

**Пояснительная информация
к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности
АО Банк «Онего»
за 1 квартал 2020 года**

Оглавление

Раздел I. Общая информация о Банке и краткая характеристика его деятельности	3
1.1. Характер операций и основных направлений деятельности Банка (бизнес – линий)	5
1.2. Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие в отчетном периоде на финансовые результаты деятельности Банка	5
1.3. Принятые по итогам рассмотрения промежуточной отчетности решения о распределении чистой прибыли	6
1.4. Информация об экономической среде, в которой осуществляется деятельность Банка	6
1.5. Перспективы развития Банка	9
Раздел II. Краткий обзор основ подготовки промежуточной отчетности и основных положений учетной политики Банка	11
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	11
3.1. Пояснительная информация к статьям бухгалтерского баланса по форме отчетности 0409806	12
3.1.1. Объем и структура денежных средств и их эквивалентов	12
3.1.2. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	12
3.1.3. Информация об объеме и структуре ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности	12
3.1.4. Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	16
3.1.5. Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	16
3.1.6. Инвестиции в дочерние и зависимые организации	16
3.1.7. Требование по текущему налогу на прибыль	16
3.1.8. Отложенный налоговый актив	16
3.1.9. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	16
3.1.10. Прочие активы	18
3.1.11. Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального Банка Российской Федерации	19
3.1.12. Средства кредитных организаций	19
3.1.13. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	19
3.1.14. Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	19
3.1.15. Выпущенные долговые ценные бумаги	19
3.1.16. Обязательство по текущему налогу на прибыль	19
3.1.17. Отложенные налоговые обязательства	19
3.1.18. Прочие обязательства	20
3.1.19. Уставный капитал	20
3.1.20. Переоценка основных средств, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	21
3.2. Пояснительная информация к отчету о финансовых результатах	21
3.3. Сопроводительная информация к статьям отчета об уровне достаточности капитала	23
3.4. Сопроводительная информация к статьям отчета о движении денежных средств	24
Раздел IV. Информация о принимаемых Банком рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом.	24
4.1. Кредитный риск	26
4.2. Рыночный риск	44
4.2.1. Фондовый риск	45
4.2.2. Валютный риск	45
4.2.3. Процентный риск	47
4.2.4. Товарный риск	49
4.3. Риск потери ликвидности	49
4.4. Операционный риск	53
Раздел V. Информация об управлении капиталом	54
Раздел VI. Информация о дивидендах, признанных в качестве выплат в пользу акционеров, в течение периода и соответствующие суммы на долю участия	56
Раздел VII. Информация о сделках по уступке прав требований	56
Раздел VIII. Информация о системе оплаты труда	56
Раздел IX. Информация об объемах и видах осуществляемых операций с контрагентами-нерезидентами	58

Настоящая Пояснительная информация является неотъемлемой частью промежуточной (финансовой) отчетности Акционерного общества Банк «Онего» (далее – Банк) за 1 квартал 2020 года по российским правилам бухгалтерского учета, подготовленной в соответствии с Указанием № 4983-У¹.

В пояснительной информации используются данные публикуемых форм отчетности, составленных в соответствии с Указаниями № 4983-У и Указаниями № 3054-У², регистров синтетического учета, а также внутренних форм статистической отчетности Банка.

Промежуточная отчетность составлена за период, начинающийся с 01 января 2020 года и заканчивающийся 31 марта 2020 года.

Промежуточная 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.

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

Используемые в Пояснительной информации показатели приведены за 1 квартал 2020 и 1 квартал 2019 годы или на 01 января 2020 и 01 апреля 2020 годы, при этом значения показателей являются сопоставимыми и сравнимыми друг с другом. Промежуточная отчетность, включающая все формы отчетности и пояснительную информацию, размещается на странице в сети Интернет по адресу www.onegobank.ru в сроки, установленные Указанием №4983-У.

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 № 2484, выданной Банком России 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.

В 3 квартале 2019 года Банк открыл дополнительный офис в г. Москва. Открытие офиса дает возможность Банку начать интенсивное развитие, масштабировать клиентскую базу и обеспечить прирост стабильного фондирования.

Банк не является участником банковской (консолидированной) группы.

Банку 16.01.2020 года рейтинговым агентством АО «Эксперт РА» присвоен рейтинг кредитоспособности на уровне «г В-» со стабильным прогнозом.

В настоящее время Банком осуществляются действия, направленные на регистрацию соответствующих изменений в уполномоченных государственных органах. Указанные изменения, в т.ч. связанные с изменением места нахождения кредитной организации, вступят в силу с момента их государственной регистрации и внесения соответствующей записи в Единый государственный реестр юридических лиц.

Новое место нахождения Банка определено акционерами по адресу: 121151 Российская Федерация, г. Москва, Кутузовский проспект, дом 24, строение 1.

Сведения о составе акционеров по состоянию на 01.04.2020 года представлены ниже:

Акционеры (участники) банка				Лица, являющиеся конечными собственниками акционеров (участников) банка, а также лица, под контролем либо	Взаимосвязи между акционерами (участниками) банка и (или) конечными собственниками акционеров (участников)
№ п/п	Полное и сокращённое фирменное наименование юридического лица/ физического лица/ данные	Ф.И.О.	Иные		
			Принадлежащие акционеру (участнику) акции (доли) банка (процент голосов к		

¹ Указание Банка России от 28.11.2018 № 4983-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»

		общему количеству голосующих акций (долей) банка)	значительным влиянием которых находится банк	банка и (или) лицами, под контролем либо значительным влиянием которых находится банк
1	2	3	4	5
1	Фурсов Роман Анатольевич, Гражданин Российской Федерации, место жительства – г. Москва.	43,33	43,33	Фурсов Роман Анатольевич является лицом, под значительным влиянием которого в соответствии с критериями МСФО (IAS) 28 находится банк – Председатель Совета директоров Банка.
2	Куров Сергей Игоревич, Гражданин Российской Федерации, место жительства – г. Железнодорожный Московской обл.	9,000	-	-
3	Мореходов Артем Сергеевич, Гражданин Российской Федерации, место жительства – г. Москва.	9,000	-	-
4	Крючкова Ирина Витальевна, Гражданка Российской Федерации, место жительства – г. Одинцово, Московская обл.	9,000	-	-
5	Процко Олег Иванович, Гражданин Российской Федерации, место жительства – г. Москва.	9,159	-	-
6	Андрейчиков Андрей Владимирович – Гражданин Российской Федерации, место жительства – г. Красногорск Московской обл.	9,000	-	-
7	Общество с ограниченной 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.	9,000	Ставринуду Нектария / Stavrinidou Nektaria, гражданство: Кипр, место жительства: г. Арадиппу, район Ларнака/Aradippou, Larnaca	Ставринуду Нектария / 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»
8	Лион Инвестбанк Корпорейшн/ Lion Investbanc Corporation, место нахождения (почтовый адрес): Почтовый ящик 14054 г. Бэтон Руж, 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 Руж, шт. Луизиана/ Baton Rouge, State of Louisiana	Джеймс Х. Грилл/ James H. Gill, Jr. является единственным (100%) участником Лион Инвестбанк Корпорейшн/ Lion Investbanc Corporation
9	Аktionеры - миноритарии	1,391	-	-

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

Основными направлениями деятельности Банка в первом квартале 2020 года традиционно были кредитование и расчётно-кассовое обслуживание предприятий, организаций, индивидуальных предпринимателей и населения республики Карелии. Эти услуги, как и прежде, были наиболее востребованными в Республике.

С учетом сложившейся клиентской базы в отчётном периоде, 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 отчетном периоде 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.

В настоящее время Банком продолжается работа по созданию продуктовой линейки по электронной коммерции и выходу на рынок с предложениями для потенциальных клиентов.

Деятельность Банка в направлении электронной коммерции обеспечивает не только дополнительные ресурсы, но и устойчивый комиссионный доход от проведения операций.

В рамках развития активных операций приоритетным направлением также выступает тендерное кредитование. Данный вид кредитования является крайне востребованным. Направление тендерного кредитования привлекательно для Банка высокой оборачиваемостью ресурсов за счет коротких сроков кредитования (обеспечение заявок на участие в аукционах требуется максимально на период до заключения с победителем аукциона государственного или муниципального контракта) при одновременно стабильном получении дохода от размещаемых ресурсов и относительно невысоком уровне риска проводимых операций (денежные средства на специальных счетах находятся под контролем банков-партнеров и не могут быть использованы заемщиками на цели, отличные от условий кредитного договора, а также имеют дополнительную гарантию не только своевременного, но и досрочного возврата по факту завершения аукционных торгов в соответствии с требованиями федерального законодательства).

В 2019 году Банк приобрел наиболее надежные долговые ценные бумаги с условием приемлемой доходности и ликвидности. Основными объектами инвестирования стали государственные ценные бумаги и ценные бумаги корпоративных эмитентов высокого уровня надежности и ликвидности, включенные в первый уровень котировального списка Московской биржи и входящие в Ломбардный список Банка России.

1.2. Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие в отчетном периоде на финансовые результаты деятельности Банка

За 1 квартал 2020 года активы Банка увеличились. По данным формы 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)» активы на 01.04.2019 составили 1 226 417 тыс. руб. против 1 074 627 тыс.руб. на 01.01.2020, рост составил 151 790 тыс.руб. или 14,1%.

За 1 квартал 2020 года обязательства Банка увеличились. По данным формы 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)» обязательства на 01.04.2019 составили 901 666 тыс. руб. против 739 161 тыс.руб. на 01.01.2020, рост составил 162 505 тыс.руб. или 22,0%.

Доля привлеченных средств клиентов в обязательствах Банка уменьшилась с 62,5% на 01.01.2020 до 43,9% на 01.04.2020, при этом объем привлеченных средств по состоянию на 01.04.2020 составил 395 778 тыс.руб. против 462 224 тыс.руб. на 01.01.2020, то есть снизился на 66 446 тыс.руб. или на 14,4%. Уменьшение доли произошло за счет перераспределения показателей в общей сумме обязательств Банка.

Привлеченные средства кредитных организаций как на 01.04.2020, так и на 01.01.2020 составили 0 тыс. руб.

Основные виды активных операций – кредитные вложения. За 1 квартал 2020 года чистая ссудная задолженность увеличилась на 185,6% и составила на 01.04.2020 266 940 тыс.руб. против 93 467 тыс.руб. по состоянию на 01.01.2020. Данный рост обусловлен в основном увеличением объемов денежных средств,

размещенных в МБК. Доля чистой ссудной задолженности в активах составила на 01.04.2020 21,8%, а на 01.01.2020 – 8,7%.

В портфеле Банка имеются облигации российских компаний высокого уровня надежности, включенные в первый уровень котировального списка Московской биржи и входящие в Ломбардный список Банка России. Общая сумма чистых вложений в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, составила 60 635 тыс. руб. Доля чистых вложений в указанные ценные бумаги в активах составила 4,9%. Общая сумма чистых вложений в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, составила 130 255 тыс. руб. Доля чистых вложений в указанные ценные бумаги в активах составила 10,6%.

По итогам работы за 1 квартал 2020 год убыток Банка составил 8 972 тыс. руб., в то время как за аналогичный период 2019 года Банк зафиксировал прибыль в размере 6 633 тыс. руб.

Основными показателями, оказавшими влияние на финансовый результат Банка, явились:

- процентные доходы от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимися кредитными организациями. За 1 квартал 2020 года составили 1 555 тыс.руб. и уменьшились по сравнению с аналогичным периодом 2019 года на 12 616 тыс.руб., что связано с применением с 1 января 2019 года стандартов МСФО 9 (переносом требований по получению процентных доходов по кредитным требованиям с внебалансовых счетов);

- снижение процентных доходов от размещения средств в кредитных организациях за 1 квартал 2020 года на 1 802 тыс. руб. или на 27,3% по сравнению с аналогичным периодом 2019 года, что связано со снижением объемов средств, размещаемых в МБК;

- процентные расходы по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями. За 1 квартал 2020 года выросли по сравнению с аналогичным периодом 2019 года на 813 тыс.руб. и составили 882 тыс.руб., что связано с уплатой процентов по выпущенным векселям в размере 517 тыс.руб. и отнесением на расходы процентных платежей по договорам аренды в размере 345 тыс.руб.;

- операционные расходы. За 1 квартал 2020 года выросли на 8 223 тыс.руб. или на 66,9% и составили 20 521 тыс.руб. по сравнению с аналогичным периодом 2019 года, что обусловлено ростом амортизационных отчислений по основным средствам и нематериальным активам, начислением амортизации по арендованному имуществу, а также увеличением расходов на обеспечение деятельности дополнительного офиса в г.Москве, в частности, расходов на услуги телекоммуникационных и информационных систем и увеличением платы за пользование объектами интеллектуальной деятельности.

В отчетном периоде Банк получил положительный результат от переоценки иностранной валюты в сумме 3 119 тыс. руб. против убытка 215 тыс. руб. за аналогичный период 2019 года, что связано с ослаблением рубля к иностранным валютам в течение отчетного периода.

Расход по налогам составил за 1 квартал 2020 года 881 тыс. руб., что на 525 тыс. руб. больше, чем за аналогичный период 2019 года, что связано с увеличением объемов операции, производимых Банком.

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

В течение отчетного периода решения о распределении чистой прибыли не принимались, 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.

По итогам января-марта 2020 года в Республике Карелия отмечается снижение объемов производства промышленной продукции, индекс производства составил 98,1% (Россия – 102,4%).

Объемы добычи полезных ископаемых снизились на 5,9% к уровню января-марта 2019 года; в обрабатывающих производствах - выросли на 3,2%; в водоснабжении, водоотведении, организации сбора и утилизации отходов, деятельности по ликвидации загрязнений - выросли на 3,3%. В обеспечении электрической энергией, газом и паром, кондиционировании воздуха физические объемы производства снизились на 1,7%.

Индекс промышленного производства по виду деятельности «Добыча полезных ископаемых» составил 94,1%.

По итогам января-марта 2020 года индекс производства в целом в обрабатывающих производствах составил 103,2%.

Индекс производства по виду деятельности «Обработка древесины и производство изделий из дерева и пробки, кроме мебели, производство изделий из соломки и материалов для плетения» в отчетном периоде составил 115,2% к уровню января-марта 2019 года.

По итогам января-марта 2020 года индекс производства по виду экономической деятельности «Производство бумаги и бумажных изделий» составил 101,8%. В целом по республике произведено 954,6 тыс. тонн бумаги или 101,6% к уровню января - марта 2019 года.

По виду экономической деятельности «Производство машин и оборудования, не включенных в другие группировки» в январе-марте 2020 года объем производства в сопоставимых ценах снизился на 0,2% по сравнению с уровнем января-марта 2019 года.

Индекс производства по виду экономической деятельности «Производство прочих транспортных средств и оборудования» по итогам отчетного периода составил 55,4% к уровню января-марта 2019 года.

По виду деятельности «Производство химических веществ и химических продуктов» индекс производства по итогам января-марта 2020 года составил 99,9% к аналогичному периоду 2019 года.

Влияние на индекс оказывают предприятия республики, специализирующиеся на производстве эмульсионных взрывчатых веществ, а также предприятия целлюлозно-бумажной промышленности, у которых производство химических продуктов не является основным видом деятельности.

По итогам января-марта 2020 года снизились физические объемы промышленного производства по сравнению с уровнем аналогичного периода 2019 года в металлургическом производстве, индекс производства составил 47,6%.

Основной причиной снижения данного показателя является ряд проблем системного характера у крупнейших предприятий республики, работающих в данной отрасли.

Индекс производства по виду экономической деятельности «Производство автотранспортных средств, прицепов и полуприцепов» по итогам января-марта 2020 года составил 82,4% по отношению к уровню января-марта 2019 года.

Индекс производства по виду деятельности «Ремонт и монтаж машин и оборудования» в отчетном периоде составил 122,9%.

По виду деятельности «Производство пищевых продуктов» в январе-марте 2020 года индекс производства составил 97,3% к уровню января-марта 2019 года. Снижение объемов производства обусловлено сокращением выпуска отдельных видов продукции (мяса - на 65,2%, хлеба и хлебобулочных изделий - на 7,1%, рыбы переработанной и консервированной, ракообразных и моллюсков - на 4,2%).

За январь-март 2020 года хозяйствами всех категорий произведено продукции сельского хозяйства в фактических ценах на сумму 4 160,4 млн. рублей (97,3% к январю-марту 2019 года). Индекс производства продукции сельского хозяйства в сопоставимых ценах по всем категориям хозяйств составил 91,8%. Снижение связано с сокращением объемов производства продукции животноводства в хозяйствах населения, а также, скота и птицы на убой в живом весе в сельскохозяйственных организациях.

По итогам января-марта 2020 года общий вылов рыбы предприятиями рыбной отрасли Республики Карелия составил 80,5 тыс. тонн или 91% к уровню января-марта 2019 года.

По итогам января-марта 2020 года на территории республики введено в действие 227,9 тыс. кв. м общей площади жилых домов, что на 12,3% больше уровня января-марта 2019 года; в т. ч. индивидуальными застройщиками за свой счет построено 120,5 тыс. кв. м общей площади жилых домов, что на 36,1% выше уровня аналогичного периода 2019 года.

На развитие экономики и социальной сферы республики за январь-март 2020 года использовано 28 464,3 млн. рублей инвестиций в основной капитал, что составило 114,5 % к уровню аналогичного периода 2019 года.

В январе-марте 2020 года объем внешней торговли Республики Карелия сократился на 7,9% по сравнению с аналогичным периодом предыдущего года и составил 1 003,0 млн. долл. США. Внешнеторговое сальдо положительное - объем экспорта превысил объем импорта в 5 раз.

Объем экспорта товаров из республики составил 846 млн. долл. США, сократившись на 8,1% по сравнению с аналогичным периодом предыдущего года. Сокращение произошло по основным товарным позициям. Так, экспортные поставки железорудных окатышей в стоимостном выражении сократились на 9,5%, древесины и изделия из неё - 4,2%, целлюлозы - 12,8%, рыбы и ракообразных - 29,8%. При этом экспортные поставки бумаги, картона и изделий из них увеличились на 6,5%.

Объем оборота розничной торговли за январь-март 2020 года составил 116,6 млрд. рублей и увеличился на 2,1 % в сопоставимых ценах к уровню января-марта 2019 года.

Индекс потребительских цен на товары и услуги по Республике Карелия в январе-марте 2020 года (к марту 2019 года) составил 102,2% (по России - 102,2%), в том числе на товары - 102,0 % (по России - 102,4%), на услуги - 102,8% (по России - 103,5%).

Ценовая ситуация на потребительском рынке республики находится под влиянием тенденций развития российского товарного рынка, так как основная доля продовольственных товаров поступает в республику из-за ее пределов.

Учитывая итоги развития экономики страны и региона, а также некоторую стабилизацию экономической ситуации, можно сделать вывод о том, что экономическая среда в течение отчетного периода 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 позволят 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

Мировой экономический рост в 2019 году продолжил замедляться. Обострение торговых противоречий между крупнейшими экономиками привело к снижению темпов роста мировой торговли до уровней, наблюдавшихся в 2015–2016 годах. Кроме того, усиление глобальной неопределенности негативно отразилось на инвестиционной активности и спросе на потребительские товары длительного пользования. В условиях ухудшения прогнозов глобального роста мировые центральные банки отложили ужесточение денежно-кредитной политики, что привело к смягчению глобальных финансовых условий. В то же время для многих стран с формирующимися рынками позитивный эффект от возобновления притока капитала был нивелирован ослаблением внешнего спроса.

В 2019 году, по оценке Минэкономразвития России, мировой экономический рост опустится ниже отметки в 3,0% впервые с 2009 года. По прогнозу МВФ, мировой экономический рост в 2019 году замедлится до 3,2% с 3,6% в 2018 году (с апреля 2018 года прогноз на 2019 год был снижен в общей сложности на 0,7 процентного пункта). При этом МВФ отмечает, что риски прогноза смещены вниз и связаны с эскалацией взаимных торговых противоречий и повышенной волатильностью финансовых рынков. В целом направление серии последовательных пересмотров МВФ оценок ситуации в мировой экономике подтверждает оценку Минэкономразвития России о постепенном замедлении мирового экономического роста.

На прогнозном горизонте ожидается последовательное снижение темпов роста в крупнейших мировых экономиках. По прогнозу Минэкономразвития России, рост экономики США составит 2,1% в 2019 году. В дальнейшем ожидается его замедление до 1,0–1,2% к 2024 году по мере исчерпания стимулирующего эффекта налоговой реформы. Сдерживающее влияние на экономическую активность будут также оказывать введенные торговые ограничения и ответные меры со стороны торговых партнеров. При этом дальнейшая эскалация торговых конфликтов может привести к еще более существенному замедлению американской экономики. На этом фоне будет происходить ослабление доллара США относительно евро (а также других валют стран G-20) до уровня 1,25 доллара США за евро к 2024 году, что является рыночным консенсусом.

Развернувшиеся «торговые войны» негативно отразятся и на экономике Китая. В базовый вариант прогноза Минэкономразвития России заложена предпосылка о замедлении роста китайской экономики до 5,9% в 2019 году. Несмотря на меры, принимаемые китайскими властями для поддержки экономического роста, нерешенными остаются структурные проблемы, связанные с высокой долговой нагрузкой, избыточным объемом инфраструктурных инвестиций и экологическими вызовами. В этих условиях ожидается снижение темпов роста китайской экономики до уровня 5,1% к 2024 году.

Замедление мирового экономического роста и мировой торговли уже оказывает выраженное негативное влияние на производственную активность и экспорт Евросоюза. Определенную поддержку росту будет оказывать более мягкая денежно-кредитная политика Европейского центрального банка, а также умеренное смягчение бюджетной политики в крупнейших экономиках еврозоны.

Экономики стран с формирующимися рынками будут испытывать негативное воздействие замедления внешнего спроса. При этом снижение уровня инвестиционной активности будет препятствовать расширению производственного потенциала. Фактором риска для стран с формирующимися рынками остаются эпизоды волатильности на мировых финансовых и товарных рынках, при этом в «группе риска» находятся страны с накопленными макроэкономическими дисбалансами.

В этих условиях Минэкономразвития России ожидает замедление роста мировой экономики до 2,7% к 2024 году.

В условиях слабого глобального спроса цены на основные биржевые товары (газ, уголь, основные черные и цветные металлы, древесину) после снижения в 2019 году будут расти умеренными темпами, не превышающими в среднем 3–4% в год.

Замедление мирового роста будет оказывать сдерживающее влияние и на цены на нефть. Одновременно ожидается дальнейшее наращивание предложения со стороны США. Понижительное давление на нефтяные котировки на прогнозном горизонте может также оказывать восстановление объемов предложения со стороны отдельных стран, где сейчас наблюдаются перебои поставок. В этих условиях

прогнозируется постепенное снижение цен на нефть марки «Юралс» до уровня 53 долл. США/барр. в 2024 году.

Минэкономразвития России прогнозирует стабильное развитие российской экономики на горизонте вплоть до 2024 года с учетом предпосылки о замедлении темпов роста портфеля потребительских кредитов. В то же время более быстрое снижение ключевой процентной ставки Банком России приведет к росту других видов кредитования и снижению нормы сбережения по другим каналам (главным образом, через скорость накопления депозитов населением), что частично смягчит негативный эффект замедления потребительского кредитования на конечный спрос. В дальнейшем прогнозируется выход потребительского кредитования на темпы роста, близкие к темпу роста доходов населения. В 2021–2024 годах прогнозируется ускорение темпа роста ВВП до уровня около 3% год к году, основанное на опережающем росте инвестиций в основной капитал, повышении конкурентоспособности российской экономики и реализации внешнеэкономического потенциала. Основу для ускорения экономического роста должна создать реализация структурных реформ, а также изменение фазы и структуры кредитного цикла.

1.5. Перспективы развития Банка

В период с 2020 по 2024 год включительно АО Банк «Онего» планирует расширение спектра активных и пассивных операций, продуктовой линейки и поступательное укрупнение своих конкурентных позиций по мере увеличения клиентской базы и прироста фондирования. АО Банк «Онего» будет позиционировать себя на рынке как компактный и гибкий банк для корпоративных клиентов. Масштаб операций с физическими лицами будет увеличиваться умеренными темпами, данное направление не будет приоритетным. Первостепенной стратегической целью является формирование бизнес-профиля Банка, демонстрирующего положительный финансовый результат, обеспеченный операциями с умеренным уровнем риска. Необходимо достигнуть уровня эффективности деятельности, при котором Банк будет способен обеспечивать свое автономное развитие (в том числе автономную генерацию капитала для расширения деятельности) без значительной финансовой поддержки со стороны акционеров. В этих целях на горизонте реализации стратегии развития планируется повышение нагрузки на капитал, уровень достаточности которого на данный момент является избыточным, за счет увеличения кредитного портфеля и конвертации свободной ликвидности в доходные активы средней срочности. При этом важнейшей задачей останется неукоснительное выполнение нормативных требований Банка России и поддержание адекватного запаса прочности на случай непредвиденного обесценения активов и (или) оттока средств клиентов. Целесообразность консервативной политики активно-пассивных операций с точки зрения сохранения запаса прочности обоснована тенденциями и угрозами, выявленными на основе анализа перспектив развития банковского сектора в ближайшие годы.

АО Банк «Онего» планирует не только укрепление позиций на банковском рынке Республики Карелия, но и выход на рынок Москвы. В этих целях в 2019 году был открыт дополнительный офис в г. Москве. Открытие офиса в Москве дает возможность Банку начать интенсивное развитие, масштабировать клиентскую базу и обеспечить прирост стабильного фондирования. Для этого акционеры Банка могут использовать свои бизнес-отношения с партнерами федерального уровня. Выход на новые рынки услуг, внедрение и развитие новых продуктов могут быть обеспечены на высоком уровне за счет профессиональной команды сотрудников, менеджеров Банка, а также наличия в Банке контроля за уровнем риска выполняемых операций. Предполагается, что на первом этапе развития новых направлений деятельности офис в Москве обеспечит:

- Функционал фронт-офиса в рамках тендерного кредитования.
- Расчетно-кассовое обслуживание клиентов, в первую очередь, предприятий.
- Юридическое сопровождение сделок.
- Организацию ИТ-инфраструктуры.
- Функционал фронт-офиса по операциям с ценными бумагами.

В рамках развития активных операций одним из перспективных направлений выступает тендерное кредитование. Данный вид кредитования несет существенный потенциал роста. Юридические лица и индивидуальные предприниматели в условиях жесткой конкуренции на рынке не заинтересованы в отвлечении из хозяйственного оборота ресурсов даже на короткие сроки. Современные технологии, выстроенная система взаимоотношений банков, операторов электронных аукционных площадок, позволяют организовать кредитование участников торгов в короткие сроки с минимальными рисками и стабильной доходностью. Акционеры Банка обладают опытом работы в данном направлении, имеют сложившиеся бизнес-отношения с банками федерального уровня, что позволило Банку в короткие сроки организовать новое направление в кредитной деятельности и, таким образом, начать процесс перепрофилирования кредитного портфеля, заменяя высокорисковые активы (ссуды физических лиц, уровень риска по которым необходимо оценивать на индивидуальной основе и который подвержен высокой волатильности в зависимости от финансового положения заемщиков) на активы с достаточно низким и приемлемым для Банка уровнем риска.

Для запуска тендерного кредитования в 2019 году были осуществлены следующие мероприятия:

- Заключены соглашения с банками, на специальные счета которых вносятся предназначенные для обеспечения заявок денежные средства участников аукционов / конкурсов. Перечень таких банков

утверждается Правительством Российской Федерации. В качестве основных финансовых партнеров Банк рассматривает АО «Альфа-Банк», ПАО Банк «Финансовая Корпорация Открытие», ПАО «Промсвязьбанк». Данная работа проведена акционерами и руководством Банка.

- Проведена техническая подготовка автоматизированной банковской системы Банка для обеспечения технологического процесса в рамках нового направления. Отделом автоматизации и технического обслуживания СВТ проведены работы по обеспечению бесперебойной работы Банка и взаимодействию с дополнительным офисом в г. Москва.

- Отделом кредитования, финансовой отчетности и анализа проведена актуализация внутренних нормативных документов Банка с учетом нового направления кредитования. Согласно поставленным акционерами Банка задачам по развитию, внесены изменения в Кредитную политику. Разработана методика оценки финансового положения заемщиков, уровня риска и формирования резервов в рамках операций тендерного кредитования, определены порядок принятия решений о предоставлении кредитов и классификации задолженности, полномочия рабочих коллегиальных органов по принятию соответствующих решений. Сотрудники прошли обучение новым операциям, порядку оценки финансового положения заемщиков, работе с аукционной документацией, требованиям федеральных законов (Закон №44-ФЗ, Закон №223-ФЗ, Закон №185-ФЗ).

Предполагается, что типовой тендерный кредит будет характеризоваться следующими признаками:

- Срочность до 90 дней. Возможно досрочное погашение после завершения конкурса.
- Сумма от 100 тыс. руб. (как правило, кредит составляет 5% от суммы государственного контракта).
- Оперативное принятие кредитного решения.
- Предоставление финансирования в срок от двух дней с момента обращения (в зависимости от готовности документов клиента).
- Процентные ставки от 9,5% годовых.
- Единовременное погашение основного долга в конце срока. Уплата процентов производится в дату выдачи кредита за весь срок финансирования.
- Отсутствие требования обеспечения, кроме поручительства собственников.

Направление тендерного кредитования привлекательно для Банка высокой оборачиваемостью ресурсов за счет коротких сроков кредитования (обеспечение заявок на участие в аукционах требуется максимально на период до заключения с победителем аукциона государственного или муниципального контракта) при одновременно стабильном получении дохода от размещаемых ресурсов и относительно невысоком уровне риска проводимых операций (денежные средства на специальных счетах находятся под контролем банков-партнеров и не могут быть использованы заемщиками на цели, отличные от условий кредитного договора, а также имеют дополнительную гарантию не только своевременного, но и досрочного возврата по факту завершения аукционных торгов в соответствии с требованиями федерального законодательства). Таким образом, для масштабирования объемов тендерного кредитования Банку не требуются дополнительные источники долгосрочного фондирования, помимо собственных средств и стабильных остатков на счетах клиентов.

Развитие направления кредитования физических лиц не является приоритетным и будет осуществляться в зависимости от спроса в рыночной нише Банка. При этом не планируется обеспечивать опережающий прирост розничной клиентской базы, форсировать развитие направления за счет нерыночных условий кредитования и отвлекать ресурсы на агрессивные маркетинговые и рекламные кампании. В 2020-2024 годах Банк готов рассматривать и обеспечивать умеренное развитие следующих розничных кредитных продуктов:

- Потребительское кредитование под ликвидное обеспечение.
- Ипотечное кредитование под залог жилой недвижимости на первичном рынке.

Банк продолжит осуществлять операции по размещению временно свободной ликвидности в краткосрочные межбанковские кредиты (депозиты). В качестве контрагентов при беззалоговом кредитовании планируется рассматривать исключительно банки из топ-20 по активам с кредитным рейтингом не ниже уровня ruAA от национальных рейтинговых агентств. Также Банк будет размещать временно свободную ликвидность через Центрального контрагента в рамках операций обратного РЕПО под залог высоколиквидных ценных бумаг. Такая политика обеспечит доходность поддерживаемого в силу структуры ресурсной базы запаса ликвидности при минимальном кредитном риске.

В качестве основного источника фондирования текущих операций на горизонте до 2024 года включительно рассматриваются привлеченные средства предприятий. Банк ставит перед собой задачу удерживать основных клиентов - юридических лиц и привлекать на расчетно-кассовое обслуживание предприятия, осуществляющие деятельность в разных отраслях экономики Республики Карелия (в том числе предприятия лесного хозяйства, геологоразведочные предприятия, предприятия дорожного ремонта и строительства, сельскохозяйственные и животноводческие предприятия, автономные учреждения Республики Карелия) и Московского региона.

С учетом состоявшегося открытия дополнительного офиса в Москве Банк не планирует дальнейшую региональную экспансию и значительное расширение сети обособленных подразделений. Решения о целесообразности увеличения количества дополнительных офисов будут приниматься в ходе реализации стратегии развития, исходя из открывающихся возможностей привлечения крупных или групп целевых

клиентов на расчетно-кассовое обслуживание. Тем не менее на протяжении периода с 2020 по 2024 год неизбежен поступательный рост расходов на обеспечение деятельности в связи с планами по активному развитию ИТ-инфраструктуры, а также заполнению вакантных должностей, открытых в результате расширения профиля операций и географии присутствия. По сравнению с расходами на обеспечение деятельности рост стабильных процентных и комиссионных доходов будет опережающим, что позволит повысить эффективность деятельности и обеспечить ее устойчивую безубыточность.

С учетом реализуемой политики развития, изменения специализации и профиля деятельности и плановых темпов прироста клиентской базы Банк ожидает получение прибыли после налогообложения в размере не менее 20 млн руб. в 2020 году, 19 млн руб. в 2021 году, 30 млн руб. в 2022 году, 40 млн руб. в 2023 годах и в размере не менее 65 млн руб. в 2024 году. На всем горизонте стратегии развития рентабельность активов по чистой прибыли будет поддерживаться на уровне не ниже 1,5% годовых. Рентабельность собственных средств в 2022-2024 годах стабилизируется на уровне не ниже 11% годовых.

В целях контроля эффективности реализации стратегии развития на период с 2020 по 2024 год установлены следующие целевые финансовые показатели.

Целевые финансовые показатели	
Портфель кредитов предприятиям	- Не менее 250 млн. руб. на 01.01.2021 - Не менее 500 млн. руб. на 01.01.2022 - Не менее 850 млн. руб. на 01.01.2023 - Не менее 1000 млн. руб. на 01.01.2024 - Не менее 1250 млн. руб. на 01.01.2025
Портфель ценных бумаг	- Не менее 250 млн. руб. на 01.01.2021 - Не менее 300 млн. руб. на 01.01.2023 - Не менее 350 млн. руб. на 01.01.2025
Привлеченные средства предприятий	- Не менее 400 млн. руб. на 01.01.2021 - Не менее 750 млн. руб. на 01.01.2022 - Не менее 1000 млн. руб. на 01.01.2023 - Не менее 1250 млн. руб. на 01.01.2024
Привлеченные средства населения	- Не менее 100 млн. руб. на 01.01.2021 - Не менее 250 млн. руб. на 01.01.2023 - Не менее 450 млн. руб. на 01.01.2025
Достаточность капитала	На все отчетные даты в период с 2020 по 2024 годы: - Н1.0 не ниже 17% - Н1.2 не ниже 13%
Состояние ликвидности	На все отчетные даты в период с 2020 по 2024 годы: - НЗ не ниже 70% Покрытие ликвидными активами привлеченных средств клиентов, кроме субординированных обязательств, на уровне не ниже 50%
Чистая прибыль	- Не менее 15 млн. руб. по итогам 2020 года - Не менее 15 млн. руб. по итогам 2021 года - Не менее 30 млн. руб. по итогам 2022 года - Не менее 45 млн. руб. по итогам 2023 года - Не менее 65 млн. руб. по итогам 2024 года
Рентабельность активов	Не ниже 1,5% годовых на протяжении периода с 2020 по 2024 год
Рентабельность собственных средств	- Не ниже 5% по итогам 2020 года и по итогам 2021 года - Не ниже 8% по итогам 2022 года - Не ниже 10% по итогам 2023 года и по итогам 2024 года

Раздел II. Краткий обзор основ подготовки промежуточной отчётности и основных положений учетной политики Банка

Промежуточная отчетность составлялась на основе учетной политики Банка на 2020 год. Изменения в учетную политику Банка в отчетном периоде не вносились.

При подготовке промежуточной отчетности Банк не проводил корректировок, связанных с изменением учетной политики и расчетных оценок, влияющих на сопоставление отдельных показателей деятельности Банка.

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 01.04.2020	На 01.01.2020
Наличные денежные средства	49 331	21 931
Денежные средства на счетах в Банке России (кроме обязательных резервов)	24 303	1 603
Денежные средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях, в том числе	612 882	702 929
Российская Федерация	612 882	702 929
Иные страны	0	0
Итого денежных средств и их эквивалентов	686 516	726 463

Счета в Банке России (кроме обязательных резервов) и корреспондентские счета в кредитных организациях предназначены для осуществления безналичных расчетов, и по состоянию на конец отчетного периода 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 654 тыс. руб. по состоянию на 01.04.2020 и в сумме 1 132 тыс. руб. по состоянию на 01.01.2020. 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 01.04.2020 по сравнению с 01.01.2020 снизился на 39 947 тыс. руб. или на 5,5%, что в основном связано с уменьшением объемов денежных средств на корреспондентских счетах в кредитных организациях на 90 047 тыс. руб. При этом остатки наличных денежных средств выросли на 27 400 тыс. руб., остатки денежных средств на счетах в банке России выросли на 22 700 тыс.руб. Доля денежных средств и их эквивалентов в активах Банка уменьшилась с 67,6% до 56,0%, что связано с перераспределением долей между активами Банка в общей сумме активов.

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

В течение 1 квартала 2020 года операций по приобретению облигаций российских компаний высокого уровня надежности и ликвидности, включенных в первый уровень котировального списка Московской биржи и входящие в Ломбардный список Банка России, не осуществлялось. Общая сумма чистых вложений в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, составила 130 255 тыс. руб.

В таблице ниже приведен анализ долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток по состоянию на 01.04.2020г.

	Сроки обращения	Величина купонного дохода, %
Облигации российских компаний	09.2021-10.2029	6,95-9,4
Облигации российских банков	08.2021-11.2021	7,9-8,95
Облигации органов гос. власти субъектов РФ	06.2022-09.2025	6,0-9,37

Ниже приведена структура вложений в ценные бумаги, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, по видам экономической деятельности по состоянию на 01.04.2020г.

Вид экономической деятельности	Сумма вложений, в тыс.руб.	%
Прочее денежное посредничество	20 448	15,2
Деятельность в области связи	30 425	23,5
Производство электроэнергии тепловыми электростанциями	15 496	11,2
Консультирование по вопросам коммерческой деятельности и управления	7 377	5,4
Транспортирование по трубопроводам нефти и нефтепродуктов	12 219	9,4
Деятельность вспомогательная прочая	8 829	9,0
Деятельность органов государственной власти субъектов РФ	35 461	26,3
Итого	130 255	100

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 01.01.2020		На 01.01.2020	
	сумма	%	сумма	%
Ссудная задолженность, всего	272 042	100	98 994	100
в том числе:				
1. Кредитные организации	210 400	77,3	50 900	51,4
2. Финансовые органы	0	0,0	0	0,0
3. Юридические лица из них:	10 275	3,8	0	0,0
3.1. Малый бизнес	0	0,0	0	0,0
3.2. Кредитование лизинга лизинговых операций	0	0,0	0	0,0
4. Физические лица	51 367	18,9	48 094	48,6
4.1. Жилищные кредиты, всего, в том числе:	32 465	11,9	36 649	37,0
4.1.1. ипотечные кредиты	32 465	11,9	36 649	37,0
4.2. Автокредиты	11 935	4,4	0	0,0
4.3. Иные потребительские кредиты	6 967	2,6	11 445	11,6
Требования по получению процентных доходов по кредитным требованиям	3 261	-	3 692	-
Ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, до вычета оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	262 474	-	88 472	-
Итого чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	266 940	-	93 467	-

Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, выросла по состоянию на 01.04.2020 по сравнению с 01.01.2020 на 173 473 тыс. руб. или на 185,6%. При этом ссудная задолженность увеличилась на 173 048 тыс. руб. или на 174,8%. Рост чистой ссудной задолженности обусловлен увеличением объемов депозитов, размещаемых в МБК.

Объем предоставленных межбанковских кредитов вырос на 159 500 тыс. руб. или на 313,4%.

Объем ссудной задолженности юридических лиц вырос на 10 275 тыс. руб. или на 100,0%.

Задолженность физических лиц перед Банком увеличился в течение отчетного периода на 3 273 тыс. руб. или на 6,8%.

Информация об объеме и структуре ссуд по видам экономической деятельности:

№ п/п	Наименование показателей	На 01.04.2020		На 01.01.2020	
		абсолютное значение, тыс.руб.	уд.вес в общей сумме кредитов, %	абсолютное значение, тыс.руб.	уд.вес в общей сумме кредитов, %
1	2	3	4	5	6
1.	Кредиты юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям (за исключением кредитов финансовым органам и кредитным организациям), всего, в том числе по видам деятельности:	10 275	3,8	0	0,0
1.1.	добыча полезных ископаемых	0	0,0	0	0,0
1.2.	обрабатывающие производства	0	0,0	0	0,0
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	0	0,0	0	0,0
1.7.	оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	10 275	3,8	0	0,0

№ п/п	Наименование показателей	На 01.04.2020		На 01.01.2020	
		абсолютное значение, тыс.руб.	уд.вес в общей сумме кредитов, %	абсолютное значение, тыс.руб.	уд.вес в общей сумме кредитов, %
1	2	3	4	5	6
1.8.	операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	0	0,0	0	0,0
1.9.	прочие виды деятельности	0	0,0	0	0,0
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:	0	0,0	0	0,0
2.1.	индивидуальным предпринимателям	0	0,0	0	0,0
3.	Кредиты физическим лицам, всего в том числе по видам:	51 367	18,9	48 094	48,6
3.1.	Жилищные кредиты, всего в том числе:	32 465	11,9	36 649	37,0
3.1.1	ипотечные кредиты	32 465	11,9	36 649	37,0
3.2.	автокредиты	11 935	4,4	0	0,0
3.3.	иные потребительские кредиты	6 967	2,6	11 445	11,6

Справочно: ссуды всего (с учетом МБК): - на конец отчетного периода 272 042 тыс.руб.;
- на конец предыдущего года 98 994 тыс.руб.

Информация об объеме и структуре ссуд по географическим зонам:

	На 01.04.2020		На 01.01.2020	
	в российских рублях	в иностранной валюте	в российских рублях	в иностранной валюте
Ссудная задолженность, в т.ч.	61 642	0	48 094	0
Россия, в т.ч.	61 642	0	48 094	0
Республика Карелия	37 059	0	45 644	0
г. Санкт-Петербург	532	0	572	0
г. Москва	24 051	0	1 878	0
Другие страны	0	0	0	0

Информация об объеме и структуре ссуд по срокам, оставшимся до погашения, по состоянию на 01.04.2020.

	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.	1128	210506	0	0	0	1093	1074	3177	3206	14289	37569	272042
I категория качества	0	210403	0	0	0	183	182	523	505	526	9770	222092
II категория качества	0	27	0	0	0	598	598	1802	1862	12805	10174	27866
III категория качества	0	36	0	0	0	258	241	685	665	821	13940	16646
IV категория качества	0	0	0	0	0	8	7	24	25	34	1959	2057
V категория качества	1128	40	0	0	0	46	46	143	149	103	1726	3381

Информация об объеме и структуре ссуд по срокам, оставшимся до погашения, по состоянию на 01.01.2020.

	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.	1206	400	0	50500	0	0	1438	2073	1999	1991	39387	98994
I категория качества	6	400	0	50500	0	0	446	650	666	653	8009	61330
II категория качества	0	0	0	0	0	0	315	477	454	468	7909	9623
III категория качества	11	0	0	0	0	0	573	789	717	699	17669	20458
IV категория качества	0	0	0	0	0	0	25	36	37	40	3971	4109
V категория качества	1189	0	0	0	0	0	79	121	125	131	1829	3474

3.1.4. Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход

В течение 1 квартала 2020 года были дополнительно приобретены облигации российских компаний высокого уровня надежности и ликвидности, включенные в первый уровень котировального списка Московской биржи и входящие в Ломбардный список Банка России. Общая сумма чистых вложений в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, составила 60 635 тыс. руб.

В таблице ниже приведен анализ долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход по состоянию на 01.04.2020г.

	Сроки обращения	Величина купонного дохода, %
Облигации российских компаний	06.2022-05.2034	7,50-12,10

Ниже приведена структура вложений в ценные бумаги, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, по видам экономической деятельности по состоянию на 01.04.2020г.

Вид экономической деятельности	Сумма вложений, в тыс.руб.	%
Прочее денежное посредничество	21 774	34,3
Производство автотранспортных средств	15 065	25,3
Разделение и извлечение нефтяного (попутного) газа	15 262	25,8
Консультирование по вопросам коммерческой деятельности и управления	8 534	14,6
Итого	60 635	100

3.1.5. Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости

В отчетном периоде Банком не осуществлялись вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости.

3.1.6. Инвестиции в дочерние и зависимые организации

Наименование показателя	На 01.04.2020	На 01.01.2020
Инвестиции в дочерние организации	0	0
Инвестиции в зависимые организации	246	246
Сформированный резерв	(246)	(246)
Итого инвестиций в зависимые организации за вычетом резерва	0	0

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.

3.1.7. 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 01.04.2020 требование по текущему налогу на прибыль составляет 1 347 тыс.руб. По состоянию на 01.01.2020 требование по текущему налогу на прибыль составляло 1 431 тыс.руб.

3.1.8. Отложенный налоговый актив

Бухгалтерский учет отложенных налоговых активов осуществляется в соответствии с Положением №579-П и Положением № 409-П³. По состоянию на 01.04.2020 и 01.01.2020 отложенный налоговый актив у Банка отсутствует.

3.1.9. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы

Структура основных средств и материальных запасов по состоянию на 01.04.2020 представлена ниже:

	Здания и сооружения	Земля	Автомобили	Офисное оборудование	Прочие основные средства	Материальные запасы	ИТОГО	накопленная амортизация	созданные РВП под необоротные активы	Остаточная стоимость
Стоимость на 01.01.2020	55487	4240	691	275	3863	211	64767	-21104	0	43663

³ Положение Банка России от 25.11.2013 №409-П «О порядке бухгалтерского учета отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов».

Пояснительная информация к промежуточной отчетности АО Банк «Онега» за 1 квартал 2020 года

Приобретено за 1 квартал 2020г.					13	485	498		0	
Выбыло за 1 квартал 2020г.					94	390	484		0	
Стоимость на 01.04.2020	55487	4240	691	275	3782	306	64781	-21504	0	43277

Структура нематериальных активов по состоянию на 01.04.2020 представлена ниже:

	Нематериальные активы	ИТОГО	накопленная амортизация	созданные РВП под нематериальные активы	Остаточная стоимость
Стоимость на 01.01.2020г.	12941	12941	7311	0	5630
Приобретено за 1 квартал 2020г.	65	65			
Выбыло за 1 квартал 2020г.	1020	1020			
Стоимость на 01.04.2020г.	11986	11986	6926	0	5060

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 01.04.2020 ограничений прав собственности на основные средства Банка нет, основные средства в залог в качестве обеспечения не передавались.

Информация о сумме договорных обязательств по приобретению основных средств.

Договорных обязательств по приобретению основных средств по состоянию на 01.04.2020 нет.

Информация о дате последней переоценки основных средств.

По состоянию на 01.09.2019 года Банк откорректировал стоимость имущества в соответствии с оценкой Банка России (в том числе, уменьшил стоимость здания Банка на 3746 тыс. руб. и увеличил стоимость здания хозяйственного блока на 324 тыс. руб., земельного участка – на 616 тыс. руб.).

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 01.04.2020							На 01.01.2020						
		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	4	(167)	4					0	(167)	0				
	в иностр. валюте														
Расчеты с дебиторами	в рублях	3 717	(3 724)	1925	1324	220	245	3*	3646	(4 085)	2018	1468	71	83	6*
	в иностр. валюте														
Иные активы	в рублях	811	(162)	325	36	0	0	450	525	(308)	450	2	0	0	73
	в иностр. валюте														
Итого по всем валютам в разрезе сроков		4 532	(4 053)	2254	1360	220	245	453	4 471	(4 560)	2468	1470	71	83	79

* - 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 периоде Банк не привлекал кредиты Банка России.

3.1.12. Средства кредитных организаций

Наименование показателя	На 01.04.2020		На 01.01.2020	
	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 периода задолженность по межбанковским кредитам у Банка отсутствует. В отчетном периоде 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 01.04.2020		На 01.01.2020	
	В рублях	В иностранной валюте	В рублях	В иностранной валюте
Средства на счетах, в т. ч.	310 322	30 363	177 887	4 095
Юридических лиц	301 714	30 363	160 578	4 095
Физических лиц – индивидуальных предпринимателей	8 166	0	16 970	0
Физических лиц	442	0	339	0
Депозиты срочные юридических лиц	50 000	0	50 000	0
Выраженные в драгоценных металлах по учетной цене	0	0	0	0
Вклады физических лиц	4 662	394	4 849	314
Прочие	37	0	26	0
Итого средств клиентов некредитных организаций	365 021	30 757	232 762	4 409

Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, на 01.04.2020 составили 395 778 тыс. руб. и увеличились по сравнению с 01.01.2020 на 158 607 тыс. руб. или на 66,9%. Остатки средств юридических лиц выросли на 167 247 тыс. руб. или на 77,9%.

Вклады (средства) физических лиц и индивидуальных предпринимателей снизились на 8 640 тыс. руб. или на 38,4%. Снижение остатков по вкладам физических произошло в связи с консервативной политикой Банка в части процентных ставок.

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

ид экономической деятельности	Итого, тыс.руб.
Управление эксплуатацией жилого фонда	12 351
Лесоводство	3 228
Деятельность общественных организаций	4 539
Деятельность музеев и охрана исторических мест и зданий	17 277
Деятельность коммерческих предприятий и организаций	288 768
Прочие	3 991

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

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

3.1.15. Выпущенные долговые ценные бумаги

В отчетном периоде Банк не выпускал собственные долговые ценные бумаги.

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 01.04.2020 обязательство по текущему налогу на прибыль у Банка составляет 0 тыс.руб.

3.1.17. Отложенные налоговые обязательства

Остатки по статье «Отложенные налоговые обязательства» на 01.04.2019 составляют 5 783 тыс. руб., а на 01.01.2020 равняются 5 783 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 и ценным бумагам, 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 01.04.2020					
		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	-	-	-	-	-	-
	в ин. валюте	-	-	-	-	-	-
Расчеты с персоналом	в рублях	7940	2943	4997	-	-	-
	в ин. валюте	-	-	-	-	-	-
Обязательства по налогам и страховым взносам	в рублях	53	18	35	-	-	-
	в ин. валюте	-	-	-	-	-	-
Иные обязательства	в рублях	490743	465498	-	-	-	25245
	в ин. валюте	777	777	-	-	-	-
Итого по всем валютам в разрезе сроков		499513	469236	5032	-	-	25245

Вид обязательства		На 01.01.2020					
		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	327	327	-	-	-	-
	в ин. валюте	-	-	-	-	-	-
Расчеты с персоналом	в рублях	4377	-	4377	-	-	-
	в ин. валюте	-	-	-	-	-	-
Обязательства по налогам и страховым взносам	в рублях	223	192	31	-	-	-
	в ин. валюте	-	-	-	-	-	-
Иные обязательства	в рублях	265920	265920	-	-	-	-
	в ин. валюте	-	-	-	-	-	-
Итого по всем валютам в разрезе сроков		270847	266439	4408	-	-	-

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 01.04.2020 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 01.04.2020 составила 32 656 тыс. руб., по состоянию на 01.01.2020 составила 32 656 тыс. руб.

3.2. Пояснительная информация к отчету о финансовых результатах

Процентные доходы за 1 квартал 2020 год уменьшились по сравнению с аналогичным периодом 2019 года на 10 921 тыс. руб. или на 52,6%. Снижение процентных доходов связано с применением с 1 января 2019 года стандартов МСФО 9 (переносом требований по получению процентных доходов по кредитным требованиям с внебалансовых счетов). В связи с этим процентные доходы от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями, уменьшились на 12 616 тыс. руб. Объемы межбанковского кредитования в 1 квартале 2020 года в сравнении с 1 кварталом 2019 года уменьшились на 153 600 тыс. руб., что привело к снижению процентных доходов от размещения средств в кредитных организациях на 1 802 тыс. руб. или на 27,3%. Кроме того, Банком в 1 квартале 2020 года были получены процентные доходы от вложений в ценные бумаги в размере 3 497 тыс.руб.

Процентные расходы за 1 квартал 2020 года увеличились по сравнению с аналогичным периодом 2019 года на 813 тыс. руб. Рост процентных расходов связан с выплатой процентов по собственным векселям Банка в размере 517 тыс.руб., а также отнесением на расходы процентных платежей по договорам аренды в размере 345 тыс.руб. При этом процентные расходы по депозитам физических лиц уменьшились по сравнению с аналогичным периодом 2019 года на 44 тыс.руб., что связано с консервативной политикой Банка по привлечению вкладов физических лиц. Банк не привлекал в отчетном периоде кредиты у Банка России и кредитных организаций.

Чистые процентные доходы составили за 1 квартал 2020 года 8 977 тыс. руб. и снизились по сравнению с аналогичным периодом 2019 года на 11 734 тыс. руб. или на 56,7%, что связано в основном с применением с 1 января 2019 года стандартов МСФО 9 (переносом требований по получению процентных доходов по кредитным требованиям с внебалансовых счетов).

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.:	8 794	8 345
по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, в т.ч.	1 918	3 140
по ссудам	1 824	3 057
по процентным доходам	94	83
по иным балансовым активам, по которым существует риск возникновения потерь, и прочим потерям, в т.ч.	4 887	4 333
от участия в капитале	0	0
государственная пошлина	0	1
задолженность по расчетно-кассовому обслуживанию, неустойке и пр.	7	12
оценочные обязательства некредитного характера	0	0
внеоборотные запасы	0	0
прочие дебиторы	4 880	4 320
по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитариями, не удовлетворяющим критериям Банка России, отраженным на внебалансовых счетах	592	0
под операции с резидентами офшорных зон	0	0
оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки	1 397	872

Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам за 1 квартал 2020 года составило 694 тыс. руб., а за аналогичный период 2019 года данный показатель составил -3 023 тыс. руб. Доходы Банка от восстановления резервов на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ссудам составили за 1 квартал 2020 года 4 008 тыс. руб., а расходы по созданию резервов – 3 314 тыс. руб. Аналогичные показатели за 2019 год составили соответственно 10 158 тыс. руб. и 13 181 тыс. руб.

Уменьшение расходов на создание резервов связано с применением с 1 января 2019 года стандартов МСФО 9 (переносом требований по получению процентных доходов по кредитным требованиям с внебалансовых счетов).

Информация о доходах/расходах по операциям с ценными бумагами, признанных в составе прибыли или убытков.

Вид доходов /расходов	за 1 квартал 2020 года			за 1 квартал 2019 года		
	Доход	(Расход)	Чистый доход/расход	Доход	(Расход)	Чистый доход/расход
Доходы/ расходы от операций с финансовыми активами, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	(4 039)	(4 039)	0	(0)	0
Доходы/ расходы от операций с ценными бумагами, оцениваемым по справедливой стоимости прочий совокупный доход	0	(0)	0	0	(0)	0

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

Вид доходов /расходов	за 1 квартал 2020 года			за 1 квартал 2019 года		
	Доход	(Расход)	Чистый доход/расход	Доход	(Расход)	Чистый доход/расход
Доходы/ расходы от переоценки иностранной валюты	23 722	(20 603)	3 119	11 380	(11 595)	(215)

Доходы/расходы от купли/продажи иностранной валюты	13 781	(15 802)	(2 021)	294	(113)	181
--	--------	----------	---------	-----	-------	-----

Чистый убыток от операций с иностранной валютой составил за 1 квартал 2020 года 2 021 тыс. руб. при этом за аналогичный период 2019 года от подобных операций была получена прибыль в размере 181 тыс.руб. Данное снижение объясняется значительными колебаниями курсов иностранной валюты по отношению к рублю.

В отчетном периоде Банк получил положительный результат от переоценки иностранной валюты в сумме - 3 119 тыс. руб. против чистого расхода 215 тыс. руб. за аналогичный период 2019 года, что связано с ослаблением рубля к иностранным валютам в течение отчетного периода.

Комиссионные доходы Банка за 1 квартал 2020 год увеличились по сравнению с аналогичным периодом 2019 года на 78 706 тыс. руб., что связано с ростом объемов операций по электронной коммерции.

Комиссионные расходы составили за 1 квартал 2020 года 73 565 тыс. руб. и выросли по сравнению с аналогичным периодом 2019 года на 73 565 тыс. руб., что также связано с ростом операций по электронной коммерции.

Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, за 3 месяца 2020 года составило 3 тыс. руб.

Изменение резерва по прочим потерям за 1 квартал 2020 год составило -1 146 тыс. руб., а за аналогичный период 2019 года этот показатель был равен -50 тыс. руб.

Доходы Банка от восстановления резервов по прочим потерям составили за 1 квартал 2020 год 4 333 тыс. руб., а расходы по созданию резервов по прочим потерям – 5 479 тыс. руб. Аналогичные показатели за 2019 год составили соответственно 456 тыс. руб. и 506 тыс. руб. Рост доходов и расходов от восстановления и создания резервов обусловлен увеличением объемов операций с контрагентами Банка.

Прочие операционные доходы составили за 1 квартал 2020 года 99 тыс. руб. и увеличились по сравнению с аналогичным периодом 2019 года на 19 тыс. руб.

Операционные расходы выросли за 1 квартал 2020 года на 8 223 тыс. руб. или на 66,9% по сравнению с аналогичным периодом 2019 года и составили 20 521 тыс. руб., что обусловлено ростом амортизационных отчислений по основным средствам и нематериальным активам, начислением амортизации по арендованному имуществу, а также увеличением расходов на обеспечение деятельности дополнительного офиса в г.Москве, в частности, расходов на услуги телекоммуникационных и информационных систем и увеличением платы за пользование объектами интеллектуальной деятельности.

Информация о вознаграждении работникам:

Наименование	1 кв. 2020 год	1 кв. 2019 год
Расходы на оплату труда, включая премии и компенсации (тыс.руб.)	10 548	6 912
Налоги и сборы в виде начислений на заработную плату (тыс.руб.)	3 289	2 135
Другие расходы на содержание персонала (тыс.руб.)	45	671
Всего расходов на содержание персонала (тыс.руб.)	13 882	9 718

Расход по налогам составил за 1 квартал 2020 года 881 тыс. руб., что на 525 тыс. руб. больше, чем за 1 квартал 2019 года. Данный рост обусловлен увеличением объемов операций, проводимых Банком.

3.3. Сопроводительная информация к статьям отчета об уровне достаточности капитала

3.3.1. Убыток Банка за отчетный период составил 8 972 тыс. руб. Изменение стоимости основных средств за отчетный период составило – 0 тыс. руб.

3.3.2. Промежуточная отчетность составлялась на основе единой учетной политики Банка на 2020 год. При подготовке промежуточной отчетности Банк не проводил корректировок, связанных с изменением учетной политики и расчетных оценок, влияющих на сопоставление отдельных показателей деятельности 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 по справедливой стоимости ценных бумаг	Переоценка основных средств, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	Резервный фонд	Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки	Нераспределенная прибыль (убыток)	Итого источников капитала
Данные на начало отчетного года (скорректированные)	133 962	1 144	736	32 656	6 698	233	160 037	335 466
Прибыль (убыток)							-8 972	-8 972

Изменение стоимости основных средств и нематериальных активов								
Прочие движения			-1 740			-3		-1 743
Данные за отчетный период	133 962	1 144	-1 004	32 656	6 698	230	151 065	324 751

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 654 тыс. руб. по состоянию на 01.04.2020 и в сумме 1 132 тыс. руб. по состоянию на 01.01.2020. 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 имеющих ограничения по их использованию

Остаток неиспользованных кредитных средств, которые Банк может привлечь у Банка России на 01.04.2020 составил 0 тыс. руб., на 01.01.2020 – 0 тыс. руб.

Изменения связаны в связи с ограничениями по их использованию в соответствии с условиями Положения № 312-П⁴.

Сведения об условных обязательствах кредитного характера Банка. Наименование инструмента	01.04.2020	01.01.2020
Неиспользованные кредитные линии (тыс.руб.)	19 725	0
Выданные гарантии и поручительства (тыс.руб.)	0	0
Всего (тыс.руб.)	19 725	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 ориентиром 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

⁴ Положение Банка России от 12.11.2007 № 312-П «О порядке предоставления Банком России кредитным организациям кредитов, обеспеченных активами или поручительствами»

внедрены внутренние процедуры оценки достаточности капитала (ВПОДК⁵). Банк использует имеющиеся у него возможности для достижения целей по увеличению доходности на расширение бизнеса, постоянно отслеживая и контролируя уровень риска с целью минимизации и ограничения потерь, которые могут возникнуть в результате его деятельности.

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

финансовые: кредитный, рыночный, 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 выявление, 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, Малым кредитным 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.

Документами, регламентирующими управление рисками и капиталом в Банке, являются Стратегия управления рисками и капиталом АО Банк «Онего» и положения, порядки, методики по управлению отдельными видами рисков.

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.

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;

⁵ в значении, предусмотренном Указание Банка России от 15.04.2015 № 3624-У «О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы».

- определяет 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 1 квартале 2020 года в ходе оценки присущих деятельности Банка рисков на предмет их значимости были также выявлены следующие значимые риски: риск концентрации, процентный риск банковского портфеля, регуляторный риск.

Правление Банка ежегодно утверждает перечень значимых для Банков рисков.

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.

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:

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 управления рисками и внутреннего контроля (далее – ОУРиВК).

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

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 1 квартала 2020 года принимались Кредитно-инвестиционным комитетом Банка (далее - КИК) в рамках утвержденных полномочий (по соответствующей сумме и срокам кредитования).

В отношении кредитного риска Банк использует стандартные методы оценки, применение которых в целях определения достаточности собственных средств (капитала) установлено в Инструкции Банка России от 29.11.2019 N 199-И «Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией» и Инструкции Банка России от 06.12.2017 № 183-И «Об обязательных нормативах банков с базовой лицензией».

Банк не применяет для определения требований к собственным средствам (капиталу) в отношении кредитного риска подход на основе внутренних рейтингов (ПВР).

Банк не осуществляет операций с ПФИ и не осуществляет операций секьюритизации. Банка не проводит операций, которым присущ кредитный риск контрагента.

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 регулируемыми 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.

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.

В 1 квартале 2020 года Банк не нарушал обязательных нормативов, направленных на ограничение величины кредитного риска, установленные Банком России.

Начиная с 30.08.2018, Банк обладает статусом Банка с базовой лицензией, рассчитывает ограничивающие размер максимального кредитного риска нормативы Н6 и Н25.

Классификация активов в соответствии с Положением Банка России № 590-П⁶ и Положением Банка России № 611-П⁷

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»).

⁶ 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)

⁷ 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 01.04.2020

Тыс.руб.

Номер строки	Состав активов	Сумма требо- вания	Категория качества					Просроченная задолженность				Резерв на возможные потери								Корректиро вка резерва на возм.потери до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки
								о 30 дней	т 31 до 90 дней	т 91 до 180 дней	свыше 180 дней	асчет- ный	р асчет- ный с учетом обеспе- чения	фактически сформированный						
			итого	по категориям качества																
				I	II	III	IV							V	II	III	IV	V		
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	
1	Требования к кредитным организациям, в т.ч.:	776638	776471	0	0	0	167	0	0	0	167	167	167	167	0	0	0	167	0	
1.1	межбанковские кредиты	160000	160000	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
1.2	корреспондентские счета	612882	612882	0	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.:	80121	45	68833	7900	0	3343	0	0	0	3097	8526	8526	8526	1384	3799	0	3343	0	
2.1	к акционерам банка	0	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.:	51674	11698	17613	16674	2057	3632	0	0	0	1422	9660	9660	9660	272	4707	1049	3632	-4466	
3.1	к акционерам банка	0	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.:	19725	0	19725	0	0	0	0	0	0	0	592	592	592	592	0	0	0	0	
4.1	Неиспользованные кредитные линии	19725	0	19725	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	0	
5	Ценные бумаги, имеющиеся для перепродажи	60635	60635	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	230	
6	ИТОГО (стр.1+стр.2+стр.3+стр.5)	969068	848849	86446	24574	2057	7142	0	0	0	4686	18353	18353	18353	1656	8506	1049	7142	-4236	

Информация о качестве активов, о внебалансовых обязательствах и о фактически сформированных по ним резервах на возможные потери на 01.01.2020

тыс.руб.

Номер строки	Состав активов	Сумма требо- вания	Категория качества					Просроченная задолженность				Резерв на возможные потери								Корректиро вка резерва на возм.потери до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки
								до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней	расче т-ный	расчет- ный с учетом обеспе- чения	фактически сформированный						
			итого	по категориям качества																
				I	II	III	IV							V	II	III	IV	V		
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	
1	Требования к кредитным организациям, в т.ч.:	704534	704367	0	0	0	167	0	0	0	167	167	167	167	0	0	0	167	0	
1.1	межбанковские кредиты	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
1.2	корреспондентские счета	702929	702929	0	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.:	12168	28	117	8679	0	3344	0	0	0	3098	7695	7695	7696	13	4338	0	3344	0	
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.:	48359	10434	9623	20475	4109	3718	1937	0	0	1432	11190	11190	11190	214	5162	2096	3718	-4995	
3.1	к акционерам банка	0	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	0	
4.1	Неиспользованные кредитные линии	0	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	0	
5	Ценные бумаги, имеющиеся для перепродажи	61396	61396	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	233	
6	ИТОГО (стр.1+стр.2+стр.3)	826457	776225	9740	29154	4109	7229	1937	0	0	4697	19052	19052	19052	227	9500	2096	7229	-4762	

Первоначальное признание финансовых активов

Финансовые активы и финансовые обязательства, кроме кредитов и авансов клиентам и средств клиентам, первоначально признаются на дату заключения сделки, т.е. дату, на которую Банк становится стороной по договору, определяющему условия соответствующего инструмента. Кредиты и авансы клиентам признаются в момент, когда средства переводятся на счета клиентов. Банк признает средства клиентов, когда данные средства переводятся на счет Банка.

Классификация финансовых инструментов при первоначальном признании зависит от договорных условий и бизнес-модели, используемой для управления инструментами. Финансовые инструменты оцениваются первоначально по справедливой стоимости, включая или исключая затраты по сделке, кроме случаев, когда финансовые активы и финансовые обязательства оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Если цена сделки отличается от справедливой стоимости финансового инструмента при первоначальном признании и справедливая стоимость основывается на модели оценки, при которой используется только наблюдаемые рыночные данные, Банк признает разницу между ценой сделки и справедливой стоимостью в составе чистого дохода от торговой деятельности. В тех случаях, когда справедливая стоимость основывается на модели оценки, при которой некоторые данные являются ненаблюдаемыми, разница между ценой сделки и справедливой стоимостью переносится на будущие периоды и признается в составе прибыли или убытка, тогда когда такие данные становятся наблюдаемыми или когда происходит прекращение признания инструмента.

Разница между справедливой стоимостью финансового инструмента, оцениваемого по амортизированной стоимости, и его договорной стоимостью признается в совокупных доходах по статьям «Доходы (расходы) от активов, размещенных по ставкам выше (ниже) рыночных» или «Расходы (доходы) от обязательств, привлеченных по ставкам выше (ниже) рыночных», соответственно.

Для финансовых инструментов Банка, оцениваемых по амортизированной стоимости, для которых не существует ликвидного рынка, в целях определения их справедливой стоимости Банк применяет суждения, основанные на текущих экономических условиях и специфических рисках, сопряженных с конкретным инструментом.

При определении рыночной ставки предоставленных ссуд/кредитов и привлеченных депозитов/вкладов используются тарифы Банка, применяемые при обслуживании независимых и несвязанных с Банком лиц и разработанные с учетом информации о ставках на рынке банковских услуг, в том числе данных специализированного издания «Статистический бюллетень Банка России», размещаемого на сайте Банка России www.cbr.ru.

Выбранный метод первоначального признания финансового актива применяется последовательно применительно ко всем покупкам и продажам финансовых активов, относимых к одной и той же категории финансовых активов.

Категории оценки финансовых активов и финансовых обязательств

Начиная с 1 января 2019 года, Банк классифицирует все свои финансовые активы на основании бизнес-модели, используемой для управления активами, и договорных условий активов как оцениваемых по:

- амортизированной стоимости;
- справедливой стоимости через прочий совокупный доход;
- справедливой стоимости через прибыль и убыток.

Банк может по собственному усмотрению классифицировать финансовые инструменты как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, если такая классификация позволит устранить или значительно уменьшить непоследовательность подходов к оценке и признанию.

Обесценение финансовых активов

Обзор принципов оценки ожидаемые кредитных убытков

Применение МСФО (IFRS) 9 меняет порядок учета Банком убытков от обесценения по займам, внедряя модель прогнозных ожидаемых кредитных убытков вместо модели понесенных убытков, предусмотренной МСФО (IFRS) 39.

Начиная с 1 января 2019 года, Банк признает резервы под ожидаемые кредитные убытки по всем кредитам и прочим долговым финансовым инструментам, которые не оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток, а также обязательствам по предоставлению займов. Согласно МСФО (IFRS) 9 в отношении долевого инструмента, касающиеся обесценения, не применяются.

Резерв под ожидаемые кредитные убытки оценивается в сумме кредитных убытков, которые, как ожидается, возникнут на протяжении срока действия актива (ожидаемые кредитные убытки за весь срок), если кредитный риск по данному финансовому активу значительно увеличился с момента первоначального признания, в противном случае резерв под убытки будет оцениваться в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам.

12-месячные ожидаемые кредитные убытки – это часть ожидаемых кредитных убытков за весь срок, представляющая собой ожидаемые кредитные убытки, которые возникают вследствие дефолтов по финансовому инструменту, возможных в течение 12 месяцев после отчетной даты.

Ожидаемые кредитные убытки за весь срок и 12-месячные ожидаемые кредитные убытки рассчитываются на индивидуальной основе.

Банк установил политику осуществления оценки на конце каждого отчетного периода в отношении того, произошло ли значительное увеличение кредитного риска по финансовому инструменту с момента первоначального признания, путем учета изменения риска наступления дефолта на протяжении оставшегося срока действия финансового инструмента.

Банк группирует предоставленные им кредиты следующим образом:

- Этап 1: при первоначальном признании кредита Банк признает резерв под обеспечение в сумме равной, 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам. К Этапу 1 также относятся кредиты и другие кредитные линии, кредитный риск по которым уменьшился до такой степени, что они переведены из Этапа 2.

- Этап 2: если кредитный риск по кредиту значительно увеличился с момента первоначального признания, Банк признает резерв под обеспечение в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок. К Этапу 2 также относят кредиты и другие кредитные линии, кредитный риск по которым уменьшился до такой степени, что они были переведены из Этапа 3.

- Этап 3: Кредиты, которые являются кредитно-обесцененными. Банк признает резерв под обеспечение в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок.

Отнесение финансовых активов к категории кредитно-обесцененных финансовых активов происходит по следующей методике. Кредитно-обесцененными финансовыми активами считаются финансовые активы с кредитным обесценением, по которому вероятность дефолта (PD) принимается равной 100%. Принимается, что кредитное обесценение имеет место, если произошло одно или несколько событий, имеющих негативные последствия для ожидаемых финансовых потоков от данного актива

Расчет ожидаемых кредитных убытков

Банк рассчитывает ожидаемые кредитные убытки на основе сценариев, взвешенных с учетом вероятности, для оценки ожидаемых недополучений денежных средств, которые дисконтируются с использованием эффективной процентной ставки или ее приблизительного значения. Недополучение денежных средств - это разница между денежными потоками, причитающимися организации в соответствии с договором, и денежными потоками, которые организация ожидает получить.

Основными элементами расчета ожидаемых кредитных убытков являются:

Вероятность дефолта – представляет собой расчетную оценку вероятности дефолта на протяжении заданного временного промежутка. Дефолт может произойти только в определенный момент времени в течение рассматриваемого периода, если признание актива не было прекращено, и он по-прежнему является частью портфеля. Вероятность дефолта определяется Банком, исходя из данных публикуемой статистики Банка России (Статистический бюллетень Банка России, а также информация, размещенная на сайте Банка России в разделе «Статистика»).

Текущая (дисконтированная) стоимость ожидаемых кредитных убытков – рассчитывается в предположении, что в случае дефолта Банк:

- не получит денежного возмещения от контрагента в части суммы основного долга, ни в части суммы процентов за последний 12-месячный период, предшествующий дефолту;

- в течение 12 месяцев после наступления дефолта будет обращено взыскание и реализовано обеспечение, за счет чего будут погашены (частично погашены) обязательства перед Банком, накопленные на момент обращения взыскания на предмет залога.

Принципы оценки ожидаемых кредитных убытков

Этап 1: 12- месячные ожидаемые кредитные убытки рассчитываются как часть ожидаемых кредитных убытков за весь срок, которая представляет собой ожидаемые кредитные убытки, возникающие вследствие дефолтов по финансовому инструменту, возможных в течение 12 месяцев после отчетной даты. Банк рассчитывает 12-месячные кредитные убытки, исходя из ожиданий в отношении наступления дефолта в течение 12 месяцев после отчетной даты. Данный показатель вероятности дефолта в течение 12 месяцев применяется по отношению к величине, подверженной риску дефолта и умножается на ожидаемый показатель уровня потерь при дефолте, а затем дисконтируется с использованием приблизительного значения первоначальной эффективной процентной ставки.

Этап 2: Если кредитный риск по займу значительно увеличился с момента первоначального признания. Банк признает резерв под обеспечение в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок. Вероятность дефолта и уровень потерь при дефолте рассчитываются на протяжении всего срока действия инструмента. Ожидаемые суммы недополучения денежных средств дисконтируются с использованием приблизительного значения первоначальной эффективной процентной ставки.

Этап 3: В отношении займов, которые являются кредитно-обесцененными, Банк признает резерв под обеспечение в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок. Метод расчета аналогичен методу, используемому для Этапа 1 и Этапа 2.

Обязательства по предоставлению займов

При оценке ожидаемых кредитных убытков за весь срок в отношении неиспользованной части обязательств по предоставлению займов Банк учитывает часть обязательства, которая, как ожидается, будет

использована на протяжении ожидаемого срока действия. Впоследствии ожидаемые кредитные убытки рассчитываются в сумме приведенной стоимости ожидаемых недополученных денежных средств. Ожидаемая сумма недополучения денежных средств дисконтируется с использованием приблизительного значения ожидаемой эффективной процентной ставки по займу.

В таблице ниже показано кредитное качество финансовых активов максимальная подверженность кредитному риску в зависимости от этапа ожидаемых кредитных убытков по состоянию на отчетную дату 01.04.2020. Представленные данные не включают резервы под обесценение.

Активы	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого:
Средства в других банках				
Депозиты Банка России	50 049	0	0	50 049
Ссуды кредитным организациям	160 443	0	0	160 443
Всего средств в других банках	210 492	0	0	210 492
Кредиты клиентам				
Кредиты, выданные юридическим лицам и ИП	10 275	0	3 054	13 329
Кредиты, выданные физическим лицам, в том числе	37 219	8 767	5 661	51 647
потребительские кредиты	15789	0	3334	19 123
ипотечные кредиты	21430	8767	2327	32 524
Всего кредитов клиентов	47 494	8 767	8 715	64 976
Прочие финансовые активы				
Ценные бумаги	60 635	0	0	60 635
Всего прочих финансовых активов	61 396	0	0	60 635
Всего классифицированных активов	319 382	8 767	8 715	336 103

В соответствии с МСФО (IFRS) 9 оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки по финансовым инструментам были созданы в первый рабочий день 2019 года.

В таблице ниже представлен анализ изменений балансовой стоимости финансовых активов за отчетный период.

Активы	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого:
Средства в других банках				
Депозиты Банка России				
Валовая балансовая стоимость на 01.01.2020	51 303	0	0	51 303
Новые созданные или приобретенные активы	7 375 649	0	0	7 375 649
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (кроме списания)	7 376 903	0	0	7 376 903
Перевод в Этап 1	0	0	0	0
Перевод в Этап 2	0	0	0	0
Перевод в Этап 3	0	0	0	0
Всего депозитов Банка России на 01.04.2020	50 049	0	0	50 049
Ссуды и иные средства в кредитных организациях				
Валовая балансовая стоимость на 01.01.2020	0	0	0	0
Новые созданные или приобретенные активы	17 750 224	0	0	17 750 224
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (кроме списания)	17 589 781	0	0	17 589 781
Перевод в Этап 1	0	0	0	0
Перевод в Этап 2	0	0	0	0
Перевод в Этап 3	0	0	0	0
Всего ссуд кредитным организациям на 01.04.2020	160 443	0	0	160 443
Всего средств в других банках на 01.04.2020	210 492	0	0	210 492

Кредиты клиентам				
Кредиты, выданные ЮЛ и ИП				
Валовая балансовая стоимость на 01.01.2020	0	0	3 054	3 054
Новые созданные или приобретенные активы	11 683	0	0	11 683
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (кроме списания)	1 408	0	0	1 408
Перевод в Этап 1	0	0	0	0
Перевод в Этап 2	0	0	0	0
Перевод в Этап 3	0	0	0	0
Всего кредитов, выданных ЮЛ и ИП на 01.04.2020	10 275	0	3 054	13 329
Кредиты, выданные физическим лицам				
<i>Потребительские кредиты</i>				
Валовая балансовая стоимость на 01.01.2020	8 287	0	3 373	11 660
Новые созданные или приобретенные активы	12 413	0	0	12 413
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены	4 911	0	39	4 950
Перевод в Этап 1	0	0	0	0
Перевод в Этап 2	0	0	0	0
Перевод в Этап 3	0	0	0	0
<i>Всего потребительских кредитов на 01.04.2020</i>	<i>15 789</i>		<i>3 334</i>	<i>19 123</i>
<i>Ипотечные кредиты</i>				
Валовая балансовая стоимость на 01.01.2020	23 651	8 594	4 425	36 670
Новые созданные или приобретенные активы	508	805	0	1313
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (кроме списания)	2 729	632	2 098	5459
Перевод в Этап 1	-297	0	0	-297
Перевод в Этап 2	0	297	0	297
Перевод в Этап 3	0		0	0
<i>Всего ипотечных кредитов на 01.04.2020</i>	<i>21 430</i>	<i>8 767</i>	<i>2 327</i>	<i>32 524</i>
Всего кредитов, выданных ФЛ на 01.04.2020	37 219	8 767	5 661	51 647
Всего кредитов клиентов на 01.04.2020	47 494	8 767	8 715	64 976
Прочие финансовые активы				
<i>Ценные бумаги</i>				
Валовая балансовая стоимость на 01.01.2020	61 396	0	0	61 396
Новые созданные или приобретенные активы	0	0	0	0
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (кроме списания)	761	0	0	761
Перевод в Этап 1	0	0	0	0
Перевод в Этап 2	0	0	0	0
Перевод в Этап 3	0	0	0	0
<i>Всего ценных бумаг на 01.04.2020</i>	<i>60 635</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>60 635</i>
Всего прочих финансовых активов на 01.04.2020	60 635	0	0	60 635
Всего классифицированных активов на 01.04.2020	318 621	8 767	8 715	336 103

Этап 1 – кредитный риск существенно не увеличился, оценочный резерв рассчитывается на основании вероятности дефолта в течение 12 месяцев после отчетной даты.

Этап 2 – кредитный риск существенно увеличился, оценочный резерв рассчитывается на основании вероятности дефолта на весь срок действия кредита.

Этап 3 – кредитно-обесцененные, созданные не обесцененными.

Принимая во внимание вступление в силу с 1 января 2019 года нормативных актов Банка России, связанных с внедрением МСФО (IFRS) 9, финансовые активы оцениваются Банком по амортизированной стоимости.

Амортизированная стоимость финансового актива определяется Банком не реже одного раза в квартал на последний календарный день квартала, а также на даты полного или частичного погашения (возврата), включая досрочное погашение финансового актива.

За период с начала отчетного года, т.е. с даты перехода на учет финансовых инструментов в соответствии с МСФО 9, по настоящее время, амортизированная стоимость финансовых активов определяется Банком линейным методом, так как:

- есть активы, срок погашения (возврата) которых составляет менее одного года при первоначальном признании (включая финансовые активы, дата погашения (возврата) которых приходится на другой отчетный год);

- по активам, срок погашения (возврата) которых составляет более одного года – разница между амортизированной стоимостью финансового актива, определенного методом ЭПС, и амортизированной стоимостью финансового актива, определенной линейным методом, не является существенной (внутренняя ЭПС несущественно отличается от рыночной ставки (входит в рыночный диапазон) и договорной ставки (погашение процентов осуществляется ежемесячно, нет иных стандартных выплат помимо процентов)).

Корректировки амортизированной стоимости финансовых активов не производятся, так как Банк использует линейный метод расчета.

Критерии существенности утверждены Банком в учетной политике, при расчете амортизированной стоимости метод ЭПС не применяется, если наибольшая разница в начисленных процентных доходах между процентными доходами, рассчитанными по методу ЭПС и процентными доходами, рассчитанными линейным методом, не превышает 5 %.

Банк формирует резервы на возможные потери в соответствии требованиями Положений Банка России № 590-П и № 611-П и оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки (ОР) в соответствии с МСФО 9.

В таблице ниже представлено изменение оценочных резервов за отчетный период.

	На начало отчетного периода (01.01.2020)	Чистое создание/(восстановл ение) оценочного резерва за период	На конец отчетного периода (01.04.2020)
Активы, по которым с момента первоначального признания кредитный риск			
существенно не увеличился	848	1 446	2 294
существенно увеличился	382	-113	269
Кредитно-обесцененные активы			
первоначально признанные как необесцененные	8 223	-2 028	6 195
первоначально признанные как кредитно-обесцененные	0	0	0
Всего:	9 453	-695	8 758

В следующей таблице приведены сведения о кредитном качестве и величине сформированных оценочных резервов в отношении активов, оцениваемых по амортизированной стоимости, по состоянию на отчетную дату.

Активы	Финансовые активы до вычета оценочного резерва	Оценочный резерв под убытки	Финансовые активы за вычетом оценочного резерва	Средний процент резервирования по категории
Средства в других банках				
Депозиты Банка России				
Депозиты, по которым с момента первоначального признания кредитный риск				
существенно не увеличился	50 049	0	50 049	0,0%
Всего депозитов Банка России на 01.04.2020	50 049	0	50 049	0,0%
Ссуды и иные средства в				

кредитных организациях				
Ссуды КО, по которым с момента первоначального признания кредитный риск				
существенно не увеличился	160 443	0	160 443	0,0%
Всего ссуд кредитным организациям на 01.04.2020	160 443	0	160 443	0,0%
Всего средств в других банках на 01.04.2020	210 492	0	210 492	0,0%
Кредиты клиентам				
Кредиты, выданные ЮЛ и ИП				
Кредиты, по которым с момента первоначального признания кредитный риск				
существенно не увеличился	10 275	308	9 967	3,0%
существенно увеличился	0	0	0	0,0%
Кредитно-обесцененные кредиты				
первоначально признанные как необесцененные	3 054	3 054	0	100,0%
Всего кредитов, выданных ЮЛ и ИП на 01.04.2020	13 329	3 362	9 967	25,2%
Кредиты, выданные физическим лицам				
<i>Потребительские кредиты</i>				
Кредиты, по которым с момента первоначального признания кредитный риск				
существенно не увеличился	15 789	903	14 886	5,7%
существенно увеличился	0	0	0	0,0%
Кредитно-обесцененные кредиты				
первоначально признанные как необесцененные	3 334	2 436	898	73,1%
первоначально признанные как обесцененные	0	0	0	0,0%
<i>Всего потребительских кредитов на 01.04.2020</i>	<i>19 123</i>	<i>3 339</i>	<i>15 784</i>	<i>17,5%</i>
<i>Ипотечные кредиты</i>				
Кредиты, по которым с момента первоначального признания кредитный риск				
существенно не увеличился	27 268	853	26 415	3,1%
существенно увеличился	2 929	269	2 660	9,2%
Кредитно-обесцененные кредиты				
первоначально признанные как необесцененные	2 327	705	1 622	30,3%
первоначально признанные как обесцененные				
<i>Всего ипотечных кредитов на 01.04.2020</i>	<i>32 524</i>	<i>1 827</i>	<i>30 697</i>	<i>5,6%</i>
Всего кредитов, выданных ФЛ на 01.04.2020	51 647	5 166	46 481	10,0%
Всего кредитов клиентов на 01.04.2020	64 976	8 528	56 448	13,1%
Прочие финансовые активы				
<i>Ценные бумаги</i>				

Ценные бумаги, по которым с момента первоначального признания кредитный риск				
существенно не увеличился	60 635	230	60 405	0,4%
существенно увеличился	0	0	0	0,0%
Кредитно-обесцененные ценные бумаги				
первоначально признанные как необесцененные	0	0	0	0,0%
<i>Всего ценных бумаг на 01.04.2020</i>	60 635	230	60 405	0,4%
Всего прочих финансовых активов на 01.04.2020	60 635	230	60 405	0,4%
Всего классифицированных активов на 01.04.2020	336 103	8 758	327 345	2,6%

Далее переставлены сведения о финансовых активах, оцениваемых по амортизированной стоимости, по состоянию на отчетную дату.

Активы	Финансовые активы до вычета оценочного резерва					Оценочный резерв под убытки	Финансовые активы за вычетом оценочного резерва
	непросроченные	менее 90 дней	более 90 дней, но менее 181 дня	более 180 дней, но менее 1 года	более 1 года		
Средства в других банках							
Депозиты Банка России							
Депозиты, по которым с момента первоначального признания кредитный риск существенно не увеличился	50 049	0	0	0	0	0	50 049
Всего депозитов Банка России на 01.04.2020	50 049	0	0	0	0	0	50 049
Ссуды и иные средства в кредитных организациях							
Ссуды КО, по которым с момента первоначального признания кредитный риск существенно не увеличился	160 443	0	0	0	0	0	160 443
Всего ссуд кредитным организациям на 01.04.2020	160 443	0	0	0	0	0	160 443
Всего средств в других банках на 01.04.2020	210 492	0	0	0	0	0	210 492
Кредиты клиентам							
Кредиты, выданные ЮЛ и ИП							
Кредиты, по которым с момента первоначального признания кредитный риск существенно не увеличился	10 275	0	0	0	0	308	9 967
существенно увеличился	0	0	0	0	0	0	0
Кредитно-обесцененные кредиты							
первоначально признанные как необесцененные	0	0	0	0	3 054	3 054	0
Всего кредитов, выданных ЮЛ и ИП на 01.04.2020	10 275	0	0	0	3 054	3 362	9 967
Кредиты, выданные физическим лицам							
Потребительские кредиты							
Кредиты, по которым с момента первоначального признания кредитный риск существенно не увеличился	15 789	0	0	0	0	903	14 886

существенно увеличился	0	0	0	0	0	0	0
Кредитно-обесцененные кредиты							
первоначально признанные как необесцененные	1 938	0	0	70	1 326	2 436	898
первоначально признанные как обесцененные	0	0	0	0	0	0	0
<i>Всего потребительских кредитов на 01.04.2020</i>	<i>17 727</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>70</i>	<i>1 326</i>	<i>3 339</i>	<i>15 784</i>
<i>Ипотечные кредиты</i>							
Кредиты, по которым с момента первоначального признания кредитный риск							
существенно не увеличился	27 268	0	0	0	0	853	26 415
существенно увеличился	2 929	0	0	0	0	269	2 660
Кредитно-обесцененные кредиты							
первоначально признанные как необесцененные	2 327	0	0	0	0	705	1 622
первоначально признанные как обесцененные	0	0	0	0	0	0	0
<i>Всего ипотечных кредитов на 01.04.2020</i>	<i>32 524</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>1 827</i>	<i>30 697</i>
Всего кредитов, выданных ФЛ на 01.04.2020	50 251	0	0	70	1 326	5 166	46 481
Всего кредитов клиентов на 01.04.2020	60 526	0	0	70	4 380	8 528	56 448
Прочие финансовые активы							
<i>Ценные бумаги</i>							
Ценные бумаги, по которым с момента первоначального признания кредитный риск							
существенно не увеличился	60 635	0	0	0	0	230	60 405
существенно увеличился	0	0	0	0	0	0	0
Кредитно-обесцененные ценные бумаги							
первоначально признанные как необесцененные	0	0	0	0	0	0	0
<i>Всего ценных бумаг на 01.04.2020</i>	<i>60 635</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>230</i>	<i>60 405</i>
Всего прочих финансовых активов на 01.04.2020	60 635	0	0	0	0	230	60 405
Всего классифицированных активов на 01.04.2020	331 653	0	0	70	4 380	8 758	327 345

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 01.04.2020 (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	-	4 659	4 659
Итого реструктурированная ссудная задолженность до вычета резерва на возможные потери	0	4 659	4 659
Итого ссудная задолженность до вычета резерва на возможные потери	10 275	51 367	221 642
Доля реструктурированной ссудной задолженности, %	-	9,1%	2,1%

Ниже приведена информация о реструктурированной ссудной задолженности по состоянию на 01.01.2020 (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	-	8 639	8 639
Итого реструктурированная ссудная задолженность до вычета резерва на возможные потери	0	8 639	8 639

Итого ссудная задолженность до вычета резерва на возможные потери	0	48 094	48 094
Доля реструктурированной ссудной задолженности, %	-	18,0%	18,0%

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

Основной вид реструктуризации ссуд по состоянию на 01.04.2020 - увеличение срока возврата основного долга (93,6% реструктурированных ссуд).

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

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 апреля 2020 года:

(в тысячах рублей)	По ссудам юридических лиц и ИП	По ссудам физических лиц	Итого:
Вид обеспечения:			
Жилая недвижимость	-	109 028	109 028
Прочая недвижимость	-	18 698	18 698
Прочее имущество	25 214	20 399	45 613
Права требования	-	-	-
Поручительства	34 170	86 953	121 123
Всего обеспечения:	59 384	235 078	294 462

В таблице далее представлена информация о характере и стоимости полученного обеспечения по состоянию на 01 января 2020 года:

<i>(в тысячах рублей)</i>	По ссудам юридических лиц и ИП	По ссудам физических лиц	Итого:
Вид обеспечения:			
Жилая недвижимость	0	118 813	118 813
Прочая недвижимость	0	17 337	17 337
Прочее имущество	0	5 041	5 041
Права требования	0	0	0
Поручительства	0	88 273	88 273
Всего обеспечения:	0	229 464	229 464

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 апреля 2020 года и на 01 января 2020 года Банк не формировал резервы на возможные потери с учетом обеспечения I и II категорий качества

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 апреля 2020 года:

<i>(в тысячах рублей)</i>	Ссуды кредитных организаций	Ссуды юридических лиц, ИП и субъектов РФ	Ссуды физических лиц	Итого:
Необеспеченные кредиты	160 000	0	3 476	163 476
Кредиты обеспеченные:	0	10 275	47 891	58 166
объектами жилой недвижимости	0	0	32 465	32 465
другими объектами недвижимости	0	0	2 701	2 701
прочее имущество	0	10 275	11 935	22 210
поручительства третьих лиц	0	0	790	790
прочими активами (права)	0	0	0	0
Итого ссудная задолженность до вычета резерва на возможные потери	160 000	10 275	51 367	221 642

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 2020 года:

<i>(в тысячах рублей)</i>	Ссуды кредитных организаций	Ссуды юридических лиц, ИП и субъектов РФ	Ссуды физических лиц	Итого:
Необеспеченные кредиты	0	0	3 990	3 990
Кредиты обеспеченные:	0	0	44 104	44 104
объектами жилой недвижимости	0	0	36 649	36 649
другими объектами недвижимости	0	0	6 611	6 611
прочее имущество	0	0	0	0
поручительства третьих лиц	0	0	844	844
прочими активами (права)	0	0	0	0
Итого ссудная задолженность до вычета резерва на возможные потери	0	0	3 989	48 094

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.

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

По состоянию на 01.04.2020 и 01.01.2020 Банком не передавались активы в целях обеспечения по кредитам, полученным от Банка России.

В течение 1 квартала 2020 года в Банке не произошло изменений кредитной политики, расширения продуктовой линейки кредитных продуктов для юридических лиц, ИП и физических лиц.

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 1 квартала 2020 года 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.

При построении системы лимитов по риску концентрации Банк руководствуется требованиями Указания Банка России от 15.04.2015 № 3624-У «О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы» (далее – Указание Банка России № 3624-У). В соответствии с п.7.1 главы 7 Приложения к Указанию Банка России № 3624-У процедуры по управлению риском концентрации должны соответствовать бизнес-модели кредитной организации, сложности совершаемых операций, своевременно пересматриваться, охватывать различные формы концентрации рисков, в т.ч. кредитные требования к контрагентам в одном секторе экономики или географической зоне.

Принимая во внимание, что развитие операций тендерного кредитования, не набрало должной динамики, лимиты на географические зоны и по видам экономической деятельности Банком не устанавливались.

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	на 01.04.2020		на 01.01.2020	
	тыс. руб.	доля, %	тыс. руб.	доля, %
Город Москва, в том числе:	184 051	83,0	1 878	3,9
кредиты, предоставленные ЮЛ	10 275	4,6	0	0,0
кредиты, предоставленные ФЛ	13 776	6,2	1 878	3,9
МБК	160 000	72,2	0	0,0
Город Санкт-Петербург, в том числе:	24	0,0	58	0,1
кредиты, предоставленные ФЛ	24	0,0	58	0,1
кредиты, предоставленные ЮЛ	0	0,0	0	0,0
Республика Карелия, в том числе:	37 567	16,9	46 158	96,0
кредиты, предоставленные ЮЛ	0	0,0	0	0,0
кредиты, предоставленные ИП	0	0,0	0	0,0
кредиты, предоставленные ФЛ	37 567	16,9	46 158	96,0

Итого:	221 642	100,0	48 094	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:

	на 01.04.2020		на 01.01.2020	
	значение, тыс.руб.	уд.вес в общей сумме кредитов, %	значение, тыс.руб.	уд.вес в общей сумме кредитов, %
<i>(в тысячах рублей)</i>				
Кредиты юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям (за исключением кредитов финансовым органам и кредитным организациям), всего, в том числе по видам деятельности:	10 275	4,6	0	0
добыча полезных ископаемых	0	0,0	0	0,0
обрабатывающие производства	0	0,0	0	0,0
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	0	0,0	0	0,0
оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	10 275	4,6	0	0,0
прочие виды деятельности	0	0,0	0	0,0
<i>Из общей величины кредитов, предоставленных юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства, из них:</i>	0	0,0	0	0,0
индивидуальным предпринимателям	0	0	0	0
Кредиты физическим лицам всего, в том числе по видам:	51 367	23,2	48 094	100,0
жилищные кредиты всего, в том числе:	32 465	14,7	36 649	76,2
ипотечные кредиты	32 465	14,7	36 649	76,2
автокредиты	11 935	5,4	0	0,0
иные потребительские кредиты	6 967	3,1	11 445	23,8

Справочно: ссуды всего: на 01.04.2020 - 221 642 тыс.руб., на 01.01.2020 - 48 094 тыс.руб.

Концентрация рисков в разрезе видов валют

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

Контроль за уровнем риска концентрации осуществляется Банком на постоянной основе, информирование Правления Банка и Совета директоров Банка об уровне риска концентрации осуществляется не реже чем раз в квартал, при достижении сигнальных значений и нарушения лимитов – незамедлительно.

В течение 1 квартала 2020 года случаев нарушения лимитов, а также достижения сигнальных значений лимитов концентрации не выявлено.

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 29.11.2019 N 199-И «Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией»

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», Инструкцией Банка России от 29.11.2019 N 199-И «Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией» (далее – Инструкция Банка России № 199-И).

Активы	Показатель на 1 апреля 2020 года, тыс. руб.	Показатель на 1 января 2020 года, тыс. руб.
Активы, подверженные риску, отраженные на балансовых счетах за минусом резерва, всего:	1 262 216	1 060 398
в том числе:		

Активы I-й группы риска (с коэффициентом риска 0%), в том числе:	107 141	75 166
Кредитный риск по активам I-й группы риска	0	0
Активы II-й группы риска (с коэффициентом риска 20%), в том числе:	745 652	685 320
Кредитный риск по активам II-й группы риска	149 130	137 064
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%)	409 423	299 912
Кредитный риск по активам IV-й группы риска	409 423	299 912
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	558 553	436 976
Активы с иными коэффициентами риска, в том числе с повышенным коэффициентом риска, всего, в том числе:	6 771	11 259
Активы, взвешенные на повышенный коэффициент риска 110%	3 639	4 094
Активы, взвешенные на повышенный коэффициент риска 120%	-	19
Активы, взвешенные на повышенный коэффициент риска 130%	-	0
Активы, взвешенные на повышенный коэффициент риска 150%	3 132	7 146
Активы, взвешенные на повышенный коэффициент риска 250%	-	0
Кредитный риск по активам с повышенным коэффициентом риска	8 700	15 246
Условные обязательства кредитного характера за минусом резерва, всего:	19 133	0
в том числе:		
по финансовым инструментам со средним риском	-	-
по финансовым инструментам с низким риском	19 133	0
Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера	7 653	0

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).

Кредитный риск контрагента

В Банке отсутствуют операции, подверженные кредитному риску контрагента, так как Банк не имеет разрешения на применение внутренних моделей, в целях расчета величины, подверженной риску дефолта по кредитным требованиям, подверженным кредитному риску 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.

Рыночный риск возникает по открытым позициям в отношении процентных, валютных инструментов, подверженных влиянию общих и специфических изменений на рынке и изменений уровня волатильности рыночных цен.

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 идентификация рыночного риска, 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.

В третьем квартале 2019 года Банка начал осуществлять операции на рынке ценных бумаг.

Оценка рыночного риска торгового портфеля в Банке осуществляется в соответствии с требованиями Положения Банка России от 03.12.2015 № 511-П «О порядке расчета кредитных и организациями величины рыночного риска» (далее – Положение Банка России № 511-П) в целях соблюдения обязательных нормативов достаточности собственных средств (капитала) банков, установленных Инструкцией Банка России № 183-И.

Ниже представлена оценка рыночного риска для целей расчета нормативов достаточности собственных средств (капитала) Банка (Н1.0).

(в тысячах рублей)	Показатель на 1 апреля 2020 года	Показатель на 1 января 2020 года
Процентный риск	212 278	223 559
Фондовый риск	0	0
Валютный риск	1 661	24 948
Товарный риск	0	0
Рыночный риск всего:	213 939	248 507

Банк не применяет подходы на основе внутренних моделей в целях оценки рыночного риска.

4.2.1. Фондовый риск

В 1 квартале 2020 года Банк не осуществлял операций с ценными бумагами, подверженными фондовому риску.

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.

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

По состоянию на 01.04.2020 Банк работал только с двумя видами валют (доллары США и Евро).

Открытые валютные позиции по состоянию на 01.04.2020 составили 0,4550% от собственных средств (капитала) Банка.

Ниже представлена структура активов и обязательств в разрезе валют по состоянию на 1 апреля 2020 года.

наименование показателей	Доллар США		ЕВРО (в тыс.ед.)		ИТОГО, тыс.руб.
	USD	рублевый эквивалент, тыс.руб.	ЕВРО	рублевый эквивалент, тыс.руб.	
АКТИВЫ:					
денежные средства (наличная иностранная валюта)	214,39	16 664,84	187,58	16 082,90	32 747,74
средства в кредитных организациях	0,61	47,38	183,05	15 694,13	15 741,52
прочие активы	0,0	0,0	4,76	408,37	408,37
ИТОГО АКТИВЫ:	215,00	16 712,22	375,39	32 185,41	48 897,63
ПАССИВЫ:					
средства клиентов- резидентов, не являющихся кредитными организациями	2,08	161,71	322,46	27 647,34	27 809,04

средства клиентов-нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	10,00	777,33	34,38	2 947,65	3 724,98
прочие обязательства	0,00	0,04	0,00	0,05	0,09
ИТОГО ПАССИВЫ:	12,08	939,07	356,84	30 595,04	31 534,11
ЧИСТАЯ БАЛАНСОВАЯ ПОЗИЦИЯ:	202,92	15 773,15	18,55	1 590,37	17 363,52
СПОТ	-202,00	-15 701,97	0,00	0,00	0,00
ЧИСТАЯ БАЛАНСОВАЯ ПОЗИЦИЯ (ОВП):	0,92	71,19	18,55	1 590,37	1 661,56

Ниже представлена структура активов и обязательств в разрезе валют по состоянию на 1 января 2020 года.

наименование показателей	Доллар США		ЕВРО (в тыс.ед.)		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)	29,26	1 811,18	183,57	12 728,85	14 540,03
средства в кредитных организациях	295,34	18 283,41	11,01	763,21	19 046,63
прочие активы	0,0	0,0	0,00	0,00	0,00
ИТОГО АКТИВЫ:	324,60	20 094,59	194,58	13 492,07	33 586,66
ПАССИВЫ:					0,00
средства клиентов-резидентов, не являющихся кредитными организациями	2,03	125,39	17,40	1 206,32	1 331,71
средства клиентов-нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	0,00	0,00	44,38	3 077,29	3 077,29
прочие обязательства	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
ИТОГО ПАССИВЫ:	2,03	125,39	61,78	4 283,62	4 409,00
ЧИСТАЯ БАЛАНСОВАЯ ПОЗИЦИЯ:	322,57	19 969,20	132,80	9 208,45	29 177,65
СПОТ	0,00	0,00	-61,00	-4 229,78	-4 229,78
ЧИСТАЯ БАЛАНСОВАЯ ПОЗИЦИЯ (ОВП):	322,57	19 969,20	71,80	4 978,68	24 947,88

Если бы на 31 марта 2020 года курс доллара США был на 20,0% выше (или на 20,0% ниже), при том, что другие переменные остались бы неизменными, убыток до налогообложения (8 704 тыс.руб.) составила бы на 14 тысячи российских рублей меньше (на 14 тысячи российских рублей больше).

Если бы на 31 декабря 2019 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 (73 981 тыс.руб.) составила бы на 3 994 тысячи российских рублей больше (на 3 994 тысячи российских рублей меньше).

Если бы на 31 марта 2020 года курс Евро был на 20,0% выше (или на 20,0% ниже), при том, что другие переменные остались бы неизменными, убыток до налогообложения составила бы на 318 тысячи российских рублей меньше (на 318 тысячи российских рублей больше).

Если бы на 31 декабря 2019 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 996 тысячи российских рублей меньше (на 996 тысячи российских рублей больше).

В течение 1 квартала 2020 года имели место колебания курсов валют (доллар США и евро), установленных Центральным Банком РФ, по отношению к рублю РФ. При наличии оснований (колебания обменных курсов иностранных валют, а также неблагоприятного их изменения с учетом состояния позиций Банка в разрезе валют) изменялись курсы Банка при проведении конверсионных операций с наличной и безналичной валютой.

Положительное сальдо по переоценке иностранной валюты на 01.04.2020 составило 3 119 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 сентябре 2019 года Банк начал осуществлять операции с ценными бумагами, в связи с чем стал принимать данный вид процентного риска.

Ниже указаны финансовые активы, подверженные рыночному (процентному) риску по состоянию на начало и конец отчетного периода.

(в тысячах рублей)	Справедливая стоимость	
	01.04.2020	01.01.2020
Вложения в облигации субъектов РФ и МО	35 461	36 052
Вложения в облигации прочих эмитентов	155 429	162 187
Итого:	190 890	198 239

В соответствии с требованиями, установленными Положением Банка России № 511-П, по приобретенным Банком облигациям определяется общий и специальный процентный риск.

Ниже представлена информация о величине принятого процентного риска на начало и конец отчетного периода.

(в тысячах рублей)	01.04.2020	01.01.2020
Справедливая стоимость финансового актива	190 890	198 239
Процентный риск, в том числе:	16 982	17 885
- специальный процентный риск	13 002	13 552
- общий процентный риск	3 980	4 333

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 управления рисками и внутреннего контроля 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 апреля 2020 года:

	до востребов ания и менее 1 месяца	от 1 до 3 месяцев	от 3 до 6 месяцев	от 6 до 12 месяцев	свыше 12 месяцев	Итого
<i>(в тысячах рублей)</i>						
Итого финансовых активов, чувствительных к изменению процентных ставок	161 596	1 074	3 177	17 494	37 569	220 910
Итого финансовых обязательств, чувствительных к изменению процентных ставок	2473	104	734	748	1441	5 500
Чистый разрыв по процентным ставкам (Гэп)	159 123	970	2 443	16 746	36 128	215 410
Коэффициент разрыва (совокупный относительный ГЭП нарастающим итогом)	65,3	63,1	50,1	45,2	40,2	

В таблице ниже приведен общий анализ процентного риска Банка по состоянию на 01 января 2020 года:

	до востребов ания и менее 1 месяца	от 1 до 3 месяцев	от 3 до 6 месяцев	от 6 до 12 месяцев	свыше 12 месяцев	Итого
<i>(в тысячах рублей)</i>						
Итого финансовых активов, чувствительных к изменению процентных ставок	681 407	1 438	2 073	3 990	39 387	728 295
Итого финансовых обязательств, чувствительных к изменению процентных ставок	227 813	526	209	727	1 246	230 521
Чистый разрыв по процентным ставкам (Гэп)	453 594	912	1 864	3 263	38 141	497 774
Коэффициент разрыва (совокупный относительный ГЭП нарастающим итогом)	2,99	2,99	3,00	3,00	3,16	

По состоянию на 1 апреля 2020 года коэффициент разрыва в интервале до 1 года без учета внебалансовых инструментов составил 45,2. С учетом внебалансовых инструментов коэффициент разрыва в интервале до 1 года в сравнении с прошлым отчетным периодом составил 4,64. При этом, активы, чувствительные к изменению процентной ставки со сроком до 1 года, уменьшились на 505,6 млн.руб. (в основном за счет уменьшения остатков на корр.счетах, по которым уплачиваются проценты). Обязательства сроком до 1 года уменьшились за отчетный период на 225,2 млн.руб. Абсолютный ГЭП в интервале до 1 года при этом уменьшился на 2,0 млн. рублей. В целом за отчетный период активы, чувствительные к изменению процентной ставки, уменьшились на 507,4 млн. руб., обязательства, чувствительные к изменению процентной ставки, уменьшились на 225,0 млн.руб., абсолютный ГЭП – на 282,4 млн.руб.

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 01.04.2020 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.)	
	01.04.20	01.01.20	01.04.20	01.01.20	01.04.20	01.01.20
Изменение годового чистого процентного дохода при росте общего уровня процентных ставок (тыс.руб.)	3 180	8 694	6 361	15 214	8 889	24 299
Изменение годового чистого процентного дохода при падении общего уровня процентных ставок (тыс.руб.)	-3 180	-8 694	-6 361	-15 214	-8 889	-24 299

Стресс-тестирование уровня процентного риска показало, что изменение годового чистого процентного дохода при изменении общего уровня процентных ставок на 200 базисных пунктов составит 3 180 тыс. руб., при изменении на 400 базисных пунктов – 6 361 тыс.руб., при изменении на 559 базисных пунктов – 8 889 тыс.руб.

Таким образом, если бы на 31 марта 2020 года процентные ставки были бы на:

- 200 базисных пунктов выше (на 200 базисных пунктов ниже), при том, что другие переменные остались бы неизменными, убыток до налогообложения за 1 квартал 2020 года составила бы на 3 180 тыс.руб. меньше (на 3 180 тыс.руб. больше);
- 400 базисных пунктов выше (на 400 базисных пунктов ниже) – на 6 361 тыс.руб. меньше (на 6 361 тыс.руб. больше);
- 559 базисных пунктов выше (на 559 базисных пунктов ниже) – на 8 889 тыс.руб. меньше (на 8 889 тыс.руб. больше).

С учетом того, что чистые процентные доходы за 1 квартал 2020 года составили 8 977 тыс.руб., изменение общего уровня процентных ставок на 400 базисных пунктов не оказало бы существенного влияния на финансовую устойчивость Банка (не приведет к 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.

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

В 1 квартале 2020 Банк не совершал операций, подверженных товарному риску.

4.3. Риск потери ликвидности

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

В отношении риска ликвидности Банк использует стандартные методы оценки, применение которых установлено Инструкцией Банка России от 29.11.2019 № 199-И «Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией» и Инструкцией Банка России от 06.12.2017 № 183-И «об обязательных нормативах банков с базовой лицензией».

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;
- текущее управление ликвидностью Банка осуществляет Казначейство;
- 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 1 квартала 2020 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.

Банк консервативно подходит к управлению ликвидностью и держит значительный резерв ликвидных ресурсов.

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 и на рынке межбанковского кредитования.

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, %
	01.04.2020	01.01.2020	
Мгновенной ликвидности (Н2)	97,1	117,1	min 15
Текущей ликвидности (Н3)	109,8	117,1	min 50
Долгосрочной ликвидности (Н4)	8,5	8,0	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.

В целях контроля риска потери ликвидности в связи с разрывом в сроках погашения требований и обязательств Правлением Банка ежегодно устанавливает предельные значения коэффициентов дефицита/избытка ликвидности по срокам погашения. Случаев нарушений предельных значений коэффициентов дефицита/избытка ликвидности на протяжении 1 квартала 2020 не установлено.

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 апреля 2020 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	109 798	0	0	0	0	0	0	0	0	654
Средства кредитных организаций	24 303	0	0	0	0	0	0	0	0	0

Центральном банке РФ										
Средства в кредитных организациях	612 882	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	130 255	520	0	849	445	1 150	2 218	2 501	2 340	22 731
Чистая ссудная и приравненная к ней задолженность	210 580	0	0	0	1 053	1 316	3 096	3 068	14 019	34 159
Вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы	60 635	0	0	0	0	801	1 836	801	1 836	7 410
Прочие активы	138	0	0	0	4	2	1 347	0	0	0
Итого активы:	1 148 591	520	0	849	1 520	3 269	8 497	6 370	18 195	64 954
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.:	342 508	9	0	233	0	105	741	682	70	51 514
средства юридических лиц	340 278	0	0	0	0	0	0	0	0	50 000
средства физических лиц	2 230	9	0	233	0	105	741	682	70	1 514
Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Прочие обязательства	529 569	0	0	0	134	10 815	0	0	0	0
Итого обязательства:	872 077	9	0	233	134	10 920	741	682	70	51 514
Чистый разрыв ликвидности	276 514	511	0	616	1 368	-7 651	7 756	5 688	18 125	13 440
Совокупный разрыв ликвидности	276 514	277 025	277 025	277 641	279 009	271 358	279 114	284 802	302 927	316 367

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 2020 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	22 566	0	0	0	0	0	0	0	0	1 132
Средства кредитных организаций в Центральном банке РФ	1 603	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Средства в кредитных организациях	702 929	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	136 844	0	0	322	388	1 182	2 964	1 755	2 664	25 115
Чистая ссудная и приравненная к ней задолженность	400	0	50 974	0	4	1 113	1 634	1 598	1 592	27 847
Вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы	61 396	0	474	0	0	1 330	768	1 377	769	8 657
Прочие активы	77	0	0	0	0	1 180	0	0	0	2
Итого активы:	925 815	0	51 448	322	392	4 805	5 366	4 730	5 025	62 751
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.:	183 716	1	167	571	8	531	212	25	712	51 319

средства юридических лиц	181 665	0	0	0	0	0	0	0	0	50 000
средства физических лиц	2 051	1	167	571	8	531	212	25	712	1 319
Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	225 373	0	0	0	0	0	0
Прочие обязательства	254 891	0	45	0	137	10 083	0	0	0	0
Итого обязательств:	438 607	1	212	225 944	145	10 614	212	25	712	51 319
Чистый разрыв ликвидности	487 208	-1	51 236	-225 622	247	-5 809	5 154	4 705	4 313	11 432
Совокупный разрыв ликвидности	487 208	487 207	538 443	312 821	313 068	307 259	312 413	317 118	321 431	332 863

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

В Банке 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 (продлонгация или увеличение срока привлечения) депозитов (вкладов), в том числе от акционеров и сотрудников Банка; переговоры с клиентами о перенесении срока перевода денежных средств с их расчетных счетов в Банке);
- увеличение собственных средств (капитала Банка) (инициирование увеличения уставного капитала Банка; привлечение субординированных депозитов (займов, кредитов));
- управление материальными активами Банка и сокращение административно-управленческих расходов (ограничение приобретения основных средств, капитальных вложений и других неоперационных расходов; реализация части основных средств; сокращение управленческих расходов).

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

4.4. Операционный риск

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Второй «линией защиты» является независимая функция управления операционным риском, выполнение которой возложено на отдел управления рисков и внутреннего контроля. На данном уровне отделом управления рисков и внутреннего контроля 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 СВК;
- 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 отправки отчетов в Комитет по финансовому мониторингу РФ в целях противодействия легализации (отмыванию), доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма;
- организация работы с документами независимо от вида носителя, включая их подготовку, регистрацию, учет и контроль исполнения, осуществляемые с помощью автоматизированных (компьютерных) технологий.

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

Для уменьшения вероятности потерь в случае реализации операционных рисков в Банке утвержден комплект внутренних документов, определяющих систему мер, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и/или восстановление деятельности Банка в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций (далее - система 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.

В целях оценки требований к собственным средствам (капиталу) в отношении операционного риска Банк использует метод оценки операционного риска в соответствии с Положением Банка России от 03.09.2018 № 652-П «О порядке расчета размера операционного риска».

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:

тыс.руб.

	01.04.2020	01.01.2020
Размер (величина) операционного риска	25 516	25 516
Средние доходы за 3 предшествующих года для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, том числе:	170 107	170 107
- чистые процентные доходы	55 088	55 088
- чистые непроцентные доходы	115 019	115 019

По всем реализовавшимся в течение 1 квартала 2020 событиям операционного риска Банком в кратчайшие сроки предпринимались меры, направленные на устранение выявленных недостатков, минимизацию убытков, исключение возможности их повторения в будущем.

В Банке разработана методика количественно-качественной оценки уровня операционного риска. На постоянной основе разрабатываются рекомендации по минимизации уровня операционного риска и риска мошенничества, осуществляется контроль выполнения данных рекомендаций. Регулярно проводится обучение сотрудников. Банк принимает меры по развитию своих информационных, управленческих систем, повышению квалификации персонала, повышению качества оказываемых услуг.

Раздел V. Информация об управлении капиталом

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

Банк определяет в качестве капитала те статьи, которые определены в соответствии с законодательством Российской Федерации в качестве составляющих собственных средств кредитной организации и Положением Банка России от 04 июля 2018 года № 646-П «О методике определения

собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III») (далее – Положение Банка России № 646-П).

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 1 квартала 2020 расчет показателей величины и оценки регулятивной достаточности собственных средств (капитала) Банка (базового, основного и совокупного капитала) осуществлялся в соответствии с Положением Банка России № 646-П, Инструкциями Банка России № 199-И и № 183-И на ежедневной основе.

Размер собственных средств (капитала) Банка соответствует законодательно установленному уровню.

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 01.04.2020 капитал Банка составил 365 187 тыс.руб., в том числе основной капитал – 332 531 тыс.руб. и дополнительный капитал – 32 656 тыс.руб.

Уровни капитала	Величина капитала, тыс.руб.	
	01.04.2020	01.01.2020
Основной капитал, в том числе:	332 531	288 150
базовый капитал	282 531	238 150
добавочный капитал	50 000	50 000
Дополнительный капитал	32 656	85 715
Итого капитал:	365 187	373 865

За 1 квартал 2020 год собственные средства (капитала) Банка сократились на 8 678 тыс.руб. или 2,3%, в том числе основной капитал увеличился на 44 381 тыс.руб. или 15,4%, при одновременном снижении дополнительного капитала - на 53 059 тыс.руб. или 61,9%.

По состоянию на 1 апреля 2020 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, %	
		01.04.2020	01.01.2020
Норматив достаточности основного капитала (Н1.2)	6,0%	31,103	29,378
Норматив достаточности	8,0%	32,979	36,688

совокупного капитала (Н1.0)			
-----------------------------	--	--	--

В 1 квартале 2020 в качестве целевых ориентиров при управлении капиталом Банк использует целевую структуру капитала и значения нормативов достаточности капитала, определенные Стратегией развития АО Банк «Онего» на 2019-2021 годы, а также Стратегией развития АО Банк «Онего» на 2020-2024 годы.

Изменений в политике Банка по управлению капиталом в течение 1 квартала 2020 не происходило.

Управление капиталом в Банке происходит на постоянной основе, в том числе путем постоянного ежедневного мониторинга и прогнозирования предстоящих операций/сделок Банка и оценки их возможного влияния на размер и качество капитала согласно Стратегии управления рисками и капиталом АО Банк «Онего» в рамках ВПОДК (внутренние процедуры оценки достаточности капитала).

Информация о выполнении Банком в отчетном периоде требований к капиталу

В течение 1 квартала 2020 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 01.01.2020	373 865	1 019 049	81 524	292 341
на 01.02.2020	373 370	947 962	75 837	297 533
на 01.03.2020	371 095	928 228	74 258	296 837
на 01.04.2020	365 187	1 107 337	88 587	276 600

Превышение фактического значения капитала Банка на отчетную дату 01.04.2020 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 о дивидендах, признанных в качестве выплат в пользу акционеров, в течение периода и соответствующие суммы на долю участия

На годовом общем собрании акционеров АО Банк «Онего» будет утверждена годовая финансовая (бухгалтерская) отчетность Банка за 2019 год, принято решение о выплате дивидендов в пользу акционеров.

Раздел VII. Информация о сделках по уступке прав требований

За 1 квартал 2020 года сделок по уступке прав (требований) банком не проводилось.

Раздел VIII. 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 первом квартале 2020 года функции директора по вознаграждениям были возложены: на Ганина А.В. (протокол № 16 от 28.06.2019), на Сычеву Ю.А. (протокол № 6 от 17.03.2020). 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 4 квартал – 29.01.2020. Советом директоров заслушана информация директора по вознаграждениям «Об отдельных вопросах эффективности системы оплаты труда в АО Банк «Онега». Оценка эффективности системы оплаты труда, действующей в 2019 году в Банке, рассмотрена Советом директоров 28.02.2020 года.

Годовой фонд оплаты труда Банка на 2020 год утвержден Советом директоров 28.02.2020 года. (протокол № 5 от 28.02.2020)

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) (5 человек, включая 2 членов Правления Банка), члены Малого кредитного комитета Банка (далее - МКК) (3 человека), члены Комитета по регулированию и управлению активами и обязательствами (далее – КРУ АО) (5 человек, включая 2 членов Правления Банка), начальник операционного отдела (также входит в КРУ АО), руководитель казначейства, руководитель дополнительного офиса. Члены КИК, МКК и КРУ АО входят в состав комитетов персонально и являются руководителями структурных подразделений Банка (за исключением членов Правления), которые вовлечены в кредитный процесс.

К категории сотрудников, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, в Банке отнесены: сотрудники отдела внутреннего аудита, отдела управления рисками и внутреннего контроля, 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%.

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 первом квартале 2020 год изменения в систему оплаты труда не вносились.

Информация о вознаграждениях членов исполнительных органов и иных работников, осуществляющих функции принятия рисков:

№ п/п	Виды вознаграждений	1 квартал 2020 года	1 квартал 2019 года	Изменения
				тыс.руб./чел
1	2	3	4	5
1.	Среднесписочная численность персонала всего (чел.), в том числе:	52	38	14
1.1.	Среднесписочная численность членов исполнительных органов и иных работников, принимающих риски (чел.)	11	8	3

№ п/п	Виды вознаграждений	1 квартал 2020 года	1 квартал 2019 года	Изменения тыс.руб./чел
1	2	3	4	5
1.2	Среднесписочная численность членов исполнительных органов (чел)	3	3	-
2.	Краткосрочные вознаграждения членов исполнительных органов, всего (тыс.руб.)	1 732	1 735	-3
2.1.	расходы на оплату труда, включая премии и компенсации (тыс.руб.)	1 732	1 735	-3
2.1.1.	Фиксированная часть оплаты труда	1 732	1 572	160
2.1.2.	Нефиксированная часть оплаты труда	0	158	-158
2.1.2.1.	Количество работников, получивших в течение года выплаты нефиксированной части оплаты труда	3	3	-
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.)	-	5	-5
2.1.5.	Общий объем корректировок вознаграждений (тыс.руб.)	-	-	-
3.	Краткосрочные вознаграждения работников, принимающих риски всего (тыс.руб.)	1 914	973	941
3.1.	расходы на оплату труда, включая премии и компенсации (тыс.руб.)	1 909	973	936
3.1.1.	Фиксированная часть оплаты труда	1 909	884	1025
3.1.2.	Нефиксированная часть оплаты труда	0	89	-89
3.1.2.1.	Количество работников, получивших в течение года выплаты нефиксированной части оплаты труда	8	5	-3
3.1.3.	Общий размер выходных пособий	-	-	-
3.1.3.1.	Размер наиболее крупной выплаты при увольнении	-	-	-
3.1.3.2.	Количество выплат выходных пособий	-	-	-
3.1.4.	Прочие (оплата жилья, материальная помощь, суточные сверх норм) работников, принимающих риски	5	-	5
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.	Прочие долгосрочные вознаграждения (тыс.руб.)	-	-	-
7.	Выплаты на основе акций (тыс.руб.)	-	-	-
8.	Вознаграждения членам Совета директоров (тыс.руб.)	-	-	-

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

тыс.руб.			
Номер п/п	Наименование показателя	Данные на 01.04.2020	Данные на 01.01.2020
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:	689 341	54 942
4.1	банков-нерезидентов	-	-
4.2	юридических лиц-нерезидентов, не являющихся кредитными	689 330	54 933

	организациями		
4.3	физических лиц-нерезидентов	11	9

Председатель Правления
АО Банк «Онего»

Главный бухгалтер
АО Банк «Онего»

«15» мая 2020 года



Handwritten signature of A.S. Morokhodov.

А.С. Мореходов

Н.В. Матвеева