающий все формы отчетности и пояснительную информацию, будет размещен на странице в сети Интернет по адресу <http://onegobank.ru/>, после проведения годового общего собрания акционеров Банка и утверждения годового отчета.

## Раздел I. Общая информация о банке и краткая характеристика его деятельности

Полное фирменное наименование Банка: Петрозаводский муниципально-коммерческий банк публичное акционерное общество «Онего».

Юридический адрес и фактическое местонахождение Банка: 185035, Россия, Республика Карелия, г.Петрозаводск, пр.К. Маркса, д.1.

Полное фирменное наименование и юридический адрес Банка по сравнению с предыдущим отчетным периодом не изменялись.

Банк является коммерческим банком, создан в 1993 году, зарегистрирован Центральным банком Российской Федерации (Банком России) 10 сентября 1998 года, регистрационный номер 2484.

Основной деятельностью Банка являются коммерческие и розничные банковские операции на территории субъекта Российской Федерации – Республики Карелия.

Банк работает на основании лицензий, выданных Банком России № 2484 от 24.08.2015, № 2484 от 24.08.2015 на осуществление банковских операций по привлечению и размещению денежных средств физических и юридических лиц, открытию и ведению банковских счетов физических и юридических лиц, купле-продаже иностранной валюты, переводам денежных средств по поручению физических и юридических лиц по их банковским счетам, переводам денежных средств без открытия банковских счетов, в том числе электронных денежных средств (за исключением почтовых переводов).

Банк участвует в системе обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации (зарегистрирован 20.01.2005 № 461). Государственная система страхования вкладов гарантирует вкладчику выплату 100% суммы вкладов в Банке, размер которых не превышает 1400 тыс.руб. при наступлении страхового случая.

Банк на начало отчетного года в своем составе имел: 26 внутренних структурных подразделения:

- дополнительный офис, расположенный по адресу: г. Петрозаводск, пр.Ленина, д.11;
- дополнительный офис «Сортавальский», расположенный по адресу: 186790, Россия, Республика Карелия, г.Сортавала, ул.Карельская, д.27;
- дополнительный офис «Кондопожский», расположенный по адресу: 186200, Россия, Республика Карелия, г.Кондопога, пл.Ленина, д.3;
- 23 операционных кассы вне кассового, расположенные в Московской области, них: на территории аэропорта «Шереметьево» - 20 ОКВКУ, на территории аэропорта «Домодедово» - 3 ОКВКУ.

<sup>1</sup> Указание Банка России от 25.10.2013 № 3081-У «О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности»

<sup>2</sup> Указание Банка России от 24.11.2016 № 4212-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации»

<sup>3</sup> Указание Банка России от 04.09.2013 № 3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности»

В первом квартале 2017 года операционные кассы вне кассового узла Банка были закрыты. В 3 квартале 2017г. был закрыт дополнительный офис «Кондопожский».

Все изменения, произошедшие в составе акционеров в 2017 году, отражены в опубликованном ежеквартальном отчете эмитента и размещены на официальном сайте Банка <http://onegobank.ru/>, а также на сервере раскрытия информации в сети Интернет <https://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=1902>, в соответствии с требованиями Положения Банка России от 30.12.2014 №454-П «О раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг».

Банк не является участником банковской (консолидированной) группы.

Банк не имеет рейтинга международного и (или) российского рейтингового агентства.

### **1.1. Характер операций и основных направлений деятельности Банка (бизнес – линий)**

Основными направлениями деятельности Банка в 2017 году традиционно были кредитование и расчётно-кассовое обслуживание предприятий, организаций, индивидуальных предпринимателей и населения Карелии. Эти услуги, как и прежде, были наиболее востребованными в Республике.

С учетом сложившейся клиентской базы в отчётном году, как и прежде, осуществлялось комплексное обслуживание предприятий различных форм собственности, в том числе государственных и муниципальных унитарных предприятий, а также предприятий с участием государственных и муниципальных органов.

Наибольшее количество операций в 2017 году Банк совершал в г. Петрозаводске, где находятся его Головной и Дополнительный офисы (пр.Ленина, 11). Наибольшее количество валютно-обменных операций Банк осуществлял в ОКВКУ.

Комплексный подход к обслуживанию клиентов является основным принципом работы Банка. Клиенты Банка имеют возможность пользоваться широким спектром банковских услуг, получать своевременные квалификационные консультации по вопросам расчётно-кассового обслуживания, кредитования, привлечения денежных средств, валютного контроля.

В отчетном году Банк предлагал следующие операции со средствами в рублях и иностранной валюте:

- открытие и ведение банковских счетов юридических и физических лиц;
- расчётно-кассовое обслуживание;
- привлечение денежных средств юридических и физических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок);
- купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной форме;
- предоставление кредитов юридическим и физическим лицам;
- осуществление переводов денежных средств по поручению физических лиц без открытия банковских счетов;
- предоставление в аренду физическим и юридическим лицам специальных помещений или находящихся в них сейфов для хранения документов и ценностей;
- осуществление валютного контроля.

### **1.2. Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие в отчетном году на финансовые результаты деятельности Банка**

За 2017 год активы и обязательства Банка уменьшились. По данным формы 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)» активы на 01.01.2018 составили 633 827 тыс.руб. против 825 969 тыс.руб. на 01.01.2017, снижение составило 192 142 тыс.руб. или 23,3%.

Доля привлеченных средств клиентов в обязательствах Банка уменьшилась с 95,7% на 01.01.2017 до 94,7% на 01.01.2018. Их объем по состоянию на 01.01.2018 составил 346 077 тыс.руб. против 542 380 тыс.руб. на 01.01.2017, то есть уменьшился на 196 303 тыс.руб. или 36,2%.

Привлеченные средства кредитных организаций как на 01.01.2018, так и на 01.01.2017 составили 0 руб.

Основные виды активных операций – кредитные вложения. За 2017 год чистая ссудная задолженность уменьшилась на 20,2% и составила 524 267 тыс.руб. против 657 289 тыс.руб. Доля чистой ссудной задолженности в активах составила на 01.01.2017 - 79,6%, а на 01.01.2018 – 82,7%, в связи с преобладанием в портфеле кредитов МБК.

Снижение активов и обязательств Банка на отчетную дату по сравнению с 01.01.2017 объясняется стагнацией деятельности в условиях ограничительных мер, применяемых к Банку со стороны основного регулятора – Банка России, начиная с апреля 2016 года и на протяжении практически двух лет.

По итогам работы за 2017 год прибыль Банка составила 9 228 тыс. руб., в то время как за 2016 год Банк зафиксировал убыток в размере 44 622 тыс. руб.

Основными показателями, оказавшими положительное влияние на финансовый результат Банка, в результате чего Банк получил прибыль, стали:

- изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам составило за 2017 год 50 411 тыс.руб. и увеличилось по сравнению с 2016 годом на 106 291 тыс.руб. или 190,2%, что связано со снижением портфеля корпоративного и розничного кредитования и восстановлением резервов по предоставленным ссудам;

- прочие операционные доходы составили за 2017 год – 19 778 тыс.руб. и увеличились по сравнению с 2016 годом на 16 943 тыс.руб. в связи с отражением в бухгалтерском учете операций по судебным разбирательствам Банка с физическим лицом;

расходы по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями, снизились за 2017 год на 14 701 тыс.руб. или 46,6% и составили 16 828 тыс.руб.;

- операционные расходы снизились за 2017 год на 129 342 тыс.руб. или 46,7% и составили 147 682 тыс.руб. в связи с сокращением операционной деятельности Банка, закрытием ОКВКУ в 1 квартале 2017 года.

В отчетном году Банк получил отрицательный результат от переоценки иностранной валюты в сумме - 549 тыс. руб. против отрицательного результата 4 384 тыс. руб. в 2016 году, что связано с укреплением рубля к иностранным валютам в течение отчетного года.

Комиссионные доходы Банка за 2017 год уменьшились по сравнению с 2016 годом на 9 108 тыс. руб. или 35,0%.

Расход по налогам составил за 2017 год 8 404 тыс. руб., что на 17 302 тыс. руб. или в 3 раза меньше, чем за 2016 год, что связано с закрытием ОКВКУ во 1 квартале 2017 года.

### **1.3. Принятые по итогам рассмотрения годовой отчетности решения о распределении чистой прибыли**

По итогам 2016 финансового года акционерами Банка принято решение не выплачивать дивиденды в связи с убытками Банка.

Рекомендации по выплате дивидендов за 2017 год будут приняты на заседании Совета директоров в 2018 году на основании финансовых результатов за год, завершившийся 31 декабря 2017 года.

Решение о выплате дивидендов за 2017 год будет принято на годовом общем собрании акционеров Банка, которое состоится в мае 2018 года.

В течение 2017 года промежуточные дивиденды не объявлялись и не выплачивались.

### **1.4. Информация об экономической среде, в которой осуществляется деятельность Банка**

В отчетном году Банк осуществлял операции только на территории Российской Федерации, в том числе, в Республике Карелия и на территории Московской области. С учетом интеграции экономики России в общемировую экономику, экономические процессы, происходящие в стране и в мире, в целом оказывают влияние на экономическую среду, в которой действует Банк.

В соответствии с первой оценкой Росстата в целом в отчетном году наметилось некоторое улучшение экономической ситуации в стране. Индекс физического объема ВВП составил 101,5% относительно 2016 года, т.е. рост экономики России в 2017 году составил 1,5% благодаря повышению цен на нефть и стабилизации макроэкономической ситуации.

Ситуация на мировом рынке нефти оказывала неоднозначное действие на российскую экономику. С одной стороны, международное соглашение об ограничении добычи сдерживало рост нефтяного экспорта России в количественном выражении, соответственно отражаясь на производственной и инвестиционной активности в секторе добычи сырья. С другой стороны, ценовой фактор поддерживал рост экспортных поступлений в стоимостном выражении.

Экспорт товаров в 2017 году составил 315,3 млрд. долларов США и вырос по сравнению с 2016 годом 25,8%. Основное влияние на увеличение объемов экспорта оказал рост мировых цен на нефть и газ. В 2017 году средняя цена на нефть «Urals» увеличилась по сравнению с прошлым годом на 27,1% до 53,03 доллара США за баррель. Импорт товаров составил в 2017 году 213,6 млрд. долларов США и увеличился по сравнению с 2016 годом на 24,1%.

Индекс промышленного производства в 2017г. по сравнению с 2016г. составил 101,0%, в декабре 2017г. по сравнению с соответствующим периодом предыдущего года - 98,5%. Индекс производства по виду деятельности "Обрабатывающие производства" в 2017г. по сравнению с 2016г. составил 100,2%, в декабре 2017г. по сравнению с соответствующим периодом предыдущего года - 98,0%.

Устойчивое восстановление внутреннего потребительского спроса оставалось основным драйвером роста экономики, однако происходило достаточно плавно и не препятствовало замедлению роста цен.

На потребительском рынке в 2017 году происходил рост оборота розничной торговли и платных услуг населению. Объем оборота розничной торговли в 2017 году увеличился на 1,2% по сравнению с 2016 годом, платных услуг населению – на 0,2%. Реальные располагаемые доходы населения снизились по итогам года на 1,7% по сравнению с 2016 годом (падение в 2016 году – 5,8%).

В 2017 году потребительская инфляция за годовой период составила 2,5%, снизившись на 2,9 п.п. по сравнению с прошлогодним значением. Банк России на протяжении 2017 года проводил умеренно жесткую монетарную политику, что обеспечило значительное снижение темпов инфляции и явилось одним из внутренних факторов восстановления экономики.

Низкая инфляция обеспечила восстановление потребления домохозяйств на 3,4% по итогам 2017 года.

Темпы роста экономики оказались ниже прогнозов правительства, ориентированные на уровень роста 2,0-2,1%. Недостаточно быстрый рост стал следствием высокой неопределенности, созданной риском новых санкций.

С начала 2017 года в Республике Карелия отмечается стабильный рост объемов производства промышленной продукции. По итогам января - декабря т.г. индекс производства составил 102,4 % к уровню 2016 года (Россия – 101,0 %).

По сравнению с 2016 годом в 2017 году увеличились объемы в добыче полезных ископаемых (на 37,6%), в обрабатывающих производствах произошло снижение (на 0,3%). В производстве и распределении электроэнергии, газа и воды наблюдается рост объема производства на 4,8%.

Индекс промышленного производства по виду деятельности «добыча полезных ископаемых» составил 103,1 %, при этом увеличились объемы в добыче металлических руд на 2,7 %, в добыче прочих полезных ископаемых – на 9,6 %.

По итогам 2017 года индекс производства в целом в обрабатывающих производствах составил 100,1 %, что на 0,1 процентных пункта выше, чем за 2016 год.

В 2016 году хозяйствами всех категорий произведено продукции сельского хозяйства на сумму 4 768,9 млн. рублей, индекс производства составил 90,8 %.

В отчетном периоде объем выполненных работ по виду деятельности «Строительство» составил 23,47 млрд. руб., или в сопоставимых ценах 119,0 % к уровню 2016 года.

В условиях сложившегося потребительского спроса в Республике Карелия объем оборота розничной торговли в 2017 году составил 112,2 млрд. рублей и увеличился на 1,5% в сопоставимых ценах к уровню 2016 года.

Индекс потребительских цен на товары и услуги по Республике Карелия в 2017 году (к декабрю 2016 года) составил – 102,8 % (по России – 103,7 %), в том числе на продовольственные товары – 101,5 %, на непродовольственные товары – 102,9%, на услуги – 104,5 %.

Среднемесячная номинальная начисленная заработная плата по полному кругу предприятий и организаций республики за январь - ноябрь 2017 года составила 34,0 тыс. руб., что на 5,1% выше, чем за аналогичный период 2016 года. При этом реальные денежные доходы населения по сравнению с январем - ноябрем 2016 года снизились на 10,9%.

По итогам 2017 года поступление налоговых и неналоговых доходов в консолидированный бюджет Республики Карелия составило 34 385,0 млн. рублей, что на 30% выше уровня 2016 года.

Расходы консолидированного бюджета Республики Карелия за 2017 год составили 36 810,0 млн. рублей, что ниже уровня 2016 года на 12,2%.

Совокупные активы банковского сектора в 2017 году увеличились на 6,4% до 85,2 трлн. рублей. Количество действующих кредитных организаций за год сократилось с 623 до 561. Выросла концентрация активов. Так, если на начало года активы 20 крупнейших кредитных организаций составляли 78,05% от всех активов банковской системы, то на конец года – 79,26%. Соответствующие показатели у банков, начиная с 51 и далее уменьшились за год с 9,4 до 8,4%, а начиная с 501 - с 0,099 до 0,029%

Объем вкладов физических лиц за 2017 год увеличился на 7,4% до 26,0 трлн. рублей, как и депозиты и средства организаций на счетах на 2,2% до 24,8 трлн. руб.

На 26% за 2017 год сократился объем заимствований у Банка России, а объем депозитов и прочих привлеченных средств Федерального казначейства за 2017 год сократился до 1,0 трлн.рублей.

Согласно опубликованной Центробанком РФ статистике, за январь-ноябрь 2017 года кредитование экономики выросло на 3% (3,9% в реальном выражении).

Объем кредитов нефинансовым организациям в 2017 году практически остался на уровне предыдущего года - 30,2 трлн. рублей. Доля просрочки по сравнению с началом 2017 года практически не изменилась, снизившись с 6,72% на начало года до 6,68% на 1 декабря 2017 года.

Объем кредитов, предоставленных физическим лицам, в 2017 году вырос на 12,7% до 12,2 трлн. рублей. Объем просроченной задолженности физических лиц сократился за год на 0,03%.

Объем требований кредитных организаций к Банку России (по депозитам и корреспондентским счетам) за 2017 год увеличился до 4,2 трлн.рублей.

Портфель ценных бумаг по итогам 2017 года увеличился на 6,2%; в основном за счет увеличения вложений в долговые ценные бумаги.

Финансовый результат 2017 года – прибыль в размере 790 млрд. рублей, на 15,1% ниже, чем в 2016 году (930 млрд. руб.).

Внутренние финансовые условия в российской экономике в 2017г. продолжили смягчаться, однако остались умеренно жесткими. Их формирование определялось двумя основными факторами. Во-первых, с учетом текущей и ожидаемой динамики инфляции Банк России продолжил снижение ключевой ставки.

Вместе с тем ее изменение происходило достаточно плавно, и в целом направленность денежно-кредитной политики оставалась умеренно жесткой. Во-вторых, участники внутреннего финансового рынка преимущественно сохраняли консервативное отношение к риску, что ограничивало смягчение как ценовых, так и неценовых условий кредитования.

В целом такая динамика внутренних финансовых условий способствовала сохранению стимулов к формированию сбережений и умеренного спроса на заимствования в экономике. Таким образом, они ограничивали риски для этого спроса, но при этом не препятствовали естественному росту экономической активности.

Продолжившееся восстановление экономической активности способствовало улучшению финансового положения заемщиков, повышению доверия банков к своим клиентам и постепенному осторожному смягчению неценовых условий банковского кредитования. Вместе с тем в целом банки продолжили придерживаться достаточно консервативной политики, отдавая предпочтение наименее рискованным направлениям размещения средств.

Введение Банком России в августе-сентябре 2017 года процедуры санации двух крупных частных банков (занимающих второе и пятое место по величине активов среди частных банков и составляющих в совокупности 5,2% общих активов банковского сектора) указывало на сохраняющуюся уязвимость российской банковской системы. Обеспокоенность клиентов этих банков ухудшением качества активов в связи с быстрым ростом кредитования, а также кредитованием связанных сторон привели к ухудшению состояния ликвидности.

Таким образом, деятельность российского банковского сектора в 2017 году проходила под влиянием разнонаправленных факторов, но в целом банковский сектор сохранил устойчивость и продолжил выполнять свою функцию по перераспределению финансовых ресурсов в национальной экономике.

Указанные тенденции оказывали прямое влияние на состояние российского и республиканского банковского сектора и, соответственно, на деятельность Банка.

По состоянию на 1 января 2018 года в Республике Карелия действовало 158 офисов кредитных организаций, включая 2 самостоятельных банка, в том числе ПАО Банк «Онего», 83 дополнительных офиса, 4 операционные кассы вне кассового узла, 9 кредитно-кассовых офисов, 62 операционных офиса. Количество банковских офисов в течение года уменьшилось на 1 единицу.

Всего на рынке банковских услуг Карелии представлены (имеют зарегистрированные подразделения) 31 кредитная организация, 18 из которых входили в список 30 крупнейших банков Российской Федерации. Количество кредитных организаций представленных в республике за отчетный год уменьшилось на 4,7%, что свидетельствует о стабилизации финансового сектора в регионе. В то же время, необходимо отметить возросшую конкуренцию со стороны крупнейших банков.

Общий объем средств клиентов увеличился за 2017 год на 11,8 %, составив 90,1 млрд. руб., тогда как снижение средств клиентов Банка составило 36,2% (за 2016 год - снижение 12,4%). Увеличение, в основном, произошло за счет вкладов населения, которые в целом по сектору выросли на 11,2% до 74,8 млрд. руб., в то время как вклады физических лиц в Банке уменьшились на 62,7% до 174,7 млн. руб. Снижение остатков по вкладам обусловлено консервативной политикой Банка в области процентных ставок. За отчетный период средства юридических лиц выросли на 13,6%.

Совокупный кредитный портфель за 2017 год вырос на 10,3 % до 100,4 млрд. руб. При этом задолженность перед банками физических лиц увеличилась за год на 8,2%, а юридических лиц по сравнению с началом года выросла на 13,3%. Ссудная задолженность населения перед Банком Онего уменьшилась за 2017 год на 30,4% до 156,7 млн.руб. Кредитный портфель по юридическим лицам (без учета МБК) снизился на 94,5% и составил 11,2 млн. руб.

Доля просроченной ссудной задолженности в общем объеме кредитных вложений в целом по Республике Карелия за отчетный год уменьшилась с 12,0 до 7,3%, при этом доля просроченной ссудной задолженности по кредитам физическим лицам увеличилась на 3,3%, а юридических лиц сократилась на 49,3%.

Доля просроченной ссудной задолженности в совокупном кредитном портфеле Банка составила на конец отчетного года 8,3%.

В целом, с учетом некоторой стабилизации экономической ситуации в стране и регионе, экономическая среда в отчетном периоде была бы более благоприятной для активной деятельности Банка при отсутствии ограничительных мер со стороны Банка России.

#### **1.4.1. Внешнеполитическое влияние на экономику Российской Федерации**

Некоторые общественно-политические события могут прямо или косвенно оказывать влияние на деятельность Банка.

Мировая экономика растет на фоне укрепления мирового спроса и стабилизации цен на нефть. В результате укрепляется мировая торговля, при этом отмечается заметное усиление притока капитала в страны с формирующейся экономикой — особенно в Китай и Индию.



Для рынка нефти, состояние которого оказывает мощное влияние на экономику и финансовый сектор России, этот год в целом оказался позитивным. Соглашение об ограничении добычи нефти в формате ОПЕК+ (первоначально заключено в ноябре 2016 года и пролонгировано в мае 2017 года) оказывало серьезную поддержку котировкам энергетических активов. Другим позитивным фактором выступил рост напряженности на Ближнем Востоке (конфликт между Саудовской Аравией, Ираном, Катаром и Йеменом) — именно из-за него было зафиксировано значительное повышение цен на нефть в осенний период (примерно на 25%).

Такая внешнеэкономическая конъюнктура создает благоприятные условия для российской экономики.

Внешнеполитический фактор закономерно оказывает значимое влияние на состояние российского финансового рынка. В этом году одним из главных разочарований инвесторов стало несостоявшееся сближение позиций России и США при новом президенте Дональде Трампе. Режим антироссийских санкций не только сохранился, но и был усилен в июле 2017 года.

В мире в целом усиливается напряженность — рост внимания к ядерной программе КНДР, обострение ситуации на Ближнем Востоке и в Турции, не совсем стабильный политический климат в Европе.

В 2018 году в ряде развивающихся стран (Индонезия, Мексика и Бразилия) должны пройти выборы различного уровня, которые также могут повлиять на политический ландшафт и общую экономическую конъюнктуру.

18 марта 2014 года был подписан договор между Российской Федерацией и Республикой Крым о принятии Республики Крым в состав России, в соответствии с которым в составе Российской Федерации образуются новые субъекты — Республика Крым и город федерального значения Севастополь.

Украина не признаёт и одностороннее провозглашение независимости Республики Крым, и присоединение Республики Крым и Севастополя к Российской Федерации.

Российское руководство, со своей стороны, ссылается на закреплённое в Уставе ООН неотъемлемое право народов Крыма на самоопределение и отрицает своё военное вмешательство.

Большая часть мирового сообщества не признала законность крымского референдума о присоединении к РФ. Многие страны (в том числе США и страны Евросоюза) охарактеризовали действия России как захват (аннексия) украинской территории. Этой же позиции придерживается ряд международных организаций и объединений, в том числе ПАСЕ и Большая семёрка.

По состоянию на отчётную дату, а также дату составления годовой отчётности на Украине продолжается вооруженный конфликт между центральными властями и регионами Украины, провозгласившими в 2014 году независимость (Луганская и Донецкая области).

## 1.5. Перспективы развития банка

В январе 2017 года акционерами Банка была утверждена «Стратегия развития ПАО Банк «Онего» на 2016-2019 годы», в которой перед Банком были поставлены следующие цели и задачи.

*Стратегическая цель* Банка на период до конца 2019 года - обеспечить в запланированных объемах рост масштабов бизнеса при одновременном повышении его эффективности, а также расширить присутствие Банка на целевых сегментах рынка банковских услуг.

*Главная задача Банка* на период 2016-2019 гг. - наращивание и оптимизация структуры собственных средств с целью дальнейшего расширения масштабов деятельности путем трансформации расчетного регионального банка в комфортный высокотехнологичный банк.

*Видение Банка на конец 2019г.:* Компактный высокотехнологичный банк, специализирующийся на обслуживании корпоративных клиентов и частных лиц.

*К основным приоритетам развития бизнеса Банка относятся:*

- Комплексное банковское обслуживание предприятий и населения, повышение доступности всего спектра финансовых услуг на основе высокотехнологичного банковского сервиса;
- Участие в установленном порядке в реализации социально-экономической политики Правительства Республики Карелия, включая реализацию проектов, признанных национальными и на федеральном уровне;
- Обеспечение достижения целей акционеров Банка и защиты их интересов;
- Развитие профессионального и творческого потенциала сотрудников за счет внедрения передовых банковских технологий и реализации инновационных подходов к обслуживанию клиентов.

*Рыночные цели на период 2016-2019 гг.:*

Рост бизнеса и достижение позиции в топ - 500 российских банков по размеру активов.

Диверсификация корпоративного сектора бизнеса Банка и построение стартовой конкурентной позиции с последующим ростом.

*Финансовые цели на период 2016-2019 гг.:*

1. Положительный финансовый результат на инвестиционной фазе начиная с 2017 года.

2. Увеличение ресурсной базы

3. Построение фундамента компактной и низкзатратной бизнес - модели, которая станет основой

конкурентной позиции на последующих этапах развития бизнеса.

*Цели по клиентской лояльности:* Увеличение количества открытых работающих счетов юридическим лицам, в т.ч. юридическим лицам, осуществляющим основную деятельность за пределами Республики Карелия.

*Прочие корпоративные цели:*

Развитие компетенций в клиентском обслуживании с применением IT-технологий.

Ограничительные меры, применяемые к Банку со стороны основного регулятора - Банка России, начиная с апреля 2016 года и на протяжении практически двух лет при одновременных неоднократных изменениях в составе акционеров (участников), оказали прямое влияние на развитие Банка – состояние Банка в данный период характеризуется экономическим термином «стагнация». В настоящее время Банком разработана новая редакция «Стратегии развития ПАО Банк «Онего» на 2019-2021 годы», которая определяет необходимость стабилизировать деятельность Банка по всем направлениям (на первом этапе) с последующим закреплением позиций на банковском рынке услуг в Республике Карелия, развитие Банка в последующие годы.

В марте 2018 года новая Стратегия будет представлена на рассмотрение Совету директоров Банка с последующим утверждением Общим собранием акционеров.

## **Раздел II. Краткий обзор основ подготовки годовой отчетности и основных положений учетной политики Банка**

В целях составления годовой отчетности Банком в конце отчетного года проведены следующие мероприятия.

Проведена инвентаризация по состоянию на 1 декабря 2017 года основных средств, материальных запасов, расчетов по требованиям и обязательствам по банковским операциям и сделкам, расчетов с дебиторами и кредиторами по другим операциям. Расхождений не установлено. Приняты меры к урегулированию обязательств и требований по дебиторской и кредиторской задолженности, переходящие остатки на новый год подтверждены поставщиками, подрядчиками, покупателями и контрагентами двусторонними актами.

Главным бухгалтером Банка произведена сверка наличия счетов, открытых в учетно-операционной системе и зарегистрированных в Книге регистрации открытых счетов, остатков по всем балансовым и внебалансовым счетам аналитического и синтетического учета на 1 января 2018 года. Расхождений не выявлено.

Ревизии денежных средств и ценностей в кассах Банка проведены по состоянию на 1 января 2018 года. Расхождений не установлено.

Начислены и отражены в бухгалтерском учете доходы и расходы, относящиеся к периоду до 1 января 2018 года. Данные годового отчета отражают фактическое наличие имущества, требований и обязательств Банка на отчетную дату.

Сверка остатков на корреспондентских счетах (корреспондентских субсчетах), открытых в Банке России, счетах по учету средств, размещенных в Банке России, и кредитных организациях проведена в полном объеме. Расхождений не установлено. Подтверждения остатков от кредитных организаций по открытым у них корреспондентским счетам по состоянию на 01.01.2018 получены.

Выписки из расчетных, текущих счетов, счетов по учету вкладов (депозитов), счетов по учету ссудной задолженности (в том числе просроченной) и процентов (в том числе просроченных), открытых как в рублях, так и в иностранных валютах, по состоянию на 1 января 2018 года выданы всем клиентам - юридическим лицам и физическим лицам (если это предусмотрено договором банковского счета (вклада), кредитного договора).

### **2.1. Принципы, методы оценки и учета существенных операций и событий**

Оценка активов и пассивов Банка для целей отражения в бухгалтерском учёте и отчётности, бухгалтерский учёт операций осуществляется в соответствии с Федеральным законом № 402-ФЗ<sup>4</sup> и Положением № 579-П<sup>5</sup>. Принципы и методы бухгалтерского учёта, конкретные способы ведения бухгалтерского учёта по вопросам, по которым допускается несколько вариантов их реализации,

<sup>4</sup> Федеральный закон от 06.12.2011 № 402-ФЗ «О бухгалтерском учёте» (далее – Федеральный закон № 402-ФЗ)

<sup>5</sup> Положение Банка России от 27.02.2017 № 579-П «О Плане счетов бухгалтерского учёта для кредитных организаций и порядке его применения» (далее – Положение № 579-П)

устанавливаются Учетной политикой Банка.

Учетная политика сформирована на основе следующих принципов бухгалтерского учета:

- *имущественной обособленности*, означающей, что учет имущества других юридических лиц осуществляется обособленно от материальных ценностей, являющихся собственностью Банка;
- *непрерывности деятельности*, предполагающей, что Банк будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем и у него отсутствуют намерения и необходимость ликвидации;
- *последовательности применения учетной политики*, предусматривающей, что выбранная Банком Учетная политика будет применяться последовательно, от одного отчетного года к другому. Изменения в Учетной политике банка возможны при его реорганизации, смене собственников, изменениях в законодательстве Российской Федерации или в системе нормативного регулирования бухгалтерского учета в Российской Федерации, а также в случае разработки Банком новых способов ведения бухгалтерского учета или существенного изменения условий его деятельности;
- *отражении доходов и расходов по методу «начисления»*. Этот принцип означает, что финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов). Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся.

Реализация Учетной политики банка основывается на следующих критериях:

- *преемственности* - остатки на балансовых и внебалансовых счетах на начало текущего отчетного периода должны соответствовать остаткам на конец предшествующего периода;
- *полноте и своевременности отражения* в бухгалтерском учете всех фактов хозяйственной деятельности;
- *осмотрительности* - готовности в большей степени к учету потерь (расходов) и пассивов, чем возможных доходов и активов, не допуская создания скрытых резервов;
- *приоритете содержания над формой* - отражении в бухгалтерском учете фактов хозяйственной деятельности, исходя не только из правовой нормы, но и из экономического содержания фактов и условий хозяйствования;
- *непротиворечивости* - тождестве данных аналитического учета оборотам и остаткам на счетах синтетического учета на 1-е число каждого месяца, а также показателей бухгалтерской отчетности данным синтетического и аналитического учета;
- *рациональности* - рациональном и экономном ведении бухгалтерского учета, исходя из условий хозяйственной деятельности и величины банка;
- *открытости* - отчеты должны достоверно отражать операции банка, быть понятными информированному пользователю и избегать двусмысленности в отражении позиции банка.

В соответствии с Положением № 579-П активы и пассивы учитываются по их первоначальной стоимости на момент приобретения или возникновения. Первоначальная стоимость не изменяется до момента их списания, реализации или выкупа, если иное не предусмотрено законодательством Российской Федерации и нормативными документами Банка России. При этом:

**Активы и обязательства в иностранной валюте** (за исключением сумм полученных и выданных авансов и предварительной оплаты за поставленные товары, выполненные работы и оказанные услуги, учитываемых на балансовых счета по учету расчетов с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям) отражаются в балансе Банка в рублях по действующему курсу и переоцениваются по мере изменения Банком России курса иностранной валюты.

Официальные курсы иностранной валюты по отношению к рублю на конец отчетного периода, использованные Банком при составлении годовой отчетности:

	на 01.01.2018	на 01.01.2017
Руб./Доллар США	57,60002	60,6569
Руб./евро	68,8668	63,8111

**Основные средства** – имущество со сроком полезного использования, превышающим 12 месяцев и стоимостью более 100 тыс.руб., учитывается на счетах по их учету в первоначальной оценке, которая определяется для объектов:

- внесенных акционерами в счет вкладов в уставный капитал Банка – исходя из денежной оценки согласованной учредителями (участниками);
- полученных по договору дарения и в иных случаях безвозмездного получения – исходя из рыночной цены на дату оприходования основных средств;
- полученных по договорам, предусматривающим исполнение обязательств (оплату) неденежными средствами – исходя из рыночной цены на дату оприходования основных средств;
- приобретенных за плату (в том числе бывших в эксплуатации) – исходя из фактических затрат на приобретение, сооружение, изготовление и доведение до состояния, в котором они пригодны для использования, за исключением сумм налогов, учитываемых в составе расходов.

Стоимость основных средств по группе однородных объектов «Здания и сооружения» учитывается

по переоцененной стоимости.

Банк производит ежемесячное начисление амортизации по объектам основных средств. Нормы амортизации исчисляются исходя из сроков полезного использования, установленных Постановлением Правительства Российской Федерации от 01.01.2002 № 1 «О классификации основных средств, включаемых в амортизационные группы».

**Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности** – недвижимостью, временно неиспользуемой в основной деятельности, признается имущество, находящееся в собственности Банка и предназначенное для получения арендных платежей, доходов от прироста стоимости этого имущества, или того и другого, но не для использования в качестве средств труда при оказании услуг, в административных целях, в целях обеспечения безопасности, защиты окружающей среды.

Объекты недвижимости, временно неиспользуемые в основной деятельности, учитываются по справедливой стоимости.

Банк не реже одного раза в год определяет справедливую стоимость недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности. При этом справедливая стоимость недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, должна отражать рыночные условия на конец отчетного года.

По недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, учитываемой по справедливой стоимости, амортизация не начисляется.

**Материальные запасы** отражаются в учете по фактической стоимости, которая включает все расходы, связанные с приобретением и доведением до состояния, пригодного для использования в производственных целях.

**Финансовые вложения.**

- Вложения в уставный капитал предприятий и организаций отражаются по фактическим затратам средств на участие в уставном капитале.

- Собственные акции Банка, выкупленные у акционеров, приходяются на баланс по номинальной стоимости.

- Ученные Банком векселя (кроме просроченных) отражаются на балансе по покупной стоимости. Просроченные векселя отражаются в сумме, подлежащей оплате (включая просроченные проценты).

- Дебиторская задолженность, возникающая в валюте Российской Федерации, отражается в учете в рублях в сумме фактической задолженности, а возникающая в иностранной валюте, - в рублевом эквиваленте валютной дебиторской задолженности, выраженной по официальному курсу на дату постановки задолженности на учет (с последующей переоценкой в установленном порядке за исключением выданных авансов и предоплаты).

- Финансовые требования в денежной форме в валюте Российской Федерации принимаются к учету в сумме фактически возникших требований, в иностранной валюте – в рублевом эквиваленте по официальному курсу на дату постановки требований в иностранной валюте на учет (с последующей переоценкой в установленном порядке).

**Обязательства Банка**

- Кредиторская задолженность, возникающая в валюте Российской Федерации, отражается в учете в рублях в сумме фактической задолженности, а возникающая в иностранной валюте – в рублевом эквиваленте валютной кредиторской задолженности, выраженной по официальному курсу на дату постановки задолженности на учет (с последующей переоценкой в установленном порядке за исключением полученных авансов и предоплаты).

- Обязательства в денежной форме в валюте Российской Федерации принимаются к учету в сумме фактически возникших обязательств, в иностранной валюте - в рублевом эквиваленте по официальному курсу на дату постановки обязательств в иностранной валюте на учет (с последующей переоценкой в установленном порядке).

**Налог на прибыль**

Текущий налог рассчитывается на основе сумм налога на прибыль, ожидаемых к уплате налоговым органом или возмещению налоговым органом в отношении налогооблагаемой прибыли или убытков за текущий и предшествующий периоды.

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 обязательства отражаются только в той степени, в какой существует вероятность получения налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть использованы налогооблагаемые временные разницы.

## **2.2. Информация о характере и величине корректировок, связанных с изменением учетной политики и расчетных оценок, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка**

Учетная политика Банка на 2017 год во всех существенных аспектах построена на принципах последовательности и преемственности относительно учетных политик, применявшихся Банком в прошлые годы.

При подготовке отчетности за 2017 год Банк не проводил корректировок, связанных с изменением Учетной политики и расчетных оценок, влияющих на сопоставление отдельных показателей деятельности Банка.

## **2.3. Информация о характере допущений и основных источниках неопределенности в оценках на конец отчетного периода**

Банк принимает ряд допущений и оценок, которые оказывают влияние на отражение в годовой отчетности суммы активов и обязательств, а также на стоимость активов и обязательств в следующем отчетном периоде. Оценки и допущения постоянно анализируются на основе опыта руководства Банка и других факторов, включая ожидания в отношении будущих событий, которые, по мнению руководства, являются обоснованными в свете текущих обстоятельств. Допущения, которые оказывают наиболее существенное воздействие на показатели годовой отчетности, и оценки, результатом которых могут быть существенные корректировки текущей стоимости активов и обязательств в течении следующего отчетного периода, включают следующее.

### ***Резерв на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности.***

Банк формирует резервы на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в соответствии с требованиями Положения Банка России № 590-П<sup>6</sup>.

Банком применяется оценка ссуд на индивидуальной основе. 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 обслуживаемого долга и прочих существенных факторов. Для обеспечения своевременности классификации (реклассификации) ссуд и формирования (уточнения размера) резерва, на постоянной основе проводится мониторинг факторов кредитного риска, влияющих на величину формируемого резерва.

### ***Резерв на возможные потери***

Банк формирует резервы на возможные потери в соответствии с требованиями Положения Банка России № 283-П<sup>7</sup>. В рамках исполнения требований регулятора внутренним нормативным документом Банка предусмотрена индивидуальная классификация элементов расчетной базы резерва на возможные потери, предполагающая подготовку индивидуальных профессиональных суждений об уровне риска, основанного на оценке вероятности полной потери элемента. Размер резерва определяется по одной из пяти категорий качества и норматива резервирования в пределах установленного по ней диапазона согласно Положению Банка России № 283-П.

### ***Налоговое законодательство***

Действующее налоговое, валютное и таможенное законодательство Российской Федерации допускает возможность разных толкований и подвержены частным изменениям. В связи с этим интерпретация данного законодательства руководством Банка применительно к операциям и деятельности Банка может быть оспорена соответствующими государственными органами. Как следствие, налоговые органы могут предъявить претензии по тем сделкам и операциям Банка, которые не оспаривались в прошлом. В результате соответствующими органами могут быть начислены дополнительные налоги, пени и штрафы.

По мнению руководства Банка, по состоянию на 1 января 2017 года соответствующие положения законодательства интерпретированы ими корректно и вероятность сохранения положения, в котором находится Банк в связи с налоговым, валютным и таможенным законодательством, является высокой.

### ***Существенная неопределенность в отношении непрерывности деятельности***

Реализация рисков геополитической напряженности, связанной с событиями на Украине, усиления напряженности в мире в целом, усиления режима антироссийских санкций (п.1.4.1.), а также относительно неустойчивая конъюнктура мировых финансовых рынков могут оказать существенное влияние как на экономику РФ в целом, так и на деятельность отдельных отраслей и участников рынка, в том числе Банка.

<sup>6</sup> Положение Банка России от 28.06.2017 № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» (далее – Положение № 590-П)

<sup>7</sup> Положение Банка России от 20.03.2006 № 283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» (далее – Положение № 283-П)

Влияние указанных событий на стабильность финансово-хозяйственной деятельности в Российской Федерации в настоящее время руководством Банка не может быть определено.

Таким образом, существует существенная неопределенность, обуславливающая применение принципа непрерывности деятельности, прояснение которой зависит от дальнейшего развития событий и принятия решений межгосударственными органами и государственными органами Российской Федерации - внешними по отношению к управляющим органам Банка.

Анализ основных показателей деятельности ПАО Банк «Онего» за 2017 и предшествующий ему годы указывает на зависимость способности Банка продолжать свою деятельность от реализации планов по повышению финансовой устойчивости Банка в рамках принятой Банком Стратегии развития (п.1.5.), а также от намерений и возможностей акционеров оказывать Банку финансовую поддержку.

Руководство Банка считает, что оно предпринимает все доступные ему действия по снижению возможного негативного влияния на деятельность Банка потенциальных рисков описанных выше.

#### 2.4. Сведения о корректирующих событиях после отчетной даты

Годовая отчетности составлена с учетом событий после отчетной даты (далее - СПОД), которые происходят в период между отчетной датой и датой подписания годовой отчетности и оказывают или могут оказать влияние на финансовое состояние Банка.

В целях корректного формирования годовой отчетности за 2017 год были отражены следующие корректирующие СПОД:

- перенос остатков со счетов по учету финансового результата отчетного года на счета по учету финансового результата прошлого года;
- корректировка по налогам и сборам, плательщиком которых является Банк;
- получение после отчетной даты первичных документов, подтверждающих совершение операций до отчетной даты и (или) определяющих (уточняющих) стоимость работ, услуг, активов по таким операциям, а также уточняющих суммы доходов и расходов, отраженных в бухгалтерском учете.
- проведены операции по оценке основных средств по группе однородных объектов «Здания и сооружения».

Сведения о корректирующих событиях после отчетной даты, повлиявших на финансовый результат:

№ п/п	Операция	Влияние на финансовый результат, тыс.руб.
1	2	3
1.	Учет сумм расходов по операциям, относящихся к периоду до 01.01.2018	-433
2.	Учет сумм доходов по операциям, относящихся к периоду до 01.01.2018	540
3.	Начисление расходов по страхованию вкладов физических лиц	-146
	Итого влияние на финансовый результат	-39

#### 2.5. Некорректирующие события после отчетной даты, существенно влияющие на финансовое состояние, состояние активов и обязательств Банка и на оценку его последствий в денежном выражении

Руководство банка полагает, что после отчетной даты не происходило событий, существенно влияющих на финансовое состояние, состояние активов и обязательств Банка.

#### 2.6. Информация об изменениях в учетной политике Банка на следующий отчетный год, в том числе информация о прекращении Банком применения основополагающего допущения (принципа) «непрерывность деятельности»

Учетная политика Банка на 2018 год во всех существенных аспектах строится на принципах последовательности и преемственности относительно учетных политик, применявшихся Банком в прошлые годы.

Изменений в Учетную политику, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка не вносилось.

При подготовке годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности руководство Банка исходило из принципа непрерывности деятельности: активы и обязательства учитывались на том основании, что Банк сможет выполнить свои обязательства и реализовать свои активы в ходе обычной деятельности, Банк будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем и у него отсутствуют намерение и необходимость ликвидации или существенного сокращения деятельности.

## 2.7. Информация о характере и величине существенных ошибок по каждой статье годовой отчетности за каждый предшествующий период

Банком установлены критерии существенности ошибок, при выявлении которых ошибка признается существенной.

Ошибка признается существенной, если она в отдельности или в совокупности с другими ошибками за один и тот же отчетный период может повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые ими на основе отчетности, составленной на основе данных бухгалтерского учета за этот отчетный период. Критерий существенности ошибки составляет 0,5 % от статьи бухгалтерского баланса.

За 2017 год и предшествующие периоды, существенные ошибки, которые могли бы существенно повлиять и/или изменить показатели отчетности Банка отсутствовали.

## 2.8. Информация по базовой и разведенной прибыли (убытку) на акцию:

	По состоянию на 01.01.2018 или за 2017 год	По состоянию на 01.01.2017 или за 2016 год
Величина базовой прибыли/ убытка на акцию	6 руб. 88 коп.	33 руб. 31 коп.
Базовая прибыль (убыток) Банка	9 228 тыс.руб.	-44 622 тыс.руб.
Средневзвешенное количество обыкновенных акций, находящихся в обращении, используемых при ее расчете	1339621 шт.	1339621 шт.

**Раздел III. Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса по форме отчетности 0409806, отчета о финансовых результатах, отчета об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам, сведений об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности, отчета о движении денежных средств**

## 3.1. Пояснительная информация к статьям бухгалтерского баланса по форме отчетности 0409806

### 3.1.1. Объем и структура денежных средств и их эквивалентов

Наименование показателя	На 01.01.2018	На 01.01.2017
Наличные денежные средства	16 083	56 761
Денежные средства на счетах в Банке России (кроме обязательных резервов)	20 128	24 459
Денежные средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях, в том числе	8 865	13 125
Российская Федерация	8 865	13 125
Иные страны	0	0
Итого денежных средств и их эквивалентов	45 076	94 345

Счета в Банке России (кроме обязательных резервов) и корреспондентские счета в кредитных организациях предназначены для осуществления безналичных расчетов, и по состоянию на конец года не существовало никаких ограничений на их использование.

В состав денежных средств и их эквивалентов не вошли средства, депонированные в качестве обязательных резервов в Банке России, в сумме 2 707 тыс. руб. по состоянию на 01.01.2018 и в сумме 4 358 тыс. руб. по состоянию на 01.01.2017. Размер обязательных резервов рассчитан в соответствии с требованиями Банка России. Свободное использование обязательных резервов ограничено. Проценты на счета обязательных резервов не начисляются.

Объем денежных средств и их эквивалентов по состоянию на 01.01.2018 по сравнению с 01.01.2017 снизился на 49 269 тыс. руб. или 52%, что в основном связано с уменьшением средств клиентов, не являющихся кредитными организациями. В то же время доля денежных средств и их эквивалентов в активах Банка уменьшилась с 11,4% до 7,1%, что было вызвано увеличением доли ссудной задолженности в активах Банка, в том числе в связи с активизацией работы Банка по предоставлению краткосрочных межбанковских кредитов, а также уменьшением денежных средств в кассе в связи с закрытием ОКВКУ в I квартале 2017 года.

### 3.1.2. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Банк не является профессиональным участником рынка ценных бумаг и в течение отчетного года и года, предшествующего отчетному году, не осуществлял операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

### 3.1.3. Информация об объеме и структуре ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности

Информация об объеме и структуре ссуд в разрезе видов заемщиков, направлений деятельности Банка и видов предоставленных ссуд:

Показатели	На 01.01.2018		На 01.01.2017	
	сумма	%	сумма	%
<b>Ссудная задолженность, всего</b>	<b>602 898</b>	<b>100</b>	<b>788 147</b>	<b>100</b>
в том числе:				
1. Кредитные организации	435 000	72,2	360 000	45,7
2. Финансовые органы	0	0,0	71 400	9,0
3. Юридические лица из них:	11 169	1,9	131 608	16,7
3.1. Малый бизнес	9 834	1,6	84 969	10,8
3.2. Кредитование лизинга	1 335	0,2	46 121	5,9
4. Физические лица	156 729	25,9	225 139	28,6
4.1. Жилищные кредиты, всего, в том числе:	83 329	13,8	103 243	13,1
4.1.1. ипотечные кредиты	83 329	13,8	182 607	13,0
4.2. Автокредиты	1 700	0,3	2 529	0,3
4.3. Иные потребительские кредиты	71 700	11,9	119 367	15,2

Чистая ссудная задолженность снизилась на 01.01.2018 по сравнению с 01.01.2017 на 133 022 тыс. руб. или 20,2%. При этом ссудная задолженность уменьшилась на 185 249 тыс. руб. или 23,5%. Снижение чистой ссудной задолженности связано с гашением портфеля корпоративного и розничного кредитования и отсутствием выдачи новых кредитов.

Объем предоставленных межбанковских кредитов вырос на 75 000 тыс. руб.

Объем ссудной задолженности юридических лиц снизился на 120 439 тыс. руб. или 91,5%.

Задолженность физических лиц перед Банком уменьшилась в течение отчетного года на 68 410 тыс. руб. или 30,4%.

Снижение задолженности юридических и физических лиц Банку связано с продолжающимися негативными тенденциями в экономике, которые привели как к падению спроса на кредиты, так и к ужесточению критериев для заемщиков.

В целом структура чистой ссудной задолженности Банка сбалансирована и свидетельствует о достаточной степени диверсифицированности кредитного риска Банка.

Информация об объеме и структуре ссуд по видам экономической деятельности:

№ п/п	Наименование показателей	На 01.01.2018		На 01.01.2017	
		абсолютное значение, тыс.руб.	уд.вес в общей сумме кредитов, %	абсолютное значение, тыс.руб.	уд.вес в общей сумме кредитов, %
1	2	5	6	3	4
1.	Кредиты юридическим лицам и инди-видуальным предпринимателям (за исключением кредитов финансовым органам и кредитным организациям), всего, в том числе по видам деятельности:	11 169	1,9	131 608	16,7
1.1.	добыча полезных ископаемых	0	0,0	6 000	0,8
1.2.	обрабатывающие производства	437	0,1	1 801	0,2



№ п/п	Наименование показателей	На 01.01.2018		На 01.01.2017	
		абсолютное значение, тыс.руб.	уд.вес в общей сумме кредитов, %	абсолютное значение, тыс.руб.	уд.вес в общей сумме кредитов, %
1	2	5	6	3	4
1.3.	производство и распределение электроэнергии, газа и воды	0	0,0	518	0,1
1.4.	сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	0	0,0	50 784	6,4
1.5.	строительство	0	0,0	0	0,0
1.6.	транспорт и связь	4 167	0,7	5 824	0,7
1.7.	оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	520	1,7	13 450	1,7
1.8.	операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	0	0,0	0	0,0
1.9.	прочие виды деятельности	6 045	1,0	53 231	6,8
1.10	на завершение расчетов	0	0,0	0	0,0
2.	Из общей величины кредитов, предоставленных юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства, из них:	9 834	1,6	84 969	10,8
2.1.	индивидуальным предпринимателям	4 860	0,8	7 647	1,0
3.	Кредиты физическим лицам, всего в том числе по видам:	156 729	25,9	225 139	28,6
3.1.	Жилищные кредиты, всего в том числе:	83 329	13,8	103 243	13,1
3.1.1	ипотечные кредиты	83 329	13,8	102 607	13,0
3.2.	автокредиты	1 700	0,3	2 529	0,3
3.3.	иные потребительские кредиты	71 700	11,9	119 367	15,2

Справочно: ссуды всего (с учетом МБК): - на конец отчетного периода 602 898 тыс.руб.;

- на конец предыдущего года 788 147 тыс.руб.

Информация об объеме и структуре ссуд по географическим зонам:

	На 01.01.2018		На 01.01.2017	
	в российских рублях	в иностранной валюте	в российских рублях	в иностранной валюте
<b>Ссудная задолженность, в т.ч.</b>	<b>167 898</b>	<b>0</b>	<b>356 748</b>	<b>0</b>
<b>Россия, в т.ч.</b>	167 898	0	356 748	0
Республика Карелия	166 110	0	306 620	0
Ростовская область	0	0	36 299	0
г. Москва	1 788	0	13 829	0
<b>Другие страны</b>	0	0	0	0

Информация об объеме и структуре ссуд по срокам, оставшимся до погашения, по состоянию на 01.01.2018.

	Просроченные	До востребования и на 1 день	До 5 дней	До 10 дней	До 20 дней	До 30 дней	До 90 дней	До 180 дней	До 270 дней	До 1 года	Свыше 1 года	Итого
Ссудная задолженность, в т.ч.	49938	0	0	435198	0	0	10035	6328	8479	9738	83182	602898
I категория качества	0	0	0	435000	0	0	2727	1716	2231	2803	23818	468295
II категория качества	0	0	0	13	0	0	1910	1281	1828	2007	20246	27285
III категория качества	0	0	0	52	0	0	2623	1704	2411	2799	21582	31171
IV категория качества	0	0	0	12	0	0	535	336	442	386	8654	10365
V категория качества	49938	0	0	121	0	0	2240	1291	1567	1743	8882	65782

Информация об объеме и структуре ссуд по срокам, оставшимся до погашения, по состоянию на 01.01.2017.

	Просроченные	До востребования и на 1 день	До 5 дней	До 10 дней	До 20 дней	До 30 дней	До 90 дней	До 180 дней	До 270 дней	До 1 года	Свыше 1 года	Итого
Ссудная задолженность, в т.ч.	33018	857	0	360000	0	0	21675	15618	23757	29844	303378	788147
I категория качества	0	5	0	360000	0	0	4895	3138	4589	5919	50496	429042
II категория качества	0	428	0	0	0	0	3120	2549	4332	4609	109088	124126
III категория качества	10	39	0	0	0	0	8649	6444	9533	11609	65528	101812
IV категория качества	2	5	0	0	0	0	1634	1159	1741	2315	39245	46101
V категория качества	33006	380	0	0	0	0	3377	2328	3562	5392	39021	87066

**3.1.4. Объем и структура вложений в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи.**

Наименование показателя	На 01.01.2018	На 01.01.2017
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в том числе	153	200
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	153	200
Прочие	0	0

В состав вложений в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, входят только инвестиции в дочерние и зависимые организации.

**3.1.5. Инвестиции в дочерние и зависимые организации.**

Наименование показателя	На 01.01.2018	На 01.01.2017
Инвестиции в дочерние организации	0	0
Инвестиции в зависимые организации	246	246
Сформированный резерв	(93)	(46)
Итого инвестиций в зависимые организации за вычетом резерва	153	200

Инвестиции в зависимые компании представляют собой средства, внесенные в уставный капитал ООО «Кареллесинвестлизинг». Основной вид деятельности ООО «Кареллесинвестлизинг» лизинговые операции.

Банк имеет 37,18% долю участия в ООО «Кареллесинвестлизинг». Однако Банк не оказывает существенного влияния на решения, принимаемые органами управления этой организации.

**3.1.6. Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения**

Банк в течение отчетного года не осуществлял вложений в ценные бумаги, удерживаемые до погашения.

**3.1.7. Требование по текущему налогу на прибыль**

Требование по текущему налогу на прибыль представляет собой суммы переплат, подлежащие возмещению (возврату) из бюджета либо зачету в счет очередного платежа по налогу на прибыль в текущем налоговом периоде. По состоянию на 01.01.2018 требование по текущему налогу на прибыль составило 0 тыс.руб. Переплата по налогу на прибыль оставляет 518 тыс.руб., которая будет зачтена с счёт авансовых платежей текущего налогового периода.

**3.1.8. Отложенный налоговый актив**

Бухгалтерский учет отложенных налоговых активов осуществляется в соответствии с Положением №579-П и Положение № 409-П<sup>8</sup>. По состоянию на 01.01.2018 и 01.01.2017 отложенный налоговый актив у Банка отсутствует.

**3.1.9. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы**

Информация о составе, структуре и изменении стоимости основных средств, нематериальных активов, а также объектов недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, в том числе за счет их обесценения в разрезе отдельных видов.

В связи с закрытием ДО «Кондопожский» нежилое помещение по адресу г.Кондопога, пл.Ленина, 3, а также модульная пулестойкая конструкция, являющаяся неотъемлемой частью, переведены в состав недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности. Стоимость указанной недвижимости составляет 2 014 тыс. рублей.

<sup>8</sup> Положение Банка России от 25.11.2013 №409-П «О порядке бухгалтерского учета отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов».

Структура основных средств, с учётом проведённой переоценки по состоянию на 01.01.2018 и материальных запасов по состоянию на 01.01.2017 и 01.01.2018 представлена ниже:

	Здания и сооружения	Земля	Автомобили	Офисное оборудование	Прочие основные средства	Материальные запасы	ИТОГО	накопленная амортизация	созданные РВП под внеоборотные активы	Остаточная стоимость
<b>Стоимость на 01.01.2017</b>	<b>60413</b>	<b>322</b>	<b>3693</b>	<b>1422</b>	<b>5363</b>	<b>179</b>	<b>71392</b>	<b>-15883</b>	<b>0</b>	<b>55509</b>
Приобретено в 2017 году	-	-	691		205	1210	2106	-	-	-
Выбыло в 2017 году	2183	-	3348	652	1177	1297	8657	-	-	-
<b>Стоимость на 01.01.2018</b>	<b>58230</b>	<b>322</b>	<b>1036</b>	<b>770</b>	<b>4391</b>	<b>92</b>	<b>64841</b>	<b>-14668</b>	<b>-</b>	<b>50173</b>

**Информация о наличии ограничений прав собственности на основные средства и объекты недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, а также стоимости основных средств, переданных в залог в качестве обеспечения обязательств**

По состоянию на 01.01.2017 и 01.01.2018 ограничений прав собственности на основные средства Банка не было, основные средства в залог в качестве обеспечения не передавались.

**Информация о величине фактических затрат на сооружение (строительство) объекта основных средств**

Фактические затраты на сооружение (строительство, создание и приобретение) объектов основных средств, составили:

За 2016 год – 2 126 тыс.руб.

За 2017 год – 896 тыс.руб.

**Информация о сумме договорных обязательств по приобретению основных средств**

Договорных обязательств по приобретению основных средств по состоянию на 01.01.2018 и 01.01.2017 нет.

**Информация о дате последней переоценки основных средств.**

Банк провёл независимую оценку принадлежащих ему на праве собственности зданий и сооружений.

Оценка была проведена по состоянию на 01.01.2018 года и 30 января 2018 года отражена как корректирующее событие после отчетной даты за 2017 год. Для оценки объектов основных средств привлекался независимый оценщик – ООО фирма «Карельская оценочная компания». Оценка проводилась специалистом ООО фирма «Карельская оценочная компания» - членом СРО РОО Кимом Александром Рамуальдовичем (номер в реестре 000516).

В процессе оценки объектов использовались методы сравнительного и доходного подхода. Выводы оценщика основаны на информации, полученной в результате исследования рынка коммерческой недвижимости, на профессиональных знаниях и произведенных расчетах, на статистических и документальных данных, на данных из вторичных источников и информации, предоставленной лицами, имеющими отношение к объектам оценки.

### 3.1.10. Прочие активы.

Информация об объеме, структуре и изменении стоимости прочих активов, в том числе за счет их обесценения в разрезе видов активов, видов валют, сроков, оставшихся до погашения:

Вид актива		На 01.01.2018							На 01.01.2017						
		сумма требований, в т.ч. по срокам													
		Всего (за вычетом резерва)	резерв	до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	до 1 года	свыше года	Всего (за вычетом резерва)	резерв	до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	до 1 года	свыше года
Требования по процентам и комиссиям	в рублях	336	(546)	336					362	(725)	362				
	в иностр. валюте														
Расчеты с дебиторами	в рублях	178	(20757)	46	80	16	32	4*	6325	(7800)	2220	391	256	588	2870
	в иностр. валюте														
Расходы будущих периодов	в рублях	64	(0)	14	26	10	14		372	(0)	197	49	64	62	
	в иностр. валюте														
Иные активы	в рублях	272	(908)	17	233	21		1	178	(635)	177				1
	в иностр. валюте														
Итого по всем валютам в разрезе сроков		850	(22211)	413	339	47	46	5	7237	(9160)	2956	440	320	650	2871

\* - в соответствии с условиями договора с контрагентом, согласно актов на оказанные услуги, сумма задолженности ежемесячно списывается на расходы.

Все прочие активы являются финансовыми активами

### 3.1.11. Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального Банка Российской Федерации

На начало и на конец отчетного года задолженность по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России у Банка отсутствует. В отчетном году Банк не привлекал кредиты Банка России.

### 3.1.12. Средства кредитных организаций

Наименование показателя	На 01.01.2018		На 01.01.2017	
	В рублях	В иностранной валюте	В рублях	В иностранной валюте
Корреспондентские счета	0	0	0	0
Итого средств кредитных организаций	0	0	0	0

На начало и на конец отчетного года задолженность по межбанковским кредитам у Банка отсутствует. В отчетном году Банк не привлекал межбанковские кредиты.

### 3.1.13. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

Информация об остатках средств на счетах клиентов в разрезе видов привлечения:

Наименование показателя	На 01.01.2018		На 01.01.2017	
	В рублях	В иностранной валюте	В рублях	В иностранной валюте
Средства на счетах, в т.ч.	172 611	7 402	189 598	7 264
Юридических лиц	164 099	7 402	176 921	7 264
Физических лиц – индивидуальных предпринимателей	7 999	0	6 074	0
Физических лиц	513	0	6 603	0
Депозиты срочные юридических лиц	70 000	0	78 252	0
Выраженные в драгоценных металлах по учетной цене	0	0	0	0
Вклады физических лиц	95 360	463	264 948	1 391
Прочие	227	14	912	15
Итого средств клиентов некредитных организаций	338 198	7 879	533 710	8 670

Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, на 01.01.2018 составили 346 077 тыс. руб. и уменьшились по сравнению с 01.01.2017 на 196 303 тыс. руб. или 36,2%. Остатки средств юридических лиц снизились на 21 588 тыс. руб. или 8,2%. Средства на расчетных счетах юридических лиц уменьшились в связи с негативными тенденциями в экономике. Вклады (средства) физических лиц и индивидуальных предпринимателей снизились на 174 715 тыс. руб. или 62,7%. Снижение остатков по вкладам физических произошло в связи с консервативной политикой Банка в части процентных ставок.

Информация об остатках средств на счетах клиентов в разрезе видов экономической деятельности:

Вид экономической деятельности	Итого, тыс.руб.
Строительство	47 393
Предоставление прочих персональных услуг	41 793
Эксплуатация автомобильных дорог общего пользования	27 114
Управление эксплуатацией жилого фонда	26 186
Управление недвижимым имуществом	5 193
Финансовое посредничество	4 412
Проведение расследований и обеспечение безопасности	2 577
Добыча камня для строительства	2 480
Лесозаготовки	3 249
Деятельность грузового автотранспорта	1 234
Прочие	37 869

### 3.1.14. Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

В отчетном году Банк не совершал операций по финансовым обязательствам, оцениваемым через прибыль или убыток.

### 3.1.15. Выпущенные долговые обязательства.

В отчетном году Банк не совершал операций и не выпускал долговые обязательства.

### 3.1.16. Обязательство по текущему налогу на прибыль.

Обязательство по текущему налогу на прибыль представляет собой суммы начисленного, подлежащего уплате в бюджет налога на прибыль в текущем налоговом периоде. По состоянию на 01.01.2017 обязательство по текущему налогу на прибыль у Банка отсутствует, на 01.01.2018 составило 0 тыс. рублей. Переплата составила 518 тыс.руб.на 01.01.2018 года.

### 3.1.17. Отложенное налоговое обязательство.

Остатки по статье «Отложенное налоговое обязательство» на 01.01.2018 равняются 7 423 тыс. руб., а на 01.01.2017 – 7 518 тыс. руб. Данная статья введена в бухгалтерский баланс в связи с внесением изменений в Правила ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях и вступления в силу Положения Банка России от 25.11.2013 № 409-П «О порядке бухгалтерского учета отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов». В соответствии с указанным Положением отложенное налоговое обязательство впервые отражено Банком в бухгалтерском учете в мае 2014 года. Изменения по этой статье бухгалтерского баланса отражают сумму отложенного налогового обязательства по переоцененным основным средствам, отнесенного на счета по учету капитала.

### 3.1.18. Прочие обязательства.

Информация об объеме, структуре и изменении прочих обязательств в разрезе видов обязательств, видов валют, сроков, оставшихся до погашения.

Вид обязательства		На 01.01.2018					
		сумма обязательств, в т.ч. по срокам					
		Всего	до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	до 1 года	свыше года
Расчеты с кредиторами	в рублях	358		358			
	в ин. валюте						
Расчеты с персоналом	в рублях	4127		4127			
	в ин. валюте						
Обязательства по налогам и страховым взносам	в рублях	1426	135	1291			
	в ин. валюте						
Иные обязательства	в рублях	5855	5721	87		43	4
	в ин. валюте	8	8				
Итого по всем валютам в разрезе сроков		11774	5864	5863		43	4

Вид обязательства		На 01.01.2017					
		сумма обязательств, в т.ч. по срокам					
		Всего	до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	до 1 года	свыше года
Расчеты с кредиторами	в рублях	6504	5086	1418			
	в ин. валюте						
Расчеты с персоналом	в рублях	6870		6870			
	в ин. валюте						
Доходы будущих периодов	в рублях	6	6				
	в ин. валюте						
Обязательства по налогам и страховым взносам	в рублях	1887	30	1857			
	в ин. валюте						
Иные обязательства	в рублях	1233	585	258	173	188	29
	в ин. валюте	9	9				
Итого по всем валютам в разрезе сроков		16509	5716	10403	173	188	29

Все прочие обязательства являются финансовыми

### **3.1.19. Уставный капитал.**

#### **1. Количество объявленных, размещенных и оплаченных акций Банка:**

- количество объявленных обыкновенных акций – 1 982 379 (Один миллион девятьсот восемьдесят две тысячи триста семьдесят девять) штук номинальной стоимостью 100 (Сто) рублей каждая;
- количество объявленных привилегированных акций – 80 000 (Восемьдесят тысяч) штук номинальной стоимостью 100 (Сто) рублей каждая;
- количество размещенных и оплаченных акций – 1 339 621 (Один миллион триста тридцать девять тысяч шестьсот двадцать одна) обыкновенная именная акция. Все выпущенные обыкновенные акции полностью оплачены.

#### **2. Количество размещенных и оплаченных акций последнего зарегистрированного дополнительного выпуска акций:**

- дата государственной регистрации выпуска – 21.11.2008;
- количество ценных бумаг – 517 621 (Пятьсот семнадцать тысяч шестьсот двадцать одна) шт. обыкновенных неконвертируемых именных бездокументарных акций номинальной стоимостью 100 (Сто) рублей каждая;
- фактический объем выпуска – 51 762 100 (Пятьдесят один миллион семьсот шестьдесят две тысячи сто) рублей.

#### **3. Номинальная стоимость акций каждой категории (типа):**

- обыкновенные акции - номинальная стоимость 100 (Сто) рублей каждая;
- привилегированные акции - номинальная стоимость 100 (Сто) рублей каждая.

#### **4. Количество акций каждой категории (типа):**

- количество объявленных обыкновенных акций – 1 982 379 (Один миллион девятьсот восемьдесят две тысячи триста семьдесят девять) штук;
- количество объявленных привилегированных акций – 80 000 (Восемьдесят тысяч) штук.

#### **5. Права и ограничения по акциям:**

- Банк вправе один раз в год принимать решение (объявлять) о выплате дивидендов по размещенным акциям. Решение принимается Общим собранием акционеров. Дивиденды выплачиваются в денежной форме и безналичном порядке. Размер годовых дивидендов не может быть больше рекомендованного Советом директоров.
- Общее собрание акционеров вправе принять решение о невыплате дивидендов по акциям определенных категорий (типов), а также о выплате дивидендов в неполном размере.
- Банк не вправе принимать решение о выплате (объявлении) дивидендов по обыкновенным и привилегированным акциям, размер дивиденда по которым не определен, если не принято решение о выплате в полном размере дивидендов (в том числе о полной выплате всех накопленных дивидендов по кумулятивным привилегированным акциям) по всем типам привилегированных акций, размер дивиденда по которым определен Уставом Банка.
- Банк не вправе принимать решение о выплате (объявлении) дивидендов по привилегированным акциям определенного типа, по которым размер дивиденда определен Уставом, если не принято решение о полной выплате дивидендов (в том числе о полной выплате всех накопленных дивидендов по кумулятивным привилегированным акциям) по всем типам привилегированных акций, предоставляющим преимущество в очередности получения дивидендов перед привилегированными акциями этого типа.
- Банк определяет размеры дивидендов без учета налогов. Дивиденды выплачиваются акционерам за вычетом соответствующего налога. По невыплаченным или неполученным дивидендам проценты не начисляются.
- Дивиденды по обыкновенным именным акциям не могут быть выплачены ранее полной выплаты дивидендов по привилегированным акциям.
- Права владельцев обыкновенных акций: право на участие в общем собрании акционеров с правом голоса по вопросам его компетенции. Каждая обыкновенная акция предоставляет её владельцу одинаковый объем прав. Каждая обыкновенная акция предоставляет право одного голоса.
- Права владельцев привилегированных акций: привилегированные акции предоставляют их владельцам одинаковый объем прав. Владельцы привилегированных акций имеют право голоса на Общем собрании акционеров при решении вопросов:
- о реорганизации и ликвидации Банка;
- по другим вопросам в порядке и на условиях, определенных федеральным законом «Об акционерных обществах».

#### **6. Количество акций каждой категории (типа), которые могут быть размещены в результате конвертации размещенных ценных бумаг, конвертируемых в акции, или в результате исполнения обязательств по опционам кредитной организации – эмитента:**

- Конвертация обыкновенных акций в привилегированные акции, облигации и иные ценные бумаги не допускается.

#### **7. Количество акций, принадлежащих Банку на праве собственности:**



- По состоянию на 01.01.2018 на балансе Банка нет собственных акций, выкупленных у акционеров.

### 3.1.20. Переоценка основных средств, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство.

Остатки по статье «Переоценка основных средств, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство» по состоянию на 01.01.2018 составили 34 606 тыс. руб., а на 01.01.2017 – 34 284 тыс. руб. Данная статья введена в бухгалтерский баланс с вступлением в силу Положения № 409-П. В соответствии с Положением № 409-П отложенное налоговое обязательство впервые отражено Банком в бухгалтерском учете в мае 2014 года. Изменения по этой статье бухгалтерского баланса отражают сумму отложенного налогового обязательства по переоцененным основным средствам, отнесенного на счета по учету капитала.

### 3.2. Пояснительная информация к отчету о финансовых результатах.

Процентные доходы за 2017 год снизились по сравнению с 2016 годом на 31 961 тыс. руб. или на 30,7%. Уменьшение процентных доходов в основном связано со снижением процентных доходов от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями. Процентные доходы от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями, уменьшились на 29 111 тыс. руб. или 43,3%, что связано с уменьшением спроса на кредиты в отчетном году, а также досрочным погашением кредитов. При этом доля процентных доходов от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями, в процентных доходах снизилась с 64,6% до 52,9%. Объемы межбанковского кредитования в 2017 году выросли на 75 000 тыс. руб., но процентные доходы от размещения средств в кредитных организациях снизились на 2 850 тыс. руб. или 7,7% в связи со снижением ставок межбанковского кредитования вследствие неоднократного снижения Банком России ключевой ставки.

Процентные расходы за 2017 год уменьшились по сравнению с 2016 годом на 14 701 тыс. руб. или на 46,6%. Снижение процентных расходов связано с консервативной политикой Банка по привлечению вкладов физических лиц и снижением процентных ставок на финансовом рынке. Процентные расходы по депозитам физических лиц уменьшились на 15 032 тыс. руб. или 55,5%. При этом, процентные расходы по депозитам юридических лиц выросли на 386 тыс.руб. или 9,1%, что связано с привлечением Банком субординированного депозита. Доля процентных расходов по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями, в процентных расходах составила, как и в 2016 году, 100%. Банк не привлекал в отчетном году кредиты у Банка России и кредитных организаций.

Чистые процентные доходы составили за 2017 год 55 237 тыс. руб. и снизились по сравнению с 2016 годом на 17 260 тыс. руб. или 23,8%, что связано со снижением спроса на коммерческие и потребительские кредиты и досрочным погашением кредитов.

Информация об убытках и суммах восстановления обесценения по каждому виду активов.

Наименование показателя	Созданные резервы	Восстановленные резервы
Фактически сформированные резервы на возможные потери, всего, в том числе:	85 144	122 762
по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, в т.ч.	56 791	107 173
по ссудам	56 390	106 667
по процентным доходам	401	506
по иным балансовым активам, по которым существует риск возникновения потерь, и прочим потерям, в т.ч.	25 231	11 872
от участия в капитале	88	41
государственная пошлина	480	255
задолженность по расчетно-кассовому обслуживанию, неустойке и пр.	415	116
оценочные обязательства некредитного характера	3 430	3 416
внеоборотные запасы	0	0
прочие дебиторы	20 818	8 044
по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитариями, не удовлетворяющим критериям Банка России, отраженным на внебалансовых счетах	3 122	3 717
под операции с резидентами офшорных зон	0	0

Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам за 2016 год составило (-55 880) тыс. руб., а за 2017 год аналогичный показатель составил – 50 411 тыс. руб. Изменение составило 106 291 тыс. руб. Доходы Банка от восстановления резервов на возможные потери по ссудам составили за 2017 год 107 202 тыс. руб., а расходы по созданию резервов на возможные потери по ссудам – 56 791 тыс. руб. Аналогичные показатели за 2016 год составили соответственно 87 213 тыс. руб. и 143 093 тыс. руб.

Уменьшение расходов от создания резервов и доходов от восстановления резервов связано с уменьшением объемов предоставленных кредитов клиентам, не являющимся кредитными организациями в отчетном году.

Информация о суммах курсовых разниц, признанных в составе прибыли или убытков.

Вид доходов /расходов	2017 год			2016 год		
	Доход	(Расход)	Чистый доход/ расход	Доход	(Расход)	Чистый доход/ расход
Доходы/ расходы от переоценки иностранной валюты	28 404	(28 953)	(549)	63 388	(67 772)	(4 384)
Доходы/ расходы от купли/продажи иностранной валюты	43 846	(4 235)	39 611	249 505	(24 050)	225 455

Чистые доходы от операций с иностранной валютой составили за 2016 год 39 611 тыс. руб. и снизились по сравнению с 2016 годом на 185 844 тыс. руб. или в 5,7 раза, что связано с закрытием ОКВКУ в 1 квартале отчетного года.

В отчетном году Банк получил отрицательный результат от переоценки иностранной валюты в сумме - 549 тыс. руб. против чистого расхода 4 384 тыс. руб. в 2016 году, что связано с укреплением рубля к иностранным валютам в течение отчетного года.

Комиссионные доходы Банка за 2017 год уменьшились по сравнению с 2016 годом на 9 108 тыс. руб. или 35,0%.

Комиссионные расходы составили за 2017 год 3 312 тыс. руб. и снизились по сравнению с 2016 годом на 4 210 тыс. руб. или 56%. Снижение комиссионных расходов обусловлено закрытием ОКВКУ в 1 квартале отчетного года.

Изменение резерва по прочим потерям за 2017 год составило (12 793) тыс. руб., а за 2016 год этот показатель был равен (932) тыс.руб. Отрицательное сальдо в отчетном году сложилось по причине увеличения резервов по условным обязательствам кредитного характера в связи с отражением в бухгалтерском учете операций по судебным разбирательствам Банка с физическим лицом;

Доходы Банка от восстановления резервов по прочим потерям составили за 2016 год 36 775 тыс.руб., а расходы по созданию резервов по прочим потерям – 37 707 тыс.руб. Аналогичные показатели за 2017 год составили соответственно 15 560 тыс.руб. и 28 353 тыс.руб. Увеличение доходов от восстановления резервов и расходов от их создания связано с ужесточением оценки заемщиков Банка, и возникновением у Банка оценочных обязательств не кредитного характера, а также переводом части проблемных ссуд физических лиц в дебиторскую задолженность по решению суда.

Прочие операционные доходы составили за 2017 год – 19 778 тыс.руб. и увеличились по сравнению с 2016 годом на 16 943 тыс.руб. в связи с отражением в бухгалтерском учете операций по судебным разбирательствам Банка с физическим лицом.

Операционные расходы снизились за 2017 год на 129 342 тыс.руб. или 46,7% и составили 147 682 тыс.руб. в связи с сокращением операционной деятельности Банка, закрытием ОКВКУ в 1 квартале 2017 года.

#### Информация о вознаграждении работникам:

Наименование	2017 год	2016 год
Расходы на оплату труда, включая премии и компенсации	60 357	94095
Налоги и сборы в виде начислений на заработную плату	17 188	27017
Другие расходы на содержание персонала	5 909	3755
Всего расходов на содержание персонала	83 454	124867

**Информация о затратах на исследования и разработки, признанные в качестве расходов в течение отчетного периода.**

Затраты Банка, связанные с приобретением лицензий на программные продукты, их доработками и модернизацией, с учетом расходов по технической поддержке и сопровождению программных продуктов, в 2017 году составили 3 664 тыс. руб., (в 2016 году – 3 161 тыс.руб.).

Расход по налогам составил за 2017 год 8 404 тыс. руб., что на 17 302 тыс. руб. или в 3 раза меньше, чем за 2016 год, что связано с закрытием ОКВКУ во 1 квартале 2017 года.

**Информация об основных компонентах расхода (дохода) по налогам.**

Наименование	2017год	2016 год
Налог на добавленную стоимость	4 693	24 443
Налог на имущество	1 125	1142
Земельный налог	47	47
Транспортный налог	41	55
Госпошлина	2	19
Налог на прибыль	2 496	-
Итого	8 404	25 706

**Информация о суммах расходов или доходов, связанных с изменением ставок налога и введением новых налогов.**

Расходы/доходы, связанные с изменением ставок налога и введением новых налогов в отчетном периоде у Банка отсутствовали. Ставки налогов не менялись, новые налоги не вводились.

**Участие в судебных процессах**

В 2017 году Банк не участвовал в судебных процессах, результаты которых могут существенно отразиться на финансово-хозяйственной деятельности.

**Сведения о прекращенной деятельности**

В 2017 году, учитывая, что управление внутренними структурными подразделениями затруднено из-за их территориальной удаленности от головного офиса Банка, Советом директоров Банка и, в последующем, Общим собранием акционеров принято решение о закрытии всех ОКВКУ. В первом квартале 2017 года ОКВКУ, расположенные в Московской области, закрыты.

Деятельность ОКВКУ в Московском регионе – представляла собой отдельное значительное направление деятельности Банка.

Далее представлены компоненты финансового результата, относящиеся к прекращенной деятельности за 2017 год и сопоставимая ей информация, рассчитанная за 2016 год по Международным стандартам финансовой отчетности:

Информация не соответствует показателю по строке 25 Отчета о финансовых результатах Банка за отчетный год, рассчитанному в соответствии с правилами, установленными Банком России:

Прекращенная деятельность	2017 год	2016 год
Комиссионные доходы	263	1 051
Комиссионные расходы	382	1 335
Чистый доход от валютных операций	37 241	222 971
Чистый убыток от переоценки иностранной валюты	523	2 858
Изменение резервов по прочим активам	211	-97
Чистые доходы/(расходы)	<b>36 810</b>	<b>219 732</b>
Операционные расходы	39 348	108 647
<b>Прибыль/(убыток) до налогообложения, относящаяся к прекращенной деятельности</b>	<b>-2 538</b>	<b>111 085</b>
Расход по налогу на прибыль	-	22 217
<b>Прибыль/(убыток), относящаяся к прекращенной деятельности</b>	<b>-2 538</b>	<b>88 868</b>

**Выбытие объектов основных средств.**

В 2017 году Банком было реализовано основных средств на сумму 3 923 тыс.руб. Получено доходов 1 376 тыс.руб., расходы, связанные с реализацией основных средств составили 6 тыс. руб. Списано с баланса основных средств на сумму 1 028 тыс. руб., расходы по результатам списания составили 304 тыс.руб.

**3.3. Сопроводительная информация к статьям отчета об уровне достаточности капитала.**

**3.3.1. Информация о подходах Банка к оценке достаточности капитала для обеспечения текущей и будущей деятельности.**

При оценке достаточности капитала для обеспечения текущей и будущей деятельности Банк исходит из необходимости выполнения Стратегии развития Банка, утвержденной акционерами, которая предусматривает прогнозные показатели величины и достаточности капитала, а также соблюдения установленных действующим законодательством требований к капиталу и его достаточности.

**3.3.2. Информация о выполнении Банком в отчетном периоде требований к капиталу, в случае их невыполнения информацию о последствиях допущенных нарушений.**

По состоянию на отчетную дату величина собственных средств (капитала) Банка составила 310 937 тыс. руб. Все требования к капиталу в отчетном периоде Банком выполнялись. Нормативы достаточности капитала Банком соблюдались на протяжении всего отчетного периода.

Значения нормативов достаточности капитала (процент)

Наименование показателя	Минимально допустимое значение	На 01.01.2018	На 01.01.2017
Достаточность базового капитала (%)	4,5	42,6129	32,2432
Достаточность основного капитала (%)	6	52,2101	39,3150
Достаточность собственных средств (капитала) (%)	8	56,1576	41,7868

**3.3.3. Информация о расходах по созданию резервов на возможные потери и восстановления доходов по ним, признанных в течение отчетного периода в составе капитала для каждого вида активов.**

В составе прибыли, включенной в расчет собственных средств Банка, нет доходов полученных от восстановления убытков от обесценения активов и расходов, признанных в качестве убытков от их обесценения.

**3.3.4. Пояснения к разделу 1 «Информация об уровне достаточности капитала».**

При составлении раздела 1 «Информация об уровне достаточности капитала» источниками для его составления являются следующие данные бухгалтерского баланса.

Номер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6	7
1	"Средства акционеров", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	24, 26	135 106	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	135 106	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:"	1	135 106
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X	0	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал"	31	0
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	0	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	0
2	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе:	15, 16	346 077	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	50 000	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства	32	50 000
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего	46	43 770
2.2.1			0	из них: субординированные кредиты	X	0
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	10	60 256	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	6 002	X	X	X

3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 таблицы)	X	0	"Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.1 таблицы)	8	0
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 таблицы)	X	6 002	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 таблицы)	9	6 002
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	1 501	"нематериальные активы", подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	1 501
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	9	0	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	0	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	0
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	0	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	0
5	"Отложенное налоговое обязательство", всего, из них:	20	7 423	X	X	X
5.1	уменьшающее деловую репутацию (строка 3.1.1 таблицы)	X	0	X	X	0
5.2	уменьшающее иные нематериальные активы (строка 3.1.2 таблицы)	X	0	X	X	0
6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)", всего, в том числе:	25	0	X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X	0	"Вложения в собственные акции (доли)"	16	0
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала", "собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)", подлежащие поэтапному исключению	37, 41.1.2	0
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	52	0
7	"Средства в кредитных организациях", "Чистая ссудная задолженность", "Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи", "Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения", всего, в том числе:	3, 5, 6, 7	533 285	X	X	X
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	18	0
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	19	0

7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	39	0
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	40	0
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	54	0
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	55	0

### 3.4. Сопроводительная информация к статьям сведений об обязательных нормативах, о показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности.

Все обязательные нормативы, установленные Банком России, в отчетном периоде Банком неукоснительно соблюдались.

Показатель финансового рычага по Базелю III на 01.01.2018 составил 45,9%, а на 01.01.2017 – 34,4%. Увеличение показателя финансового рычага произошло за счет снижения величины балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага при уменьшении размера основного капитала. Основной капитал на 01.01.2018 по сравнению с 01.01.2017 снизился на 21 тыс.руб. Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага уменьшилась на 195 342 тыс. руб., в том числе величина балансовых активов под риском уменьшилась на 190 833 тыс. руб., а величина риска по условным обязательствам кредитного характера уменьшилась на 4 509 тыс. руб. Величина балансовых активов под риском снизилась в связи с влиянием на бизнес Банка негативных тенденций в экономике, а величина риска по условным обязательствам кредитного характера уменьшилась в связи с отсутствием кредитных линий по состоянию на 01.01.2018.

Размер активов, определенных в соответствии с бухгалтерским балансом на 01.01.2017 составил 633 827 тыс.руб., а величина балансовых активов, используемых для расчета показателя финансового рычага 581 533 тыс. руб. Разница составила 52 294 тыс. руб., в том числе исключены из расчета балансовых активов, используемых для расчета показателя финансового рычага обязательные резервы в Банке России в сумме 2 707 тыс. руб., расходы будущих периодов в сумме 64 тыс. руб., нематериальные активы в сумме 7503 тыс. руб., а также прирост стоимости имущества при переоценке в сумме 41 971 тыс. руб.

В соответствии с действующим законодательством Банк не обязан рассчитывать и соблюдать числовое значение норматива краткосрочной ликвидности.

### 3.5. Сопроводительная информация к статьям отчета о движении денежных средств.

**Информация о существенных остатках денежных средств и их эквивалентов, имеющих у кредитной организации, но недоступных для использования.**

В состав денежных средств и их эквивалентов не вошли средства, депонированные в качестве обязательных резервов в Банке России, в сумме 2 707 тыс. руб. по состоянию на 01.01.2018 и в сумме 4 358 тыс. руб. по состоянию на 01.01.2017. Размер обязательных резервов рассчитан в соответствии с требованиями Банка России. Свободное использование обязательных резервов ограничено. Проценты на счета обязательных резервов не начисляются.

Кроме указанных средств, депонированных в качестве обязательных резервов, у Банка не имеется существенных остатков денежных средств и их эквивалентов, которые недоступны для использования.

**Информация о существенных инвестиционных и финансовых операциях, не требующих использования денежных средств**

Инвестиционные и финансовые операции, не оказывающие непосредственного воздействия на текущие денежные потоки, то есть не требующие использования денежных средств или эквивалентов, но влияющие на структуру капитала и активов, Банк не осуществлял.

**Информация о неиспользованных кредитных средствах с указанием имеющихся ограничений по их использованию.**

Остаток неиспользованных кредитных средств, которые Банк может привлечь у Банка России на 01.01.2018 составил 0 тыс.руб., на 01.01.2017 – 0 тыс.руб.

Изменения связаны в связи с ограничениями по их использованию в соответствии с условиями Положения № 312-П<sup>9</sup>.

Сведения об условных обязательствах кредитного характера Банка.

Наименование инструмента	01.01.2018	01.01.2017
Неиспользованные кредитные линии	0	30 296
Выданные гарантии и поручительства	0	0
Всего	0	30 296

При невыполнении Заемщиками условий, предусмотренных кредитными договорами, Банк имеет право в одностороннем порядке отказаться от исполнения обязательств по неиспользованным кредитным линиям.

**Информация о денежных потоках, представляющих увеличение операционных возможностей, отдельно от потоков денежных средств, необходимых для поддержания операционных возможностей.**

Операционная деятельность Банка обеспечивает поступление денежных средств, достаточных для погашения займов, сохранения операционных возможностей, наращивания капитала, выплаты дивидендов и осуществления новых инвестиций.

#### **Раздел IV. Информация о принимаемых Банком рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом.**

Принятие на себя рисков является основной составляющей финансового бизнеса. Одной из задач деятельности Банка является достижение оптимального баланса между риском, который он на себя принимает, и доходностью, получаемой за принятый риск, а также в сведении до минимума потенциального влияния рисков на финансовое положение Банка.

Банк продолжает совершенствовать управление рисками как ключевой элемент реализации стратегии развития Банка, выстраивая систему управления рисками на принципах, соответствующих законодательству Российской Федерации, международным стандартам и лучшим практикам управления рисками. В Банке внедрены внутренние процедуры оценки достаточности капитала (ВПОДК<sup>10</sup>). Банк использует имеющиеся у него возможности для достижения целей по увеличению доходности на расширение бизнеса, постоянно отслеживая и контролируя уровень риска с целью минимизации и ограничения потерь, которые могут возникнуть в результате его деятельности.

В Банке применяется установленная практика риск-менджмента, учитывающая следующие виды рисков:

- финансовые: кредитный, рыночный (валютный), процентный, риск потери ликвидности;
- функциональные: операционный, в т.ч. правовой;
- прочие нефинансовые: риск потери деловой репутации, стратегический, риск концентрации (внутри кредитного риска и риска потери ликвидности).

Управление рисками включает оценку рисков, определение лимитов рисков, мониторинг, контроль и отчетность, а также организацию процессов и процедур по управлению рисками. Управление рисками в Банке основывается на реализации концепции трех независимых линий защиты с учетом требования отсутствия конфликта интересов. Контроль функционирования системы управления рисками осуществляется Советом директоров и исполнительными органами: Правлением, Председателем Правления, Кредитно-инвестиционным комитетом, Комитетом по регулированию и управлению активами и обязательствами.

Система организации и управления банковскими рисками и капиталом позволяет принимать адекватные управленческие решения с минимальной вероятностью понесения Банком возможных потерь, что способствует повышению эффективности деятельности Банка при надлежащей защите интересов вкладчиков, клиентов и акционеров Банка.

Независимая оценка полноты применения и эффективности процедур управления банковскими рисками и капиталом, осуществляется отделом внутреннего аудита в ходе проведения внутренних аудиторских проверок.

**Основные положения стратегии Банка в области управления рисками и капиталом.**

<sup>9</sup> Положение Банка России от 12.11.2007 № 312 «О порядке предоставления Банком России кредитным организациям кредитов, обеспеченных активами или поручительствами»

<sup>10</sup> в значении, предусмотренном Указание Банка России от 15.04.2015 № 3624-У «О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы».

Основой системы управления рисками и капиталом Банка служат пруденциальные требования Банка России, а также внутренние подходы (модели) к управлению рисками банковской деятельности, позволяющие оценивать способность Банка компенсировать потери, возможные в результате реализации рисков, и определять комплекс действий, который должен быть принят для снижения уровня рисков, достижения финансовой устойчивости, сохранения и увеличения капитала Банка.

Основными документами, регламентирующими управление рисками и капиталом в Банке, являются Стратегия управления рисками и капиталом и Положение по управлению рисками и капиталом в ПАО Банк «Онего», в которых определены цели, задачи и методы управления различными видами рисков и капиталом Банка.

Функционирование системы управления банковскими рисками и капиталом призвано обеспечить решение следующих задач:

- реализацию стратегии развития Банка;
- формирование оптимального портфеля активов и пассивов, улучшение качества активов Банка в целях снижения величины резервов на возможные потери;
- повышение доходности банковских операций при установленном допустимом уровне совокупных банковских рисков;
- обеспечение достаточности капитала Банка в целях защиты интересов вкладчиков, клиентов, акционеров;
- обеспечение стабильности ресурсной базы Банка;
- поддержание показателей ликвидности на уровне, позволяющем Банку своевременно выполнять требования кредиторов;
- минимизация рисков, связанных с ненадлежащим исполнением должностными лицами соответствующих полномочий и несоблюдение установленных лимитов;
- поддержание деловой репутации Банка на высоком уровне;
- обеспечение информационной безопасности Банка;
- обеспечение непрерывности деятельности Банка в нештатных ситуациях.

Подходы к разработке и реализации ВПОДК закреплены в Стратегии управления рисками и капиталом Банка, утвержденной Советом директоров Банка.

Целью Стратегии управления рисками и капиталом Банка является установление основополагающих принципов системы управления значимыми рисками и капиталом Банка путем реализации ВПОДК, что необходимо для эффективного управления Банком, обеспечения планов развития Банков. Утвержденных Советом директоров Банка, обеспечения и защиты интересов клиентов и акционеров Банка.

Стратегия управления рисками и капиталом ПАО Банк «Онего» разработана в соответствии с требованиями Банка России, рекомендациями Базельского комитета по банковскому надзору, сложившейся банковской практике и:

- устанавливает цели и принципы построения, функционирования и развития системы управления рисками и капиталом Банка;
- формирует основу для создания системы управления значимыми рисками;
- описывает концепцию трех независимых линий защиты;
- распределяет функциональные обязанности по управлению всеми видами рисков и капиталом;
- определяет тактические и стратегические задачи подразделений, осуществляющих управления рисками и капиталом Банка;
- определяет ключевые положения стратегии управления значимыми рисками Банка;
- устанавливает подходы к определению склонности к риску (риск-аппетит<sup>11</sup>), показатели склонности к риску и их предельные (сигнальные) значения;
- устанавливает подходы к оценке требуемого капитала под покрытие значимых рисков и метод агрегирования рисков;
- описывает принципы планирования и управления капиталом Банка, устанавливает плановую структуру капитала и рисков;
- устанавливает основные подходы к проведению стресс-тестирования, стрессовый сценарий;
- устанавливает порядок отчетности ВПОДК, а также порядок информирования органов управления о несоблюдении установленных лимитов, достижении установленных сигнальных значений и действиях, предпринятых для их устранения.

В рамках системы управления рисками и капиталом Банк обеспечивает организацию следующих процедур:

- устанавливает подходы к разработке и реализации ВПОДК и принципы управления значимыми рисками и капиталом;

<sup>11</sup> в значении, предусмотренном Указание Банка России от 15.04.2015 № 3624-У «О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы».



- определяет показатели склонности к риску;
- определяет значимые риски;
- определяет плановую структуру требуемого капитала и рисков;
- проводит агрегацию требований к капиталу и устанавливает соответствующую методику;
- организует процесс стресс-тестирования;
- осуществляет мониторинг за выполнением процессов ВПОДК в рамках процесса регулярной отчетности;
- проводит проверку эффективности реализации ВПОДК.

С учетом масштаба и характера деятельности, значимые риски, присущие деятельности ПАО Банк «Онего» в 2017 году, включают кредитный риск, рыночный (валютный) риск, операционный риск, риск потери ликвидности, процентный риск банковского портфеля, риск концентрации.

Виды рисков, по которым Банк России устанавливает нормативы для кредитных организаций и/или которые учитываются при расчете необходимого регуляторного капитала кредитных организаций, всегда признаются ПАО Банк «Онего» значимыми, а именно: кредитный, рыночный, операционный риски, риск потери ликвидности.

В 2017 году отделом банковских рисков в ходе оценки присущих деятельности Банка рисков на предмет их значимости были также выявлены следующие значимые риски: процентный риск банковского портфеля, риск концентрации.

Правление Банка ежегодно утверждает перечень значимых для Банков рисков.

Стратегия управления рисками и капиталом устанавливает склонность к риску в виде набора показателей с установленными предельными и сигнальными значениями на горизонте планирования. Целью установления риск-аппетита является осуществление контроля за принятыми объемами значимых рисков и обеспечение устойчивого функционирования на непрерывной основе в долгосрочной перспективе. Риск-аппетит формирует основу для создания надлежащих лимитов значимых рисков и процессов управления рисками. Показатели риск-аппетита устанавливаются в отношении значимых для Банка рисков и прочих существенных показателей. С учетом масштаба и характера осуществляемых банком операций, бизнес-модели Банка в качестве основных показателей склонности к риску в 2017 году выступали обязательные нормативы, установленные Банком России для кредитных организаций.

Положение по управлению рисками и капиталом ПАО Банк «Онего» описывает подходы, используемые Банком для оценки размера капитала, необходимого для покрытия каждого из значимых рисков, присущих деятельности Банка, а также описывает подход к агрегированию оценок значимых видов риска для определения совокупного объема необходимого капитала. В отношении каждого значимого риска устанавливается подход к определению размера необходимого капитала под его покрытие. На протяжении 2017 год Банк демонстрирует стабильно высокий уровень достаточности капитала.

В соответствии с Указанием Банка России № 3624-У Банк при осуществлении стресс-тестирования производит анализ чувствительности по отношению к кредитному риску, процентному риску и риску концентрации. Дополнительно с учетом масштабов деятельности Банка и специфики возникающих в процессе его деятельности рисков, проводится стресс-тестирование в рамках управления риском потери ликвидности, в ходе которого определяется влияние факторов риска потери ликвидности на устойчивость финансового положения банка и потенциальное негативное воздействие факторов риска потери ликвидности на уровень собственных средств (капитала) Банка.

Руководствуясь пруденциальными требованиями Банка России Банк, учитывая факторы риска концентрации при стресс-тестировании иных значимых рисков (кредитного риска и риска потери ликвидности), не проводит отдельного стресс-тестирования риска концентрации.

Стресс-тестирования проводятся Банком на основе собственных сценариев, а также сценариев Банка России. Результаты стресс-тестирований доводятся до Совета директоров, Правления банка в составе отчетов по соответствующим видам рисков и используются ими в процедурах управления рисками и определения потребности в капитале. На протяжении 2017 года результаты проведенных стресс-тестирований не показали необходимости разработки корректирующих действий, направленных на поддержание достаточности капитала Банка.

Банк на постоянной основе совершенствует интегрированную систему управления рисками и капиталом в целях создания соответствующего современным международным требованиям и технологиям инструментов обеспечения финансовой устойчивости и управления Банком и соответствия требованиям органов банковского регулирования.

Основными методами снижения рисков являются:

- четкая регламентация 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 соблюдение требований законодательства и внутренних нормативных документов;
- обеспечение физической и информационной безопасности;

- обеспечение необходимого уровня квалификации персонала, включая повышение квалификации;
- автоматизация банковских процессов и технологий, организация эффективного мониторинга за функционированием ИТ-систем.

***Сведения о структуре и организации работы подразделений и коллегиальных органов, осуществляющих управление рисками***

В Банке действует многоуровневая организационная структура системы управления и контроля за рисками, что обеспечивает разграничение сфер ответственности, полномочий и отчетности. В составе данной организационной структуры выделяются следующие уровни:

1-ый уровень - текущий (ежедневный) контроль за рисками со стороны всех сотрудников Банка, общий контроль осуществляют начальники отделов, управляющий дополнительным офисом;

2-ой уровень - оперативный контроль со стороны отдела банковских рисков, заместителя Председателя Правления и Главного бухгалтера, курирующих конкретные отделы Банка, дополнительный офис;

3-ий уровень - контроль за рисками со стороны исполнительных органов Банка: Председателя Правления, Правления;

4-ый уровень - контроль коллегиальных органов Банка, участвующих в системе управления и контроля за рисками (Комитет по регулированию и управлению активами и обязательствами (далее – КРУ АО), Кредитно-инвестиционный комитет (далее - КИК));

5-ый уровень - контроль со стороны отдела внутреннего аудита;

6-ой уровень - контроль со стороны Совета директоров.

Совет директоров Банка несет ответственность за надлежащее функционирование системы контроля по управлению рисками и капиталом, за управление ключевыми рисками и одобрение политик и процедур по управлению рисками и капиталом, а также одобрение крупных сделок.

Правление Банка несет ответственность за мониторинг и внедрение мер по снижению рисков, а также следит за тем, чтобы Банк осуществлял деятельность в установленных пределах рисков, соблюдая плановую и нормативную достаточность собственных средств (капитала) банка.

С учетом характера и масштабов деятельности Банка, а также в целях концентрации ресурсов и усилий по управлению рисками в Банке создан отдел банковских рисков, выполняющий функции службы управления рисками в понимании требований Федерального закона от 02.07.2013 № 146-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты РФ».

С учетом характера и масштаба осуществляемых ПАО Банк «Онего» операций, функции по управлению банковскими рисками возложены на ряд структурных подразделений банка, координацию и контроль деятельности которых осуществляет отдел банковских рисков (далее – ОБР).

Подразделения, осуществляющие управление рисками, независимы от подразделений, осуществляющих функции, связанные с принятием рисков.

Отдела банковских рисков находится в прямом подчинении Председателя Правления Банка.

В функциональные обязанности отдела банковских рисков входит:

- организация управления рисками, разработка и внедрение правил и процедур управления рисками и капиталом Банка, методик выявления рисков и оценки;
- принятие мер, включая координацию действий подразделений, направленных на снижение влияния рисков;
- установка и контроль на постоянной основе лимитов, ограничивающих влияние рисков;
- обучение сотрудников вопросам управления рисками и капиталом Банка;
- формирование и предоставление руководству Банка отчетности ВПОДК, в том числе интегральной отчетности по рискам;
- подготовка предложений по совершенствованию системы управления рисками и капиталом Банка.

Внутренними нормативными документами Банка управление банковскими рисками возложено на следующие ответственные подразделения:

- отдел банковских рисков - осуществляет идентификацию, оценку и управление кредитным, операционным, стратегическим, правовым рисками, а также риском потери деловой репутации; осуществляет разработку нормативных документов, касающихся управления всеми видами риска, риск-моделей, мониторинг ключевых риск-индикаторов; предпринимает меры по предупреждению и минимизации рисков, контролю рисков в пределах установленных лимитов и/или ограничений, разрабатывает и реализует внутренние процедуры оценки достаточности капитала;
- планово-аналитический сектор отдела кредитования, финансовой отчетности и анализа - управление процентным риском и риском потери ликвидности;
- операционный отдел – управление рыночным (валютным) риском;
- отдел внутреннего контроля – управление регуляторным риском.

Независимая оценка полноты применения и эффективности процедур управления банковскими рисками осуществляется отделом внутреннего аудита в ходе проведения внутренних проверок.

### **Информация о составе и периодичности отчетности по рискам**

В Банке имеется система отчетности по наиболее существенным видам риска: кредитному, операционному, валютному, процентному, правовому, совокупному рискам, риску потери ликвидности и риску потери деловой репутации.

Ряд отчетов, на основании которых производится оперативное управление состоянием ликвидности Банка, контролируются значения обязательных нормативов, составляется на ежедневной основе и предоставляется курирующим руководителям (Председателю Комитета по регулированию и управлению активами и обязательствами (далее – КРУ АО) и Заместителю Председателя Правления).

На ежемесячной основе подразделения, принимающие риски, представляют отчеты в отдел банковских рисков и отдел внутреннего контроля по операционному и регуляторному рискам соответственно, ежеквартально – в отдел банковских рисков по правовому риску и риску потери деловой репутации.

С целью агрегирования отчетности по рискам отдел банковских рисков обобщает информацию подразделений, ответственных за управление рисками, и ежеквартально предоставляет на рассмотрение органам управления Банка сводный отчет об уровне банковских рисков, включая информацию об уровне совокупного риска Банка.

Ежеквартально до Правления Банка также доводится:

- информация об основных итогах деятельности за отчетный период (квартал, полугодие и т.д.);
- отчет о выполнении плана доходов, расходов и прибыли;
- отчет о выполнении плана мероприятий по реализации стратегии Банка;
- отчет об уровне управления информационными потоками и обеспечением информационной безопасности;

- информация о состоянии системы внутреннего контроля по ПОД/ФТ и др.

Сводный отчет об уровне банковских рисков, составленный отделом банковских рисков на основании информации подразделений, ответственных за управление рисками, предоставляется на рассмотрение Совету директоров один раз в полгода. Кроме того, один раз в полгода Совету директоров предоставляется следующая отчетность:

- отчет о выполнении показателей ликвидности;
- справка о выполнении стратегии Банка;
- сводный отчет о результатах проведения мониторинга соответствия Банка требованиям, предъявляемым к участникам системы страхования вкладов.

Кроме того, в соответствии с требованиями нормативных актов Банка России в Банке готовится и предоставляется на рассмотрение Правлению (ежемесячно) и Совету директоров Банка (ежеквартально) отчетность в рамках ВПОДК.

В отчетности ВПОДК по состоянию на соответствующую отчетную дату содержится:

- информация о наиболее значимых рисках;
- информация о соблюдении показателей склонности к риску, установленных в Банке;
- информация о соблюдении планового (целевого) уровня капитала, плановой структуры капитала, планового (целевого) уровня достаточности капитала;
- информация о соблюдении плановых (целевых) уровней рисков и целевой структуре рисков;
- информация об активах, несущих кредитный риск;
- анализ кредитного портфеля Банка;
- информация о соблюдении предельных значений обязательных нормативов, установленных Банком России для кредитных организаций;
- информация о достаточности экономического капитала Банка и др.

Кроме того, информация о значимых рисках в части информации об объемах рисков, принятых структурными подразделениями банка, использовании (нарушении) установленных лимитов, а также отчеты о размере капитала, о результатах оценки достаточности капитала, о выполнении обязательных нормативов в банке предоставляется начальнику отдела банковских рисков, руководителям подразделений и членам комитетов банка, в компетенцию которых входит управление рисками, ежедневно в виде электронных таблиц, размещаемых на сетевом диске.

Информация о значимых рисках в части информации об агрегированном объеме значимых рисков, принятых банком, предоставляется начальнику отдела банковских рисков, руководителям подразделений и членам комитетов банка, в компетенцию которых входит управление рисками, один раз в месяц в виде электронных таблиц, размещаемых на сетевом диске.

По итогам года на рассмотрение Правления и Совета директоров Банка представляется отчет ВПОДК и сводная информация об уровне банковских рисков за отчетный год.

### **Перечень информации, отнесенной к коммерческой тайне и конфиденциальной информации кредитной организации, которая не может быть раскрыта в полном объеме**

Конфиденциальная информация - сведения, составляющие коммерческую тайну, банковскую тайну или не обозначенные и не являющиеся общедоступными персональные данные работников и клиентов Банка, а также других физических лиц, связанных с Банком.

Информация, составляющая коммерческую тайну – сведения любого характера (производственные, технические, экономические, организационные и другие), в том числе о результатах интеллектуальной деятельности в научно-технической сфере, а также сведения о способах осуществления профессиональной деятельности, которые имеют действительную или потенциальную коммерческую ценность в силу неизвестности их третьим лицам, к которым у третьих лиц нет свободного доступа на законном основании и в отношении которых обладателем таких сведений введен режим коммерческой тайны.

Сведения, составляющие коммерческую тайну:

- **Финансовая деятельность** (финансовые сведения, кроме сведений об отчетности финансово-хозяйственной деятельности и иных сведений, необходимых для проверки правильности исчисления и уплаты налогов и других обязательных платежей в государственную бюджетную систему Российской Федерации; сведения об итогах финансовой деятельности; сведения о конкретных направлениях в банковской стратегии; сведения, содержащие выводы и рекомендации специалистов по стратегии развития банковской деятельности; сведения о заявках на банковские услуги и их исполнении; сведения о лимитах или фактических размерах денежной наличности в кассе; сведения об убыточных и рискованных операциях; сведения о расчетах тарифов и обосновании сделок с клиентами; сведения о планируемых скидках на услуги; сведения об исполнении договоров; размеры лимитов, установленные по операциям, и сведения, раскрывающие методику расчета указанных лимитов).

- **Организационная деятельность** (сведения об организации функционально-технологических связей; сведения, раскрывающие стратегические и перспективные направления работы; сведения о фактах проведения, целях, предмете и результатах совещаний и заседаний; сведения о планах работы в ближайшей и долгосрочной перспективе; сведения о планах по расширению или свертыванию направлений деятельности и других коммерческих замыслах; сведения о планах инвестиций; сведения о времени выхода на новый рынок услуг и выборе фирм для ведения коммерческих переговоров; результаты исследований рынков депозитов, кредитов и консультационных услуг; сведения об организации, методах и формах контроля, а также осуществлении мероприятий по пресечению различного рода злоупотреблений; сведения, раскрывающие технико-экономические обоснования на проведение валютных операций, связанных с движением капитала и открытием счетов в иностранных банках за границей (переписка по данным вопросам с государственными учреждениями, отчеты резидентов по этим операциям и др.); сведения об особых условиях осуществления различного рода инвестиционных проектов, соглашений и валютных операций, осуществляемых резидентом за рубежом; сведения, содержащиеся в проектах международных соглашений в процессе проведения переговоров, представления их на подписание, а также в процессе их реализации (если иное не предусмотрено соглашением); справочные сведения и другие оперативные материалы по предлагаемым или заключенным сделкам; сведения, раскрывающие ход выполнения своих обязательств перед партнером, а также об эффективности заключенной сделки и полученной реальной прибыли; сведения о заказчиках, подрядчиках, компаньонах, товариществах, аффилированных лицах, спонсорах, посредниках, клиентах и других деловых партнерах, кроме общедоступных сведений; сведения о коммерческих связях с партнерами; сведения о банкротстве должника или признании банкротом (до официального опубликования); сведения о получаемых и выполняемых заказах и предложениях; сведения о технологических достижениях и «ноу-хау», обеспечивающие преимущества в конкурентной борьбе; сведения о применяемых и перспективных технологиях, технологических процессах, приемах; результаты аналитической работы, а также результаты маркетинговых исследований, подготовленные работниками или приобретенные у сторонних разработчиков как эксклюзивная разработка; сведения о применяемых оригинальных методах изучения рынка, продаж и оказания услуг клиентам; сведения о конкретных условиях сделок, проводимых Банком в области финансирования корпоративных клиентов; информация обо всех принятых Советом директоров решениях по вопросам, относящимся к его компетенции в соответствии с Уставом Банка (в том числе, информация о принятии решений по вопросам, предусмотренным кредитной политикой), за исключением информации о принятых Советом директоров решениях по вопросам, относящимся к его компетенции в соответствии с федеральными законами; информация об условиях договора о поддержании (стабилизации) цен на эмиссионные ценные бумаги Банка (ценные бумаги иностранного эмитента, удостоверяющие права в отношении эмиссионных ценных бумаг Банка), за исключением срока действия указанного договора);

- **Автоматизация** (сведения о разрабатываемых, внедряемых и применяемых программных средствах и автоматизированных банковских системах: версии, алгоритмы работы, состав программных модулей, конфигурация, встроенные механизмы защиты информации и др.; сведения об информационной инфраструктуре Банка, в том числе: сведения об оснащенности объектов Банка сетями и комплексами связи, коммутации, электропитания и заземления; сведения о топологии вычислительных сетей, составе, спецификации и местах расположения линий связи и технических средств, в том числе резервных копий и съёмных машинных носители информации; сведения о времени, методах и каналах связи, применяемых при обмене информацией с объектами Банка, клиентами, контрагентами и банками-корреспондентами; сведения о распределении защищаемой информации Банка по объектам информационной инфраструктуры и др);

- **Безопасность** (размещение структурных подразделений и расположение рабочих мест в помещениях Банка; сведения о расположении кассовых узлов, денежных хранилищ и сейфовых комнат, их

технической оснащённости и наличии в них материальных ценностей; сведения, раскрывающие организацию охраны, пропускного и внутреннего режимов на объектах Банка, их технической оснащённости, а также о фактическом состоянии средств охранно-пожарной сигнализации, местах расположения, принципах работы и техническом состоянии специальных технических систем безопасности Банка; сведения, содержащие неофициальные материалы о Банке, полученные из различных источников; сведения об организации взаимодействия с правоохранительными органами по вопросам охраны объектов; сведения, раскрывающие организацию защиты имущества руководителей и акционеров Банка; сведения о службе инкассации Банка, в том числе графики прибытия инкассаторов к юридическим и физическим лицам для сбора денежной выручки, маршруты движения, состав инкассаторов, сведения об используемых транспортных средствах и их техническом состоянии и др.; сведения о составе, сроках и местах проведения организационно-технических мероприятий комплексной защиты информации, в том числе: сведения об используемых аппаратных, программных и аппаратно-программных средствах защиты информации, включая сведения об их настройках (конфигурации) и режимах работы; данные учетных записей пользователей программных средств и автоматизированных систем Банка (имена учётных записей, пароли, ключи и др.); сведения, раскрывающие порядок управления доступом к защищаемой информации, регистрации действий над защищаемой информацией, её архивации, резервного копирования и восстановления; любые сведения об используемых средствах криптографической защиты информации, ключах электронной цифровой подписи и шифрования и др.; сведения о порядке организации в Банке делопроизводства и документооборота, в части конфиденциальных документов; сведения, составляющие коммерческую тайну партнеров, переданные на договорной основе);

- **Переговоры** (сведения о фактах подготовки и ведения переговоров с деловыми партнерами; сведения о сроках, выделенных для проработки и заключения сделок с деловыми партнерами; сведения о лицах, ведущих переговоры, их характеристики; сведения о директивах по проведению переговоров, включая тактику и границы полномочий должностных лиц по ценам, скидкам и другим условиям; сведения, относящиеся к деловой политике и позиции по конкретным сделкам (структура продажной калькуляции, уровень выручки, уровень предложенных цен до определенного момента); сведения о стратегии и тактике ведения переговоров с партнерами; сведения о мероприятиях, проводимых перед переговорами с деловыми партнерами; сведения о содержании, ходе и результатах коммерческих переговоров; финансовые условия и порядок расчетов, указанные в договорах с клиентами а также иная информация, специально указанная в соответствующем пункте договора с клиентом).

#### **Информация о выполнении Банком в отчетном периоде требований к капиталу**

В течение 2017 года Банк соблюдал требования, установленные Банком России к уровню нормативного капитала.

Ниже приводится информация об объеме требований к капиталу и его изменениях в течение отчетного года.

<i>(в тысячах рублей)</i>				
Дата	Собственные средства (капитал) Банка	Объем требований к капиталу Банка	Минимальное значение капитала Банка	Запас капитала Банка
на 01.01.2017	301 472	721 452	57 716	243 756
на 01.02.2017	308 774	767 662	61 413	247 361
на 01.03.2017	307 840	744 127	59 530	248 310
на 01.04.2017	309 098	686 223	54 898	254 200
на 01.05.2017	305 905	669 631	53 570	252 335
на 01.06.2017	310 467	649 750	51 980	258 487
на 01.07.2017	310 026	745 822	59 666	250 360
на 01.08.2017	314 909	658 191	52 655	262 254
на 01.09.2017	312 480	668 416	53 473	259 007
на 01.10.2017	311 305	611 507	48 921	262 384
на 01.11.2017	313 013	617 230	49 378	263 635
на 01.12.2017	310 263	585 048	46 804	263 459
на 01.01.2018	310 937	553 686	44 295	266 642

Минимальное значение запаса капитала Банка в отчетном периоде сложилось по состоянию на 01.02.2017, когда собственные средства (капитал) Банка составили 308 774 тыс. руб. при минимально допустимом требовании капитала в 61 413 тыс. руб.

Максимальное значение запаса капитала Банка сложилось по состоянию на 01.01.2018 при собственных средствах (капитале) Банка в сумме 310 937 тыс. руб., которые на 266 642 тыс. руб. превысили минимально требуемое значение капитала на эту дату.

Превышение фактического значения капитала Банка на отчетную дату 01.01.2018 над его минимальным требуемым значением, а также значение нормативов достаточности капитала (форма отчетности 0409808) свидетельствуют о достаточности собственного капитала Банка для обеспечения выполнения своих обязательств.

Максимальный размер требований к капиталу Банка сложился по состоянию на 01.02.2017 и составил 767 662 тыс.руб., минимальный размер – по состоянию на 01.01.2018 – 553 686 тыс.руб. Средний размер требований к капиталу за отчетный период составил 663 108 тыс.руб.

#### **Информация о концентрации рисков**

Концентрация риска возникает, когда группа контрагентов представляет одну сферу деятельности или один регион или такие контрагенты обладают схожими экономическими характеристиками, вследствие чего изменение экономической или политической ситуации окажет одинаковое влияние на их возможность выполнять договорные обязательства. Концентрация риска указывает на относительную чувствительность деятельности Банка к изменениям, влияющим на определенную отрасль или географическое положение.

Во избежание повышенной концентрации рисков политика Банка предусматривает принципы поддержания диверсифицированных портфелей и управление риском концентрации. По мере выявления концентраций кредитных рисков Банк осуществляет соответствующий контроль и управление такими концентрациями.

В 2017 году Банком использовались методы управления риском чрезмерной концентрации:

- ежедневный мониторинг и контроль совершения операций с условием соблюдения обязательных установленных Банком России нормативов, направленных на ограничение риска чрезмерной концентрации (Н6, Н7 и другие);
- классификация позиций, подвергающихся риску чрезмерной концентрации, в целях создания резервов на возможные потери в соответствии с требованиями Банка России.

По географическому признаку все активы и обязательства Банка сконцентрированы в пределах Российской Федерации.

Ниже приведена информация о концентрации активов Банка в части ссудной задолженности в разрезе регионов РФ по состоянию на 1 января 2018 года:

(в тысячах рублей)	Республика Карелия	г.Москва	Всего
Кредиты, предоставленные ЮЛ	6 309	-	6 309
Кредиты, предоставленные ИП	4 860	-	4 860
Кредиты, предоставленные субъектам РФ и МО	-	-	-
Кредиты, предоставленные ФЛ	154 941	1 788	156 729
МБК	-	115 000	115 000
<b>Итого ссудная задолженность до вычета резерва на возможные потери</b>	<b>166 110</b>	<b>116 788</b>	<b>282 898</b>

#### **Концентрация риска в разрезе видов деятельности заемщиков**

Ниже представлена информация по отраслевой структуре активов Банка в части ссудной задолженности:

(в тысячах рублей)	на 01.01.2018		на 01.01.2017	
	значение, тыс.руб.	уд.вес в общей сумме кредитов, %	значение, тыс.руб.	уд.вес в общей сумме кредитов, %
<b>Кредиты юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям (за исключением кредитов финансовым органам и кредитным организациям), всего, в том числе по видам деятельности:</b>	<b>11 169</b>	<b>3,9</b>	<b>131 609</b>	<b>16,7</b>
добыча полезных ископаемых	0	0,0	6 000	0,8
обрабатывающие производства	437	0,2	1 801	0,2
производство и распределение электроэнергии, газа и воды	0	0,0	518	0,1
сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	0	0,0	50 785	6,4
строительство	0	0,0	0	0,0
транспорт и связь	4 167	1,5	5 824	0,7
оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	520	0,2	13 450	1,7
прочие виды деятельности	6 045	2,1	53 231	6,8
<i>Из общей величины кредитов, предоставленных юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства, из них:</i>	<i>9 834</i>	<i>3,5</i>	<i>84 969</i>	<i>10,8</i>

индивидуальным предпринимателям	4 860	1,7	7 647	1,0
<b>Кредиты физическим лицам всего,</b>	<b>156 729</b>	<b>55,4</b>	<b>225 139</b>	<b>28,6</b>
<b>в том числе по видам:</b>				
жилищные кредиты всего,	83 329	29,5	103 243	13,1
в том числе:				
ипотечные кредиты	83 329	29,5	102 607	13,0
автокредиты	1700	0,6	2 529	0,3
иные потребительские кредиты	71 700	25,3	119 367	15,2

*Справочно: ссуды всего: на 01.01.2018 - 282 898 тыс.руб.; на 01.01.2017 - 788 147 тыс.руб.*

При рассмотрении отраслевой концентрации рисков по состоянию на 01.01.2018 отраслевые группы с долей задолженности более 10% не выделяются. При этом можно отметить две отраслевые группы с максимальной долей в общем объеме ссудной задолженности:

- прочие виды деятельности – 2,1%, в числе которых «Общая врачебная практика» – 1,6%;
- транспорт и связь - 1,5%.

*Концентрация рисков в разрезе видов валют*

Все активы Банка в части ссудной задолженности номинированы в рублях Российской Федерации.

#### 4.1.Кредитный риск

Банк принимает на себя кредитный риск, который является риском финансовых потерь вследствие неисполнения своих обязательств контрагентами Банка в соответствии с взятыми на себя обязательствами, согласно заключенным договорам. Основными источниками кредитного риска для Банка являются операции кредитования предприятий нефинансового сектора и физических лиц. Кроме того кредитному риску подвержены кредитование банков-контрагентов, прочие требования (дебиторская задолженность и требования по прочим операциям).

Кредитный риск имеет наибольший вес среди рисков, принимаемых Банком в процессе осуществления своей деятельности, что связано с преобладающей долей активов, несущих кредитный риск в совокупных активах Банка.

Банк контролирует кредитный риск, устанавливая лимиты размещения средств в межбанковские кредиты, лимиты кредитования совокупные и на одного заемщика, лимиты кредитования связанных заемщиков и другие. Ограничение рисков по операциям кредитования производилось путём строгого соблюдения внутренних документов Банка, регламентирующих вопросы кредитной политики, оценки и управления кредитным риском.

Решения о предоставлении кредитов (изменении условий действующего кредита) в течение 2017 года принимались Кредитно-инвестиционным комитетом Банка (далее - КИК) в рамках утвержденных полномочий (по соответствующей сумме и срокам кредитования).

Основными задачами деятельности КИК являются:

- реализация кредитной политики, утвержденной Советом директоров Банка, направленной на эффективное использование кредитных ресурсов;
- наиболее полный учет факторов риска и обеспечение возвратности вложенных средств;
- утверждение категории качества и формирование резервов на возможные потери по ссудам в соответствии с Положением о порядке формирования резервов на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности в ПАО Банк «Онего», а также Положением о порядке формирования резервов на возможные потери в ПАО Банк «Онего».

На своих заседаниях КИК рассматривает и принимает решения по вопросам:

- о предоставлении кредитов (за исключением межбанковских кредитов);
- об изменении условий договоров с отдельными заемщиками;
- о предоставлении гарантий Банка;
- о покупке и продаже ценных бумаг сторонних эмитентов;
- по другим вопросам кредитования и операциям на рынке ценных бумаг, подлежащим рассмотрению и утверждению на КИК в соответствии с внутренними нормативными документами Банка.

К компетенции Правления Банка относится принятие решений в случаях предусмотренных внутренними нормативными документами Банка в отношении ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности в процессе ее предоставления и сопровождения, в том числе принятие решений по списанию с баланса Банка безнадежной и/или нереальной для взыскания задолженности и одновременному списанию сформированного по ней резерва, величина которой не превышает 0,5 % собственных средств (капитала) Банка.

Управление кредитным риском осуществляется посредством регулярного анализа способности существующих и потенциальных Заемщиков исполнять свои обязательства по уплате процентов и возврату основного долга, а также посредством изменения лимитов кредитования в случае необходимости. В рамках данной работы, Банком на постоянной основе проводится контроль финансового состояния Заемщиков,

риски неисполнения обязательств покрываются обеспечением ликвидного залога, поручительств физических и юридических лиц, гарантий, поручительств.

В части управления кредитным риском банк придерживается консервативных подходов, применяет методы и процедуры, требуемые регулирующими органами, а также ориентируется на международные стандарты банковского дела.

Система управления кредитным риском регулируется рядом взаимосвязанных внутренних нормативных документов, охватывающих возможные направления возникновения кредитных рисков.

К основным элементам системы управления кредитным риском относится следующее.

А. Инициирование процесса кредитования и анализ кредитоспособности

Процесс кредитования, а также связанный с ним документооборот, осуществляются в соответствии с внутренними нормативными документами Банка.

Анализ кредитоспособности заемщика (принципала, клиента) осуществляется в соответствии с внутренними методиками Банка. Отдел банковских рисков является обязательным участником рассмотрения заявок на предоставление кредитных продуктов.

Банк преимущественно предоставляет кредитные продукты юридическим лицам реального сектора экономики, имеющим надежную репутацию, положительную кредитную историю, устойчивое финансовое положение и достаточную платежеспособность.

Приоритеты в предоставлении продуктов, несущих кредитный риск, определяются в зависимости от:

- значимости, доходности и кредитоспособности заемщика для Банка;
- отраслевой принадлежности;
- суммы, вида, способа предоставления и цели испрашиваемого кредита;
- региональной политики.

При предоставлении клиентам/заемщикам Банка розничных кредитных продуктов в обязательном порядке анализируются: его финансовое положение, источники доходов и деловая репутация.

Предоставление продуктов, несущих кредитный риск, в Банке производится при наличии ликвидного обеспечения, гарантирующего возврат заемщиком кредита, уплату процентов, комиссий по нему и издержек, связанных с исполнением своих обязательств (за исключением отдельных кредитных продуктов, используемых при кредитовании физических лиц, кредитов субъектам РФ и муниципальным образованиям, кредитных продуктов, по которым в индивидуальном порядке приняты решения о не предоставлении обеспечения).

Б. Лимитная дисциплина

Система лимитов действует для реализации задач кредитной политики Банка. Под лимитами понимаются утвержденные внутренними нормативными документами Банка ограничения в предоставлении кредитных продуктов.

Система лимитов складывается под влиянием следующих факторов:

- требований, установленных нормативными документами Банка России;
- стратегии Банка в области кредитования юридических и физических лиц;
- ограничения уровня рискованных операций;
- обеспечения диверсификации принимаемого риска.

В. Идентификация и оценка кредитных рисков

Банком разработаны внутренние методики, позволяющие выявить и оценить уровень кредитного риска для всех категорий клиентов.

Оценка индивидуальной кредитоспособности юридических лиц, ИП и физических лиц строится на проведение комплексного анализа клиента с использованием внутренних и внешних источников данных.

При рассмотрении кредитных заявок юридических лиц, ИП и физических лиц, а также в процессе сопровождения кредитных сделок в обязательном порядке применяются формализованные процедуры по идентификации групп связанных заемщиков и оценке совокупного кредитного риска по выявленным группам.

Г. Санкционирование кредитных сделок

В рамках управления кредитным риском действует многоуровневая система делегирования полномочий самостоятельного принятия решений о предоставлении кредитных продуктов, которая подразделяется на:

- полномочия Правления Банка;
- полномочия Кредитно-инвестиционного комитета.

Д. Мониторинг кредитного риска

В Банке разработаны и действуют положения и процедуры, направленные на предупреждения и минимизацию ущерба кредитного риска. В целях минимизации кредитного риска в Банке действуют следующие процедуры:

- обязательная регулярная оценка финансового состояния заемщиков, экономической эффективности кредитруемых мероприятий и проектов;



- определение групп взаимосвязанных клиентов/заемщиков Банка в целях оценки и снижения возможных кредитных рисков, соблюдения действующих в Банке лимитов и выполнения требований Банка России в части расчета обязательных нормативов;
- оценка достаточности и ликвидности предлагаемого в залог обеспечения;
- постоянный мониторинг исполнения заемщиками своих обязательств перед Банком и фактического наличия и состояния залога;
- проведение в рамках мониторинга кредитного портфеля превентивных мероприятий, направленных на недопущение дефолта по ссудам, по которым установлены отдельные факторы риска;
- оценка категории качества выданных кредитных продуктов;
- процедура формирования резервов на возможные потери по ссудам, резервов на возможные потери по прочим операциям;
- процедура установления и контроля полномочий дополнительных офисов по выдаче кредитных продуктов;
- обязательная регулярная проверка клиентов отделом экономической безопасности и работы с персоналом;
- использование в процессе оценки кредитного риска заемщика внешних источников баз данных (бюро кредитных историй, информационно-аналитических систем, баз данных арбитражных судов и др.).

Банк принимает ту же кредитную политику в отношении условных обязательств, что и в отношении балансовых финансовых инструментов, основанную на процедурах утверждения сделок, использования лимитов, ограничивающих риск, и процедур мониторинга.

***Классификация активов в соответствии с Положением Банка России № 590-П<sup>12</sup> и Положением Банка России № 283-П<sup>13</sup>***

Ниже приведена информация о совокупном объеме кредитного риска, распределении кредитного риска по категориям качества, типам контрагентов, о внебалансовых обязательствах и о величине сформированных резервов на возможные потери. Банк классифицирует активы по категориям качества в соответствии с Положением Банка России № 590-П и Положением Банка России № 283-П.

Информация о качестве активов, о внебалансовых обязательствах и о величине сформированных резервов на возможные потери представлена ниже (данная информация представляется на основе отчетности по форме 0409115 «Информация о качестве активов кредитной организации») с учетом СПОД.

---

<sup>12</sup> Положение Банка России от 28.06.2017 N 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности» (далее – Положение Банка России № 590-П)

<sup>13</sup> Положение Банка России от 20.03.2006 N 283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» (далее – Положение Банка России № 590-П)

Информация о качестве активов, о внебалансовых обязательствах и о фактически сформированных по ним резервах на возможные потери на 01.01.2018

тыс.руб.

Но ме р стр ок и	Состав активов	Сумма требо- вания	Категория качества					Просроченная задолженность				Резерв на возможные потери						
												рас- чет- ный	расчет- ный с учетом обеспе- чения	фактически сформированный				
			I	II	III	IV	V	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	Свыше 180 дней			итого	по категориям качества			
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19
1	Требования к кредитным организациям, в т.ч.:	124032	123865	0	0	0	167	0	0	0	167	167	167	167	0	0	0	167
1.1	межбанковские кредиты	115000	115000	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.2	корреспондентские счета	8865	8865	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2	Требования к юридическим лицам, кроме кред. организаций, в т.ч.:	12217	53	5104	2051	0	5009	2	5	2	4976	5976	5976	6122	157	956	0	5009
2.1	к акционерам банка	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3	Требования к физическим лицам, в т.ч.:	178211	33295	22239	29677	10365	82635	0	948	2337	54176	95896	94103	94646	308	8053	5381	80904
3.1	к акционерам банка	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4	Условные обязательства кредитного характера, в т.ч.:	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4.1	Неиспользованные кредитные линии	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4.2	Выданные гарантии	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
5	Ценные бумаги, имеющиеся для перепродажи	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
6	<b>ИТОГО (стр.1+стр.2+стр.3)</b>	314460	157213	27343	31728	10365	87811	2	953	2339	59319	102039	100246	100935	465	9009	5381	86080

Информация о качестве активов, о внебалансовых обязательствах и о фактически сформированных по ним резервах на возможные потери на 01.01.2017

тыс.руб.

Номер строки	Состав активов	Сумма требования	Категория качества					Просроченная задолженность				Резерв на возможные потери						
												расчетный	расчетный с учетом обеспечения	фактически сформированный				
			I	II	III	IV	V	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	Свыше 180 дней			итого	по категориям качества			
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19
1	Требования к кредитным организациям, в т.ч.:	373798	373631	0	0	0	167	0	0	0	167	167	167	167	0	0	0	167
1.1	межбанковские кредиты	360000	360000	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.2	корреспондентские счета	13125	13125	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2	Требования к юридическим лицам, кроме кред. организаций, в т.ч.:	210947	925	102268	46270	42299	19185	2	0	0	17527	57850	50301	50483	2930	14345	14023	19185
2.1	к акционерам банка	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3	Требования к физическим лицам, в т.ч.:	233359	68756	28447	54325	4634	77197	3557	1129	14011	48661	93796	88871	89414	614	13648	2528	72624
3.1	к акционерам банка	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4	Условные обязательства кредитного характера, в т.ч.:	30296	0	29404	398	494	0	0	0	0	0	698	595	595	323	123	149	0
4.1	Неиспользованные кредитные линии	29846	0	28954	398	494	0	0	0	0	0	680	577	577	305	123	149	0
4.2	Выданные гарантии	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
5	Ценные бумаги, имеющиеся для перепродажи	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
6	ИТОГО (стр.1+стр.2+стр.3)	818104	443312	130715	100595	46933	96549	3559	1129	14011	66355	151813	139339	140064	3544	27993	16551	91976

По состоянию на 01.01.2018 общий объем активов без риска (I категории качества) и активов с умеренным кредитным риском (II категории качества) составил 184 556 тыс.руб. По сравнению с 01.01.2017 объем данных активов снизился на 389 471 тыс.руб. или 67,8%, в основном, за счет снижения портфеля кредитов МБК и корпоративных кредитов.

Активы I и II категории качества по состоянию на 01.01.2018 занимают наибольший удельный вес в общем объеме активов и внебалансовых обязательств - 58,7%.

Доля активов, подверженных кредитному риску, отнесенных к III-V категориям качества, возросла с 29,8% по состоянию на 01.01.2017 до 41,3% по состоянию на 01.01.2018 в основном за счет ухудшения качества розничного кредитного портфеля. Доля «неработающих» активов, отнесенных к V категории качества, по состоянию на 01.01.2018 составила 27,9%, что в 2,4 раза превышает показатель на 01.01.2017, что также обусловлено причинами указанными выше.

*Обесцененная* ссудная задолженность, т.е. задолженность по которой произошла потеря ссудной стоимости вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств по ссуде перед Банком либо существования реальной угрозы такого неисполнения (ненадлежащего исполнения)<sup>14</sup> за 2017 год сократилась на 217 545 тыс.руб. или 58,0%.

Одним из приоритетных направлений деятельности Банка является кредитование юридических лиц, в том числе субъектов малого и среднего бизнеса. По состоянию на 01.01.2018 задолженность по кредитам юридических лиц и индивидуальных предпринимателей (за исключением кредитов финансовым органам и кредитным организациям) составила 11 169 тыс.руб., что ниже значения аналогичного показателя по состоянию на 01.01.2017 на 120 440 тыс.руб. или 91,5%. Кредиты субъектам малого и среднего бизнеса по состоянию на 01.01.2018 составили 88,0% от общей величины кредитов, предоставленных юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям или 5,9 % от совокупной ссудной задолженности без учета межбанковских кредитов.

По состоянию на 01.01.2018 задолженность физических лиц перед Банком составила 156 729 тыс.руб., что ниже значения аналогичного показателя по состоянию на 01.01.2017 на 68 410 тыс.руб. или 30,4%.

Объем кредитов, размещенных на межбанковском рынке кредитования, на 01.01.2018 составил 115 000 тыс.руб. Объем межбанковского кредитования за отчетный период снизился на 245 000 тыс.руб. или на 68,1% за счет перенаправления свободных денежных средств в депозиты Банка России.

По состоянию на 01.01.2018 величина просроченной задолженности по активам Банка, исходя из данных отчетности по форме 0409115 «Информация о качестве активов кредитной организации» (далее – форма 115), составила 62 613 тыс.руб., в том числе ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность – 61 020 тыс.руб.

В данном случае актив признается *просроченным* в полном объеме в случае нарушения установленных договором сроков по уплате хотя бы одного платежа по основному долгу и (или) процентам. Просроченная ссудная задолженность юридических лиц составила 4 604 тыс.руб. или 7,5% просроченной ссудной задолженности по форме 115, просроченная задолженность физических лиц составила 56 416 тыс.руб. или 92,5%.

Фактическая просроченная ссудная задолженность по кредитам юридических и физических лиц составила 49 938 тыс.руб. или 17,6% совокупного ссудного портфеля (8,3% - совокупного кредитного портфеля, включающего депозиты Банка России), в том числе фактическая просроченная задолженность юридических лиц – 4 604 тыс.руб. или 9,2% всей фактической просроченной ссудной задолженности, фактическая просроченная задолженность физических лиц – 45 334 тыс.руб. или 90,8%.

Доля фактической просроченной задолженности по кредитам юридических лиц и ИП в общем объеме ссудной задолженности по состоянию на 01.01.2018 сократилась по сравнению с 01.01.2017 на 39,3% с 48,5% до 9,2%.

Доля фактической просроченной задолженности по кредитам физических лиц в общем объеме ссудной задолженности по состоянию на 01.01.2018 увеличилась по сравнению с 01.01.2017 на 39,3% с 51,5% до 90,8%.

#### **Управление проблемными активами**

При выявлении факторов риска или признаков невозврата кредитного продукта Банком разрабатывается комплекс мер, направленных на выход из сложившейся ситуации. В качестве возможных мер могут использоваться: продолжение кредитования (дофинансирование), реструктуризация долга, погашение ссуды за счет принятого обеспечения, перевод долга на третье лицо, переуступка права требований к должнику третьему лицу, предъявление долга ко взысканию.

<sup>14</sup> В соответствии с Положением Банка России N 590-П ссуды, отнесенные ко II - V категориям качества, являются обесцененными

В случае невозможности урегулирования ссудной задолженности, осуществляется её списание с баланса за счет сформированного резерва на возможные потери по ссудам.

Банком на постоянной основе проводится работа, направленная на предотвращение образования проблемной (будущей просроченной) задолженности и погашение существующей просроченной задолженности, путем проведения досудебных мероприятий, либо путем судебного (принудительного) взыскания задолженности.

Банком разработаны механизмы реструктуризации задолженности, что позволяет оптимизировать финансовую нагрузку и платежный график должников, что в свою очередь, позволяет минимизировать уровень проблемной задолженности.

Под реструктурированной ссудой понимается ссуда, по которой на основании соглашений с заемщиком изменены существенные условия первоначального договора в сторону, более благоприятную для заемщика. Например, если указанные соглашения предусматривают одно или несколько из следующих изменений условий первоначального договора по ссуде:

- увеличены сроки возврата основного долга по ссуде (за исключением изменения срока платежа по ссуде внутри месяца при соблюдении ежемесячного характера выплат);
- снижен размер процентной ставки за пользование ссудой;
- увеличена сумма основного долга (размер кредитной линии или лимита кредитования банковского счета) по ссуде;
- изменен график уплаты процентов за пользование ссудой;
- изменение порядка расчета процентной ставки.

### **Информация о реструктурированных активах и ссудах**

Ниже приведена информация о реструктурированной ссудной задолженности по состоянию на 01.01.2018 (в соответствии с ф.115), а также о ее контрактных сроках погашения:

<i>(в тысячах рублей)</i>	По кредитам юридических лиц	По кредитам физических лиц	Всего:
Реструктурированная ссудная задолженность до вычета резерва на возможные потери с перспективой погашения:			
до 30 дней	-	-	0
от 31 до 90 дней	-	-	0
от 91 до 180 дней	-	-	0
свыше 180 дней	-	15 210	15 210
Итого реструктурированная ссудная задолженность до вычета резерва на возможные потери	0	15 210	15 210
Итого ссудная задолженность до вычета резерва на возможные потери	11 169	156 729	282 898
Доля реструктурированной ссудной задолженности, %	0,0%	9,7%	5,38%

Ниже приведена информация о реструктурированной ссудной задолженности по состоянию на 01.01.2017 (в соответствии с ф.115), а также о ее контрактных сроках погашения:

<i>(в тысячах рублей)</i>	По кредитам юридических лиц	По кредитам физических лиц	Всего:
Реструктурированная ссудная задолженность до вычета резерва на возможные потери с перспективой погашения:			
до 30 дней	-	-	-
от 31 до 90 дней	480	-	480
от 91 до 180 дней	210	174	384
свыше 180 дней	7 540	16 809	24 349
Итого реструктурированная ссудная задолженность до вычета резерва на возможные потери	8 230	16 983	25 213
Итого ссудная задолженность до вычета резерва на возможные потери	203 008	225 139	788 147
Доля реструктурированной ссудной задолженности, %	4,1%	7,5%	3,20%

По состоянию на 01 января 2018 года удельный вес реструктурированных ссуд (по форме отчетности 0409115 «Информация о качестве активов кредитной организации») в общем объеме активов составляет

4,8%, в общем объеме ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности – 5,4%. Реструктурированные ссуды на 100,0% предоставлены ссудами физических лиц.

По состоянию на 01 января 2017 года удельный вес реструктурированных активов и ссуд (по форме отчетности 0409115 «Информация о качестве активов кредитной организации») в общем объеме активов составляет 3,1%, в общем объеме ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности – 3,2%. Реструктурированные активы и ссуды на 32,6% предоставлены ссудами юридических лиц и на 67,4% - ссудами физических лиц.

В основном, все заемщики, ссудная задолженность которых является просроченной или реструктуризированной, зарегистрированы на территории Республики Карелия.

Банком на постоянной основе проводится работа, направленная на предотвращение образования просроченной (будущей проблемной) задолженности и погашение существующей просроченной задолженности, путем проведения досудебных мероприятий, либо путем судебного (принудительного) взыскания задолженности.

Основной вид реструктуризации ссуд по состоянию на 01.01.2018 - увеличение срока возврата основного долга (96,9% реструктурированных ссуд).

Погашение реструктурированных ссуд в полном объеме ожидается в установленные договорами сроки.

#### **Информация о величине сформированных и восстановленных резервов**

Ниже приведена информация о величине сформированных и восстановленных резервов на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности за 2017 год:

<i>(в тысячах рублей)</i>	<b>Остаток на 01.01.2018</b>	<b>Созданные резервы</b>	<b>Восстановленные резервы</b>	<b>Остаток на 01.01.2017</b>
Фактически сформированные резервы на возможные потери, всего, в том числе:	100 961	85 144	125 051	140 678
• по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, в т.ч.	79 177	56 791	109 335	131 583
по ссудам	78 631	56 390	108 617	130 858
по процентным доходам	546	401	718	725
• по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитариями, не удовлетворяющим критериям Банка России, отраженным на внебалансовых счетах	0	3 122	3 717	595

Ниже приведена информация о величине сформированных и восстановленных резервов на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности за 2016 год:

<i>(в тысячах рублей)</i>	<b>Остаток на 01.01.2017</b>	<b>Созданные резервы</b>	<b>Восстановленные резервы</b>	<b>Остаток на 01.01.2016</b>
Фактически сформированные резервы на возможные потери, всего, в том числе:	140 678	215 773	159 014	83 919
• по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, в т.ч.	131 583	142 955	87 213	75 841
по ссудам	130 858	141 870	86 095	75 083
по процентным доходам	725	1 085	1 118	758
• по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитариями, не удовлетворяющим критериям Банка России, отраженным на внебалансовых счетах	595	35 163	35 026	458

По итогам 2017 года сокращение объема созданных резервов на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности вызвано, в основном, восстановлением РВПС по ссудам юридических лиц в результате: погашения крупных ссуд юридических лиц, по которым формировались существенные по размеру резервы, реклассификации ссуд в более высокую категорию качества, а также проведения сделок по уступке прав требований по кредитным договорам.

**Классификация активов по группам риска в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции Банка России от 28 июня 2017 года № 180-И «Об обязательных нормативах банков»**

Ниже представлена классификация активов по группам риска в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции Банка России от 28 июня 2017 года № 180-И «Об обязательных нормативах банков» (далее – Инструкция Банка России № 180-И).

<i>(в тысячах рублей)</i>	По состоянию на 01.01.2018	По состоянию на 01.01.2017
Активы, подверженные риску, отраженные на балансовых счетах за минусом резерва, всего:	603 886	756 762
<i>в том числе:</i>		
Активы I-й группы риска (с коэффициентом риска 0%), в том числе:	359 186	83 132
<i>Денежные средства</i>	359 186	83 132
<b>Кредитный риск по активам I-й группы риска</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Активы II-й группы риска (с коэффициентом риска 20%), в том числе:	115 048	390 323
<i>Кредитные требования к субъектам Российской Федерации</i>	0	63 617
<i>Кредитные требования к кредитным организациям</i>	115 048	326 706
<b>Кредитный риск по активам II-й группы риска</b>	<b>23 010</b>	<b>78 065</b>
Активы III-й группы риска (с коэффициентом риска 50%)	-	-
<b>Кредитный риск по активам III-й группы риска</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
Активы IV-й группы риска (с коэффициентом риска 100%)	129 652	283 307
<i>Ссудная задолженность юридических лиц</i>	5 014	121 554
<i>Ссудная задолженность физических лиц</i>	60 460	111 609
<b>Кредитный риск по активам IV-й группы риска</b>	<b>129 652</b>	<b>283 307</b>
Активы V-й группы риска (с повышенным коэффициентом риска 110%, 130%, 150%)	-	-
<b>Кредитный риск по активам V-й группы риска</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>ИТОГО кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах</b>	<b>152 662</b>	<b>361 372</b>
Активы с иными коэффициентами риска, в том числе с повышенным коэффициентом риска, всего, в том числе:	26 075	64 126
Активы, взвешенные на повышенный коэффициент риска 110%	6 164	11 921
Активы, взвешенные на повышенный коэффициент риска 130%	2 464	3 434
Активы, взвешенные на повышенный коэффициент риска 150%	17 343	48 771
Активы, взвешенные на повышенный коэффициент риска 250%	104	0
<b>Кредитный риск по активам с повышенным коэффициентом риска</b>	<b>36 203</b>	<b>90 735</b>
Условные обязательства кредитного характера за минусом резерва, всего:	0	29 701
<i>в том числе:</i>		
по финансовым инструментам со средним риском	0	28 977
по финансовым инструментам с низким риском	0	724
<b>Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера</b>	<b>0</b>	<b>4 509</b>

В соответствии с данными формы отчетности 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам» совокупный кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах, взвешенных по уровню риска, по состоянию на 01.01.2018 составил 152 662 тыс.руб. (на 01.01.2017 - 361 372 тыс.руб.). Стоимость активов с коэффициентом риска 0 процентов составила 359 186 тыс.руб. на 01.01.2018 год и 83 132 тыс.руб. на 01.01.2017. Резервы на возможные потери по данной группе активов отсутствовали.

Активы с коэффициентом риска 20 процентов на 01.01.2018 составили 23 010 тыс.руб., (на 01.01.2017 составили 78 065 тыс.руб.). Стоимость активов с коэффициентом риска 20 процентов составила 115 048 тыс.руб. на 01.01.2018 и 390 966 тыс.руб. на 01.01.2017. Резервы на возможные потери по данной группе активов сформированы только в 2016 году в размере 643 тыс.руб.

Активы с коэффициентом риска 50 процентов по состоянию на 01.01.2018 и на 01.01.2017 у Банка отсутствуют.

Активы с коэффициентом риска 100 процентов на 01.01.2018 составили 129 652 тыс.руб., стоимость активов – 208 439 тыс.руб., резервы на возможные потери – 78 787 тыс.руб.; на 01.01.2017 активы с коэффициентом риска 100 процентов – 283 307 тыс.руб., стоимость активов – 384 569 тыс.руб., резервы на возможные потери – 101 262 тыс.руб.

Активы с коэффициентом риска 150 процентов – кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку «7», по состоянию на 01.01.2018 и на 01.01.2017 у Банка отсутствуют.

Активы с повышенными коэффициентами риска на 01.01.2018 составили 36 203 тыс.руб., стоимость активов – 48 493 тыс.руб., резервы на возможные потери – 22 418 тыс.руб.; на 01.01.2017 активы с повышенными коэффициентами риска - 90 735 тыс.руб., стоимость активов – 102 688 тыс.руб., резервы на возможные потери – 38 562 тыс.руб.

Условные обязательства кредитного характера по состоянию на 01.01.2018 у Банка отсутствуют.

Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера на 01.01.2017 составил 4 509 тыс.руб., стоимость активов – 30 296 тыс.руб., резервы на возможные потери – 595 тыс.руб.

За 2017 год среднее значение кредитного риска составило:

- по активам, отраженным на балансовых счетах - 262 010 тыс.руб., в том числе по активам с коэффициентом риска 20% - 47 919 тыс.руб., по активам с коэффициентом риска 100% - 214 090 тыс.руб.;
- по активам с повышенными коэффициентами риска – 75 526 тыс.руб., в том числе с коэффициентом риска 110% - 9 831 тыс.руб.; с коэффициентом риска 130% - 3 512 тыс.руб., с коэффициентом риска 150% - 62 167 тыс.руб.; с коэффициентом риска 250% - 63 тыс.руб.
- по условным обязательствам кредитного характера – 4 972 тыс.руб., в том числе по финансовым инструментам со средним риском – 4 842 тыс.руб., по финансовым инструментам с низким риском - 130 тыс.руб.

#### **Сделки по уступке прав требований**

В 2017 году Банк уступил права требования по ссудной задолженности (включая задолженность по основному долгу, процентам, комиссиям, неустойкам, государственной пошлине) на сумму 48 147,1 тыс.руб. Выручка от сделок составила 39 412,2 тыс.руб.

В течение 2016 года Банк не совершал сделок по уступке прав требований.

#### **Сведения об обеспечении**

Банк использует обеспечение в качестве механизма снижения кредитного риска.

Выдача Банком кредитов осуществляется, как правило, при наличии ликвидного и достаточного обеспечения, оформленного в установленном законом порядке. В целях снижения возможных потерь Банка при невыполнении Заемщиком обязательств по кредитным операциям и/или для дополнительного контроля деятельности Заемщика или источников обслуживания и погашения обязательств Заемщика Банк использует различные виды обеспечения.

Для оценки того, насколько принимаемое обеспечение снижает возможные потери в случае невыполнения Заемщиком обязательств по кредитной операции, Банк рассчитывает показатель достаточности имущественного обеспечения кредитной операции и оценивает финансовое положение поручителей, залогодателей, гарантов.

Банк стремится к формированию надежного и ликвидного залогового портфеля и предъявляет следующие требования к залоговому обеспечению:

- приоритетная ликвидность: возможность реализации объекта залога в течение 270 дней;
- достаточность: возможность возместить Банку в полном объеме сумму основного долга клиента, а также по возможности проценты, комиссии, иные аналогичные платежи и расходы Банка по проведению процедуры реализации обеспечения.

В Банке определены подходы к оценке и подтверждению рыночной стоимости предмета залога, особенности принятия в залог различных видов обеспечения, контролю наличия и сохранности предметов залога, а также общие правила обращения взыскания на предмет залога.

Предусмотрены процедуры определения дисконта по залоговому имуществу, оценки предмета залога, страхование предмета залога и/или заемщика (в том числе с привлечением оценочных и страховых компаний), а также порядок и периодичность осуществления проверок обеспечения на предмет достаточности и ликвидности.

При обеспечении обязательств заемщиков допускается одновременное использование различных видов обеспечения. Предоставляемое обеспечение должно быть достаточно для погашения суммы основного долга, суммы процентов и суммы возможных издержек Банка, связанных с исполнением обязательств должника. Ликвидность обеспечения оценивается исходя из срока, в течение которого оно может быть реализовано.

Залоговая стоимость имущества определяется в момент выдачи кредитов в соответствии с действующим в Банке порядком.

Принимаемые в залог в качестве обеспечения недвижимость (за исключением земельных участков), оборудование, автотранспорт, товарно-материальные ценности должны быть застрахованы. При этом страховая сумма обеспечения должна быть не менее его залоговой стоимости, срок договора страхования должен быть не менее срока действия кредитного договора.

В качестве дополнительного обеспечения с целью снижения кредитного риска Банк использует поручительство третьих лиц по кредитам, страхование заемщиком жизни и риска потери трудоспособности заемщика-физического лица в результате наступления несчастных случаев и болезней.

В таблице далее представлена информация о характере и стоимости полученного обеспечения по состоянию на 01 января 2018 года:

(в тысячах рублей)	По ссудам юридических лиц и ИП	По судам физических лиц	Итого:
<b>Вид обеспечения:</b>			
Жилая недвижимость	-	200 143	<b>200 143</b>
Прочая недвижимость	19 962	18 768	<b>38 730</b>
Прочее имущество	21 450	4 743	<b>26 193</b>
Права требования	2 912	-	<b>2 912</b>



Поручительства	259 358	66 222	325 580
<b>Всего обеспечения:</b>	<b>303 682</b>	<b>289 876</b>	<b>593 558</b>

В таблице далее представлена информация о характере и стоимости полученного обеспечения по состоянию на 01 января 2017 года:

<i>(в тысячах рублей)</i>	По ссудам юридических лиц и ИП	По ссудам физических лиц	Итого:
<b>Вид обеспечения:</b>			
Жилая недвижимость	-	239 953	239 953
Прочая недвижимость	23 251	27 199	50 450
Прочее имущество	145 723	11 825	157 548
Права требования	81 025	-	81 025
Поручительства	145 228	311 514	456 742
<b>Всего обеспечения:</b>	<b>395 227</b>	<b>590 491</b>	<b>985 718</b>

По ссудам, отнесенным ко II-V категориям качества, по требованиям по получению процентов и условным обязательствам кредитного характера Банк формирует резервы на возможные потери с учетом обеспечения I и II категорий качества. Категория качества обеспечения определяется в соответствии требованиями Положения Банка России № 590-П.

В таблице далее представлена информация о характере и стоимости полученного обеспечения, принятого в уменьшение расчетного резерва, по состоянию на 01 января 2018 года.

<i>(в тысячах рублей)</i>	По ссудам юридических лиц	По ссудам физических лиц	Итого:
<b>Вид обеспечения:</b>			
Обеспечение I-й категории качества	-	-	-
Обеспечение II-й категории качества, в том числе:	-	4 104	4 104
жилая недвижимость	-	4 104	4 104
прочая недвижимость	-	-	-
прочее имущество	-	-	-
права требования	-	-	-
поручительства	-	-	-
<b>Всего обеспечения:</b>	-	4 104	4 104

В таблице далее представлена информация о характере и стоимости полученного обеспечения, принятого в уменьшение расчетного резерва, по состоянию на 01 января 2017 года.

<i>(в тысячах рублей)</i>	По ссудам юридических лиц	По ссудам физических лиц	Итого:
<b>Вид обеспечения:</b>			
Обеспечение I-й категории качества	-	-	-
Обеспечение II-й категории качества, в том числе:	32 266	9 833	42 099
жилая недвижимость	-	9 833	9 833
прочая недвижимость	-	-	-
прочее имущество	32 266	-	32 266
права требования	-	-	-
поручительства	-	-	-
<b>Всего обеспечения:</b>	<b>32 266</b>	<b>9 833</b>	<b>42 099</b>

Справедливая стоимость залога, относящегося ко II-й категории качества обеспечения, и используемого Банком при определении величины формируемого резерва, определяется Банком на ежеквартальной основе. Обеспечение I-й категории качества отсутствует.

Оценку справедливой стоимости залога осуществляют специалисты кредитного отдела Банка, в том числе на основании отчетов об определении рыночной стоимости, составленных оценочными компаниями.

Обеспечение, относящееся ко II-й категориям качества, по которому Банк не оценивает справедливую стоимость на регулярной основе, не принимается Банком во внимание при определении величины сформированного резерва.

Порядок оценки справедливой стоимости обеспечения по ссудам юридических лиц, ИП и физических лиц идентичен.

Ниже приведена информация о подверженности Банка риску концентрации в части кредитного риска, заключенному в принятом обеспечении, а также о размере обеспеченных требований по состоянию на 01 января 2018 года:

<i>(в тысячах рублей)</i>	Ссуды кредитных организаций	Ссуды юридических лиц, ИП и субъектов РФ	Ссуды физических лиц	Итого:
Необеспеченные кредиты	115 000	-	22 717	137 717
Кредиты обеспеченные:	-	11 170	134 011	145 181

(в тысячах рублей)	Ссуды кредитных организаций	Ссуды юридических лиц, ИП и субъектов РФ	Ссуды физических лиц	Итого:
объектами жилой недвижимости	-	-	84 150	<b>84 150</b>
другими объектами недвижимости	-	5 231	12 637	<b>17 868</b>
прочее имущество	-	4 167	4 065	<b>8 232</b>
поручительства третьих лиц	-	437	33 159	<b>33 596</b>
прочими активами (права)	-	1 335	-	<b>1 335</b>
<b>Итого ссудная задолженность до вычета резерва на возможные потери</b>	<b>115 000</b>	<b>11 170</b>	<b>156 728</b>	<b>282 898</b>

Ниже приведена информация о подверженности Банка риску концентрации в части кредитного риска, заключенному в принятом обеспечении, а также о размере обеспеченных требований по состоянию на 01 января 2017 года:

(в тысячах рублей)	Ссуды кредитных организаций	Ссуды юридических лиц, ИП и субъектов РФ	Ссуды физических лиц	Итого:
Необеспеченные кредиты	360 000	71 917	44 884	<b>476 801</b>
Кредиты обеспеченные:	-	131 091	180 255	<b>311 346</b>
объектами жилой недвижимости	-	-	103 244	<b>103 244</b>
другими объектами недвижимости	-	8 470	13 995	<b>22 465</b>
прочее имущество	-	97 911	6 366	<b>104 277</b>
поручительства третьих лиц	-	1 364	56 650	<b>58 014</b>
прочими активами (права)	-	23 346	-	<b>23 346</b>
<b>Итого ссудная задолженность до вычета резерва на возможные потери</b>	<b>360 000</b>	<b>203 008</b>	<b>225 139</b>	<b>788 147</b>

В двух представленных выше таблицах по ссудам, имеющим несколько видов обеспечения, информация раскрывается по наиболее значимому виду обеспечения.

Все виды залогового имущества подлежат обязательному мониторингу. Мониторинг сохранности залога включает в себя комплекс мероприятий, направленных на обеспечение контроля количественных, качественных, правовых и стоимостных параметров имущества, а также условий его хранения и эксплуатации.

Периодичность проведения мониторинга сохранности залога зависит от суммы кредита и вида имущества, а также наличия признаков проблемности.

При проведении осмотра (мониторинга) учитываются требования, актуальные для проведения первичного осмотра имущества перед принятием в залог, отслеживаются изменения имущества по сравнению с первичным осмотром/предыдущим визуальным мониторингом, проводится фотографирование имущества и фиксирование результатов осмотра (мониторинга) в отчете о проведении проверки залогового имущества.

В течение 2017 года Банк не приобретал активы путем получения контроля над обеспечением по ссудам, выданным клиентам.

Банк имеет право списания денежных средств заемщика с его расчетных и текущих счетов, открытых в Банке, в случае неисполнения заемщиком своих обязательств в соответствии с условиями договора.

По состоянию на 01.01.2018 Банком не передавались активы в целях обеспечения по кредитам, полученным от Банка России.

По состоянию на 01.01.2017 Банком в целях обеспечения по кредитам, полученным от Банка России, был передан один актив, а именно:

(в тысячах рублей)	Валюта договора	Стоимость актива согласно кредитного договора	Стоимость актива (задолженность по кредиту без коэффициентов) на 01.01.2017
<b>Заложенный актив:</b>			
Права требования по кредитному договору с Министерством финансов Республики Карелия	810	100 000	71 399

Иные активы Банка не передавались в залог в качестве обеспечения по полученным кредитам, как от Банка России, так и от прочих финансовых учреждений, иных лиц.

## Сведения об обремененных и необремененных активах

тыс. руб.

№ п/п	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		Всего,	в том числе по обязательствам перед Банком России	Всего,	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	Всего активов, в том числе:	-	-	655 711	4 762
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	-	-	195	-
2.1	кредитных организаций	-	-	-	-
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	-	-	195	-
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	-	-	-	-
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	-	-	-	-
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	-	-	-	-
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-	-	-
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	-	-	-	-
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	-	-	-	-
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-	-	-
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	-	-	21 495	-
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	-	-	68 333	-
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	-	-	55 751	4 762
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	-	-	93 292	-
8	Основные средства	-	-	50 585	-
9	Прочие активы	-	-	366 060	-

В течение 2017 года Банк не производил списание с баланса активов в связи с полной утратой прав на них и полной передачей рисков по ним.

Единственным видом операций, осуществляемых Банком с обременением активов, являлось привлечение кредитов Банка России.

Модель финансирования (привлечения средств) Банком не оказывает существенного влияния на размер и виды обремененных активов.

В 2017 году в Банке не произошло изменений кредитной политики, расширения продуктовой линейки кредитных продуктов для юридических лиц, ИП и физических лиц. Учитывая особенности экономического положения Республики Карелия, отсутствие роста реальных доходов населения, были усилены меры по ограничению принимаемого кредитного риска в части оценки финансового положения физических лиц.

#### **Методики и модели ПБР<sup>15</sup>**

Банк не применяет методики управления кредитными рисками и модели количественной оценки кредитных рисков, используемых для определения величины кредитного риска на основе внутренних рейтингов в целях расчета нормативов достаточности капитала.

#### **Кредитный риск контрагента**

Экономический капитал по кредитному риску контрагента принимается равным капиталу, определяемому в соответствии с методологией Банка России (Инструкция Банка России от 28.06.2017 № 180-И «Об обязательных нормативах банков») на покрытие данного риска. Банк считает, что подходы и методы, используемые Банком России, являются достаточно консервативными, соответствуют характеру и масштабу деятельности Банка, охватывают все факторы кредитного риска.

<sup>15</sup> ПБР - подходы на основе внутренних рейтингов

Банк не осуществляет сделки с производными финансовыми инструментами (далее - ПФИ).

#### **4.2. Рыночный риск**

Рыночный риск представляет собой риск возможности нежелательного изменения стоимости инструментов, вызванный изменением рыночных цен или ставок, включая изменение процентных ставок, валютных курсов, цен товаров и ценных бумаг.

Рыночный риск включает в себя фондовый, валютный, процентный и товарный риски.

Целью управления рыночным риском является снижение неблагоприятного влияния рыночных факторов на стоимость капитала путем ограничения и сокращения размера возможных убытков, которые могут возникнуть по открытым позициям в связи с изменением общих и конкретных ситуаций на рынках.

Базовыми методами управления рыночными рисками являются мониторинг, расчет риска на регулярной основе, изучение его динамики, анализ причин его изменения и лимитирование. Банк отслеживает текущие результаты финансовой деятельности Банка, оценивает уязвимость Банка в отношении изменения процентных ставок и влияния на прибыль Банка.

Управление рыночным риском в Банке направлено на то, чтобы, во-первых, обеспечить возможность для Банка реализовывать свою бизнес-стратегию, принимая на себя только допустимый уровень рыночного риска в рамках определенной части собственных средств (капитала банка) и оценивая потенциальные убытки Банка в следствие неблагоприятного изменения факторов рыночного риска, во-вторых, помимо этого, вносить свой вклад в увеличение акционерной стоимости бизнеса.

Процесс управления рыночными рисками включает в себя контроль за соблюдением размеров (лимитов) открытой валютной позиции Банка, рассчитанной в соответствии с Инструкцией № 178- И<sup>16</sup>.

Банк подвержен рыночному риску, связанному с открытыми позициями по валютным инструментам, которые подвержены риску общих и специфических изменений на рынке.

##### **4.2.1. Фондовый риск**

Фондовый риск маловероятен, ввиду того, что Банк не является активным участником на фондовом рынке и ввиду политики ограничения (лимитирования) операций.

##### **4.2.2. Валютный риск и страновой риск**

Вероятность возникновения финансовых потерь вследствие изменения курсов может возникать по открытым позициям Банка в иностранных валютах. В целях минимизации принимаемого на себя Банком риска изменения валютных курсов, Банк проводит политику сбалансированности активов и пассивов в иностранной валюте. Для чего, в соответствии с требованиями Банка России, Банк контролирует величину открытых валютных позиций. Риски, связанные с открытыми позициями Банка, находятся на уровне, не превышающем требуемых нормативными актами значений.

Валютный риск Банка оценивается по совокупности всех валют и управляется в соответствии с требованиями Банка России по лимитам на открытые позиции. Мерой подверженности Банка валютному риску является величина открытых валютных позиций, максимальное значение которых установлено в размере не более 20% от капитала Банка суммарно во всех валютах, и не более 10% отдельно в каждой валюте, включая балансирующую позицию в рублях. В 2017 году наиболее крупные открытые валютные позиции Банка были сосредоточены в долларах США, евро.

Банк контролирует свою подверженность валютному риску, стремясь оптимизировать размер ОВП и поддерживать его с запасами по нормативам, установленным Банком России. Управление валютным риском в Банке осуществляется в соответствии с внутренними документами Банка по ведению открытой валютной позиции и текущего контроля за валютными рисками при проведении конверсионных операций.

Текущий контроль за соблюдением установленных размеров (лимитов) открытой валютной позиции возлагается на сектор валютных операций и валютного контроля Операционного отдела. Начальник Операционного отдела осуществляют контроль за соблюдением установленных сублимитов открытой валютной позиции.

Банк стремится максимально ограничить риски валютных операций, проводя достаточно консервативную политику по управлению валютным риском.

В первом квартале 2017 года Банком были закрыты внутренние структурные подразделения в г.Москве, в связи с чем список валют, с которыми Банк осуществлял валютно-обменные операции, представлен только долларами США и евро. По состоянию на 01.01.2018 банк работает только с двумя видами валют (доллары США и Евро).

Открытые валютные позиции по состоянию на 01.01.2018 составили 1,337% от собственных средств (капитала) банка, в связи с чем у банка по состоянию на 01.01.2018 отсутствует валютный (рыночный) риск, учитываемый в целях расчета достаточности собственных средств (капитала) банка.

<sup>16</sup> Инструкция Банка России от 28.12.2016 N 178-И «Об установлении размеров (лимитов) открытых валютных позиций, методике их расчета и особенностях осуществления надзора за их соблюдением кредитными организациями»

Ниже представлена структура активов и обязательств в разрезе валют по состоянию на 1 января 2018 года.

Наименование показателей	Доллар США		ЕВРО		ИТОГО, тыс.руб.
	USD, в тыс.ед.	рублевый эквивалент, тыс.руб.	ЕВРО, в тыс.ед.	рублевый эквивалент, тыс.руб.	
<b>АКТИВЫ:</b>					
денежные средства (наличная иностранная валюта)	39,22	2 258,79	13,36	920,06	3 178,85
средства в кредитных организациях	23,40	1 347,81	109,15	7 516,76	8 864,57
прочие активы	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
<b>ИТОГО АКТИВЫ:</b>	<b>62,61</b>	<b>3 606,60</b>	<b>122,51</b>	<b>8 436,82</b>	<b>12 043,42</b>
<b>ПАССИВЫ:</b>					
средства клиентов-резидентов, не являющихся кредитными организациями	17,98	1 035,51	82,89	5 708,18	6 743,68
средства клиентов - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	0,13	7,49	16,37	1 127,08	1 134,56
прочие обязательства	0,14	8,31	0,00	0,00	8,31
<b>ИТОГО ПАССИВЫ:</b>	<b>18,25</b>	<b>1 051,31</b>	<b>99,25</b>	<b>6 835,25</b>	<b>7 886,56</b>
<b>ЧИСТАЯ БАЛАНСОВАЯ ПОЗИЦИЯ:</b>	<b>44,36</b>	<b>2 555,29</b>	<b>23,26</b>	<b>1 601,56</b>	<b>4 156,85</b>

Ниже представлена структура активов и обязательств в разрезе валют по состоянию на 1 января 2017 года.

Наименование показателей	Доллар США		ЕВРО		Прочие валюты, эквивалент, тыс.руб.	ИТОГО, тыс.руб.
	USD, в тыс.ед.	рублевый эквивалент, тыс.руб.	ЕВРО, в тыс.ед.	рублевый эквивалент, тыс.руб.		
<b>АКТИВЫ:</b>						
денежные средства (наличная иностранная валюта)	78,51	4 762,45	83,28	5 314,39	4 812,24	14 889,08
средства в кредитных организациях	17,87	1 083,86	146,73	9 363,07	0,00	10 446,93
прочие активы	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
<b>ИТОГО АКТИВЫ:</b>	<b>96,38</b>	<b>5 846,31</b>	<b>230,01</b>	<b>14 677,46</b>	<b>4 812,24</b>	<b>25 336,01</b>
<b>ПАССИВЫ:</b>						
средства клиентов-резидентов, не являющихся кредитными организациями	16,01	970,85	106,29	6 782,22	0,00	7 753,07
средства клиентов-нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	0,13	7,88	14,25	909,56	0,00	917,44
прочие обязательства	0,14	8,76	0,0	0,0	0,00	8,76
<b>ИТОГО ПАССИВЫ:</b>	<b>16,28</b>	<b>987,49</b>	<b>120,54</b>	<b>7 691,78</b>	<b>0,00</b>	<b>8 679,27</b>
<b>ЧИСТАЯ БАЛАНСОВАЯ ПОЗИЦИЯ:</b>	<b>80,10</b>	<b>4 858,82</b>	<b>109,47</b>	<b>6 985,68</b>	<b>4 812,24</b>	<b>16 656,74</b>

Если бы на 31 декабря 2017 года курс доллара США был на 20,0% выше (или на 20,0% ниже), при том, что другие переменные остались бы неизменными, прибыль до налогообложения составила бы на 511 тысяч российских рублей больше (на 511 тысяч российских рублей меньше).

Если бы на 31 декабря 2016 года курс доллара США был на 20,0% выше (или на 20,0% ниже), при том, что другие переменные остались бы неизменными, убыток до налогообложения составила бы на 972 тысяч российских рублей меньше (на 972 тысяч российских рублей больше).

Если бы на 31 декабря 2017 года курс Евро был на 20,0% выше (или на 20,0% ниже), при том, что другие переменные остались бы неизменными, прибыль до налогообложения составила бы на 320 тысячи российских рублей больше (на 320 тысячи российских рублей меньше).

Если бы на 31 декабря 2016 года курс Евро был на 20,0% выше (или на 20,0% ниже), при том, что другие переменные остались бы неизменными, убыток до налогообложения составила бы на 1 397 тысяч российских рублей меньше (на 1 397 тысяч российских рублей больше).

В течение 2017 года имели место колебания курсов валют (доллар США и евро), установленных Центральным Банком РФ, по отношению к рублю РФ. При наличии оснований (колебания обменных курсов иностранных валют, а также неблагоприятного их изменения с учетом состояния позиций Банка в разрезе валют) изменялись курсы банка при проведении конверсионных операций с наличной и безналичной валютой.

Отрицательное сальдо по переоценке иностранной валюты на 01.01.2018 составило 549 тыс.руб.

Страновой риск представляет собой риск возникновения у Банка убытков в результате неисполнения иностранными контрагентами (юридическими, физическими лицам) обязательств из-за экономических, политических, социальных изменений, а также вследствие того, что валюта денежного обязательства может быть недоступна контрагенту из-за особенностей национального законодательства (независимого от финансового положения самого контрагента).

Банк является резидентом Российской Федерации и осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации.

Банк практически не подвержен влиянию странового фактора, так как совокупный объем кредитных рисков Банка приходится на заемщиков и контрагентов, основная деятельность которых осуществляется на территории Российской Федерации.

Банк не поддерживает корреспондентские отношения с иностранными банками. На постоянной основе ведется мониторинг происходящих в мире событий, что позволяет Банку оперативно реагировать на возникающие факторы риска.

#### **4.2.3. Процентный риск**

Банк принимает на себя риски, связанные с риском возможных потерь в результате неблагоприятного изменения процентных ставок на рынке. На уровень процентного риска оказывает влияние значительное число факторов, таких как структура активов/пассивов Банка (по объему и срокам), чувствительность активов и обязательств к колебаниям рыночной конъюнктуры, уровень рыночных процентных ставок, уровень инфляции.

Процентные риски связаны с тем, что при неблагоприятных изменениях процентных ставок могут сократиться чистые процентные доходы Банка, вследствие чего могут уменьшиться прибыль и капитал Банка.

*Процентный риск портфеля ценных бумаг* связан с операциями на долговом рынке. В 2017 году Банк не осуществлял операции на долговом рынке, вследствие чего не подвергался данному виду процентного риска.

*Процентный риск банковского портфеля* – риск снижения размера капитала, уровня доходов, стоимости активов в результате изменения процентных ставок на рынке.

Банк подвержен данному виду процентному риску, в первую очередь, в результате своей деятельности по предоставлению кредитов клиентам и другим банкам по фиксированным процентным ставкам в суммах и на сроки, отличающиеся от сумм и сроков депозитов и прочих заёмных средств с фиксированными процентными ставками.

Источниками процентного риска являются разрывы (GAP) между активами и пассивами в разрезе сроков до погашения и валют, различая в виде процентных ставок (фиксированы/плавающие) для активов/пассивов в одном сроке и прочее. По этим причинам при изменении внешних процентных ставок объемы переоцениваемых активов и пассивов не совпадают, соответственно это может изменить ожидаемый финансовый результат.

Процентный риск проявляется в изменении чистого процентного дохода Банка при изменениях процентных ставок. В соответствии с положениями Базельского комитета и рекомендациями Банка России, для снижения процентного риска Банк проводит ежеквартальный анализ активов и обязательств на степень чувствительности к процентному риску, используя методологию процентного GAP-анализа. Это позволяет Банку получать своевременную информацию о процентных активах и пассивах, наличия разрывов в его срочности структуре и строить прогнозы по их изменению в будущем, что, в свою очередь, обеспечивает возможность по оперативному реагированию на изменение текущих условий и поддержанию величины процентного риска на приемлемом уровне.

Оценка процентного риска осуществляется Банком ежемесячно. Результаты оценки процентного риска ежемесячно рассматривались на КРУ АО. Ежеквартально на рассмотрение Правления Банка планово-аналитический сектор отдела кредитования финансовой отчетности и анализа выносил отчет об управлении процентным риском. До Совета директоров информация об управлении процентным риском доводилась один раз в полгода в раках отчета отдела банковских рисков о состоянии системы управления банковскими рисками.

Управление процентными рисками осуществляется путем оптимизации структуры активов и пассивов баланса по срокам и ставкам, таким образом, чтобы при неблагоприятном изменении процентных ставок чистые процентные доходы Банка не подверглись значительному сокращению, и не привели в конечном итоге к уменьшению прибыли и капитала Банка.

В таблице ниже приведен общий анализ процентного риска Банка по состоянию на 01 января 2018 года:

(в тысячах рублей)	до востребова ния и менее 1 месяца	от 1 до 3 месяцев	от 3 до 6 месяцев	от 6 до 12 месяцев	свыше 12 месяцев	<b>Итого</b>
Итого финансовых активов, чувствительных к изменению процентных ставок	115 000	10 232	6 329	18 217	83 182	<b>232 960</b>
Итого финансовых обязательств, чувствительных к изменению процентных ставок	33 988	28 731	23 604	25 469	7 292	<b>119 084</b>
<b>Чистый разрыв по процентным ставкам (Гэп)</b>	<b>81 012</b>	<b>(18 499)</b>	<b>(17 275)</b>	<b>(7 252)</b>	<b>75 890</b>	<b>113 876</b>
<b>Коэффициент разрыва (совокупный относительный ГЭП нарастающим итогом)</b>	<b>3,38</b>	<b>2,00</b>	<b>1,52</b>	<b>1,34</b>	<b>1,96</b>	

В таблице ниже приведен общий анализ процентного риска Банка по состоянию на 01 января 2017 года:

(в тысячах рублей)	до востребова ния и менее 1 месяца	от 1 до 3 месяцев	от 3 до 6 месяцев	от 6 до 12 месяцев	свыше 12 месяцев	<b>Итого</b>
Итого финансовых активов, чувствительных к изменению процентных ставок	369 225	22 374	16 813	53 383	302 130	<b>763 925</b>
Итого финансовых обязательств, чувствительных к изменению процентных ставок	26 592	103 392	78 436	73 714	19 788	<b>301 922</b>
<b>Чистый разрыв по процентным ставкам (Гэп)</b>	<b>342 633</b>	<b>(81 018)</b>	<b>(61 623)</b>	<b>(20 331)</b>	<b>282 342</b>	<b>462 003</b>
<b>Коэффициент разрыва (совокупный относительный ГЭП нарастающим итогом)</b>	<b>13,88</b>	<b>3,01</b>	<b>1,96</b>	<b>1,64</b>	<b>2,53</b>	

По состоянию на 01 января 2018 года коэффициент разрыва в интервале до 1 года без учета внебалансовых инструментов составил 1,34, по сравнению с 01 января 2017 года произошло снижение на 0,29 процентных пункта. С учетом внебалансовых инструментов коэффициент разрыва в интервале до 1 года составил также 1,34, снижение по сравнению с началом отчетного года составило 0,30. Данная динамика вызвана более интенсивным темпом снижения объемов активов по сравнению с темпом снижения объема обязательств, чувствительных к изменению процентных ставок сроком до 1 года.

За отчетный год активы, чувствительные к изменению процентной ставки, сроком до 1 года сократились на 312,0 млн. руб., обязательства, чувствительные к изменению процентной ставки, сроком до 1 года сократились на 170,3 млн. руб. Абсолютный ГЭП в интервале до 1 года при этом уменьшился на 141,67 млн. рублей.

Указанные выше тенденции, касающиеся оценки процентного риска можно признать положительными, учитывая, что в соответствии с мировой практикой считается, что уровень процентного риска не угрожает финансовой устойчивости кредитной организации, если величина совокупного ГЭПа по состоянию на конец года колеблется в пределах 0,9-1,117.

Уровень чистой процентной маржи по сравнению с началом отчетного года стал меньше на 0,13 процентных пункта. Уровень чистого спреда от кредитных операций уменьшился на 2,32 процентных пункта.

<sup>17</sup> Письмо Банк России от 02.10.2007 № 15-1-3-6/3995 «О международных подходах (стандартах) организации управления процентным риском»

Дополнительным методом оценки процентного риска в Банке является моделирование ситуаций, построенное на предположениях относительно изменения процентных ставок в будущем (стресс-тестирование). В рамках стресс-тестирования реализован подход расчета возможных потерь, исходя из чувствительности к изменению процентных ставок.

По состоянию на 01.01.2018 проведено стресс-тестирование уровня процентного риска (изменение чистого процентного дохода), рассчитанного на основе ГЭП-анализа с последующим применением трех сценариев: «мягкого» - изменение доходности финансовых инструментов, чувствительных к изменению процентных ставок, на 200 базисных пунктов, «умеренного» - 400 базисных пунктов, «критического» - 559 базисных пунктов. Результаты тестирования приведены в нижеприведенной таблице.

Показатель	Мягкий сценарий (200 б.п.)		Умеренный сценарий (400 б.п.)		Критический сценарий (559 б.п.)	
	01.01.18	01.01.17	01.01.18	01.01.17	01.01.18	01.01.17
Изменение годового чистого процентного дохода при росте общего уровня процентных ставок (тыс.руб.)	992	4 345	1 984	8 690	2 773	10 043
Изменение годового чистого процентного дохода при падении общего уровня процентных ставок (тыс.руб.)	-992	-4 345	-1 984	-8 690	-2 773	-10 043

Стресс-тестирование уровня процентного риска показало, что изменение годового чистого процентного дохода при изменении общего уровня процентных ставок на 200 базисных пунктов составит 992 тыс. руб., при изменении на 400 базисных пунктов – 1 984 тыс.руб., при изменении на 559 базисных пунктов – 2 773 тыс.руб.

Таким образом, если бы на 31 декабря 2017 года процентные ставки были бы на:

- 200 базисных пунктов выше (на 200 базисных пунктов ниже), при том, что другие переменные остались бы неизменными, прибыль до налогообложения за 2017 год (17 632 тыс.руб.) составил на 992 тыс.руб. больше (на 992 тыс.руб. меньше);
- 400 базисных пунктов выше (на 400 базисных пунктов ниже) – на 1 984 тыс.руб. больше (на 1 984 тыс.руб. меньше);
- 559 базисных пунктов выше (на 559 базисных пунктов ниже) – на 2 773 тыс.руб. больше (на 2 773 тыс.руб. меньше).

С учетом того, что чистые процентные доходы за 2017 год составили 55 237 тыс. руб., изменение общего уровня процентных ставок на 400 базисных пунктов не оказало существенного влияния на финансовую устойчивость банка (не приведет к убыточной деятельности или невыполнению обязательных нормативов).

Проводя сравнительный анализ показателей, полученных по итогам стресс-тестирования по состоянию на 01.01.2018 и 01.01.2017 можно отметить, что положительная динамика ГЭПа (снижение разрыва) привело к снижению уровня процентного риска банка.

Банком своевременно производится анализ рыночных процентных ставок конкурентов, вносятся корректировки в условия привлечения и размещения средств в части процентных ставок, с учетом сохранения процентной маржи и обеспечения рентабельности деятельности.

Основным регулирующим органом по управлению процентным риском является Правление Банка.

Относительно высокие показатели чистой процентной маржи Банка и чистого спреда от кредитных операций в течение отчетного года свидетельствуют об удовлетворительном уровне управления процентным риском.

#### 4.3. Риск потери ликвидности

Риск потери ликвидности - риск убытков вследствие неспособности Банка обеспечить исполнения всех своих обязательств в полном объеме. Риск потери ликвидности возникает в результате несбалансированности финансовых активов и финансовых обязательств Банка (в том числе вследствие несвоевременного исполнения финансовых обязательств одним или несколькими контрагентами Банка) и/или возникновения непредвиденной необходимости немедленного и единовременного исполнения Банком своих финансовых обязательств.

В Банке разработана политика управления ликвидностью, основными составляющими которой являются:

- прогнозирование потоков денежных средств в разрезе валют и расчета, связанного с данными потоками денежных средств необходимого уровня ликвидных активов;
- поддержания диверсифицированной структуры источников финансирования;
- управления концентрацией и структурой заемных средств;
- разработка планов по привлечению финансирования за счет заемных средств;
- поддержания портфеля высоколиквидных активов, который можно свободно реализовать в качестве защитной меры в случае разрыва кассовой ликвидности;



- разработки резервных планов по поддержанию ликвидности и заданного уровня финансирования;
- осуществление контроля за соответствием показателей ликвидности законодательно установленным нормативам.

Процесс управления и контроля за риском потери ликвидности регламентирован указаниями Банка России и внутренними нормативными документами Банка, которыми предусмотрено распределение полномочий и ответственности по указанному вопросу между Советом директоров, Правлением и структурными подразделениями Банка:

- обязанности по практической реализации мероприятий по управлению ликвидностью Банка возложены на планово-аналитический сектор отдела кредитования, финансовой отчетности и анализа, который ежедневно проводит анализ активов и пассивов с целью выявления дефицита или излишка ресурсов, рассчитывает обязательные нормативы ликвидности;
- оперативное управление активами, обязательствами и контроль за ликвидностью Банка осуществляет Комитет по регулированию и управлению активами и обязательствами (КРУ АО);
- Правление Банка рассматривает состояние ликвидности Банка ежеквартально;
- Совет директоров рассматривает состояние ликвидности, вырабатывает необходимые рекомендации по управлению ликвидностью один раз в полугодие.

В 2017 году на КРУ АО ежемесячно рассматривались текущее положение Банка по ликвидности, вопросы привлечения и размещения ресурсов в доходные активы, а также другие вопросы, связанные с изменением структуры активов и пассивов Банка.

Для оценки и анализа риска потери ликвидности Банк использует различные методы, в том числе метод анализа ликвидности на основе денежных потоков. В целях анализа риска ликвидности проводится анализ зависимости Банка от операций на межбанковском рынке, операций крупных клиентов, концентрации кредитных рисков.

Банк старается поддерживать устойчивую базу финансирования, состоящую из средств (лимитов) других банков, включая Банк России, депозитов юридических лиц/вкладов физических лиц, а также инвестировать средства в диверсифицированные портфели активов для того, чтобы иметь возможность быстро и без затруднений выполнить требования по ликвидности. Управление риском ликвидности осуществляется путем сбалансированности объемов ликвидных активов и объемом обязательств в соответствующей валюте.

Факторами возникновения риска ликвидности являются:

- несбалансированность сроков ликвидности активов/требований со сроками исполнения обязательств;
- риск концентрации – неожиданное наступление исполнения крупных обязательств Банка/неожиданный отток ресурсов, связанный с исполнением крупных обязательств;
- риск наступления кризисных условий, сопровождающихся существенным оттоком средств клиентов, являющихся устойчивыми в обычных условиях деятельности;
- изменение величины ликвидных активов или величины обязательств к исполнению вследствие изменения рыночных цен.

Созданная в Банке система управления ликвидностью предполагает многоуровневое управление риском ликвидности: управление мгновенной ликвидностью (ежедневной), текущей ликвидностью (до 7 дней), среднесрочной ликвидностью (до 1 месяца), долгосрочной ликвидностью и сценарный подход к определению текущего и прогнозируемого состояния ликвидности.

Управление риском ликвидности осуществляется путем согласования сроков возврата размещенных активов и привлеченных банком пассивов, а также поддержания необходимого объема высоколиквидных средств. В целях контроля за состоянием ликвидности Банка регулярно рассчитываются фактические значения нормативов мгновенной, текущей и долгосрочной ликвидности, показатели и коэффициенты складывающегося избытка/дефицита ликвидности. На постоянной основе Банк осуществляет краткосрочное прогнозирование ликвидности и прогноз потоков денежных средств.

#### Динамика нормативов ликвидности

Норматив	Фактическое значение норматива ликвидности, %		Нормативное значение, %
	01.01.2018	01.01.2017	
Мгновенной ликвидности (Н2)	68,6	86,9	min 15
Текущей ликвидности (Н3)	221,7	201,2	min 50
Долгосрочной ликвидности (Н4)	20,4	73,1	max 120

Контроль за выполнением нормативов ликвидности, установленных Банком России, осуществляется на ежедневной основе.

Банк обеспечивает неукоснительное соблюдение обязательных нормативов ликвидности, установленных Банком России, а также показателей и коэффициентов избытка/дефицита ликвидности,

установленных Правлением Банка. Отсутствие случаев неисполнения обязательств перед клиентами и вкладчиками Банка на протяжении всего отчетного периода свидетельствуют об удовлетворительном уровне управления ликвидностью.

В таблице ниже представлен анализ по ожидаемым срокам до погашения по состоянию на 01 января 2018 года:

<i>(в тысячах рублей)</i>	до востребования и менее 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	от 6 до 12 месяцев	свыше 12 месяцев	Итого
<b>Активы:</b>					
Денежные средства	16 083	-	-	-	16 083
Средства кредитных организаций в Центральном банке РФ	20 128	-	-	-	20 128
Средства в кредитных организациях	8 865	-	-	-	8 865
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-
Чистая ссудная и приравненная к ней задолженность	435 013	7 566	8 784	43 757	495 120
Вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы	-	-	-	-	-
Прочие активы	327	-	-	-	327
<b>Итого активы</b>	<b>480 416</b>	<b>7 566</b>	<b>8 784</b>	<b>43 757</b>	<b>540 523</b>
<b>Обязательства:</b>					
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка РФ	-	-	-	-	-
Средства кредитных организаций	-	-	-	-	-
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	211 180	52 335	25 469	7 292	296 276
Выпущенные долговые обязательства	-	-	-	-	-
Прочие обязательства	409	4 973	-	-	5 382
<b>Итого обязательств</b>	<b>211 589</b>	<b>57 308</b>	<b>25 469</b>	<b>7 292</b>	<b>301 658</b>
<b>Чистый разрыв ликвидности</b>	<b>268 827</b>	<b>(49 742)</b>	<b>(16 685)</b>	<b>36 465</b>	<b>238 865</b>
<b>Совокупный разрыв ликвидности</b>	<b>268 827</b>	<b>219 085</b>	<b>202 400</b>	<b>238 865</b>	

В таблице ниже представлен анализ по ожидаемым срокам до погашения по состоянию на 01 января 2017 года:

<i>(в тысячах рублей)</i>	до востребования и менее 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	от 6 до 12 месяцев	свыше 12 месяцев	Итого
<b>Активы:</b>					
Денежные средства	56 761	-	-	-	56 761
Средства кредитных организаций в Центральном банке РФ	24 636	-	-	4 358	28 994
Средства в кредитных организациях	13 125	-	-	-	13 125
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-
Чистая ссудная и приравненная к ней задолженность	360 005	14 939	18 562	156 355	549 861
Вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы	-	-	-	-	-
Прочие активы	424	-	-	3034	3 458
<b>Итого активы</b>	<b>454 951</b>	<b>14 939</b>	<b>18 562</b>	<b>163 747</b>	<b>652 199</b>

<i>(в тысячах рублей)</i>	до востребования и менее 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	от 6 до 12 месяцев	свыше 12 месяцев	Итого
<b>Обязательства:</b>					
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка РФ	-	-	-	-	-
Средства кредитных организаций	-	-	-	-	-
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	217 611	181 828	73 714	19 788	<b>492 941</b>
Выпущенные долговые обязательства	-	-	-	-	-
Прочие обязательства	492	8 727	0	0	<b>9 219</b>
<b>Итого обязательств</b>	<b>218 103</b>	<b>190 555</b>	<b>73 714</b>	<b>19 788</b>	<b>502 160</b>
<b>Чистый разрыв ликвидности</b>	<b>236 848</b>	<b>(175 616)</b>	<b>(55 152)</b>	<b>143 959</b>	<b>150 039</b>
<b>Совокупный разрыв ликвидности</b>	<b>236 848</b>	<b>61 232</b>	<b>6 080</b>	<b>150 039</b>	

Совпадение и/или контролируемое несовпадение сроков размещения и погашения и процентных ставок по активам и обязательствам является основополагающим фактором для успешного управления Банком. В кредитных учреждениях, 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 возникновения 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 валютно-обменных курсов.

В соответствии с законодательством Российской Федерации срочные депозиты физических лиц могут быть изъяты досрочно. Однако, исходя из прошлого опыта, руководство считает, что, несмотря на возможность досрочного закрытия депозитов, данные счета клиентов являются долгосрочными и стабильными ресурсами Банка.

Кроме того, несмотря на существенную долю средств клиентов, имеющих статус "до востребования", диверсификация таких средств по количеству и типу вкладчиков, а также опыт, накопленный Банком за предыдущие периоды, основанные на прогнозировании движения денежных потоков на основе поведенческой модели, указывают на то, что данные средства формируют долгосрочный и стабильный источник финансирования деятельности Банка.

В качестве основных мер для управления риском ликвидности руководство Банка использует следующее:

- управление объемом и структурой портфеля ликвидных активов. Банк поддерживает такую структуру портфеля ликвидных активов, которая позволяет быстро и без потерь использовать ликвидные активы для получения финансирования;
- процентную политику;
- в отдельных ситуациях руководство может вводить ограничения на проведение отдельных активных операций для регулирования структуры активов и пассивов Банка.

Банк стремится поддерживать диверсифицированную и стабильную структуру источников финансирования, а также диверсифицировать портфель высоколиквидных активов для того, чтобы Банк был способен оперативно реагировать на непредвиденные неблагоприятные обстоятельства в отношении ликвидности и смягчить их последствия.

В Банке разработаны планы мероприятий на случай возникновения непредвиденных обстоятельств, способных подорвать его финансовое положение, спровоцировать потерю платежеспособности, оказать существенное негативное влияние на капитал и (или) финансовые результаты деятельности банка.

В целях определения устойчивости Банка в случаях чрезвычайных ситуаций, не реже одного раза в два года Банк проводит тестирование модуля «Непредвиденный дефицит ликвидности Банка» Плана действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановление деятельности ПАО Банк «Онего» в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций. Целями проведения тестирования являются:

- выявление каждого существенного для Банка риска, и оценка возможных потерь в случае его реализации;
- определение основных мер по восстановлению финансовой устойчивости и поддержанию непрерывности осуществления функций Банка в случае реализации того или иного риск-фактора.

По отношению к риску ликвидности оцениваются следующие риск-факторы:

- отток средств клиентов;
- ограниченность доступа к ресурсам финансового рынка;
- обесценение активов Банка.

В моделируемой ситуации разрабатывается план мероприятий, который должен быть предпринят Банком для обеспечения непрерывности деятельности в чрезвычайных и непредвиденных условиях.

Основные мероприятия по восстановлению ликвидности проводятся Банком по следующим направлениям:

- организационное (своевременное обеспечение необходимой информацией органов управления Банка для принятия решений по управлению ликвидностью; четкое распределение ответственности между органами управления и структурными подразделениями Банка по предоставлению информации, принятию решений, осуществлению мероприятий и предоставлению отчетов о результатах работы);
- управление размещенными средствами – активами (ограничение кредитования на определенный срок (в том числе уменьшение или частичное закрытие лимитов кредитования, сокращение срока выдаваемых кредитов; прекращение кредитования на определенный срок; изменение графика гашения (досрочный частичный возврат) ранее предоставленных кредитов; реализация части кредитного портфеля);
- управление привлеченными средствами – пассивами (продление сроков погашения привлеченных межбанковских кредитов; загрузка неиспользованных лимитов ранее открытых Банку кредитных линий; привлечение кредитов от ЦБ РФ в соответствии с заключенным договором; увеличение объемов привлечения межбанковских кредитов; внедрение более привлекательных для клиентов условий обслуживания в целях заинтересованности клиентов в поддержании и увеличении остатков на счетах в Банке; привлечение новых депозитов (вкладов), в том числе от акционеров и сотрудников Банка; реструктуризация (продлонгация или увеличение срока привлечения) депозитов (вкладов), в том числе от акционеров и сотрудников Банка; переговоры с клиентами о перенесении срока перевода денежных средств с их расчетных счетов в Банке);
- увеличение собственных средств (капитала банка) (инициирование увеличения уставного капитала Банка; привлечение субординированных депозитов (займов, кредитов));
- управление материальными активами Банка и сокращение административно-управленческих расходов (ограничение приобретения основных средств, капитальных вложений и других неоперационных расходов; реализация части основных средств; сокращение управленческих расходов).

Положением по управлению и контролю риска потери ликвидности в ПАО Банк «Онего» предусмотрен План мероприятий по улучшению (восстановлению) ликвидности Банка, осуществляемые в целях быстрого улучшения (восстановления) ликвидности Банка на случай непредвиденных обстоятельств и поддержания необходимой ликвидности в условиях, отличных от обычных условий деятельности Банка, в том числе в период кризисных явлений в экономике и банковском секторе.

Мероприятия по улучшению (восстановлению) ликвидности проводятся Банком по нескольким направлениям:

- организационные;
- управление размещенными средствами – активами;
- управление привлеченными средствами – пассивами;
- увеличение собственных средств (капитала) Банка;
- управление материальными активами Банка и сокращение административно-управленческих расходов.

Масштаб проведения мероприятий по указанным направлениям определяется суммарной потребностью в высоколиквидных активах для своевременного исполнения обязательств Банка.

#### **4.4. Операционный риск**

Операционный риск - это риск возникновения убытков в результате несоответствия характеру и масштабам деятельности Банка и/или требованиям действующего законодательства внутренних порядков и процедур проведения банковских операций и сделок, их нарушения служащими Банка и/или иными лицами, вследствие некомпетентности, непреднамеренных или умышленных действий (бездействия), несоразмерности (недостаточности) функциональных возможностей, применяемых Банком информационных, технологических и других систем и/или из отказов от применения, а также в результате воздействия внешних событий, которые не могут управляться Банком и выходят за рамки его непосредственного контроля.

Принятая в Банке политика управления операционным риском предусматривает как предупреждение известных рисков, возникших в процессе деятельности Банка, так и идентификацию новых операционных рисков, посредством проведения анализа всех нововведений, планируемых к внедрению в Банке, а также разработку процедур, направленных на оценку, выявление и предупреждение указанных рисков.

Банк управляет операционным риском в целях обеспечения надлежащего исполнения и соблюдения всех внутренних регламентов и процедур. Для снижения операционного риска Банк организует и устанавливает процедуры внутреннего контроля над проведением операций в подразделениях Банка. Система контроля предусматривает эффективное разделение обязанностей, права доступа, процедуры утверждения, документирования и сверки, соответствие требованиям законодательства и нормативных актов Банка России, разработку планов по поддержанию деятельности в нештатных ситуациях, обучение персонала, а также процедуру оценки, включая внутренний аудит.

Банк на постоянной основе осуществляет оценку и контроль своих операционных рисков, путем сбора, анализа и систематизации информации о реализованных рисковых событиях.

В целях обеспечения условий для эффективного выявления операционного риска, а также его оценки Банком ведется аналитическая база данных операционных рисков, в которой отражаются сведения об объектах риска, источниках риска, типе и размере потерь, дате, времени, месте и задействованном персонале.

С целью снижения операционного риска анализируются все случаи, занесенные в базу данных, разрабатываются меры по минимизации выявленных рисков, либо полному их устранению, устанавливается контроль над исполнением предложенных мер. Кроме того, разрабатываются меры по итогам проведенной самооценки операционных рисков.

Распределение полномочий и ответственности в системе управления операционным риском стоит на основе трех направлений – «линий защиты»:

- управление по функциональным направлениям (направлениям деятельности);
- независимая корпоративная функция управления операционным риском;
- независимый анализ и оценка эффективности.

В рамках первой «линии защиты» происходит выявление и управление рисками структурными подразделениями Банка. Руководители структурных подразделений Банка осуществляют ежедневный мониторинг фактов проявления операционных рисков и понесенных операционных убытков в своем подразделении. Контроль за управлением операционным риском на первой «линии защиты» осуществляется Председателем Правления и членами Правления Банка по курируемым направлениям деятельности.

Второй «линией защиты» является независимая функция управления операционным риском, выполнение которой возложено на отдел банковских рисков. На данном уровне отделом банковских рисков осуществляется: организация и контроль за работой системы управления операционным риском, сбор данных о событиях операционного риска и фиксация информации в аналитических системах, идентификация факторов операционного риска, расследование причин по каждому существенному случаю и разработка мер по минимизации риска и предотвращения повторения в будущем, подготовка и предоставление сводной отчетности Правлению Банка и Совету директоров Банка.

Третьей «линией защиты» является проведение независимой оценки осуществления мер по контролю уровня операционного риска, процессов и процедур управления операционным риском Банка. Оценка осуществляется отделом внутреннего аудита.

Основными методами, применяемыми Банком для снижения операционного риска, являются:

- четкое разграничение полномочий при принятии решений о проведении конкретных операций Банка;
- оперативная работа коллегиальных органов Банка (Правление, КИК, КРУАО) в рамках предоставленных полномочий;
- информированность отдела внутреннего контроля обо всех решениях коллегиальных органов Банка; мониторинг действующей системы внутреннего контроля;
- определение стратегических целей по кадровому управлению персоналом, разработка подходов к их достижению, вариантов практической реализации этих подходов, а также модифицирования организационной структуры Банка;
- четкое разграничение обязанностей в должностных инструкциях и функциональной ответственности в положениях о структурных подразделениях;
- текущий и последующий контроль как со стороны начальников отделов и кураторов, так и со стороны ОВК;
- ежедневное резервное копирование (дублирование) баз данных на независимые магнитные носители. Дополнительно создаются архивные копии баз данных, которые хранятся не менее 5 дней;
- контроль допуска пользователей к работе с автоматизированной банковской системой, предоставление права доступа к той или иной информации в зависимости от конкретных обязанностей;
- порядок обмена электронными платежными документами между Банком и клиентами по системе Банк – Клиент;
- порядок обеспечения информационной безопасности при электронных расчетах с ТУ Банка России, банками – корреспондентами, с Государственным таможенным комитетом;
- применение средств криптографической защиты при электронном документообороте;
- генерация, регистрация, хранения и использование ключей;
- доступ по работе с почтовой системой через сеть INTERNET;
- обеспечение безопасности при формировании и отправки отчетов в Комитет по финансовому мониторингу РФ в целях противодействия легализации (отмыванию), доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма;
- организация работы с документами независимо от вида носителя, включая их подготовку, регистрацию, учет и контроль исполнения, осуществляемые с помощью автоматизированных (компьютерных) технологий.

Управление информационными потоками и обеспечение информационной безопасности с целью минимизации операционных рисков производится в соответствии с внутренними нормативными документами Банка, регламентирующими данное направление деятельности.

Для уменьшения вероятности потерь в случае реализации операционных рисков в Банке утвержден комплект внутренних документов, определяющих систему мер, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и/или восстановление деятельности Банка в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций (далее - система ОНВД). В данный комплект входят План ОНВД, включающий инструкции по действиям сотрудников Банка в случае возникновения различных нештатных ситуаций, и План мероприятий по реализации Плана ОНВД, предусматривающий сроки тестирования модулей, протоколы тестирования модулей.

Кроме того, в целях снижения финансовых потерь, связанных с проявлением операционного риска, Банк прибегает к страхованию имущества, денежной наличности в электронных устройствах, а также денежных средств, хранящихся на универсальных рабочих местах.

Расчет размера требований к капиталу в отношении операционного риска Банка осуществляется в соответствии с требованиями Банка России.

Расчет величины операционного риска проводится на ежегодной основе. Ниже представлена информация о размере операционного риска и величине доходов (процентных и непроцентных) для целей расчета капитала на покрытие операционного риска по Банку:

	<i>тыс.руб.</i>	
	<b>01.01.2018</b>	<b>01.01.2017</b>
<b>Размер (величина) операционного риска</b>	29 257	19 902
Средние доходы за 3 предшествующих года для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, том числе:	195 046	132 682
- чистые процентные доходы	90 853	97 520
- чистые непроцентные доходы	104 193	35 162

По всем реализовавшимся в 2017 году событиям операционного риска Банком в кратчайшие сроки предпринимались меры, направленные на устранение выявленных недостатков, минимизацию убытков, исключение возможности их повторения в будущем, а именно:

- разрабатывались и оперативно проводились мероприятия, установленные в рамках работы по минимизации и ликвидации последствий реализации событий операционного риска;
- совершенствовалась база внутренних нормативных документов;
- внедрялись технические решения;
- принимались кадровые решения;
- реформировалась система внутреннего контроля.

#### 4.5. Правовой риск

Правовой риск в деятельности Банка связан со следующими рисками:

- несоблюдение Банком требований нормативных правовых актов и заключенных договоров;
- заключение договоров, содержащих неадекватные положения об ответственности Банка, либо положения, способные привести к существенному обесценению активов или увеличению обязательств Банка;
- допускаемые правовые ошибки при осуществлении деятельности (неправильные юридические консультации или неверное составление документов, в том числе при рассмотрении спорных вопросов в судебных органах);
- изменение валютного, налогового, банковского законодательства, судебной практики по вопросам основной деятельности Банка;
- несовершенство правовой системы (противоречивость законодательства, отсутствие правовых норм по регулированию отдельных вопросов, возникающих в процессе деятельности Банка);
- нарушение контрагентами нормативных правовых актов, а также условий заключенных договоров.

Перечисленные риски не являются специфическими рисками Банка, им подвержены все финансовые институты.

ПАО Банк «Онего» действует в едином правовом поле с другими коммерческими банками и учитывает правовой риск в текущей работе. В Банке действует Положение об управлении правовым риском и риском потери деловой репутации.

При осуществлении уставной деятельности Банк строго руководствуется требованиями действующего законодательства и нормативных актов. В целях управления правовым риском осуществляется мониторинг изменений законодательства и нормативных актов в области правового регулирования банковской системы, законодательства о налогах и финансах; правовая экспертиза соответствия внутренних нормативно-распорядительных документов и заключаемых Банком договоров действующему законодательству, иным нормативным актам; регулярный анализ результатов рассмотрения спорных вопросов с участием Банка в судебных органах; изучение арбитражной практики.

В целях минимизации правового риска в Банке: разработаны локальные нормативные акты, регулирующие порядок осуществления операций и сделок, заключения договоров; типовые банковские договоры заключаются, в основном, на основе согласованных и утвержденных в Банке форм; договоры, проводимые банковские операции и другие сделки, отличные от стандартизированных, подлежат обязательному согласованию (визированию) юридической службой; на постоянной основе проводится мониторинг изменений действующего законодательства; специалисты Банка направляются на различные семинары, что обеспечивает постоянное повышение квалификации.

Банк стремится в своей деятельности своевременно выявлять и предупреждать любые возможные неправомерные действия как со стороны служащих Банка, так и его контрагентов.

Риски, связанные с изменением судебной практики по вопросам, связанным с деятельностью кредитных организаций, которые могли бы негативно сказаться на результатах деятельности Банка, а также на результатах текущих судебных процессов с участием Банка крайне минимальны, так как Банк своевременно реагирует на изменение нормативно-правовых актов, связанных с деятельностью кредитных организаций, постоянно обобщает и анализирует судебные процессы с участием Банка и иных кредитных учреждений.

#### ***Существующие и потенциальные иски, в которых Банк выступает в качестве ответчика***

В ходе своей хозяйственной деятельности клиенты и контрагенты могут выдвигать претензии к Банку.

По состоянию на 1 января 2018 года и 1 января 2017 года Банк не имеет непокрытых рисков по судебным процессам, которые в будущем могут оказать существенное влияние на его финансово-хозяйственную деятельность.

По состоянию на 1 января 2018 года и 1 января 2017 года условные обязательства некредитного характера, связанные с незавершенными на отчетную дату судебными разбирательствами, в которых Банк выступает в качестве ответчика, отсутствуют.

По состоянию на 1 января 2018 Банком в соответствии с Положением России № 283-П сформированы резервы на возможные потери под риски, связанные с возможным возмещением убытков по судебным искам, в размере 25,6 тыс.руб.

По состоянию на 1 января 2017 Банком в соответствии с Положением России № 283-П сформированы резервы на возможные потери под риски, связанные с возможным возмещением убытков по судебным искам, в размере 19,2 тыс.руб.

Отдел банковских рисков на основании ежеквартальных отчетов, предоставляемых начальниками структурных подразделений, дает общую оценку правовым рискам в целом по Банку и предоставляет один раз в квартал информацию о существующих правовых рисках Правлению Банка.

До Совета директоров указанная информация доводится раз в полугодие в составе сводной отчетности о состоянии системы управления банковскими рисками, предоставляемой отделом банковских рисков.

#### **4.6. Риск потери деловой репутации (репутационный риск)**

Риск потери деловой репутации - риск возникновения убытков в результате уменьшения числа клиентов (контрагентов) вследствие формирования в обществе негативного представления о финансовой устойчивости кредитной организации – эмитента, качестве оказываемых ею услуг или характере деятельности в целом.

Основной целью управления репутационным риском является уменьшение возможных убытков, сохранение и поддержание деловой репутации Банка перед клиентами и контрагентами, акционерами, участниками финансового рынка, органами государственной власти и местного самоуправления, банковскими союзами (ассоциациями), участниками которых является Банк.

В целях обеспечения поддержания риска потери деловой репутации на должном уровне в Банке действует Положение об управлении правовым риском и риском потери деловой репутации и Положение о коммерческой тайне, в соответствии с которым каждый сотрудник Банка подписывает Обязательство о неразглашении сведений, составляющих банковскую, коммерческую и служебную тайну и соблюдении действующего в Банке порядка защиты и передачи информации, содержащей банковскую, коммерческую служебную тайну и иные локальные нормативные акты, устанавливающие порядок совершения банковских операций и других сделок, исключающий возможность возникновения факторов риска потери деловой репутации.

Банк осуществляет свою деятельность по принципу четкого и неукоснительного соблюдения действующего законодательства, требований регулирующего органа, а также внутренних документов, направленных на эффективное регулирование конфликтов интересов клиентов и контрагентов, учредителей (участников) органов управления и служащих, а также минимизирование последствий конфликтов интересов, в том числе предотвращение предъявления жалоб, судебных исков со стороны клиентов и контрагентов и применение мер воздействия со стороны органов регулирования и надзора.

Риск потери деловой репутации снижается посредством четкой регламентации во внутренних банковских документах обычаев делового оборота, принципов профессиональной этики, четкого

соблюдения Банком долговых обязательств перед кредиторами, вкладчиками и иными клиентами и контрагентами.

В рамках специализированного структурного подразделения Банка ведется работа по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, а также иной противоправной деятельности, осуществляемой недобросовестными клиентами и/или служащими Банка.

Осуществление кредитной, инвестиционной и рыночной политики проводится Банком с соблюдением принципа обязательного контроля всех присущих данным направлениям рисков и поддержания их на приемлемом уровне.

Особое внимание уделяется формированию четкой кадровой политике, направленной на снижение риска потери Банком деловой репутации вследствие неадекватных ошибочных действий сотрудников.

Ведется постоянный мониторинг средств массовой информации на предмет опубликования несоответствующих действительности негативных сведений о Банке или его служащих, учредителях (участниках), членах органов управления, аффилированных лицах в целях немедленного реагирования и направления опровержения, и сохранения деловой репутации.

Отдел банковских рисков на основании ежеквартальных отчетов, предоставляемых начальниками структурных подразделений, дает общую оценку риску потери деловой репутации в целом по Банку и один раз в квартал предоставляет информацию о существующих рисках потери деловой репутации Правлению Банка.

До Совета директоров указанная информация доводится один раз в полугодие в составе сводной отчетности о состоянии системы управления банковскими рисками, предоставляемой отделом банковских рисков.

#### **4.7. Стратегический риск**

Стратегический риск представляет собой риск возникновения у Банка убытков в результате ошибок (недостатков), допущенных при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития Банка (стратегическое управление) и выражающихся в неучете или недостаточном учете возможных опасностей, которые могут угрожать деятельности Банка, неправильном или недостаточно обоснованном определении перспективных направлений деятельности, в которых Банк может достичь преимущества перед конкурентами, отсутствии или обеспечении в неполном объеме необходимых ресурсов (финансовых, материально-технических, людских) и организационных мер (управленческих решений), которые должны обеспечить достижение стратегических целей деятельности Банка.

С целью управления и предупреждения возникновения стратегического риска Банк применяет следующие меры:

- формирует прозрачную и целесообразную модель управления Банком, призванную исключить конфликт интересов и риски качества корпоративного управления;
- устанавливает квалификационные требования к своим работникам с целью избежания некомпетентных и/или необоснованных действий и решений, в том числе квалификационные требования устанавливаются для руководителей Банка;
- на постоянной основе проводится мониторинг законодательства в целях своевременного выявления новых и планируемых к введению нормативных актов, могущих существенным образом повлиять на параметры осуществления Банком текущей и стратегической деятельности;
- организует систему внутреннего контроля и мониторинга за выполнением целей и задач, поставленных в рамках стратегии развития;
- на регулярной основе проводит мониторинг конкурентной среды, оценивая при этом различные сценарии ожидаемых изменений;
- при формировании планов деятельности рассчитывает все необходимые параметры деятельности: ресурсы, вложения, доходы, расходы, прибыль с учетом утвержденной акционерами «Стратегии развития ПАО Банк «Онего» на 2016-2019 годы». В целях выполнения «Стратегии развития ПАО Банк «Онего» на 2016-2019 годы» ежегодно разрабатывался план мероприятий по ее реализации. Контроль реализации «Стратегии развития ПАО Банк «Онего» на 2016-2019 годы» осуществлялся Правлением и Советом директоров на регулярной основе.

Банк поддерживает информационную среду, позволяющую всем работникам Банка получать актуальные и достоверные сведения о стратегии развития Банка и мероприятиях по её реализации.

#### **4.8. Риск инвестиций в долговые инструменты**

Банк не осуществляет операции с долговыми ценными бумагами.

#### **4.9. Риск инвестиций в долевые ценные бумаги**

Если Банк осуществляет контроль над управлением акционерным обществом или оказывает существенное влияние на деятельность акционерного общества, то акции таких акционерных обществ учитываются обособленно от других ценных бумаг, приобретенных в целях извлечения дохода.

Банк может также инвестировать свободные денежные средства в приобретение долей в уставных капиталах обществ с ограниченной ответственностью.



Определение контроля и значительного влияния осуществляется в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (IFRS) 10 «Консолидированная финансовая отчетность» и (IAS) 28 «Инвестиции в ассоциированные и совместные предприятия».

Для учета собственных средств, направленных Банком на приобретение долей участия (акций) в уставном капитале организаций — резидентов и нерезидентов, используются балансовые счета 601 «Участие в дочерних и зависимых акционерных обществах» и 602 «Прочее участие». Причитающиеся доходы Банка от владения акциями и долями отражаются на счете по учету расчетов 60347 «Расчеты по начисленным доходам по акциям, долям, паям».

Ниже представлена информация о портфеле долевых ценных бумаг, не входящих в торговый портфель Банка, по состоянию на 01 января 2018 года.

<i>в тысячах рублей</i>	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	246	246
Резерв на возможные потери	(93)	(93)
<b>Итого вложений в финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, за вычетом резервов на возможные потери</b>	<b>153</b>	<b>153</b>

Ниже представлена информация о портфеле долевых ценных бумаг, не входящих в торговый портфель Банка, по состоянию на 01 января 2017 года.

<i>в тысячах рублей</i>	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	246	246
Резерв на возможные потери	(46)	(46)
<b>Итого вложений в финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, за вычетом резервов на возможные потери</b>	<b>200</b>	<b>200</b>

В 2017 году у Банка не изменилась позиция в долевых инструментах в портфеле «имеющиеся в наличии для продажи до вычета резервов на возможные потери».

#### 4.10. Информация об управлении капиталом

##### *Информация о целях, политике и процедурах управления капиталом*

Банк традиционно придерживается консервативной стратегии, внимательно следит за достаточностью собственных средств (капитала).

Политика в области управления капиталом направлена на достижение целевого уровня достаточности капитала, обеспечивающего одновременно:

- соответствие Банка требованиям ЦБ РФ относительно уровня финансовой устойчивости Банка;
- исполнение Банком своих обязательств;
- эффективное использование капитала.

Банк поддерживает необходимую капитальную базу для покрытия рисков, присущих его деятельности. Основными целями Банка в отношении управления капиталом являются соблюдение внешних требований по достаточности капитала и обеспечение непрерывной деятельности Банка, чтобы выполнять задачи, поставленные акционерами и руководством. Кроме того, управление капиталом вместе с системой управления рисками осуществляется Банком в целях:

- выявления, оценки, агрегирования наиболее значимых рисков, иных видов рисков, которые в сочетании с наиболее значимыми рисками могут привести УК потерям, существенно влияющим на оценку достаточности капитала, и контроля за их объемами;
- оценки достаточности имеющегося в распоряжении Банка капитала для покрытия значимых рисков и иных видов риска, принятие которых обусловлено реализацией мероприятий, предусмотренных стратегией развития Банка;
- планирование капитала, исходя из результатов всесторонней оценки значимых рисков, тестирования устойчивости Банка по отношению к внутренним и внешним факторам рисков (стресс-тестирование), ориентиров развития бизнеса, предусмотренных стратегий развития, установленных ЦБ РФ требований к достаточности собственных средств (капитала), а также фазы цикла деловой активности.

В процессе управления капиталом Банком учитываются текущие и потенциальные будущие изменения к расчету достаточности капитала.

В 2017 году расчет показателей величины и оценки достаточности капитала осуществлялся в соответствии с Положением Банка России № 395-П и Инструкцией Банка России № 180-И на ежедневной основе.

В целях соответствия величины капитала нормативным требованиям в Банке осуществляется текущее планирование операций с учетом оценки их влияния на величину капитала.

### Информация об изменениях в политике Банка по управлению капиталом

Процесс управления капиталом Банка имеет целью соблюдение требований к капиталу, установленных Банком России, и обеспечение способности Банка функционировать в соответствии с принципом непрерывности деятельности. В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Банком России, банки должны поддерживать соотношение капитала и активов, взвешенных по уровню риска.

В 2017 году в Банке внедрены основные принципы и подходы организации системы управления капиталом путем реализации внутренних процедур оценки достаточности капитала (ВПОДК) в соответствии с требованиями Банка России.

В целях управления в рамках ВПОДК в Банке:

- реализованы основные принципы и подходы к процессу управления капиталом, созданы инструменты управления капиталом для эффективного использования капитала при одновременном соблюдении требований о его достаточности;
- установлен единый порядок распределения капитал через систему лимитов;
- установлены целевые показатели достаточности капитала на долгосрочный период;
- установлена методика определения размера капитала, необходимого для покрытия требований в отношении каждого из значимых для Банка рисков.

По состоянию на 01.01.2018 капитал Банка составил 310 937 тыс.руб., в том числе основной капитал – 267 167 тыс.руб. и дополнительный капитал – 43 770 тыс.руб.

Уровни капитала	Величина капитала, тыс.руб.	
	01.01.2018	01.01.2017
Основной капитал, в том числе:	267 167	267 188
базовый капитал	218 717	220 098
добавочный капитал	48 450	47 090
Дополнительный капитал	43 770	34 284
Итого капитал:	310 937	301 472

За 2017 год капитал Банка увеличился на 9 465 тыс.руб., в том числе основной капитал уменьшился на 21 тыс.руб. при одновременном увеличении дополнительного капитала на 9 486 тыс.руб.

С 2017 года в качестве целевых ориентиров при управлении капиталом банк использует значения нормативов достаточности капитала, определенные Стратегией развития ПАО Банк «Онего» на 2016-2019 годы.

Банк с 2017 года в соответствии с требованиями Банка России на регулярной основе осуществляет расчет регуляторного капитала, необходимого на покрытие значимых видов риска, распределение регуляторного капитала по направлениям деятельности.

### 4.11. Информация об операциях со связанными с банками сторонами

- По состоянию на 1 января 2018 года Банк не является участником банковской (консолидированной) группы.
- Банк является участником ООО «Кареллесинвестлизинг», доля участия 37,18 % от капитала общества (менее 0,1% собственных средств (капитала)).

- Операции и расчеты со связанными сторонами:

Наименование показателей	Всего		Зависимая организация ООО «Кареллесинвестлизинг»		Основной управленческий персонал		Прочие связанные стороны	
	1	2	3	4	5	6	7	8
Отчетная дата	01.01.2018	01.01.2017	01.01.2018	01.01.2017	01.01.2018	01.01.2017	01.01.2018	01.01.2017
<b>I. Операции и сделки</b>								
1. Ссудная задолженность, в том числе	3 752	50 014	1 335	46 121	606	1 236	1 811	3 012
1.1. просроченная задолженность	-	193	-	-	-	-	-	293
2. Резерв на возможные потери	756	14 612	627	13 942	61	124	68	984
3. Инвестиции в дочерние и зависимые организации	246	246	246	246	-	-	-	-
4. Средства клиентов, в том числе	821	1 117	173	173	-	45	648	899
4.1. вклады физических лиц	648	944	-	-	-	45	648	899
5. Гарантии и поручительства	-	-	-	-	-	-	-	-

Наименование показателей	Всего		Зависимая организация ООО «Кареллес-инвестлизинг»		Основной управленческий персонал		Прочие связанные стороны	
1	2		3		4		5	
Отчетная дата	01.01.2018	01.01.2017	01.01.2018	01.01.2017	01.01.2018	01.01.2017	01.01.2018	01.01.2017
<b>II. Доходы и расходы</b>								
1. Процентные доходы	5 583	6 064	5 211	5 566	112	66	260	432
2. Процентные расходы	32	44	-	-	-	-	32	44
3. Доходы от участия в капитале других юр. лиц	-	-	-	-	-	-	-	-
4. Комиссионные доходы	48	53	48	34	-	15	-	4
5. Операционные расходы	22 447	28 613	-	-	17 149	25 552	5 298	3 061

- Наибольший объем кредитов в 2017 году по связанным сторонам приходится на ООО «Кареллесинвестлизинг» (погашено 49 725 208,0 тыс.руб., выдано 4 939,0 тыс.руб.). При этом по состоянию на 01.01.2018 практически вся задолженность была погашена, остаток ссудной задолженности составил 1 335,0 тыс.руб. Оставшаяся задолженность по связанным сторонам распределяется на основной управленческий персонал (на 01.01.2018 - 606,0 тыс.руб.) и прочие связанные стороны, представленные заемщиками-инсайдерами (на 01.01.2018 – 1 811,0 тыс.руб.)

- Правлением Банка ежеквартально утверждаются Основные параметры предоставления кредитов. При выдаче кредитов связанным сторонам установленные параметры не нарушались, сделки, несущие для Банка повышенный риск с собственниками и связанными с Банком лицами не заключались. Банковские операции со связанными с Банком сторонами осуществляются на общих условиях, предусмотренных тарифами Банка.

- Обеспечением кредитов по связанным лицам, как правило, являются договоры о залоге имущества, договоры поручительства, залог прав требований по договорам подряда, госконтрактам. По выданным кредитам для приобретения имущества за счет кредитных средств зависимой организации ООО «Кареллесинвестлизинг», в обеспечение принимались залоги прав требования по договорам финансовой аренды, а также приобретенное имущество.

#### 4.12. Информация о дивидендах, признанных в качестве выплат в пользу акционеров, в течение периода и соответствующие суммы на долю участия

Общее собрание акционеров ПАО Банк «Онего» было проведено 07.06.2017. На собрании была утверждена годовая финансовая (бухгалтерская) отчетность Банка за 2016 год, принято решение о невыплате дивидендов в пользу акционеров.

#### Раздел V. Информация о сделках по уступке прав требований.

В 2017 году сделки по уступке прав (требований) проводились банком в соответствии с законодательством РФ. Операции, связанные с продажей прав требования отражались в бухгалтерском учете на дату продажи, определенную условиями сделки. Решение по передаче кредитов корпоративных клиентов позволило банку существенно снизить нагрузку на капитал. По кредитам, которые банк продавал по цессии, права требования к заемщикам, а с ними и кредитный риск, переходили к цессионарию в полном объеме в дату полной оплаты. С момента перехода к цессионарию прав по кредитному договору у цессионария возникают права требования от должника исполнения обязательств в пользу цессионария.

В 2017 году банк уступил права требования по ссудной задолженности корпоративных клиентов на сумму 48 147 108,71 рублей.

#### Раздел VI. Информация о системе оплаты труда.

Рассмотрение вопросов организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда осуществляет Совет директоров Банка, в том числе, к компетенции Совета директоров относятся:

- утверждение документов, устанавливающих порядок определения размера фиксированной части оплаты труда, всем работникам Банка, включая членов исполнительных органов Банка;
- утверждение документов, устанавливающих порядок определения размера, форм и начисления нефиксированной части оплаты труда работникам, принимающим риски;
- утверждение документов, устанавливающих порядок определения размера, форм и начисления нефиксированной части оплаты труда работникам подразделений, осуществляющих внутренний контроль, и подразделений, осуществляющих управление рисками;
- принятие решения о сохранении или пересмотре внутренних нормативных документов Банка, определяющих систему оплаты труда, в зависимости от изменения условий деятельности Банка, в том числе

в связи с изменениями стратегии Банка, характера и масштабов совершаемых операций, результатов его деятельности, уровня и сочетания принимаемых рисков не реже одного раза в календарный год;

- ежегодное утверждение размера годового фонда оплаты труда Банка;
- рассмотрение предложений подразделений, осуществляющих внутренний контроль, и подразделений, осуществляющих управление рисками, по вопросам совершенствования системы оплаты труда (при наличии таких предложений) и отчетов подразделения, на которое возложены полномочия по мониторингу системы оплаты труда не реже одного раза в календарный год;
- рассмотрение независимых оценок системы оплаты труда в рамках ежегодного заключения внешнего аудитора;
- осуществление контроля за выплатами крупных вознаграждений.

Исходя из масштабов деятельности Банка специальный орган, к компетенции которого относится рассмотрение вопросов организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда в Банке не формировался. Подготовку для рассмотрения Советом директоров вопросов, касающихся системы оплаты труда, осуществляет директор по вознаграждениям, назначенный из членов Совета директоров. В 2017 году функции директора по вознаграждениям были возложены: на Семененко А.В. (протокол № 16 от 07.07.2016), Курышева В.В. (протокол № 8 от 31.08.2017). Директором по вознаграждениям на ежеквартальной основе рассматриваются Отчеты о выполнении показателей, используемых для оценки эффективности организации и функционирования системы оплаты труда Банка, представляемые отделом внутреннего аудита: за 1 квартал - 10.05.2017, за 2 квартал - 07.08.2017, за 3 квартал - 09.11.2017, за 4 квартал и 2017 год - 05.02.2018 года. Советом директоров заслушана информация директора по вознаграждениям «Об отдельных вопросах эффективности системы оплаты труда в ПАО Банк «Онега». Оценка эффективности системы оплаты труда, действующей в 2017 году в Банке, рассмотрена Советом директоров 28.02.2018 года.

Вознаграждение членам Совета директоров Банка в 2017 году не выплачивалось.

Оценку системы оплаты труда, действующей в 2017 году в Банке, осуществлял отдел внутреннего аудита. Итоги мониторинга с предложениями по совершенствованию системы представлены директору по вознаграждениям Совета директоров и в последующем вынесены на утверждение Совета директоров Банка. Предложения по совершенствованию системы оплаты труда в Банке касались актуализации (переработки) внутренних нормативных документов, регламентирующих вопросы оплаты труда и разработки формы отчёта о выполнении количественных показателей, учитываемых при определении размера нефиксированной части оплаты труда.

Действие системы оплаты труда распространяется на все структурные подразделения, внутренние структурные подразделения Банка.

К категории сотрудников, принимающих риски, в Банке относятся единоличный исполнительный орган (Председатель Правления Банка), члены Правления Банка (3 человека, включая Председателя Правления Банка), члены Кредитно-инвестиционного комитета Банка (далее - КИК) (6 человек, включая всех членов Правления Банка), члены Комитета по регулированию и управлению активами и обязательствами (далее - КРУ АО) (6 человек, включая 2 членов Правления Банка), начальник операционного отдела (также входит в КРУ АО). Члены КИК и КРУ АО входят в состав комитетов персонально и являются руководителями структурных подразделений Банка (за исключением членов Правления), которые вовлечены в кредитный процесс.

Для оценки результатов деятельности работников Банка используются ключевые показатели эффективности: количественные и качественные показатели результатов деятельности или их сочетание.

К количественным показателям относятся:

- показатели операционной эффективности - показатели прибыли, доходов, объем операций;
- показатели экономической эффективности - отношение доходов к капиталу, экономическая прибыль и рентабельность капитала, резервы для покрытия будущих потерь (расходов).

К качественным показателям относятся:

- соблюдение мер по контролю рисков, правил внутреннего контроля;
- наличие определенных навыков: способность работников заниматься различными направлениями деятельности, принятие самостоятельных решений;
- выполнение установленных требований (соблюдение лимитов, результатов аудита или самооценки);
- другие качественные показатели, предназначенные для оценки участия работников.

Целью системы оплаты труда, действующей в Банке, является обеспечение финансовой устойчивости Банка.

В 2017 году изменения в систему оплаты труда не вносились.

К категории сотрудников, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, в Банке отнесены: сотрудники отдела внутреннего аудита, отдела внутреннего контроля, отдела банковских рисков, сектора по ПОД/ФТ.

Премирование работников подразделений, осуществляющих внутренний контроль и подразделений, осуществляющих управление рисками, производится с учетом следующего:

— при определении размера премий не учитываются финансовые результаты деятельности внутренних структурных подразделений Банка, принимающих решения о совершении банковских операций и иных сделок;

— при определении размера премий учитывается качество выполнения этими работниками задач, возложенных на них положениями о соответствующих структурных подразделениях;

— в общем объеме оплаты труда указанных работников, нефиксированная часть оплаты труда не может составлять более 50%.

Совет директоров может принять решение о дополнительном премировании работников подразделений, осуществляющих внутренний контроль и подразделений, осуществляющих управление рисками за высокое качество выполнения задач, возложенных на эти подразделения, и с учетом соблюдения ограничений по структуре оплаты труда указанных работников. Советом директоров утверждены показатели, выполнение которых оценивается при принятии решения о дополнительном премировании работников служб внутреннего аудита, внутреннего контроля, управления рисками и подразделения по реализации внутреннего контроля, осуществляемого в целях противодействия отмыванию (легализации) доходов и финансированию терроризма.

Показатели, которые влияют на величину выплат вознаграждения работникам, принимающим риски (кроме Председателя Правления Банка, членов Правления Банка, главного бухгалтера Банка) утверждены Советом директоров. Вопрос о выплате премии по итогам работы за отчетный год работникам, принимающим риски, может быть рассмотрен Советом директоров Банка при выполнении следующих условий:

— отсутствие в отчетном году, по итогам которого рассматривается вопрос о премировании, случаев несоблюдения банком обязательных нормативов в совокупности за шесть и более операционных дней в течение любых 30 последовательных операционных дней для всех работников, принимающих риски.

— для членов КИК и КРУ АО - финансовый результат от проведения банковских операций, решения о которых принимали КИК и КРУ АО, за отчетный год положительный финансовый результат от проведения банковских операций, решения о которых принимали КИК и КРУ АО, равен значению строки 5 «Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери» Отчета о финансовых результатах Банка за отчетный год, скорректированному на сумму процентных доходов по денежным средствам на счетах Банка и величину изменения резерва по средствам, размещенным на корреспондентских счетах Банка. Если член КРУ АО не является одновременно членом КИК, то для него при определении финансового результата не учитывается изменение резерва по ссудам, предоставленным клиентам, не являющимся кредитными организациями. Если член КИК не является одновременно членом КРУ АО, то для него при определении финансового результата не учитывается изменение резерва по ссудам, предоставленным кредитным организациям.

— для начальников операционного отдела и отдела розничных продаж – финансовый результат от проведения операций по привлечению денежных средств за отчетный год - положительный. Финансовый результат от проведения операций по привлечению денежных средств равен значению строки 3 «Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)» Отчета о финансовых результатах Банка за отчетный год.

— для начальника операционного отдела – финансовый результат от проведения операций с иностранной валютой за отчетный год - положительный. Финансовый результат от проведения операций с иностранной валютой равен значению строки 9 «Чистые доходы от операций с иностранной валютой».

— невыполнение в совокупности вышеперечисленных условий не дает права работникам на получение премии по итогам работы за год. Невыполнение одного из двух вышеуказанных условий приводит к соответствующему снижению размера выплат.

При невыполнении количественных и качественных показателей, учитываемых при определении общего по Банку размера нефиксированной части оплаты труда, Совет директоров Банка может скорректировать (уменьшить) общий по Банку размер нефиксированной части оплаты труда. Размер корректировки, а также категории работников, к которым применяется корректировка размера нефиксированной части оплаты труда, определяет Совет директоров по рекомендации директора по вознаграждениям.

В 2017 году осуществлялось ежемесячное премирование всех сотрудников Банка в соответствии с «Положением о текущем (ежемесячном) премировании работников ПАО Банк «Онего» с учетом выполнения ими утвержденных показателей эффективности деятельности.

Выплаты членам исполнительных органов и иным работникам, осуществляющим функции принятия рисков, отсроченной части премирования в 2017 году не осуществлялись в связи с не достижением Банком установленных показателей.

Отсроченное вознаграждение откладывается до начала периода предоставления права на его получение (периода оценки результатов деятельности). Период отсрочки устанавливается с учетом возможности эффективного контроля за показателями рисков.

Основным риском для Банка, который может реализоваться спустя продолжительный период времени является кредитный риск. Соответственно, отсрочка (рассрочка) вознаграждения применяется по операциям

размещения средств, за исключением операций, окончательные финансовые результаты которых определяются до даты подписания годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за отчетный год.

Порядок отсрочки (рассрочки) начисления и выплаты отсроченного вознаграждения и суммы такого вознаграждения, подлежащего выплате, определен внутренними нормативными документами Банка.

Последующая корректировка сумм отложенного вознаграждения, подлежащего начислению и выплате в текущем году, осуществляется исходя из выполнения целевых показателей, установленных Советом директоров Банка.

Председателю Правления Банка, членам Правления Банка, главному бухгалтеру Банка размер отсроченного (рассроченного) вознаграждения, подлежащего начислению и выплате в текущем году, может быть дополнительно скорректирован в случае реализации в текущем году иных рисков, которым подверглась деятельность Банка в отчетном году и понесения Банком существенных потерь в текущем году в связи с такой реализацией. Под существенными потерями понимаются потери Банка, превышающие 0,5% от величины собственных средств (капитала) Банка на конец отчетного года.

Начисление и выплата отсроченной (рассроченной) части премии по итогам работы за год работникам, принимающим риски, осуществляется, при наличии соответствующего решения Совета директоров Банка, один раз в год после утверждения годового отчета Банка за истекший год Общим собранием акционеров Банка. Решение о размере выплаты в текущем году, в том числе о ее сокращении или отмене при наличии на то оснований Совет директоров Банка принимает в течение 30 календарных дней от даты утверждения годового отчета.

К нефиксированной части оплаты труда в Банке относится премирование в денежной форме в размере, определяемом с учетом выполнения ключевых показателей (количественных и качественных), позволяющих учитывать все значимые для Банка риски, а также доходность его деятельности. Иных видов и форм выплат нефиксированной части оплаты труда в Банке не предусмотрено.

Информация о вознаграждениях членов исполнительных органов и иных работников, осуществляющих функции принятия рисков:

№ п/п	Виды вознаграждений	2017 г.	2016 г.	Изменения
				тыс.руб./чел
1	2	3	4	5
1.	Среднесписочная численность персонала всего (чел.), В том числе:	95	152	-57
1.1.	Среднесписочная численность членов исполнительных органов и иных работников, принимающих риски (чел.)	10	11	-1
1.2	Среднесписочная численность членов исполнительных органов (чел)	4	4	-
2.	Краткосрочные вознаграждения членов исполнительных органов всего (тыс.руб.)	9 445	11 228	-1 783
2.1.	расходы на оплату труда, включая премии и компенсации (тыс.руб.)	9 445	11 228	-1 783
2.1.1.	Фиксированная часть оплаты труда	8 486	7 954	532
2.1.2.	Нефиксированная часть оплаты труда	914	2 020	-1 106
2.1.2.1.	Количество работников, получивших в течение года выплаты нефиксированной части оплаты труда	4	4	-
2.1.3.	Выплаты при увольнении, членов исполнительных органов	-	974	-974
2.1.3.1.	Количество выплат выходных пособий	-	1	-1
2.1.4.	Прочие (оплата жилья, материальная помощь, суточные сверх норм) членов исполнительных органов (тыс.руб.)	45	167	-122
3.	Краткосрочные вознаграждения работников, принимающих риски всего (тыс.руб.)	5 633	4825	808
3.1.	расходы на оплату труда, включая премии и компенсации (тыс.руб.)	5 633	4825	808
3.1.1.	Фиксированная часть оплаты труда	4 787	3 058	1 729
3.1.2.	Нефиксированная часть оплаты труда	465	1 767	-1 302
3.1.2.1..	Количество работников, получивших в течение года выплаты нефиксированной части оплаты труда	6	7	-1
3.1.3.	Общий размер выходных пособий	324	-	324
3.1.3.1.	Количество выплат выходных пособий	2	-	2
3.1.4.	Прочие (оплата жилья, материальная помощь, суточные сверх норм) членов исполнительных органов	57	113	-56
4.	Стимулирующие выплаты при приеме на работу	-	-	-
4.1.	Количество стимулирующих выплат при приеме на работу	-	-	-
5.	Вознаграждения членам Совета директоров	-	-	-

№ п/п	Виды вознаграждений	2017 г.	2016 г.	Изменения
				тыс.руб./чел
1	2	3	4	5
	(тыс.руб.)			
6.	Долгосрчные вознаграждения (тыс.руб.)	-	-	-

**Раздел VII. Информация об объемах и видах осуществляемых операций с контрагентами-нерезидентами.**

тыс.рублей

Номер п/п	Наименование показателя	Данные на отчетную дату на 01.01.2018	Данные на начало отчетного года на 01.01.2017
1	2	3	4
1	Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах	-	-
2	Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего, в том числе:	-	-
2.1	банкам-нерезидентам	-	-
2.2	юридическим лицам – нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	-	-
2.3	физическим лицам - нерезидентам	-	-
3	Долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов, всего, в том числе:	-	-
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	-	-
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	51429,9	51215,7
4.1	банков-нерезидентов	-	-
4.2	юридических лиц-нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	51421,2	51205,6
4.3	физических лиц-нерезидентов	8,7	10,1

Председатель Правления  
ПАО Банк «Онего»

Главный бухгалтер  
ПАО Банк «Онего»

«30» марта 2018 года



В.В. Комаров

Н.В. Матвеева