

**Пояснительная информация
к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности
АО Банк «Онега»
за 2018 год**

Оглавление

Раздел I. Общая информация о Банке и краткая характеристика его деятельности	4
1.1. Характер операций и основных направлений деятельности Банка (бизнес – линий).....	6
1.2. Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие в отчетном году на финансовые результаты деятельности Банка	7
1.3. Принятые по итогам рассмотрения годовой отчетности решения о распределении чистой прибыли	7
1.4. Информация об экономической среде, в которой осуществляется деятельность Банка	7
1.4.1. Внешнеполитическое влияние на экономику Российской Федерации	10
1.5. Перспективы развития Банка	11
Раздел II. Краткий обзор основ подготовки годовой отчетности и основных положений учетной политики Банка	11
2.1. Принципы, методы оценки и учета существенных операций и событий	12
2.2. Информация о характере и величине корректировок, связанных с изменением учетной политики и расчетных оценок, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка	14
2.3. Информация о характере допущений и основных источниках неопределенности в оценках на конец отчетного периода.....	14
2.4. Сведения о корректирующих событиях после отчетной даты	15
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.....	15
2.6. Информация об изменениях в учетной политике Банка на следующий отчетный год.....	15
2.7. Информация о характере и величине существенных ошибок по каждой статье годовой отчетности за каждый предшествующий период.....	16
2.8. Информация по базовой и разведенной прибыли (убытку) на акцию:	16
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	17
3.1. Пояснительная информация к статьям бухгалтерского баланса по форме отчетности 0409806	17
3.1.1. Объем и структура денежных средств и их эквивалентов	17
3.1.2. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.....	17
3.1.3. Информация об объеме и структуре ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности	17
3.1.4. Объем и структура вложений в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	21
3.1.5. Инвестиции в дочерние и зависимые организации	21
3.1.6. Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	21
3.1.7. Требование по текущему налогу на прибыль	21
3.1.8. Отложенный налоговый актив	21
3.1.9. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	21
3.1.10. Прочие активы	23
3.1.11. Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального Банка Российской Федерации ...	24
3.1.12. Средства кредитных организаций	24
3.1.13. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	24
3.1.14. Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.....	25
3.1.15. Выпущенные долговые обязательства	25
3.1.16. Обязательство по текущему налогу на прибыль	25
3.1.17. Отложенное налоговое обязательство.....	25
3.1.18. Прочие обязательства	25
3.1.19. Уставный капитал	26
3.1.20. Переоценка основных средств, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	27
3.2. Пояснительная информация к отчету о финансовых результатах	27
3.3. Сопроводительная информация к статьям отчета об уровне достаточности капитала	29
3.4. Сопроводительная информация к статьям отчета о движении денежных средств	29
Раздел IV. Информация о принимаемых Банком рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом.	30
4.1. Кредитный риск	33

4.2. Рыночный риск	44
4.2.1. Фондовый риск.....	45
4.2.2. Валютный риск.....	45
4.2.3. Процентный риск.....	47
4.3. Товарный риск	49
4.4. Риск потери ликвидности.....	49
4.5. Операционный риск	53
4.6. Риск инвестиций в долговые инструменты	55
4.7. Риск инвестиций в долевые ценные бумаги	55
Раздел V. Информация об управлении капиталом	56
Раздел VI. Информация об операциях со связанными с Банком сторонами	57
Раздел VII. Информация о дивидендах, признанных в качестве выплат в пользу акционеров, в течение периода и соответствующие суммы на долю участия	59
Раздел VIII. Информация о сделках по уступке прав требований	59
Раздел IX. Информация о системе оплаты труда	59
Раздел X. Информация об объемах и видах осуществляемых операций с контрагентами-нерезидентами	62

Настоящая Пояснительная информация является неотъемлемой частью годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности (далее – годовая отчетность) Акционерного общества Банк «Онего» (далее – Банк) за 2018 год по российским правилам бухгалтерского учета, подготовленной в соответствии с Указанием № 4638-У¹.

В пояснительной информации используются данные публикуемых форм отчетности, составленных в соответствии с Указаниями № 4638-У и Указаниями № 3054-У², регистров синтетического учета, а также внутренних форм статистической отчетности Банка.

Годовая отчетность составлена за период, начинающийся с 01 января 2018 года и заканчивающийся 31 декабря 2018 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 2018 и 2017 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 2019 года.

Раздел I. Общая информация о Банке и краткая характеристика его деятельности

Полное фирменное наименование Банка: Акционерное общество Банк «Онего».

Юридический адрес и фактическое местонахождение Банка: 185035, Россия, Республика Карелия, г.Петрозаводск, пр.К. Маркса, д.1. Дата введения действующего полного фирменного наименования: 17.08.2018. Сокращенное фирменное наименование эмитента: АО Банк "Онего". Дата введения действующего сокращенного фирменного наименования: 17.08.2018.

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 базовой лицензии, выданной Банком России № 2484 30.08.2018 года, на осуществление банковских операций на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (с правом привлечения во вклады денежных средств физических лиц) и на привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов.

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 одно внутреннее структурное подразделение: - дополнительный офис «Сортавальский», расположенный по адресу: 186790, Россия, Республика Карелия, г.Сортавала, ул.Карельская, д.27.

В первом квартале 2018 года был закрыт дополнительный офис «Сортавальский».

Банк не является участником банковской (консолидированной) группы.

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

¹ Указание Банка России от 06.12.2017 № 4638-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности»

² Указание Банка России от 04.09.2013 № 3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности»

Сведения о составе акционеров по состоянию на 01.01.2019 года представлены ниже:

Акционеры (участники) банка			Лица, являющиеся конечными собственниками акционеров (участников) банка, а также лица, под контролем либо значительным влиянием которых находится банк	Взаимосвязи между акционерами (участниками) банка и (или) конечными собственниками акционеров (участников) банка и (или) лицами, под контролем либо значительным влиянием которых находится банк
№ п/п	Полное и сокращённое фирменное наименование юридического лица/ Ф.И.О. физического лица/ Иные данные	Принадлежащие акционеру (участнику) акции (доли) банка (процент голосов к общему количеству голосующих акций (долей) банка)		
1	2	3	4	5
1	Обухова Ольга Сергеевна, Гражданка Российской Федерации, место жительства – г. Москва.	9, 686	-	-
2	Присекин Андрей Анатольевич, Гражданин Российской Федерации, место жительства – г. Липецк, Липецкая обл.	9, 000	-	-
3	Курышев Виталий Вячеславович, Гражданин Российской Федерации, место жительства – г. Москва.	9, 252	-	Курышев Виталий Вячеславович является лицом, под значительным влиянием которого в соответствии с критериями МСФО (IAS) 28 находится банк – член Совета директоров Банка.
4	Леднев Владимир Павлович, Гражданин Российской Федерации, место жительства – г. Москва.	9, 833	-	Леднев Владимир Павлович является лицом, под значительным влиянием которого в соответствии с критериями МСФО (IAS) 28 находится банк – член Совета директоров Банка.
5	Ковалев Павел Владимирович, Гражданин Российской Федерации, место жительства – г. Москва.	9, 000	-	-
6	Одинцов Сергей Витальевич, Гражданин Российской Федерации, место жительства – г. Москва.	9,000	-	-
7	Петраков Роман Юрьевич, Гражданин Российской Федерации, место жительства – г. Москва.	9,000	-	-
8	Кондратьев Дмитрий Анатольевич – Гражданин Российской Федерации, место жительства – г. Москва	9, 159	-	Кондратьев Дмитрий Анатольевич является лицом, под значительным влиянием которого в соответствии с критериями МСФО (IAS) 28 находится банк – член Совета директоров Банка.
9	Бешевли Михаил Борисович – Гражданин Российской Федерации, место жительства – г. Белгород Белгородской обл.	9, 000	-	-
10	Колошин Владимир Тихонович – Гражданин Российской Федерации, место жительства – г. Москва	3, 022	-	-
11	Общество с ограниченной	9, 000	Ставрину Нектария /	Ставрину Нектария /

	ответственностью «ЕВРОХОЛДИНГ» (ООО «ЕВРОХОЛДИНГ») место нахождения (почтовый адрес): 105203, город Москва, улица Первомайская нижн., дом 48/9, комнаты 1, 3, ОГРН 5137746009430, сведения о юридическом лице – резиденте внесены в ЕГРЮЛ 30.10.2013г.		Stavrinidou Nektaria, гражданство: Кипр, место жительства: г. Арадиппу, район Ларнака/Aradippou, Larnaca	Stavrinidou Nektaria является единственным (100%) участником «АЛЬТЕР СИГМА ПРОПЕРТИЗ ЛТД» / ALTER SIGMA PROPERTIES LTD. «АЛЬТЕР СИГМА ПРОПЕРТИЗ ЛТД» / ALTER SIGMA PROPERTIES LTD принадлежит 99,9988% голосующих долей ООО «ЕВРОХОЛДИНГ»; участникам-миноритариям принадлежит 0,0012% голосующих долей ООО «ЕВРОХОЛДИНГ»
12	Администрация Кондопожского муниципального района, адрес: 186220, Республика Карелия, г. Кондопога, пл. Ленина, д.1, ОГРН 1031000320900, сведения о юридическом лице – резиденте внесены в ЕГРЮЛ 03.02.2003г.	2, 537		
13	Лион Инвестбанк Корпорейшн/ Lion Investbanc Corporation, место нахождения (почтовый адрес): Почтовый ящик 14054 г. Бэтон Руже, шт. Луизиана 70898-4054/ PO Box 14054. Baton Rouge. Louisiana 70898-4054	1, 120	Джеймс Х. Грилл/ James H. Gill, Jr., гражданство: США, место жительства: г. Бэтон Руже, шт. Луизиана/ Baton Rouge, State of Louisiana	Джеймс Х. Грилл/ James H. Gill, Jr. является единственным (100%) участником Лион Инвестбанк Корпорейшн/ Lion Investbanc Corporation
14	Акционеры - миноритарии	1, 391	-	-

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

Основными направлениями деятельности Банка в 2018 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.

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 отчётном 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 лицами;
- 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 2018 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 515 559 тыс.руб. на 01.01.2019, снижение составило 118 268 тыс.руб. или 18,7%.

Доля привлеченных средств клиентов в обязательствах Банка увеличилась с 94,7% на 01.01.2018 до 95,0% на 01.01.2019, но их объем по состоянию на 01.01.2019 составил 225 995 тыс.руб. против 346 077 тыс.руб. на 01.01.2018, то есть уменьшился на 120 082 тыс.руб. или на 34,7%.

Привлеченные средства кредитных организаций как на 01.01.2019, так и на 01.01.2018 составили 0 тыс. руб.

Основные виды активных операций – кредитные вложения. За 2018 год чистая ссудная задолженность уменьшилась на 25,9% и составила 388 472 тыс.руб. против 524 267 тыс.руб. Доля чистой ссудной задолженности в активах составила на 01.01.2019 - 75,3%, а на 01.01.2018 – 82,7%, с преобладанием в портфеле кредитов МБК.

Снижение активов и обязательств Банка на отчетную дату по сравнению с 01.01.2018 объясняется стагнацией деятельности в текущих экономических условиях.

По итогам работы за 2018 год прибыль Банка составила 6 408 тыс. руб., в то время как за 2017 год Банк зафиксировал прибыль в размере 9 228 тыс. руб.

Основными показателями, оказавшими положительный финансовый результат Банка, стали:

- прочие операционные доходы составили за 2018 год – 22 129 тыс.руб. и увеличились по сравнению с 2017 годом на 2 351 тыс.руб., что связано с продажей недвижимости, временно не используемой в основной деятельности Банка;

- расходы по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями, снизились за 2018 год на 14 844 тыс.руб. или на 88,2% и составили 1 984 тыс.руб., что связано с уменьшением объема средств, привлекаемых Банком;

- 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 2018 год 28 237 тыс. руб. и уменьшилось по сравнению с 2017 годом на 22 174 тыс.руб. или на 44,0%, что связано со снижением портфеля корпоративного и розничного кредитования и восстановлением резервов по предоставленным ссудам;

- операционные расходы снизились за 2018 год на 75 003 тыс.руб. или на 50,8% и составили 72 679 тыс.руб. по сравнению с 2017годом, что связано с сокращением операционной деятельности Банка, закрытием ОКВКУ в 1 квартале 2017 года.

Основными факторами, оказавшими отрицательное влияние на финансовый результат Банка, стали:

- снижение процентных доходов от размещения средств в кредитных организациях и от ссуд, предоставленных юридическим и физическим лицам за 2018год на 32 550 тыс.руб. или на 45,2%. Процентные доходы составили на 01.01.2019г. 39 515 тыс.руб. против 72 065 тыс.руб. по состоянию на 01.01.2018г.;

- чистые доходы от операций с иностранной валютой за 2018 год составили 1 508 тыс.руб. против 39 611 тыс.руб. за 2017год, что связано с закрытием ОКВКУ в 1 квартале 2017г.;

- комиссионные доходы снизились на 6 673 тыс.руб. или на 39,4% и составили на 01.01.2019г. – 10 258 тыс.руб. против 16 931 тыс.руб. за 2017год.

В отчетном году Банк получил отрицательный результат от переоценки иностранной валюты в сумме - 181 тыс. руб. против отрицательного результата 549 тыс. руб. в 2017 году, что связано с укреплением рубля к иностранным валютам в течение отчетного года.

Расход по налогам составил за 2018 год 4 555 тыс. руб., что на 3 849 тыс. руб. или в 2 раза меньше, чем за 2017 год, что связано с закрытием ОКВКУ в 1 квартале 2017 года.

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

По итогам 2017 финансового года акционерами Банка принято решение не выплачивать дивиденды.

Рекомендации по выплате дивидендов за 2018 год будут приняты на заседании Совета директоров в 2019 году на основании финансовых результатов за год, завершившийся 31 декабря 2018 года.

Решение о выплате дивидендов за 2018 год будет принято на годовом общем собрании акционеров Банка, которое состоится в июне 2019 года.

В течение 2018 года промежуточные дивиденды не объявлялись и не выплачивались.

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

Одним из важнейших макроэкономических показателей является валовой внутренний продукт (ВВП) – он отражает рыночную стоимость всех конечных товаров и услуг, предназначенных для непосредственного употребления, которые были произведены за определенный период (квартал, год) во

всех отраслях экономики на территории государства для потребления, экспорта и накопления, вне зависимости от национальной принадлежности использованных факторов производства.

В 2018 году экономика формально выросла на 1,5%, по итогам 12 месяцев 2018 года Министерство экономического развития отчиталось о росте ВВП на 1,6%.

Период январь – декабрь индекс промпроизводства завершил с ростом на 3%. Добывающая промышленность по итогам 12 месяцев прибавила 3,3% к аналогичному периоду прошлого года, а обрабатывающая промышленность – 3,2%.

Рост добывающей промышленности объясняется возросшими по сравнению с прошлым годом ценами на нефть. Средняя цена нефти марки Urals по итогам 12 месяцев составила 71,55 доллара – это на 39,9% больше средней цены за январь – декабрь 2017 года. Возросшая цена позволила компенсировать снижение объемов добычи в рамках соглашения ОПЕК+.

Обрабатывающая промышленность показывает крайне неоднородные результаты. Металлургия завершает год спадом объема производства в натуральном выражении. Производство чугуна по итогам января – декабря по сравнению с аналогичным периодом прошлого года сократилось на 3,4%, производство готового проката на 1,5%, труб и фитингов – на 8,3%, конструкции и детали из черных металлов – на 1%, конструкции и детали из алюминия – на 4,1%.

В октябре в сельском хозяйстве был замечен взрывной рост на 12% по отношению к прошлому году. По итогам 12 месяцев объем инвестиций вырос на 4,4% по сравнению с аналогичным периодом прошлого года. А с учетом того, что в первом полугодии рост был в районе 3%, то третий квартал показал динамику в 5,2% - 5,5%, что является лучшим показателем с 2012 года.

Реальные доходы в среднем по России за январь – декабрь 2018 года выросли на 2,7%, по версии Росстата, по отношению к аналогичному периоду прошлого года. В Центральном федеральном округе доходы выросли на 0,3%, в Северо-Западном снизились на 0,7%, в Южном выросли на 2,4%, в Северо-Кавказском снизились на 1,1%, в Приволжском поднялись на 0,2%, в Уральском потеряли 1%, в Сибирском снизились на 0,4%, в Дальневосточном подросли на 0,1%.

Сальдированный результат прибыли и убытков организаций в январе – декабре 2018 года вырос на 30,6%: отечественные компании заработали на 8,57 трлн. рублей больше. Сальдо прибыли и убытков компаний, занимающихся добычей нефти и газа за 8 месяцев выросла в 2,2 раза до 2,44 трлн. рублей. Компании занятые добычей полезных ископаемых улучшили свои показатели на 82%.

Сальдо обрабатывающих производств улучшилось при этом на 24,8%. Но здесь стоит учитывать рост цен и снижение акцизов на топливо, которые оказывают существенное влияние на окончательные показатели. Рост цен на сырьё также сказался и на возросшей прибыли компаний, занимающихся торговлей. Дистрибуция сырья и топлива позволила нарастить чистую прибыль на 54,9%. А вот сельхозпроизводители заработали на 4,9% меньше, чем за аналогичный период прошлого года. Не сильно помогла и цифровизация экономики: предприятия, занятые в сфере информации и связи заработали на 4,4% меньше. Но больше всего пострадала деятельность по операциям с недвижимым имуществом. Эти предприятия из-за сложной и неоднозначной ситуации на рынке долевого строительства заработали на 70,8% меньше.

Правительство Российской Федерации одобрило сценарные условия, основные параметры прогноза социально-экономического развития Российской Федерации и предельные уровни цен (тарифов) на услуги компаний инфраструктурного сектора на 2019 год и плановый 2020 год, приняв базовый вариант за основу для разработки прогноза социально-экономического развития Российской Федерации и проектировок федерального бюджета на 2019 год и на плановый период 2020 года.

Министерство экономического развития Российской Федерации и Банк России предполагают, что в среднесрочной перспективе будет отмечаться ускорение экономического роста, которое будет обеспечиваться в первую очередь увеличением инвестиций в основной капитал, средний темп роста которых в 2019 - 2020 гг. ожидается на уровне 5,3% в среднем за год. Опережающему росту инвестиций будет способствовать реализация следующих мер Правительства Российской Федерации:

- программа льготного кредитования малого и среднего бизнеса, направленная на расширение инвестиционных возможностей указанной группы предприятий;
- создание на базе Внешэкономбанка "фабрики проектного финансирования", что предполагает отбор качественных проектов и их сопровождение на всех стадиях - от разработки до правильного структурирования финансирования и последующего процесса реализации;
- создание эффективного механизма государственно-частного партнерства на принципах "инфраструктурной ипотеки". Основная задача такого механизма - создание привлекательных условий для инвестирования частного капитала, включая долговой, в инфраструктурное строительство. Это, с одной стороны, позволит существенно сократить прямые бюджетные расходы на реализацию каждого проекта, а с другой стороны, расширит возможности по одновременной реализации большого числа проектов. В области снижения рисков для частных инвесторов важную роль будут играть гарантии государства и корректировка законодательства.

Таким образом, предполагается продолжение курса на стабилизацию и рост экономики к 2020 году, стабилизация инфляции и рост объемов кредитования.

Банк осуществляет операции только на территории Российской Федерации, а именно ее субъекта – Республики Карелия. Экономические процессы, происходящие в стране и в мире, в целом оказывают влияние на экономическую среду, в которой действует Банк.

Республика Карелия входит в состав Северо-Западного федерального округа Российской Федерации. Основными промышленными центрами являются: города Петрозаводск, Кондопога, Сегежа, Костомукша.

Основные показатели по итогам 2018 года:

- доходы бюджета Республики Карелия: 47,3 млрд.руб.;
- расходы бюджета Республики Карелия: 43,07 млрд.руб.;
- доля налоговых доходов: 56,2 %;
- численность населения: 619,8 тыс.чел.;
- величина прожиточного минимума за 3 квартал 2018 года: 13 041 руб.

Анализ социально-экономической ситуации в Республике Карелия за прошедшие пять лет свидетельствует о том, что тенденции развития региона в экономической и социальной сферах имели неустойчивый характер. В период с 2012 по 2018 год экономика республики испытывала негативное влияние санкций, что соответственно отразилось на росте напряженности в социальной сфере и увеличении государственного долга Республики Карелия.

Основу промышленности республики составляют лесопромышленный и горнопромышленный комплексы, машиностроение, металлургия и энергетика, а также агропромышленный комплекс и пищевая промышленность.

В горнопромышленном комплексе наиболее развиты добыча и переработка железистых кварцитов (руда, окатыши), природного облицовочного и строительного камня, песчано-гравийного материала, песков. Предприятия Республики Карелия занимают 28% российского рынка железорудных окатышей (АО «Карельский окатыш»), 9,8% железной руды (АО «Карельский окатыш»), 7,6% рынка нерудных строительных материалов.

Республика Карелия занимает 20-е место в России по общим запасам древесины — 1002,4 млн.м³. В лесопромышленный комплекс входит 3 целлюлозно-бумажных предприятия, 6 крупных лесопильных заводов, 3 предприятия по производству плит и фанеры. Лесозаготовки в республике осуществляют порядка 300 организаций, из них 64 — арендаторы лесных участков.

Основные объекты для развития рыболовства — Белое море, Онежское и Ладожское озера, Выгозерское водохранилище. В Белом море рыболовство преимущественно основано на вылове сельди и наваги. Ключевые предприятия, работающие в Белом море — рыболовецкие колхозы «Беломор», «Заря Севера», «Помор».

На территории Республики Карелия действуют: каскад Кемских ГЭС, каскад Выгских ГЭС, каскад Сунских ГЭС, ряд малых ГЭС (ГЭС Рюмякоски, ГЭС Каллиокоски, ГЭС Ляскеля), а также Петрозаводская ТЭЦ и ТЭЦ ОАО «Кондопога». Установленная мощность действующих малых ГЭС в Республике Карелия составляет 6,3 мВт.

Республика Карелия является одним из наиболее привлекательных регионов России в сфере спортивного, оздоровительного, экологического и познавательного туризма. В рейтинге субъектов Российской Федерации по развитию туризма Минкультуры России регион занимает 18-е место.

В регионе наблюдается высокая предпринимательская активность. По числу малых фирм по отношению к численности экономически активного населения Республика занимает 7-е место в стране.

За 2018 год оборот розничной торговли Республики Карелия составил 121,3 млрд. рублей и увеличился на 4,7 % в сопоставимых ценах к уровню 2017 года. Оживлению потребительской активности в отчетном периоде способствовал рост реальной заработной платы, расширение потребительского кредита и замедление уровня продовольственной инфляции.

Доля прибыльных организаций торговой отрасли республики (по организациям, не являющимся субъектами малого предпринимательства (без организаций с численностью до 15 человек) за январь - ноябрь 2018 года составила 53,8%.

В структуре оборота розничной торговли республики преобладают пищевые продукты, доля которых составила 56,9%, что на 1 процентный пункт ниже, чем в аналогичном периоде 2017 года (57,9%).

Инфраструктура розничной торговли республики насчитывает в своем составе 4454 стационарных торговых объекта, 1055 нестационарных и мобильных торговых объектов, из них 77% (814 единиц) — круглогодичные нестационарные торговые объекты (без учета сезонных и мобильных торговых объектов). Обеспеченность населения торговыми площадями составляет 817,7 кв. м. на 1000 жителей и превышает утвержденный норматив минимальной обеспеченности населения площадью торговых объектов в 1,5 раза (551,6 кв. м. на 1000 человек).

Уровень регистрируемой безработицы на 01.01.2019 составил 8,5% от общей численности рабочей силы в регионе 314,1 тыс. человек.

Во всех отраслях экономики Республики Карелия существуют проблемы, которые связаны с недостаточной модернизацией, дефицитностью энергетического баланса. Министерством экономического развития разработана Концепция социально-экономического развития Республики Карелия на период до 2022 года, миссия которой заключается в создании необходимых условий для долгосрочного устойчивого саморазвития региона, сохранения и накопления человеческого капитала за счет повышения

качества жизни, стимулирования предпринимательской инициативы, привлечения инвестиций и приоритетного развития образования, наукоемких и высокотехнологичных секторов экономики. Основные направления развития экономики сконцентрированы в следующих проектах: «Лесная Карелия», «Гостеприимная Карелия», «Недра Карелии», «Новая Карелия».

Учитывая итоги развития экономики страны и региона, а также некоторую стабилизацию экономической ситуации, можно сделать вывод о том, что экономическая среда в 2018 году была бы более благоприятной для активной деятельности Банка при отсутствии ограничительных мер со стороны Банка России.

Конкурентная среда в банковском секторе Республика Карелия относительно Банка крайне агрессивная. Банк является единственным самостоятельным банком в регионе, но возможности Банка по охвату рынка крайне ограничены капиталом, ресурсной базой, технологическими возможностями. Таким кредитным организациям, как ПАО «Сбербанк России», «ВТБ» (ПАО), АО «Россельхозбанк», АО «Альфа Банк», Банк не может составить конкуренцию в силу несопоставимых характеристик объемов бизнеса, применяемых информационных технологий и построения процессов совершения и сопровождения сделок (операций). Вместе с тем, ориентируясь на клиентов, для которых приоритетом в банковском обслуживании является индивидуальный подход, гибкая политика и возможность оперативного принятия решений, Банк имеет перспективы сформировать клиентскую базу для целей увеличения бизнеса и обеспечения устойчивого развития Банка.

Прогнозы по дальнейшему экономическому развитию экономики республики и страны в целом позволяют Банку определить круг потенциальных клиентов, чье финансовое положение гарантировано высокими отраслевыми показателями, поддержкой федеральных и региональных программ развития.

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.

В 2018 году появились предпосылки к усилению притока иностранных инвестиций. Улучшение инвестиционного климата зафиксировали и в EY (Ernst & Young) — крупнейшей консалтинговой-аудиторской компании. В рейтинге самых привлекательных для инвесторов стран Россия впервые заняла высокую строчку — седьмое место в топе. В рейтинге Doing Business от Всемирного банка Россия поднялась на 4 позиции до 31 места.

Средняя цена нефти марки Brent в 2018 году составила \$69,8, свидетельствуют данные терминала Bloomberg. На пике — в октябре — она достигала \$85 за баррель. Но к концу года картина стала менее радужной: Brent опустилась до годовых минимумов, чуть не рухнула ниже \$50 и в итоге закончила год на отметке \$53,8 за баррель.

Динамика нефтяных котировок в этом году сильно отличалась от прошлогодней ситуации. По итогам 2017-го средняя цена Brent составила \$54,7, а разброс между отрицательными и положительными рекордами был не слишком большим: на минимуме (менее \$49) Brent находилась в июне, а на максимуме (\$63) — в конце декабря. Таким образом, если конец прошлого года был позитивным и многообещающим, то в декабре 2018-го ситуация оказалась практически противоположной: нефть падала, но рынок приготовился к отскоку.

Такая внешнеэкономическая конъюнктура создает неблагоприятные условия для российской экономики.

2 марта 2018 года Д. Трамп подписал указ о продлении санкций в отношении России, сроком еще на 1 год. Помимо ограничений, имевших место в прошлом году, в 2018 появились и новые санкции. Среди главных экономических санкций следует отметить: запрет американцам предоставлять новые технологии, проекты, идеи и разработки тем фирмам, которые находятся под ограничениями. Под жесткий регулирующий механизм подпали все организации, обеспечивающие помощь или финансовую поддержку компаниям и людям, на которых уже распространяются запреты.

К сожалению, российская экономика и её бизнес слишком сильно зависят от иностранных партнеров. Для того, что бы выйти из сложившегося тупика Россия в последние годы совершила серьезный разворот своих геополитических и экономических приоритетов на Восток. Идет активная работа по поиску альтернативных путей взаимодействия со странами БРИКС, АСЕАН и ШОС, предлагаются новые совместные проекты и сферы сотрудничества. Более тесное сближение России с Китаем и Индией, а также переговоры с Японией по спорным территориальным вопросам, демонстрация самых дружественных отношений между лидерами этих стран, есть не только следствие серьезного ухудшения отношений с Западом, но и отсутствия реальных вариантов в этом направлении в среднесрочной перспективе.

Главной задачей для России и Европы на 2019 год является сохранение существующих контактов и недопущение эскалации конфликта. Несмотря на разворот русских интересов на Восток, пока что именно на Евросоюз приходится около половины всего российского товарооборота. Россия остается на первом месте в мире по количеству запрошенных и полученных шенгенских виз. В странах Европы по-прежнему

учится больше российских студентов, чем в любом другом регионе мира, продолжается реализация множества совместных проектов в культуре, образовании и науке, в трансграничном сотрудничестве и других сферах. В текущем году коллективный Старый свет вступил в фазу серьезного политического перерождения и что из этого получится пока сказать сложно. Однако можно с полной уверенностью констатировать, что в ближайшее время Европа не сможет самостоятельно изменить политическую ситуацию и постарается сохранить существующее положение дел. Таким образом улучшения отношений с Евросоюзом в 2019 году ожидать не приходится.

Отсутствие обнадеживающих перспектив на улучшение отношений с Западом все больше будет разворачивать внешнюю политику России в диаметрально противоположном направлении. Именно Восток станет главным направлением наших интересов на ближайшие пять лет.

1.5. Перспективы развития Банка

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 «Стратегии развития АО Банк «Онего» на 2019-2021 годы», которая определяет необходимость в ближайшие три года стабилизировать деятельность Банка по всем направлениям (на первом этапе) с последующим закреплением позиций на банковском рынке услуг в Республике Карелия и выходом на рынок Московского региона.

Стратегическая цель Банка на период до конца 2021 года: стабилизировать бизнес, в запланированных объемах обеспечить безубыточную деятельность бизнеса, внедрить новые направления деятельности.

Главная задача Банка на период 2019-2021 гг.: развитие основных направлений деятельности с целью укрепления позиций на региональном рынке банковских услуг, с выходом на рынок Московского региона в краткосрочной перспективе.

К основным приоритетам развития бизнеса Банка относятся:

- качественное банковское обслуживание юридических лиц и индивидуальных предпринимателей;
- развитие клиентской базы;
- внедрение новых для Банка видов операций;
- активное 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.

Рыночные цели на период 2019-2021 гг.:

1. Стабилизация и планомерный рост бизнеса, достижение основных плановых показателей, обеспечение безубыточной деятельности Банка.
2. Формирование корпоративного и розничного секторов бизнеса Банка и построение стартовой конкурентной позиции с последующим ростом.

Финансовые цели на период 2019-2021 гг.:

1. Положительный финансовый результат на инвестиционной фазе начиная с 2019 года с достижением показателей:

Показатели	2018 (факт)	2019	2020г.	2021г.
Чистая прибыль (тыс.руб.)	6 408	1 709	3 783	4 335
ROE (рентабельность капитала) %	2,00	0,46	1,01	1,14

2. Сохранение и постепенное наращивание ресурсной базы.

3. Построение фундамента компактной и низкочастотной бизнес - модели, которая станет основой конкурентной позиции на последующих этапах развития бизнеса.

Цели по клиентской лояльности: сохранение с последующим увеличением количества открытых работающих счетов юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям.

19 февраля 2019г. Стратегия развития АО Банк «Онего» на 2019-2021гг согласована Советом директоров и 12 марта 2019г. утверждена 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 2018 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 2019 года. Расхождений не выявлено.

Ревизии денежных средств и ценностей в кассе Банка проведены по состоянию на 1 января 2019 года. Расхождений не установлено.

Начислены и отражены в бухгалтерском учете доходы и расходы, относящиеся к периоду до 1 января 2019 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 01.01.2019 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 2019 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-ФЗ³ и Положением № 579-П⁴. Принципы и методы бухгалтерского учёта, конкретные способы ведения бухгалтерского учёта по вопросам, по которым допускается несколько вариантов их реализации, устанавливаются Учётной 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

³ Федеральный закон от 06.12.2011 № 402-ФЗ «О бухгалтерском учёте» (далее – Федеральный закон № 402-ФЗ)

⁴ Положение Банка России от 27.02.2017 № 579-П «О Планы счетов бухгалтерского учёта для кредитных организаций и порядке его применения» (далее – Положение № 579-П)

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 01.01.2019	на 01.01.2018
Руб./Доллар США	69,4706	57,60002
Руб./евро	79,4605	68,8668

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, приходятся 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 2018 год во всех существенных аспектах построена на принципах последовательности и преемственности относительно учетных политик, применявшихся Банком в прошлые годы.

При подготовке отчетности за 2018 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-П⁵.

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

⁵ 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)

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 № 611-П⁶. 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 № 611-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 2018 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.

2.4. Сведения о корректирующих событиях после отчетной даты

Годовая отчетность 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 2018 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 01.01.2019	-533
2.	Учет сумм доходов по операциям, относящихся к периоду до 01.01.2019	1
3.	Начисление расходов по страхованию вкладов физических лиц	-36
	Итого влияние на финансовый результат	-568

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

Учетная политика Банка на 2019 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.

⁶ Положение Банка России от 23.10.2017 № 611-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» (далее – Положение № 611-П)

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 5 % от статьи бухгалтерского баланса.

За 2018 год и предшествующие периоды, существенные ошибки, которые могли бы существенно повлиять и/или изменить показатели отчетности Банка отсутствовали.

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

	По состоянию на 01.01.2019 или за 2018 год	По состоянию на 01.01.2018 или за 2017 год
Величина базовой прибыли/ убытка на акцию	4 руб. 78 коп	6 руб. 88 коп.
Базовая прибыль (убыток) Банка	6 408 тыс. руб.	9 228 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 01.01.2019	На 01.01.2018
Наличные денежные средства	5 489	16 083
Денежные средства на счетах в Банке России (кроме обязательных резервов)	7 897	20 128
Денежные средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях, в том числе	55 256	8 865
Российская Федерация	55 256	8 865
Иные страны	0	0
Итого денежных средств и их эквивалентов	68 642	45 076

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 1 437 тыс. руб. по состоянию на 01.01.2019 и в сумме 2 707 тыс. руб. по состоянию на 01.01.2018. 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 01.01.2019 по сравнению с 01.01.2018 вырос на 23 566 тыс. руб. или на 52,3%, что в основном связано с увеличением денежных средств на корреспондентских счетах в кредитных организациях на 46 391 тыс.руб. (поступления денежных средств в иностранной валюте на счета клиентов Банка). Доля денежных средств и их эквивалентов в активах Банка увеличилась с 7,1% до 13,3%, что было вызвано снижением доли ссудной задолженности в активах Банка, в связи с уменьшением спроса на кредиты у клиентов, не являющихся кредитными организациями и ужесточением подходов Банка к оценке кредитных рисков.

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 01.01.2019		На 01.01.2018	
	сумма	%	сумма	%
Ссудная задолженность, всего	439 009	100	602 898	100
в том числе:				
1. Кредитные организации	335 500	76,4	435 000	72,2
2. Финансовые органы	0	0,0	0	0,0
3. Юридические лица из них:	6 675	1,5	11 169	1,9
3.1. Малый бизнес	6 675	1,5	9 834	1,6
3.2. Кредитование лизинга	0	0,0	1 335	0,2
4. Физические лица	96 834	22,1	156 729	25,9

4.1. Жилищные кредиты, всего, в том числе:	61 599	14,0	83 329	13,8
4.1.1.ипотечные кредиты	61 599	14,0	83 329	13,8
4.2. Автокредиты	1 446	0,3	1 700	0,3
4.3. Иные потребительские кредиты	33 789	7,8	71 700	11,9

Чистая ссудная задолженность снизилась на 01.01.2019 по сравнению с 01.01.2018 на 135 795 тыс. руб. или на 25,9%. При этом ссудная задолженность уменьшилась на 163 889 тыс. руб. или на 27,2%. Снижение чистой ссудной задолженности связано с гашением портфеля корпоративного и розничного кредитования и отсутствием выдачи новых кредитов.

Объем предоставленных межбанковских кредитов снизился на 99 500 тыс. руб.

Объем ссудной задолженности юридических лиц снизился на 4 494 тыс. руб. или на 40,2%.

Задолженность физических лиц перед Банком уменьшилась в течение отчетного года на 59 895 тыс. руб. или на 38,2%.

Снижение задолженности юридических и физических лиц Банка связано с уменьшением объемов предоставленных кредитов клиентам, не являющимся кредитными организациями, ужесточением 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 01.01.2019		На 01.01.2018	
		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 индивидуальным предпринимателям (за исключением кредитов финансовым органам и кредитным организациям), всего, в том числе по видам деятельности:	6 675	1,5	11 169	1,9
1.1.	добыча полезных ископаемых	0	0,0	0	0,0
1.2.	обрабатывающие производства	421	0,1	437	0,1
1.3.	производство и распределение электроэнергии, газа и воды	0	0,0	0	0,0
1.4.	сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	0	0,0	0	0,0
1.5.	строительство	0	0,0	0	0,0
1.6.	транспорт и связь	4 167	0,9	4 167	0,7
1.7.	оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	0	0,0	520	1,7
1.8.	операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	0	0,0	0	0,0
1.9.	прочие виды деятельности	2 087	0,5	6 045	1,0
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:	6 675	1,5	9 834	1,6
2.1.	индивидуальным предпринимателям	4 167	0,9	4 860	0,8

№ п/п	Наименование показателей	На 01.01.2019		На 01.01.2018	
		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
3.	Кредиты физическим лицам, всего в том числе по видам:	96 834	22,1	156 729	25,9
3.1.	Жилищные кредиты, всего в том числе:	61 599	14,0	83 329	13,8
3.1.1	ипотечные кредиты	61 599	14,0	83 329	13,8
3.2.	автокредиты	1 446	0,3	1 700	0,3
3.3.	иные потребительские кредиты	33 789	7,8	71 700	11,9

Справочно: ссуды всего (с учетом МБК): - на конец отчетного периода 439 009 тыс.руб.;
- на конец предыдущего года 602 898 тыс.руб.

Информация об объеме и структуре ссуд по географическим зонам:

	На 01.01.2019		На 01.01.2018	
	в российских рублях	в иностранной валюте	в российских рублях	в иностранной валюте
Ссудная задолженность, в т.ч.	103 509	0	167 898	0
Россия, в т.ч.	103 509	0	167 898	0
Республика Карелия	101 773	0	166 110	0
Ростовская область	0	0	0	0
г. Москва	1 736	0	1 788	0
Другие страны	0	0	0	0

Информация об объеме и структуре ссуд по срокам, оставшимся до погашения, по состоянию на 01.01.2019.

	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.	33704	0	0	335545	0	0	4911	3166	4350	3915	53418	439009
I категория качества	0	0	0	335508	0	0	1356	833	1121	1168	13609	353595
II категория качества	0	0	0	1	0	0	1417	945	1300	940	8156	12759
III категория качества	0	0	0	8	0	0	1418	894	1161	1262	22745	27488
IV категория качества	0	0	0	0	0	0	48	31	47	66	4220	4412
V категория качества	33704	0	0	28	0	0	672	463	721	479	4688	40755

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

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

Наименование показателя	На 01.01.2019	На 01.01.2018
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в том числе	44	153
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	44	153
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 01.01.2019	На 01.01.2018
Инвестиции в дочерние организации	0	0
Инвестиции в зависимые организации	246	246
Сформированный резерв	(202)	(93)
Итого инвестиций в зависимые организации за вычетом резерва	44	153

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 01.01.2019 требование по текущему налогу на прибыль составило 2 613 тыс.руб.

3.1.8. Отложенный налоговый актив

Бухгалтерский учет отложенных налоговых активов осуществляется в соответствии с Положением №579-П и Положение № 409-П⁷. По состоянию на 01.01.2019 и 01.01.2018 отложенный налоговый актив у Банка отсутствует.

3.1.9. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы

В отчетном периоде были реализованы два объекта недвижимости, временно неиспользуемые в основной деятельности. Положительный результат от реализации недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности составил 4 173, 2 тыс. рублей.

Банком произведена замена актива посредством принятия на баланс квартиры, которая являлась предметом залога (ипотека в силу закона) по кредитному договору. За счет стоимости принятой на баланс квартиры задолженность по кредитному договору погашена в сумме 1 948 тыс. рублей. Квартира, принятая на баланс Банка учитывается по справедливой стоимости. В соответствии с п.п. 5.10. Положения Банка России от 22.12.2014 года № 448-П «О Порядке бухгалтерского учёта основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов и средств труда, предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено в кредитных организациях» Банком проведена оценка долгосрочного актива, предназначенного для продажи. 24.10.2018 года долгосрочный актив, предназначенный для продажи реализован.

Структура основных средств, с учётом проведённой оценки по состоянию на 01.01.2019 и материальных запасов по состоянию на 01.01.2018 и 01.01.2019 представлена ниже:

⁷ Положение Банка России от 25.11.2013 №409-П «О порядке бухгалтерского учета отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов».

Пояснительная информация к годовой отчетности АО Банк «Онего» за 2018 год

	Здания и сооружения	Земля	Автомобили	Офисное оборудование	Прочие основные средства	Материальные запасы	ИТОГО	накопленная амортизация	созданные РВП под внеоборотные активы	Остаточная стоимость
Стоимость на 01.01.2018	58797	322	1036	770	4391	92	65408	-14668	0	50173
Приобретено в 2018 году (в т.ч. переоценка)	123	3302	-		-	396	3821	-	-	-
Выбыло в 2018 году	4101	-	345	495	1026	395	6362	-	-	-
Стоимость на 01.01.2019	54819	3624	691	275	3365	93	62867	-15957	-	46910

Структура нематериальных активов по состоянию на 01.01.2019 представлена ниже:

	Нематериальные активы	ИТОГО	накопленная амортизация	созданные РВП под нематериальные активы	Остаточная стоимость
Стоимость на 01.01.2018	10443	10443	2940	0	7503
Приобретено в 2018	1829	1829		0	
Выбыло за 2018	205	205		0	
Стоимость на 01.01.2019	12067	12067	5060	0	7007

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 01.01.2018 и 01.01.2019 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 2017 год – 896 тыс.руб.

За 2018 год – 0 руб.

Информация о сумме договорных обязательств по приобретению основных средств

Договорных обязательств по приобретению основных средств по состоянию на 01.01.2019 и 01.01.2018 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 01.01.2019 года и 30 января 2019 года отражена как корректирующее событие после отчетной даты за 2018 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 Рамуловичем (номер в реестре 000516).

В процессе оценки объектов использовались методы сравнительного и затратного 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 01.01.2019							На 01.01.2018						
		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	341	(405)	341					336	(546)	336				
	в иностр. валюте														
Расчеты с дебиторами	в рублях	28	(35645)	2	21	1	2	2*	178	(20757)	46	80	16	32	4*
	в иностр. валюте														
Расходы будущих периодов	в рублях	44	(0)	44	0	0	0		64	(0)	14	26	10	14	
	в иностр. валюте														
Иные активы	в рублях	21	(801)	17	0	0		4	272	(908)	17	233	21		1
	в иностр. валюте														
Итого по всем валютам в разрезе сроков		434	(36451)	404	21	1	2	6	850	(22211)	413	339	47	46	5

* - 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 01.01.2019		На 01.01.2018	
	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 01.01.2019		На 01.01.2018	
	В рублях	В иностранной валюте	В рублях	В иностранной валюте
Средства на счетах, в т.ч.	111 629	53 676	172 611	7 402
Юридических лиц	97 148	53 676	164 099	7 402
Физических лиц – индивидуальных предпринимателей	14 103	0	7 999	0
Физических лиц	378	0	513	0
Депозиты срочные юридических лиц	50 000	0	70 000	0
Выраженные в драгоценных металлах по учетной цене	0	0	0	0
Вклады физических лиц	10 283	382	95 360	463
Прочие	8	17	227	14
Итого средств клиентов некредитных организаций	171 920	54 075	338 198	7 879

Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, на 01.01.2019 составили 225 995 тыс. руб. и уменьшились по сравнению с 01.01.2018 на 120 082 тыс. руб. или на 34,7%. Остатки средств юридических лиц снизились на 14 573 тыс. руб. или на 8,1%. Средства на расчетных счетах клиентов-юридических лиц уменьшились в связи с закрытием в 1 квартале 2018г. дополнительного офиса «Сортавальский».

Вклады (средства) физических лиц и индивидуальных предпринимателей снизились на 78 883 тыс. руб. или на 75,8%. Снижение остатков по вкладам физических лиц произошло в связи с консервативной политикой Банка в части процентных ставок и с закрытием в 1 квартале 2018г. дополнительного офиса «Сортавальский».

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

Вид экономической деятельности	Итого, тыс.руб.
Деятельность в области спорта, отдыха и развлечений	76 150
Деятельность общественных организаций	27 848
Управление недвижимым имуществом	27 605
Эксплуатация автомобильных дорог общего пользования	8 568
Обеспечение работоспособности электрических сетей	4 614
Монтаж, ремонт, обслуживание лифтов	4 335
Оптовая торговля	4 020
Предоставление прочих персональных услуг	3 612
Лесоводство	3 100

Деятельность автотранспорта	2 908
Складское хозяйство и вспомогательная транспортная деятельность	492
Прочие	1 675

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 01.01.2018 обязательство по текущему налогу на прибыль у Банка отсутствует, на 01.01.2019 составило 237 тыс. рублей.

3.1.17. Отложенное налоговое обязательство

Остатки по статье «Отложенное налоговое обязательство» на 01.01.2019 равняются 6 356 тыс. руб., а на 01.01.2018 – 7 423 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 01.01.2019					
		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	244		244			
	в ин. валюте						
Расчеты с персоналом	в рублях	3672		3672			
	в ин. валюте						
Обязательства по налогам и страховым взносам	в рублях	1022	32	990			
	в ин. валюте						
Иные обязательства	в рублях	274	274				
	в ин. валюте						
Итого по всем валютам в разрезе сроков		5212	306	4906			

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

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 01.01.2019 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 01.01.2019 составили 33 964 тыс. руб., а на 01.01.2018 – 34 606 тыс. руб. Данная статья введена в бухгалтерский баланс в 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 2018 год снизились по сравнению с 2017 годом на 32 550 тыс. руб. или на 45,2%. 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 25 648 тыс. руб. или на 67,3%, что связано с уменьшением объемов предоставленных кредитов клиентам, не являющимся кредитными организациями, а также досрочным погашением кредитов. При этом доля процентных доходов от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями, в процентных доходах снизилась с 52,9% до 31,6%. Объемы межбанковского кредитования в 2018 году снизились на 99 500 тыс. руб., однако процентные доходы от размещения средств в кредитных организациях уменьшились на 6 902 тыс. руб. или на 20,3% в связи со снижением объемов размещаемых средств и ставок на межбанковском рынке кредитования вследствие снижения Банком России ключевой ставки в первом полугодии 2018 года.

Процентные расходы за 2018 год уменьшились по сравнению с 2017 годом на 14 844 тыс. руб. или на 88,2%. 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 10 305 тыс. руб. или на 85,6%. При этом, процентные расходы по депозитам юридических лиц сократились до 227 тыс.руб., что связано с изменением условий оплаты процентов по субординированному депозиту. Доля процентных расходов по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями, в процентных расходах составила, как и в 2017 году, 100%. Банк не привлекал в отчетном году кредиты у Банка России и кредитных организаций.

Чистые процентные доходы составили за 2018 год 37 531 тыс. руб. и снизились по сравнению с 2017 годом на 17 706 тыс. руб. или на 32,1%, что связано с уменьшением объемов предоставленных кредитов клиентам, не являющимся кредитными организациями и досрочным погашением кредитов.

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

Наименование показателя	Созданные резервы	Восстановленные резервы
1	2	3
Фактически сформированные резервы на возможные потери, всего, в т. ч.:	46 476	59 715
по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, в т.ч.	10 177	38 412
по ссудам	10 076	38 170
по процентным доходам	101	242
по иным балансовым активам, по которым существует риск возникновения потерь, и прочим потерям, в т.ч.	36 225	21 244
от участия в капитале	109	0
государственная пошлина	119	413
задолженность по расчетно-кассовому обслуживанию, неустойке и пр.	97	134
оценочные обязательства некредитного характера	84	63
внеоборотные запасы	0	0
прочие дебиторы	35 816	20 634
по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитариями, не удовлетворяющим критериям Банка России, отраженным на внебалансовых счетах	74	59
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 2018 год составило 28 237 тыс. руб., а за 2017 год аналогичный показатель составил – 50 411 тыс. руб. Доходы Банка от восстановления резервов на возможные потери по ссудам составили за 2018 год 38 413 тыс. руб., а расходы по созданию резервов на возможные потери по ссудам – 10 177 тыс. руб. Аналогичные показатели за 2017 год составили соответственно 107 202 тыс. руб. и 56 791 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	2018 год			2017 год		
	Доход	(Расход)	Чистый доход/расход	Доход	(Расход)	Чистый доход/расход
Доходы/ расходы от переоценки иностранной валюты	65 938	(66 119)	(181)	28 404	(28 953)	(549)
Доходы/ расходы от купли/продажи иностранной валюты	2 757	(1 249)	1 508	43 846	(4 235)	39 611

Чистые доходы от операций с иностранной валютой составили за 2018 год 1 508 тыс. руб. и снизились по сравнению с 2017 годом на 38 103 тыс. руб., что связано с закрытием ОКВКУ в 1 квартале 2017 г., в 3 квартале 2017г. – дополнительных офисов в г. Петрозаводск и в г. Кондопога, в 1 квартале 2018г. – дополнительного офиса в г. Сортавала.

В отчетном году Банк получил отрицательный результат от переоценки иностранной валюты в сумме - 181 тыс. руб. против чистого расхода 549 тыс. руб. в 2017 году, что связано с укреплением рубля к иностранным валютам в течение отчетного года.

Комиссионные доходы Банка за 2018 год уменьшились по сравнению с 2017 годом на 6 673 тыс. руб. или на 39,4%.

Комиссионные расходы составили за 2018 год 842 тыс. руб. и снизились по сравнению с 2017 годом на 2 470 тыс. руб. или на 74,6%. Снижение комиссионных расходов обусловлено закрытием ОКВКУ в 1 квартале 2017 г., в 3 квартале 2017г. – дополнительных офисов в г. Петрозаводск и в г. Кондопога, в 1 квартале 2018г. – дополнительного офиса в г. Сортавала.

Изменение резерва по прочим потерям за 2018 год составило -14 998 тыс. руб., а за 2017 год этот показатель был равен -12 793 тыс.руб.

Доходы Банка от восстановления резервов по прочим потерям составили за 2018 год 21 333 тыс.руб., а расходы по созданию резервов по прочим потерям – 36 331 тыс.руб. Аналогичные показатели за 2017 год составили соответственно 15 560 тыс.руб. и 28 353 тыс.руб.

Прочие операционные доходы составили за 2018 год – 22 129 тыс.руб. и увеличились по сравнению с 2017 годом на 2 351 тыс.руб., что связано с продажей недвижимости, временно не используемой в основной деятельности Банка.

Операционные расходы снизились за 2018 год на 75 003 тыс.руб. или на 50,8% и составили 72 679 тыс.руб. что связано с закрытием ОКВКУ в 1 квартале 2017 г., в 3 квартале 2017г. – дополнительных офисов в г. Петрозаводск и в г. Кондопога, в 1 квартале 2018г. – дополнительного офиса в г. Сортавала.

Информация о вознаграждении работникам:

Наименование	2018 год	2017 год
Расходы на оплату труда, включая премии и компенсации (тыс.руб.)	31 873	60 357
Налоги и сборы в виде начислений на заработную плату (тыс.руб.)	9 186	17 188
Другие расходы на содержание персонала (тыс.руб.)	5 423	5 909
Всего расходов на содержание персонала (тыс.руб.)	46 482	83 454

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 2018 году составили 3 070 тыс. руб., (в 2017 году – 3 664 тыс.руб.).

Расход по налогам составил за 2018 год 4 555 тыс. руб., что на 3 849 тыс. руб. меньше, чем за 2017 год.

Информация об основных компонентах расхода (дохода) по налогам

Наименование	2018 год	2017год
Налог на добавленную стоимость (тыс.руб.)	649	4 693
Налог на имущество (тыс.руб.)	1 041	1 125

Земельный налог (тыс.руб.)	47	47
Транспортный налог (тыс.руб.)	5	41
Госпошлина (тыс.руб.)	28	2
Налог на прибыль (тыс.руб.)	2 785	2 496
Итого (тыс.руб.)	4 555	8 404

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 2018 году Банк не участвовал в судебных процессах, результаты которых могут существенно отразиться на финансово-хозяйственной деятельности.

Выбытие объектов основных средств

В 2018 году Банком было реализовано основных средств на сумму 7 274 тыс.руб. Получено доходов 4 373 тыс.руб., расходы, связанные с реализацией основных средств составили 200 тыс. руб. Списано с баланса основных средств на сумму 1 101 тыс. руб., расходы по результатам списания составили 6 тыс.руб.

3.3. Сопроводительная информация к статьям отчета об уровне достаточности капитала

3.3.1. Прибыль Банка за отчетный период составила 6 408 тыс.руб. Сумма дооценки при реализации недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, направленная на счет по учету нераспределенной прибыли составила 3 425 тыс.руб. Изменение стоимости основных средств за отчетный период составило -642 тыс.руб.

3.3.2. Изменения в Учетную политику Банка за отчетный период не вносились, в связи с тем, что до момента вступления в силу отраслевых стандартов бухгалтерского учета финансовых инструментов, основанные на требованиях МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты», Положения №604-П, Положения №605-П, совершаемые операции проводятся в соответствии с Положением «О плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения» №579-П от 27.02.2017г. и Учетной политикой Банка на 2018 год. С момента вступления в силу указанных нормативных актов соответствующие изменения будут внесены в Учетную политику Банка.

В связи с этим отсутствует влияние изменений положений Учетной политики на капитал Банка.

Инструменты капитала представлены в таблице

Наименование статьи	Уставный капитал	Эмиссионный доход	Переоценка основных средств, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	Резервный фонд	Нераспределенная прибыль (убыток)	Итого источников капитала
Данные на начало отчетного года (скорректированные)	133 962	1 144	34 606	6 698	92 143	268 553
Прибыль (убыток)					9 833	9 833
Изменение стоимости основных средств и нематериальных активов			-642			-642
Данные за отчетный период	133 962	1 144	33 964	6 698	101 976	277 744

3.3.3. В течение отчетного периода выплата дивидендов не производилась.

3.4. 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 1 437 тыс. руб.по состоянию на 01.01.2019 и в сумме 2 707 тыс. руб. по состоянию на 01.01.2018. 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 01.01.2019 составил 0 тыс.руб., на 01.01.2018 – 0 тыс.руб.

Изменения связаны в связи с ограничениями по их использованию в соответствии с условиями Положения № 312-П⁸.

Сведения об условных обязательствах кредитного характера Банка.

Наименование инструмента	01.01.2019	01.01.2018
Неиспользованные кредитные линии (тыс.руб.)	385	0
Выданные гарантии и поручительства (тыс.руб.)	0	0
Всего (тыс.руб.)	385	0

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.

Информация о движении денежных средств в разрезе хозяйственных сегментов или географических зон

Конфигурация корреспондентской сети Банка по географическим зонам Российской Федерации определяется необходимостью проведения безналичных операций через региональные Расчетные кассовые центры, а также ориентируясь на потребности клиентов Банка в проведении безналичных платежей.

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 (ВПОДК⁹). Банк использует имеющиеся у него возможности для достижения целей по увеличению доходности на расширение бизнеса, постоянно

⁸ Положение Банка России от 12.11.2007 № 312 «О порядке предоставления Банком России кредитным организациям кредитов, обеспеченных активами или поручительствами»

⁹ 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».

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 (в части валютного), 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.

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 АО Банк «Онего» и Положение по управлению рисками и капиталом 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 АО Банк «Онего» разработана в соответствии с требованиями Банка России, рекомендациями Базельского комитета по банковскому надзору, сложившейся банковской практики.

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;

- 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 процедуры стресс-тестирования;
- осуществляет мониторинг за выполнением процессов ВПОДК в рамках процесса регулярной отчетности;
- проводит проверку эффективности реализации ВПОДК.

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

В 2018 году в ходе оценки присущих деятельности банка рисков на предмет их значимости были также выявлены следующие значимые риски: риск концентрации и регуляторный риск.

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.

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 2018 года Банк демонстрирует стабильно высокий уровень достаточности капитала.

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 масштаба осуществляемых АО 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.

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

- отдел банковских рисков - осуществляет идентификацию, оценку и управление кредитным, операционным, стратегическим, правовым, совокупным 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;
- сектор валютных операций и валютного контроля операционного отдела – управление 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.

Далее приведено описание организации управления наиболее значимыми для Банка видами рисков: кредитным, рыночным, операционным, риском потери ликвидности.

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 физических лиц и банков-контрагентов.

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 производится 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 2018 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».

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.

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

- значимости, доходности и кредитоспособности заемщика для Банка;
- 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;
- обязательная регулярная проверка сектором отделом экономической безопасности;
- 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-П¹⁰ и Положением Банка России № 611-П¹¹

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 № 611-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»).

¹⁰ 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)

¹¹ Положение Банка России от 23.10.2017 N 611-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» (далее – Положение Банка России № 611-П)

Информация о качестве активов, о внебалансовых обязательствах и о фактически сформированных по ним резервах на возможные потери на 01.01.2019

тыс.руб.

Номер строки	Состав активов	Сумма требования	Категория качества					Просроченная задолженность				Резерв на возможные потери						
												расчет-ный	расчет-ный с учетом обеспе-чения	итого	фактически сформированный			
			I	II	III	IV	V	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней							
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.:	105442	105275	0	0	0	167	0	0	0	167	167	167	167	0	0	0	167
1.1	межбанковские кредиты	50000	50000	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.2	корреспондентские счета	55256	55256	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.:	7438	59	2087	124	246	4922	0	0	0	4897	5228	5228	5228	42	62	202	4922
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.:	133146	18100	10678	27506	4412	72450	352	0	0	33262	82195	82195	82195	262	7233	2250	72450
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.:	385	0	385	0	0	0	0	0	0	0	15	15	15	15	0	0	0
4.1	Неиспользованные кредитные линии	700	0	700	0	0	0	0	0	0	0	14	14	14	14	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	ИТОГО (стр.1+стр.2+стр.3)	246026	123434	12765	27630	4658	77539	352	0	0	38326	87590	87590	87590	304	7295	2452	77539

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

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.:	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 кредитных 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	ИТОГО (стр.1+стр.2+стр.3)	314460	157213	27343	31728	10365	87811	2	953	2339	59319	102039	100246	100935	465	9009	5381	86080

По состоянию на 01.01.2019 общий объем активов без риска (I категории качества) и активов с умеренным кредитным риском (II категории качества) составил 136 199 тыс.руб. Активы I и II категории качества по состоянию на 01.01.2019 составляют 55,4% от общего объема активов и внебалансовых обязательств.

Доля активов, подверженных кредитному риску, отнесенных к III-V категориям качества, по состоянию на 01.01.2019 составила 44,6%. Доля «неработающих» активов, отнесенных к V категории качества, по состоянию на 01.01.2019 составила 31,5%.

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)¹² за 2018 год сократилась на 34 655 тыс.руб. или 22,0%.

По состоянию на 01.01.2019 величина просроченной задолженности по активам Банка, исходя из данных отчетности по форме 0409115 «Информация о качестве активов кредитной организации» (далее – форма 115), составила 38 678 тыс.руб., в том числе ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность – 37 592 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 4 588 тыс.руб. или 12,2% просроченной ссудной задолженности по форме 115, просроченная задолженность физических лиц составила 33 004 тыс.руб. или 87,8%.

Фактическая просроченная ссудная задолженность по кредитам юридических и физических лиц составила 33 704 тыс.руб. или 22,0% совокупного ссудного портфеля (7,7% - совокупного кредитного портфеля, включающего депозиты Банка России), в том числе фактическая просроченная задолженность юридических лиц – 4 588 тыс.руб. или 13,6% всей фактической просроченной ссудной задолженности, фактическая просроченная задолженность физических лиц – 29 116 тыс.руб. или 86,4%.

По состоянию на 01.01.2019 просроченная, но не обесцененная задолженность составила 352 тыс.руб. (по форме 115).

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: реструктуризация долга, погашение ссуды за счет принятого обеспечения, переуступка права требований к должнику третьему лицу, предъявление долга ко взысканию.

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 01.01.2019 (в соответствии с ф.115), а также о ее контрактных сроках погашения:

¹² В соответствии с Положением Банка России N 590-II ссуды, отнесенные ко II - V категориям качества, являются обесцененными

<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	-	10 217	10 217
Итого реструктурированная ссудная задолженность до вычета резерва на возможные потери	0	10 217	10 217
Итого ссудная задолженность до вычета резерва на возможные потери	6 675	96 834	153 509
Доля реструктурированной ссудной задолженности, %	-	10,5%	6,6%

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, %	-	9,7%	5,4%

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

Основной вид реструктуризации ссуд по состоянию на 01.01.2019 - увеличение срока возврата основного долга (85,8% 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 2018 год:

<i>(в тысячах рублей)</i>	Остаток на 01.01.2019	Созданные резервы	Восстановленные резервы	Остаток на 01.01.2018
Фактически сформированные резервы на возможные потери, всего, в том числе:	87 722	46 359	59 715	100 961
• по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, в т.ч.	50 942	10 177	38 412	79 177
по ссудам	50 537	10 076	38 170	78 631
по процентным доходам	405	101	242	546
• по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитариями, не удовлетворяющим критериям Банка России, отраженным на внебалансовых счетах	15	74	59	0

Сокращение объема созданных резервов на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности в течение 2018 год вызвано, в основном, восстановлением РВПС в рамках работы с просроченной ссудной задолженностью физических лиц.

Классификация активов по группам риска в соответствии с Инструкцией Банка России от 06 декабря 2017 N 183-И «Об обязательных нормативах банков с базовой лицензией», 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 Инструкцией Банка России от 06.12.2017 N 183-И «Об обязательных нормативах банков с базовой лицензией», пунктом 2.3 Инструкции Банка России от 28.06.2017 года № 180-И «Об обязательных нормативах банков» (далее – Инструкция Банка России № 180-И).

Активы	Показатель на 1 января 2019 года, тыс. руб.	Показатель на 1 января 2018 года, тыс. руб.
Активы, подверженные риску, отраженные на балансовых счетах за минусом резерва, всего:	499 496	603 886
в том числе:		
Активы I-й группы риска (с коэффициентом риска 0%), в том числе:	300 624	359 186
Кредитный риск по активам I-й группы риска	0	0
Активы II-й группы риска (с коэффициентом риска 20%), в том числе:	50 019	115 048
Кредитный риск по активам II-й группы риска	10 004	23 010
Активы III-й группы риска (с коэффициентом риска 50%)	-	-
Кредитный риск по активам III-й группы риска	-	-
Активы IV-й группы риска (с коэффициентом риска 100%)	148 853	129 652
Кредитный риск по активам IV-й группы риска	148 853	129 652
Активы V-й группы риска (с повышенным коэффициентом риска 110%, 130%, 150%)	-	-
Кредитный риск по активам V-й группы риска	-	-
ИТОГО кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах	158 857	152 662
Активы с иными коэффициентами риска, в том числе с повышенным коэффициентом риска, всего, в том числе:	15 880	26 075
Активы, взвешенные на повышенный коэффициент риска 110%	4 986	6 164
Активы, взвешенные на повышенный коэффициент риска 130%	2 012	2 464
Активы, взвешенные на повышенный коэффициент риска 150%	8 838	17 343
Активы, взвешенные на повышенный коэффициент риска 250%	44	104
Кредитный риск по активам с повышенным коэффициентом риска	21 406	36 203
Условные обязательства кредитного характера за минусом резерва, всего:	370	0
в том числе:		
по финансовым инструментам со средним риском	-	-
по финансовым инструментам с низким риском	370	-
Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера	74	0

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 01.01.2019 составил 158 857 тыс.руб. (на 01.01.2018 - 152 662 тыс.руб.). Активы с коэффициентом риска 0 процентов составили 300 624 тыс.руб. на 01.01.2019 и 359 186 тыс.руб. на 01.01.2018. Резервы на возможные потери по данной группе активов отсутствовали.

Стоимость активов с коэффициентом риска 20 процентов на 01.01.2019 составила 10 004 тыс.руб. (на 01.01.2018 - 23 010 тыс.руб.). Стоимость активов с коэффициентом риска 20 процентов составила 50 019 тыс.руб. на 01.01.2019 и 115 048 тыс.руб. на 01.01.2018. Резервы на возможные потери по данной группе активов не формировались.

Активы с коэффициентом риска 50 процентов по состоянию на 01.01.2019 и 01.01.2018 у Банка отсутствуют.

Стоимость активов с коэффициентом риска 100 процентов на 01.01.2019 составила 148 853 тыс.руб., полная стоимость активов - 224 076 тыс.руб., резервы на возможные потери – 75 223 тыс.руб.; на 01.01.2018 активы с коэффициентом риска 100 процентов – 129 652 тыс.руб., полная стоимость активов – 208 436 тыс.руб., резервы на возможные потери – 78 784 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 01.01.2019 и на 01.01.2018 у Банка отсутствуют.

Стоимость активов с повышенными коэффициентами риска на 01.01.2019 составила 21 406 тыс.руб., полная стоимость активов – 30 872 тыс.руб., резервы на возможные потери – 14 992 тыс.руб.; на 01.01.2018 составила 36 203 тыс.руб., стоимость активов – 48 493 тыс.руб., резервы на возможные потери – 22 418 тыс.руб.

Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера на 01.01.2019 составил 74 тыс.руб., стоимость активов – 385 тыс.руб., резервы на возможные потери – 5 тыс.руб.

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

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 течение 2018 год 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, Н25);
- 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.

Регион РФ	По состоянию на 01.01.2019		По состоянию на 01.01.2018	
	тыс. руб.	доля, %	тыс. руб.	доля, %
Город Москва, в том числе:	51 736	33,7	116 788	41,28
кредиты, предоставленные ФЛ	1 736	1,1	1788	0,63
МБК	50 000	32,6	115000	40,65
Республика Карелия, в том числе:	101 773	66,3	166 110	58,72
кредиты, предоставленные ЮЛ	2 508	1,6	6 309	2,23
кредиты, предоставленные ИП	4 167	2,7	4 860	1,72
кредиты, предоставленные ФЛ	95 098	61,9	154 941	54,77
Итого:	153 509	100,0	282 898	100,0

Концентрация риска в разрезе видов деятельности заемщиков

Ниже представлена информация по отраслевой структуре активов Банка в части ссудной задолженности юридических лиц, ИП и физических лиц:

(в тысячах рублей)	на 01.01.2019		на 01.01.2018	
	значение, тыс.руб.	уд.вес в общей сумме кредитов, %	значение, тыс.руб.	уд.вес в общей сумме кредитов, %
Кредиты юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям (за исключением кредитов финансовым органам и кредитным организациям), всего, в том числе по видам деятельности:	6 675	4,3	11 169	3,9
добыча полезных ископаемых	0	0,0	0	0,0
обрабатывающие производства	421	0,3	437	0,2
производство и распределение электроэнергии, газа и воды	0	0,0	0	0,0
сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	0	0,0	0	0,0
строительство	0	0,0	0	0,0
транспорт и связь	4 167	2,7	4 167	1,5
оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	0	0,0	520	0,2
прочие виды деятельности	2 087	1,4	6 045	2,1
<i>Из общей величины кредитов, предоставленных юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства, из них:</i>	<i>6 675</i>	<i>4,3</i>	<i>9 834</i>	<i>3,5</i>
индивидуальным предпринимателям	4 167	2,7	4 860	1,7
Кредиты физическим лицам всего, в том числе по видам:	96 834	63,1	156 729	55,4
жилищные кредиты всего,	61 599	40,1	83 329	29,5

в том числе:				
ипотечные кредиты	61 599	40,1	83 329	29,5
автокредиты	1 446	0,9	1700	0,6
иные потребительские кредиты	33 789	22,0	71 700	25,3

Справочно: ссуды всего: на 01.01.2019 – 153 509 тыс.руб., на 01.01.2018 - 282 898 тыс.руб.

Концентрация рисков в разрезе видов валют

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

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 2019 года:

(в тысячах рублей)	По ссудам юридических лиц и ИП	По ссудам физических лиц	Итого:
Вид обеспечения:			
Жилая недвижимость	0	142 941	142 941
Прочая недвижимость	6 821	18 698	25 519
Прочее имущество	4 568	8 511	13 079
Права требования	0	0	0
Поручительства	57 723	153 786	211 509
Всего обеспечения:	69 112	323 936	393 048

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 ссудам физических лиц	Итого:
Вид обеспечения:			
Жилая недвижимость	-	200 143	200 143
Прочая недвижимость	19 962	18 768	38 730
Прочее имущество	21 450	4 743	26 193
Права требования	2 912	-	2 912
Поручительства	259 358	66 222	325 580
Всего обеспечения:	303 682	289 876	593 558

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

По состоянию на 01 января 2019 года Банк не формировал резервы на возможные потери с учетом обеспечения I и II категорий качества

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

(в тысячах рублей)	По ссудам юридических лиц	По ссудам физических лиц	Итого:
Вид обеспечения:			
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	-	-	-
Всего обеспечения:	-	4 104	4 104
Величина снижения кредитного риска:	-	1 793	1 793

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

Оценку справедливой стоимости залога осуществляют специалисты отдела кредитования, финансовой отчетности и анализа, 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 2019 года:

(в тысячах рублей)	Ссуды кредитных организаций	Ссуды юридических лиц, ИП и субъектов РФ	Ссуды физических лиц	Итого:
Необеспеченные кредиты	50 000	0	23 768	73 768
Кредиты обеспеченные:	0	6 675	73 066	79 741
объектами жилой недвижимости	0	0	48 689	48 689
другими объектами недвижимости	0	2 087	7 778	9 865
прочее имущество	0	4 167	2 582	6 749
поручительства третьих лиц	0	421	14 017	14 438
прочими активами (права)	0	0	0	0
Итого ссудная задолженность до вычета резерва на возможные потери	50 000	6 675	96 834	153 509

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
объектами жилой недвижимости	-	-	84 150	84 150
другими объектами недвижимости	-	5 231	12 637	17 868
прочее имущество	-	4 167	4 065	8 232
поручительства третьих лиц	-	437	33 159	33 596
прочими активами (права)	-	1 335	-	1 335
Итого ссудная задолженность до вычета резерва на возможные потери	115 000	11 170	156 728	282 898

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.

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.

В течение 2018 года Банк получил один нефинансовый актив (жилую квартиру) в результате обращения взыскания на удерживаемое залоговое обеспечение по ипотечной ссуде. Балансовая стоимость объекта недвижимости составила 1 948 тыс.руб. В дальнейшем Банком проведена оценка долгосрочного актива, предназначенного для продажи. Объект недвижимости был реализован в четвертом квартале 2018 года.

По состоянию на 01.01.2019 и 01.01.2018 Банком не передавались активы в целях обеспечения по кредитам, полученным от Банка России.

В течение 2018 год в Банке не произошло изменений кредитной политики, расширения продуктовой линейки кредитных продуктов для юридических лиц, ИП и физических лиц.

Методы оценки кредитного риска

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.

Оценка кредитного риска производится Банком в соответствии с методологией Банка России (Инструкция Банка России от 06.12.2017 N 183-И «Об обязательных нормативах банков с базовой лицензией») 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.

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

Банк не проводит операций, предусматривающих оценку кредитного риска контрагента.

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.

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

Процесс управления рыночными рисками включает в себя контроль за соблюдением размеров (лимитов) открытой валютной позиции Банка, рассчитанной в соответствии с Инструкцией № 178-И¹³.

4.2.1. Фондовый риск

Банк не принимает фондовый риск, ввиду того, что Банк не является участником фондового рынка.

4.2.2. Валютный 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.

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.

По состоянию на 01.01.2019 банк работал только с двумя видами валют (доллары США и Евро).

Открытые валютные позиции по состоянию на 01.01.2019 составили 0,8667% от собственных средств (капитала) банка, в связи с чем у банка по состоянию на 01.01.2019 отсутствует рыночный (валютный) риск, учитываемый в целях расчета достаточности собственных средств (капитала) банка.

Ниже представлена структура активов и обязательств в разрезе валют по состоянию на 1 января 2019 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.	
АКТИВЫ:					
денежные средства (наличная иностранная валюта)	15,06	1 045,88	6,79	539,54	1 585,42
средства в кредитных организациях	5,15	357,76	690,88	54 897,92	55 255,68
прочие активы	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
ИТОГО АКТИВЫ:	20,20	1 403,64	697, 67	55 437,45	56 841,09

¹³ 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»

ПАССИВЫ:					
средства клиентов-резидентов, являющихся кредитными организациями	2,21	153,30	653,25	51 907,48	52 060,77
средства клиентов - нерезидентов, являющихся кредитными организациями	0,13	9,03	25,23	2 004,41	2 013,45
прочие обязательства	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
ИТОГО ПАССИВЫ:	2,34	162,33	678,47	53 911,89	54 074,22
ЧИСТАЯ БАЛАНСОВАЯ ПОЗИЦИЯ:	17,87	1 241,31	19,20	1 525,56	2 766,87

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.	
АКТИВЫ:					
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
ИТОГО АКТИВЫ:	62,61	3 606,60	122,51	8 436,82	12 043,42
ПАССИВЫ:					
средства клиентов-резидентов, являющихся кредитными организациями	17,98	1 035,51	82,89	5 708,18	6 743,68
средства клиентов - нерезидентов, 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
ИТОГО ПАССИВЫ:	18,25	1 051,31	99,25	6 835,25	7 886,56
ЧИСТАЯ БАЛАНСОВАЯ ПОЗИЦИЯ:	44,36	2 555,29	23,26	1 601,56	4 156,85

Если бы на 31 декабря 2018 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 (11 257 тыс.руб.) составила бы на 248 тысяч российских рублей больше (на 248 тысяч российских рублей меньше).

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 2018 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 305 тысячи российских рублей больше (на 305 тысячи российских рублей меньше).

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).

В течение 2018 год 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 01.01.2019 составило 181 тыс.руб.

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 2018 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 рассматриваются на КРУ АО. Ежеквартально на рассмотрение Правления Банка планово-аналитический сектор отдела кредитования финансовой отчетности и анализа выносит отчет об управлении процентным риском. До Совета директоров информация об управлении процентным риском доводится один раз в квартал в рамках отчета отдела банковских рисков об уровне банковских рисков.

Управление процентным риском 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 2019 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	Итого
Итого финансовых активов, чувствительных к изменению процентных ставок	50 045	4 912	3 167	8 266	53 415	119 805
Итого финансовых обязательств, чувствительных к изменению процентных ставок	3 564	1 365	799	1 708	3 850	11 286
Чистый разрыв по процентным ставкам (Гэп)	46 481	3 547	2 368	6 558	49 565	108 519
Коэффициент разрыва (совокупный относительный ГЭП нарастающим итогом)	14,04	11,15	10,15	8,93	10,62	

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

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

По состоянию на 1 января 2019 года коэффициент разрыва в интервале до 1 года без учета внебалансовых инструментов составил 8,93 и увеличился по сравнению с началом отчетного года на 7,59, с учетом внебалансовых инструментов в сравнении с началом отчетного года увеличился на 7,15 и составил 8,49. Данная динамика вызвана опережающим снижением обязательств в сравнении со снижением объемов активов, чувствительных к изменению процентных ставок сроком до 1 года.

За 2018 год активы, чувствительные к изменению процентной ставки, сократились на 113,155 млн. руб., обязательства, чувствительные к изменению процентной ставки, сократились на 107,798 млн. руб. Абсолютный ГЭП в интервале до 1 года при этом уменьшился на 5,357 млн. рублей.

Уровень чистой процентной маржи по сравнению с началом отчетного года стал меньше на 0,93 процентных пункта. Уровень чистого спреда от кредитных операций увеличился на 0,59 процентных пункта.

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 01.01.2019 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 нижеследующей таблице.

Показатель	Мягкий сценарий (200 б.п.)		Умеренный сценарий (400 б.п.)		Критический сценарий (559 б.п.)	
	01.01.19	01.01.18	01.01.19	01.01.18	01.01.19	01.01.18
Изменение годового чистого процентного дохода при росте общего уровня процентных ставок (тыс.руб.)	1 012	992	2 025	1 984	2 830	2 773
Изменение годового чистого процентного дохода при падении общего уровня процентных ставок (тыс.руб.)	-1 012	-992	-2 025	-1 984	-2 830	-2 773

Стресс-тестирование уровня процентного риска показало, что изменение годового чистого процентного дохода при изменении общего уровня процентных ставок на 200 базисных пунктов составит 1 012 тыс. руб., при изменении на 400 базисных пунктов – 2 025 тыс.руб., при изменении на 559 базисных пунктов – 2 830 тыс.руб.

Таким образом, если бы на 31 декабря 2018 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 2018 год составила бы на 1 012 тыс.руб. больше (на 1 012 тыс.руб. меньше);
- 400 базисных пунктов выше (на 400 базисных пунктов ниже) – на 2 025 тыс.руб. больше (на 2 025 тыс.руб. меньше);
- 559 базисных пунктов выше (на 559 базисных пунктов ниже) – на 2 830 тыс.руб. больше (на 2 830 тыс.руб. меньше).

С учетом того, что чистые процентные доходы за 2018 год оставили 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).

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. Товарный риск

Товарный риск – риск возникновения убытков или снижения прибыли, связанный с изменением волатильности цены базового актива финансового инструмента.

Банк не совершает операций, влекущих за собой товарный риск.

4.4. 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;
- 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 Банка, Правлением Банка 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);
- Совет директоров Банка и Правление Банка рассматривает состояние ликвидности Банка ежеквартально.

В течение 2018 года 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.

Ежемесячно Банка анализирует концентрации риска ликвидности по финансовым активам и источникам финансирования. Так по состоянию на 01.01.2019 анализ кредитных требований показал следующее:

- соотношение кредитных требований по пяти крупнейшим заемщикам и совокупных кредитных требований составляет 21,0%;
- соотношение кредитных требований по пяти крупнейшим заемщикам и совокупных обязательств банка составляет 21,2%;
- результаты анализа свидетельствуют об отсутствии угрожающей финансовой устойчивости банка структуре (концентрации) кредитных требований;

Анализ структуры (концентрации) обязательств Банка по состоянию на 01.01.2019 показал следующее:

- соотношение суммы обязательств Банка и суммы ликвидных активов сроком до востребования и погашения до 30 дней составило 18%;
- соотношение суммы обязательств Банка и размера собственных средств составило 23%;
- результаты анализа свидетельствует об отсутствии угрожающей финансовой устойчивости Банка структуре (концентрации) обязательств Банка.

Банк старается поддерживать устойчивую базу финансирования, состоящую из 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.

Банк активно размещает свободные денежные средства в депозиты Банка России сроком до 7 дней. По состоянию на 01.01.2019 55,4% активов Банка (по форме 0409806 «Бухгалтерский баланс») представлены депозитами Банка России

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.

В целях контроля за состоянием ликвидности Банка регулярно рассчитываются фактические значения нормативов мгновенной, текущей и долгосрочной ликвидности, показатели и коэффициенты складывающегося избытка/дефицита ликвидности, осуществляет краткосрочное прогнозирование ликвидности и прогноз потоков денежных средств.

Динамика нормативов ликвидности

Норматив	Фактическое значение норматива ликвидности, %		Нормативное значение, %
	01.01.2019	01.01.2018	
Мгновенной ликвидности (Н2)	73,7	68,6	min 15
Текущей ликвидности (Н3)	238,8	221,7	min 50
Долгосрочной ликвидности (Н4)	12,5	20,4	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 представлена информация об активах и обязательствах Банка по срокам востребования и погашения, показатели избытка (дефицита) ликвидности по срокам востребования и погашения по каждому временному интервалу по состоянию на 01 января 2019 года.

	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
Активы:										
Денежные средства	5 489	0	0	0	0	0	0	0	0	1 437
Средства кредитных организаций в Центральном банке РФ	7 897	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Средства кредитных организаций в	55 256	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Чистая ссудная и приравненная к	0	0	336 463	0	0	3 330	2 558	3 142	2 802	36 561

ней задолженность										
Вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Прочие активы	0	0	0	0	0	0	2 613	0	0	4
Итого активы:	68 642	0	336 463	0	0	3 330	5 171	3 142	2 802	38 002
Обязательства:										
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка РФ	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Средства кредитных организаций	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, в т.ч.:	167 541	1	164	9	563	1 380	813	942	803	54 016
Средства юридических лиц	164 952	0	0	0	0	0	0	0	0	50 000
Средства физических лиц	2 589	1	164	9	563	1 380	813	942	803	4 016
Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Прочие обязательства	174	0	44	0	124	11 381	0	0	0	0
Итого обязательств:	167 715	1	208	9	687	12 761	813	942	803	54 016
Чистый разрыв ликвидности	-99 073	-1	336 255	-9	-687	-9 431	4 358	2 200	1 999	-16 014
Совокупный разрыв ликвидности	-99 073	-99 074	237 181	237 172	236 485	227 054	231 412	233 612	235 611	219 597

В таблице ниже представлена информация об активах и обязательствах Банка по срокам востребования и погашения, показатели избытка (дефицита) ликвидности по срокам востребования и погашения по каждому временному интервалу по состоянию на 01 января 2018 года.

	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
Активы:										
Денежные средства	16 083	0	0	0	0	0	0	0	0	2 707
Средства кредитных организаций в Центральном банке РФ	20 128	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Средства в кредитных организациях	8 865	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

стоимости через прибыль или убыток										
Чистая ссудная и приравненная к ней задолженность	0	0	436202	0	0	5 873	4 711	5 657	6 340	74 758
Вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Прочие активы	1	0	0	0	0	233	21	0	0	0
Итого активы:	45 077	0	436202	0	0	6 106	4 732	5 657	6 340	77 465
Обязательства:										
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка РФ	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Средства кредитных организаций	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, в т.ч.:	183 164	0	21 946	681	5 766	29 155	24 161	18 508	7 974	57 936
Средства юридических лиц	179 742	0	20 316	0	0	0	0	0	0	50 000
Средства физических лиц	3 422	0	1 630	681	5 766	29 155	24 161	18 508	7 974	7 936
Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Прочие обязательства	332	0	4 931	0	224	12 792	0	0	0	0
Чистый разрыв ликвидности	-138 419	0	409325	-681	-5 990	-35 841	-19 429	-12 851	-1 634	19 529
Совокупный разрыв ликвидности	-138 419	-138 419	270906	270 225	264235	228 394	208 965	196 114	194 480	214 009

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 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 фиксирования, 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 разработан План действий по восстановлению и поддержанию ликвидности АО Банк «Онего» в случае возникновения кризисных ситуаций (далее – План), определяющий основные стратегии сохранения и поддержания ликвидности при возникновении различных кризисных ситуаций, и регламентирующий порядок действия различных категорий персонала Банка в условиях кризиса ликвидности.

Планом предусмотрены следующие варианты негативного развития событий (риск-факторы):

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

Основные мероприятия по восстановлению ликвидности могут проводиться 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 (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 (пролонгация 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).

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

4.5. 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, 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 Банком 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 отправке 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 ОНИВД). В данный комплект входят План ОНИВД, включающий инструкции по действиям сотрудников Банка в случае возникновения различных нештатных ситуаций, и План мероприятий по реализации Плана ОНИВД, предусматривающий сроки тестирования модулей, протоколы тестирования модулей.

Кроме того, в целях снижения финансовых потерь, связанных с проявлением операционного риска, Банк прибегает к страхованию имущества.

Оценка операционного риска с целью расчета размера требований к капиталу Банка осуществляется в соответствии с требованиями Положения № 652-П.¹⁴

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>	
	01.01.2019	01.01.2018
Размер (величина) операционного риска	27 918	29 257
Средние доходы за 3 предшествующих года для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, том числе:	186 120	195 046
- чистые процентные доходы	75 770	90 853
- чистые непроцентные доходы	110 350	104 193

По всем реализовавшимся в течение 2018 года событиям операционного риска Банком в кратчайшие сроки предпринимались меры, направленные на устранение выявленных недостатков, минимизацию убытков, исключение возможности их повторения в будущем.

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 2019 года и 1 января 2018 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 2019 года и 1 января 2018 года условные обязательства некредитного характера, связанные с незавершенными на отчетную дату судебными разбирательствами, в которых Банк выступает в качестве ответчика, отсутствуют.

4.6. Риск инвестиций в долговые инструменты

Банк не осуществляет операции с долговыми ценными бумагами.

4.7. Риск инвестиций в долевыми ценные бумаги

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 долевыми ценных бумаг, не входящих в торговый портфель Банка, по состоянию на 01 января 2019 года.

<i>в тысячах рублей</i>	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	246	246
Резерв на возможные потери	(202)	(202)
Итого вложений в финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, за вычетом резервов на возможные потери	44	44

¹⁴ Положение Банка России от 03.09.2018 № 652-П «О порядке расчета размера операционного риска»

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)
Итого вложений в финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, за вычетом резервов на возможные потери	153	153

По итогам 2018 года у Банка не изменилась позиция в долевых инструментах в портфеле «имеющиеся в наличии для продажи до вычета резервов на возможные потери»

Раздел V. Информация об управлении 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 к 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 течение 2018 года расчет показателей величины и оценки достаточности капитала осуществлялся в соответствии с Положением Банка России № 395-П (с 29.09.2018 - Положением Банка России № 646-П¹⁵) и Инструкцией Банка России № 180-И (с 10.09.2018 – Инструкцией Банка России № 183-И¹⁶) на ежедневной основе.

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

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 01.01.2019 капитал Банка составил 320 693 тыс.руб., в том числе основной капитал – 280 365 тыс.руб. и дополнительный капитал – 40 328 тыс.руб.

¹⁵ Положение Банка России от 04.07.2018 N 646-П «О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»)»

¹⁶ Инструкцией Банка России 06.12.2017 N 183-И «Об обязательных нормативах банков с базовой лицензией»

Уровни капитала	Величина капитала, тыс.руб.	
	01.01.2019	01.01.2018
Основной капитал, в том числе:	280 365	267 167
базовый капитал	230 365	218 717
добавочный капитал	50 000	48 450
Дополнительный капитал	40 328	43 770
Итого капитал:	320 693	310 937

За 2018 год капитал Банка увеличился на 9 756 тыс.руб. или 3,1%, в том числе основной капитал увеличился на 13 198 тыс.руб. или 4,9%, дополнительный капитал уменьшился на 3 442 тыс.руб. или 7,9%.

По состоянию на 1 января 2019 года Банком соблюдены все требования к достаточности собственных средств (капитала) к нормативам достаточности собственных средств (капитала), установленных Инструкцией Банка России 06.12.2017 N 183-И.

Наименование норматива	Нормативное значение, %	Фактическое значение норматива, %	
		01.01.2019	01.01.2018
Норматив достаточности основного капитала (Н1.2)	6,0%	57,541	52,210
Норматив достаточности совокупного капитала (Н1.0)	8,0%	60,794	56,158

В 2018 году в качестве целевых ориентиров при управлении капиталом банк использует целевую структуру капитала и значения нормативов достаточности капитала, определенные Стратегией развития ПАО Банк «Онего» на 2019-2021 годы.

Изменений в политике Банка по управлению капиталом в течение 2018 года не происходило.

Информация о выполнении Банком в отчетном периоде требований к капиталу

В течение 2018 года Банк соблюдал требования, установленные Банком России к уровню нормативного капитала.

В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Банком России, банки должны поддерживать соотношение капитала и активов, взвешенных по уровню риска.

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

Дата	Собственные средства (капитал) Банка	Объем требований к капиталу Банка	Минимальное значение капитала Банка	Запас капитала Банка
на 01.01.2018	310 937	553 686	44 295	266 642
на 01.02.2018	310 815	543 371	43 470	267 345
на 01.03.2018	311 371	534 432	42 755	268 616
на 01.04.2018	310 186	541 894	43 352	266 834
на 01.05.2018	319 239	543 790	43 503	275 736
на 01.06.2018	318 217	551 878	44 150	274 067
на 01.07.2018	319 196	553 813	44 305	274 891
на 01.08.2018	315 746	550 588	44 047	271 699
на 01.09.2018	315 233	548 399	43 872	271 361
на 01.10.2018	313 654	547 640	43 811	269 843
на 01.11.2018	317 173	552 068	44 165	273 008
на 01.12.2018	317 547	546 942	43 755	273 792
на 01.01.2019	320 693	527 509	42 200	278 493

Минимальное значение запаса капитала Банка в отчетном периоде сложилось по состоянию на 01.09.2018, когда собственные средства (капитал) Банка составили 315 233 тыс. руб. при минимально допустимом требовании капитала в 43 872 тыс. руб.

Максимальное значение запаса капитала Банка сложилось по состоянию на 01.01.2019 при собственных средствах (капитале) Банка в сумме 320 693 тыс. руб., которые на 278 493 тыс. руб. превысили минимально требуемое значение капитала на эту дату.

Превышение фактического значения капитала Банка на отчетную дату 01.01.2019 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.

Раздел VI. Информация об операциях со связанными с Банком сторонами

По состоянию на 1 января 2019 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 «Кареллес-инвестлизинг»		Основной управленческий персонал		Прочие связанные стороны	
1	2		3		4		5	
Отчетная дата	01.01.2019	01.01.2018	01.01.2019	01.01.2018	01.01.2019	01.01.2018	01.01.2019	01.01.2018
I. Операции и сделки								
1. Ссудная задолженность, в том числе	2 550	3 752	0	1 335	571	606	1 979	1 811
1.1. просроченная задолженность	-	-	-	-	-	-	-	-
2. Резерв на возможные потери	538	756	0	627	57	61	481	68
3. Инвестиции в дочерние и зависимые организации	246	246	246	246	-	-	-	-
4. Средства клиентов, в том числе	367	821	188	173	-	-	179	648
4.1. вклады физических лиц	179	648	-	-	-	-	179	648
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	01.01.2019	01.01.2018	01.01.2019	01.01.2018	01.01.2019	01.01.2018	01.01.2019	01.01.2018
II. Доходы и расходы								
1. Процентные доходы	327	5 583	27	5 211	73	112	227	260
2. Процентные расходы	15	32	-	-	-	-	15	32
3. Доходы от участия в капитале других юр. лиц	-	-	-	-	-	-	-	-
4. Комиссионные доходы	14	48	14	48	-	-	-	-
5. Операционные расходы	13 764	22 447	-	-	10 697	17 149	3 067	5 298

В 2018 году кредиты связанным сторонам были представлены задолженностью:

- ООО «Кареллесинвестлизинг» в объеме 1 335,0 тыс.руб. по состоянию на 01.01.2018 (погашено 1 335,0 тыс.руб., выдано 0,0 тыс.руб.);
- основного управленческого персонала в объеме 606,0 тыс.руб. по состоянию на 01.01.2018 (погашено 834,6 тыс.руб., выдано 800,0 тыс.руб. Остаток задолженности по состоянию на 01.01.2019 оставил 571,4 тыс.руб.;
- прочих связанных сторон, представленных заемщиками-инсайдерами в объеме 1 811,0 тыс.руб. по состоянию на 01.01.2018, в объеме 1 979,0 тыс.руб по состоянию на 01.01.2019.

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.

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

В течение 2018 года решений о выплате/невыплате дивидендов в пользу акционеров не принималось.

Раздел VIII. Информация о сделках по уступке прав требований

За 2018 год сделок по уступке прав (требований) банком не проводилось.

Раздел IX. 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 2018 году функции директора по вознаграждениям были возложены: на Курышева В.В. (протокол № 8 от 31.08.2017), Колошина В.Т. (протокол № 15 от 21.11.2018). 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 - 28.03.2018, за 2 квартал - 30.07.2018, за 3 квартал - 30.10.2018, за 4 квартал и 2018 год - 28.01.2019 года. Советом директоров заслушана информация директора по вознаграждениям «Об отдельных вопросах эффективности системы оплаты труда в ПАО Банк «Онего». Оценка эффективности системы оплаты труда, действующей в 2018 году в Банке, рассмотрена Советом директоров 08.02.2019 года.

Вознаграждение членам Совета директоров Банка в 2018 году не выплачивалось.

Оценку системы оплаты труда, действующей в 2018 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.

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 2018 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 начальника операционного отдела – 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, 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 2018 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 2018 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	2018 г.	2017 г.	Изменения тыс.руб./чел
1	2	3	4	5
1.	Среднесписочная численность персонала всего (чел.), В том числе:	50	95	-45
1.1.	Среднесписочная численность членов исполнительных органов и иных работников, принимающих риски (чел.)	8	10	-2
1.2	Среднесписочная численность членов исполнительных органов (чел)	3	4	-1
2.	Краткосрочные вознаграждения членов исполнительных органов всего (тыс.руб.)	7 121	9 445	-2 324
2.1.	расходы на оплату труда, включая премии и компенсации (тыс.руб.)	7 121	9 445	-2 324
2.1.1.	Фиксированная часть оплаты труда	6 460	8 486	-2 026
2.1.2.	Нефиксированная часть оплаты труда	650	914	-264

№ п/п	Виды вознаграждений	2018 г.	2017 г.	Изменения тыс.руб./чел
1	2	3	4	5
2.1.2.1.	Количество работников, получивших в течение года выплаты нефиксированной части оплаты труда	3	4	-1
2.1.3.	Выплаты при увольнении, членов исполнительных органов	-	-	
2.1.3.1.	Количество выплат выходных пособий	-	-	
2.1.4.	Прочие (оплата жилья, материальная помощь, суточные сверх норм) членов исполнительных органов (тыс.руб.)	11	45	-34
2.1.5.	Общий объем корректировок вознаграждений (тыс.руб.)	-	-	-
3.	Краткосрочные вознаграждения работников, принимающих риски всего (тыс.руб.)	3 576	5 633	-2 057
3.1.	расходы на оплату труда, включая премии и компенсации (тыс.руб.)	3 576	5 633	-2 057
3.1.1.	Фиксированная часть оплаты труда	3275	4 787	-1 512
3.1.2.	Нефиксированная часть оплаты труда	290	465	-175
3.1.2.1..	Количество работников, получивших в течение года выплаты нефиксированной части оплаты труда	5	6	-1
3.1.3.	Общий размер выходных пособий	-	324	-324
3.1.3.1.	Размер наиболее крупной выплаты при увольнении			
3.1.3.2.	Количество выплат выходных пособий	-	2	-2
3.1.4.	Прочие (оплата жилья, материальная помощь, суточные сверх норм) работников, принимающих риски	11	57	-46
3.1.5.	Общий объем корректировок вознаграждений (тыс.руб.)	-	-	-
4.	Стимулирующие выплаты при приеме на работу	-	-	-
4.1.	Количество стимулирующих выплат при приеме на работу	-	-	-
5.	Вознаграждения по окончании трудовой деятельности (тыс.руб.)	-	-	-
6.	Вознаграждения членам Совета директоров (тыс.руб.)	-	-	-

Раздел X. Информация об объемах и видах осуществляемых операций с контрагентами-нерезидентами

Номер п/п	Наименование показателя	тыс.рублей	
		Данные на 01.01.2019	Данные на 01.01.2018
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:	60 772	51 437
4.1	банков-нерезидентов	-	-
4.2	юридических лиц-нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	60 772	51 421
4.3	физических лиц-нерезидентов	19	19

Председатель Правления
АО Банк «Онего»

Главный бухгалтер
АО Банк «Онего»

«29» марта 2019 года



В.В. Комаров

Н.В. Матвеева