

**Пояснительная информация
к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности
АО Банк «Онего»
за 1 квартал 2019 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
1.4.1. Внешнеполитическое влияние на экономику Российской Федерации	8
1.5. Перспективы развития Банка	9
Раздел II. Краткий обзор основ подготовки годовой отчетности и основных положений учетной политики Банка	10
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	10
3.1. Пояснительная информация к статьям бухгалтерского баланса по форме отчетности 0409806 ...	10
3.1.1. Объем и структура денежных средств и их эквивалентов	10
3.1.2. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	11
3.1.3. Информация об объеме и структуре ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности	11
3.1.4. Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	14
3.1.5. Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	14
3.1.6. Инвестиции в дочерние и зависимые организации	14
3.1.7. Требование по текущему налогу на прибыль	14
3.1.8. Отложенный налоговый актив	14
3.1.9. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	14
3.1.10. Прочие активы	16
3.1.11. Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального Банка Российской Федерации	17
3.1.12. Средства кредитных организаций	17
3.1.13. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	17
3.1.14. Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	18
3.1.15. Выпущенные долговые ценные бумаги	18
3.1.16. Обязательство по текущему налогу на прибыль	18
3.1.17. Отложенные налоговые обязательства	18
3.1.18. Прочие обязательства	18
3.1.19. Уставный капитал	18
3.1.20. Переоценка основных средств, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	19
3.2. Пояснительная информация к отчету о финансовых результатах	20
3.3. Сопроводительная информация к статьям отчета об уровне достаточности капитала	21
3.4. Сопроводительная информация к статьям отчета о движении денежных средств	22
Раздел IV. Информация о принимаемых Банком рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом	22
4.1. Кредитный риск	24
4.2. Рыночный риск	33
4.2.1. Фондовый риск	33
4.2.2. Валютный риск	34
4.2.3. Процентный риск	35
4.3. Товарный риск	37
4.4. Риск потери ликвидности	37
4.5. Операционный риск	40
4.6. Риск инвестиций в долговые инструменты	42
4.7. Риск инвестиций в долевые ценные бумаги	42
Раздел V. Информация об управлении капиталом	42
Раздел VI. Информация о дивидендах, признанных в качестве выплат в пользу акционеров, в течение периода и соответствующие суммы на долю участия	44
Раздел VII. Информация о сделках по уступке прав требований	44
Раздел VIII. Информация о системе оплаты труда	44
Раздел IX. Информация об объемах и видах осуществляемых операций с контрагентами-нерезидентами	46

Настоящая Пояснительная информация является неотъемлемой частью промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности Акционерного общества Банк «Онего» (далее – Банк) за 1 квартал 2019 год 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 2019 года и заканчивающийся 31 марта 2019 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 2019 и 1 квартал 2018 годы или на 01 января 2019 и 01 апреля 2019 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.

Банк не является участником банковской (консолидированной) группы.

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

Сведения о составе акционеров по состоянию на 01.04.2019 года представлены ниже:

Акционеры (участники) банка				
№ п/п	Полное и сокращенное фирменное наименование юридического лица/ Ф.И.О. физического лица/ Иные данные	Принадлежащие акционеру (участнику) акции (доли) банка (процент голосов к общему количеству голосующих акций (долей) банка)	Лица, являющиеся конечными собственниками акционеров (участников) банка, а также лица, под контролем либо значительным влиянием которых находится банк	Взаимосвязи между акционерами (участниками) банка и (или) конечными собственниками акционеров (участников) банка и (или) лицами, под контролем либо значительным влиянием которых находится банк
1	2	3	4	5
1	Обухова Ольга Сергеевна, Гражданка Российской Федерации, место жительства – г. Москва.	9, 686	-	-

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»

2	Присекин Андрей Анатолевич, Гражданин Российской Федерации, место жительства – г. Липецк, Липецкая обл.	9, 000	-	-
3	Фурсов Роман Анатолевич, Гражданин Российской Федерации, место жительства – г. Москва.	9, 252	9,252	
4	Леднев Владимир Павлович, Гражданин Российской Федерации, место жительства – г. Москва.	9, 833	-	Леднев Владимир Павлович является лицом, под значительным влиянием которого в соответствии с критериями МСФО (IAS) 28 находится банк – член Совета директоров Банка.
5	Ковалев Павел Владимирович, Гражданин Российской Федерации, место жительства – г. Москва.	9, 000	-	-
6	Линьков Илья Михайлович, Гражданин Российской Федерации, место жительства – г. Москва.	9,000	-	-
7	Петраков Роман Юрьевич, Гражданин Российской Федерации, место жительства – г. Москва.	9,000	-	-
8	Процко Олег Иванович, Гражданин Российской Федерации, место жительства – г. Москва.	9, 159	-	-
9	Бешевли Михаил Борисович – Гражданин Российской Федерации, место жительства – г. Белгород Белгородской обл.	9, 000	-	-
10	Колошин Владимир Тихонович – Гражданин Российской Федерации, место жительства – г. Москва	5,559		Колошин Владимир Тихонович является лицом, под значительным влиянием которого в соответствии с критериями МСФО (IAS) 28 находится банк – член Совета директоров Банка.
11	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	Ставрину Нектария / Stavrinidou Nektaria, гражданство: Кипр, место жительства: г. Арадиппу, район Ларнака/Aradippou, Larnaca	Ставрину 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»

12	Лион Инвестбанк Корпорейшн/ Lion Investbanc Corporation, место нахождения (почтовый адрес): Почтовый ящик 14054 г. Бэтон Руже, шт. Луизиана 70898-4054/ PO Box 14054. Baton Rouge. Louisiana 70898-4054	1, 120	Джеймс Х. Грилл/ James H. Gill, Jr., гражданство: США, место жительства: г. Бэтон Руже, шт. Луизиана/ Baton Rouge, State of Louisiana	Джеймс Х. Грилл/ James H. Gill, Jr. является единственным (100%) участником Лион Инвестбанк Корпорейшн/ Lion Investbanc Corporation
13	Акционеры - миноритарии	1, 391	-	-

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

Основными направлениями деятельности Банка в первом квартале 2019 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.

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

За 1 квартал 2019 года активы и обязательства Банка увеличились. По данным формы 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)» активы на 01.01.2019 составляли 515 559 тыс.руб. против 546 418 тыс.руб. на 01.04.2019, рост составил 30 859 тыс.руб. или 6,0%.

Доля привлеченных средств клиентов в обязательствах Банка уменьшилась с 95,0% на 01.01.2019 до 94,6% на 01.04.2019, их объем по состоянию на 01.04.2019 составил 247 944 тыс.руб. против 226 000 тыс.руб. на 01.01.2019, то есть вырос на 21 944 тыс.руб. или на 9,7%.

Привлеченные средства кредитных организаций как на 01.04.2019, так и на 01.01.2019 составили 0 тыс. руб.

Основные виды активных операций – кредитные вложения. За 1 квартал 2019 год чистая ссудная задолженность увеличилась на 6,3% и составила на 01.04.2019 413 046 тыс.руб. против 388 472 тыс.руб. по состоянию на 01.01.2019. Доля чистой ссудной задолженности в активах составила на 01.04.2019 75,6%, а на 01.01.2019 – 75,3%, с преобладанием в портфеле кредитов МБК.

По итогам работы за 1 квартал 2019 года прибыль Банка составила 6 633 тыс. руб., в то время как за 1 квартал 2018 года Банк зафиксировал убыток в размере 490 тыс. руб.

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

- процентные доходы от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимися кредитными организациями. За 1 квартал 2019 года составили 14 171 тыс.руб. и увеличились по сравнению с аналогичным периодом 2018 года на 10 345 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);
- процентные расходы по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями. За 1 квартал 2019 года снизились на 1 038 тыс.руб. или на 93,8% и составили 69 тыс.руб., что связано с уменьшением объема средств, привлекаемых Банком;

- операционные расходы. За 1 квартал 2019 год снизились на 4 648 тыс.руб. или на 27,4% и составили 12 298 тыс.руб. по сравнению с аналогичным периодом 2018 года, что связано с сокращением операционной деятельности Банка.

Основными факторами, оказавшими отрицательное влияние на финансовый результат Банка, явились следующие:

- снижение процентных доходов от размещения средств в кредитных организациях за 1 квартал 2019 года на 728 тыс.руб. или на 10,0%;

- чистые доходы от операций с иностранной валютой за 1 квартал 2019 года составили 181 тыс.руб. против 441 тыс.руб. за аналогичный период 2018 года, что связано с сокращением операционной деятельности Банка;

- комиссионные доходы снизились на 1 152 тыс.руб. или на 40,5% и составили на 01.04.2019 1 689 тыс.руб. против 2 841 тыс.руб. на 01.04. 2018;

- создание резервов на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по начисленным процентным доходам за 1 квартал 2019 года в размере 12 221 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).

В отчетном периоде Банк получил отрицательный результат от переоценки иностранной валюты в сумме 215 тыс. руб. против 62 тыс. руб. в 1 квартале 2018 года, что связано с укреплением рубля к иностранным валютам в течение отчетного периода.

Расход по налогам составил за 1 квартал 2019 года 356 тыс. руб., что на 1 106 тыс. руб. меньше, чем за аналогичный период 2018 года, что связано со стагнацией в деятельности Банка и оптимизацией численности персонала.

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 2019 года в Республике Карелия отмечается рост объемов производства промышленной продукции, индекс производства составил 103,0 % (Россия – 101,2 %).

Объемы добычи полезных ископаемых увеличились на 0,5% к уровню января-марта 2018 года; в обрабатывающих производствах выросли на 9,8 %; в водоснабжении, водоотведении, организации сбора и утилизации отходов, деятельности по ликвидации загрязнений на 26,8 %. В обеспечении электрической энергией, газом и паром; кондиционировании воздуха объем производства снизился на 7,9 % в сопоставимых ценах.

Индекс промышленного производства по виду деятельности «Добыча полезных ископаемых» составил 100,5 %, в т.ч. в добыче металлических руд – 101,3 %, добыче прочих полезных ископаемых – 84,3 %.

Наибольшие объемы производства у предприятий ЗАО «ГПК «Кармин», ООО «Другорецкое», и ООО «Кара-Тау».

По итогам января-марта 2019 года индекс производства в целом в обрабатывающих производствах составил 109,8%.

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 114,5 % к уровню января-марта 2018 года.

По итогам января-марта 2019 года индекс производства по виду экономической деятельности «Производство бумаги и бумажных изделий» составил 108,3 %. В целом по республике произведено 132,1 тыс. тонн бумаги (132,1%).

По виду экономической деятельности «Производство машин и оборудования, не включенных в другие группировки» в январе-марте 2019 года объем производства в сопоставимых ценах снизился на 37,0 % по сравнению с уровнем января-марта 2018 года.

Индекс производства по виду экономической деятельности «Производство прочих транспортных средств и оборудования» по итогам отчетного периода составил 41,8% к уровню января-марта 2018 года.

На формирование значения индекса оказывает влияние деятельность ООО «Онежский судостроительно-судоремонтный завод». В настоящее время на заводе строится восемь судов различного класса, производится ремонт четырех судов. Снижение обусловлено длительным циклом производства.

По виду деятельности «Производство химических веществ и химических продуктов» индекс производства по итогам января-марта 2019 года составил 113,3 %.

Влияние на данный индекс оказывают предприятия республики, специализирующиеся на производстве эмульсионных взрывчатых веществ, а также предприятия целлюлозно-бумажной промышленности.

Влияние на данный индекс оказывают предприятия целлюлозно-бумажной промышленности, у которых производство химических продуктов не является основным видом деятельности. Производство канифоли в январе-марте 2019 года составило 25,6% к аналогичному периоду прошлого года, талового масла – 170,8%, лигносульфонатов – 95,5%.

По итогам января-марта 2019 года снизились физические объемы промышленного производства по сравнению с уровнем аналогичного периода 2018 года в металлургическом производстве, индекс производства составил 36,8%.

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

Производство готовых металлических изделий, кроме машин и оборудования, в отчетном периоде по сравнению с уровнем января-марта 2018 года увеличилось в 2,2 р.

Индекс производства по виду экономической деятельности «Производство автотранспортных средств, прицепов и полуприцепов» по итогам января-марта 2019 года составил 105,0 % по отношению к уровню января-марта 2018 года. Производственные показатели ООО «АЕК» в стоимостном выражении составили 122,7 % к уровню января-марта 2018 года.

Индекс производства по виду деятельности «Ремонт и монтаж машин и оборудования» в отчетном периоде составил 104,9 %. На данный показатель оказывает влияние деятельность ряда предприятий, в том числе ОАО «Карелэлектросетьремонт», которое выполняет строительно-монтажные и ремонтные работы на различных энергообъектах республики. По итогам января-марта 2019 года стоимостной объем выполненных работ составил 142,6 % к январю - марта 2018 года.

По виду деятельности «Производство пищевых продуктов» в январе-марте 2019 года индекс производства составил 82,9 % к уровню января-марта 2018 года. Индекс производства напитков в отчетном периоде составил 56,0%.

За январь-март 2019 года хозяйствами всех категорий произведено продукции сельского хозяйства в фактических ценах на сумму 505,7 млн. рублей (95,7% к январю - марту 2018 года). Индекс производства продукции сельского хозяйства в сопоставимых ценах по всем категориям хозяйств составил 91,4%.

Хозяйствами всех категорий произведено 15,3 тыс. тонн молока или 104,1% к уровню прошлого года. Объем произведенного молока сельскохозяйственными предприятиями составил 14,2 тыс. тонн (104,5%).

Общее поголовье крупного рогатого скота во всех категориях хозяйств составило 22,1 тыс. голов или 98,4% к уровню прошлого года, в том числе в сельскохозяйственных предприятиях 17,8 тыс. голов (96,8%). Поголовье дойного стада в хозяйствах всех категорий – 10,1 тыс. голов или 104,9% к уровню прошлого года, в том числе в сельхозпредприятиях – 8,5 тыс. голов (105,2%).

С начала года хозяйствами всех категорий произведено мяса всех видов в живом весе 0,9 тыс. тонн или 71,7% к предыдущему году, в сельхозпредприятиях произведено 0,6 тыс. тонн (61,9%).

По итогам января-марта 2019 года общий вылов рыбы предприятиями рыбной отрасли Республики Карелия составил 17,0 тыс. тонн или 58% к уровню января-марта 2018 года.

Объем производства рыбы и продуктов рыбных переработанных и консервированных в январе-марте 2019 года составил 14,2 тыс. тонн (64,0% к уровню января-марта 2018 года).

В январе-марте 2019 года на территории республики введено в действие 26,1 тыс. кв. м общей площади жилых домов, что в 2,4 раза превышает уровень января-марта 2018 года; в т.ч. индивидуальными застройщиками за свой счёт и с помощью кредитов построено 41,8 тыс.кв.м общей площади жилых домов, что на 37,5% выше уровня аналогичного периода 2018 года.

Объем оборота розничной торговли за январь-март 2019 года составил 29,3 млрд. рублей и увеличился на 2,6 % в сопоставимых ценах к уровню января-марта 2018 года.

Индекс потребительских цен на товары и услуги по Республике Карелия в январе-марте 2019 года (к январю-марту 2018 года) составил 105,3% (по России – 105,2%), в том числе на товары – 105,7% (по России – 105,2%), на услуги – 104,3 % (по России – 105,1%).

Сальдированный финансовый результат крупных и средних организаций Республики Карелия по итогам января-февраля 2019 года составил 10076,4 млн. руб. прибыли, что на 5499,6 млн. руб. или в 2,2 раза выше показателя за аналогичный период 2018 года. При этом прибыль прибыльных организаций выросла в 2,0 раза до 11 031,2 млн. руб., убытки убыточных организаций - на 12,6% (до 954,8 млн.руб.). Наиболее значительный рост сальдированной прибыли за рассматриваемый период произошёл в добыче полезных ископаемых с 2917,9 млн.руб. в январе-феврале 2018 года до 6925,9 млн.руб. или в 2,4 раза. В обрабатывающих производствах сальдированная прибыль возросла с 959,1 млн.руб. до 2719,7 млн.руб. главным образом за счёт производства бумаги и бумажных изделий (в январе-феврале 2018 года – 373,9 млн.руб. сальдированной прибыли, в январе-феврале 2019 года – 2363,1 млн.руб. сальдированной прибыли). Кроме того, в январе - феврале 2019 года по сравнению с соответствующим периодом прошлого

года сальдированная прибыль выросла торговле (с 43,7 млн.руб. до 109,3 млн.руб.), снижение показателей наблюдается в производстве пищевых продуктов (с 371,5 млн.руб. до 297,5 млн.руб.), обработке древесины и производстве изделий из дерева и пробки, кроме мебели (с 332,0 млн.руб. до 208,6 млн.руб.), обеспечении электрической энергией, газом и паром (с 404,1 млн.руб. до 205,2 млн.руб.), Из общего объема прибыли прибыльных организаций 63,8 % приходится на добычу полезных ископаемых (в январе-феврале 2018 года – 56,5%). Прибыль в указанном виде экономической деятельности возросла за рассматриваемый период с 3045,3 млн. руб. до 7036,1 млн. руб., или в 2,3 раза.

При этом прибыль прибыльных организаций без учёта предприятий по добыче полезных ископаемых в январе-феврале 2019 года выросла на 1645,3 млн. руб., или в 1,7 раза по сравнению с соответствующим периодом 2018 года. Снижение прибыли отмечено в растениеводстве и животноводстве, охоте и предоставлении соответствующих услуг, рыболовстве и рыбоводстве, строительстве, транспортировке и хранении, образовании.

Доля прибыльных организаций в общем числе организаций, учитываемых Карелиястатом, в январе-феврале 2019 года составила 53,2%, что ниже уровня соответствующего периода 2018 года на 3,1 процентных пункта (56,3%).

Поступления налоговых и неналоговых доходов консолидированного бюджета Республики Карелия на 1 апреля 2019 года составили 8 147,9 млн. рублей, что на 1 264,2 млн. рублей, или на 18,4% выше уровня января-марта 2018 года.

Поступление налоговых доходов в консолидированный бюджет Республики Карелия за январь-март 2019 года составило 7 421,2 млн. рублей, что на 1 404,0 млн. рублей, или на 23,3% выше уровня аналогичного периода 2018 года.

Наиболее существенный рост достигнут по трем крупнейшим источникам – налогу на прибыль организаций (на 39,5%), налогу на доходы физических лиц (на 13,9%) и акцизам (на 32,0%).

Поступление неналоговых доходов в консолидированный бюджет Республики Карелия составило 726,7 млн. рублей, что на 139,8 млн. рублей, или на 16,1% ниже уровня января-марта 2018 года. Вместе с тем, отмечается рост поступлений по плате за использование лесов (на 29,3%), платежам за использование недрами (на 10,2%) и доходам от использования имущества (на 7,9%).

Расходы консолидированного бюджета Республики Карелия на 1 апреля 2019 года составили 9 183,1 млн. рублей, что на 2,6 % ниже уровня аналогичного периода прошлого года.

По данным Карелиястата среднемесячная номинальная начисленная заработная плата работников организаций Республики Карелия за январь-февраль 2019 года составила 39 510,8 руб. или 106,6 % к январю - февралю 2018 года.

По состоянию на 1 апреля 2019 года просроченная задолженность по выплате заработной платы снизилась по сравнению со значением на 1 марта 2019 года на 9 864 тыс. рублей (на 13,6%) и составила 62 438 тыс. рублей. Задолженность по заработной плате образовалась в 14 организациях.

Учитывая итоги развития экономики страны и региона, а также некоторую стабилизацию экономической ситуации, можно сделать вывод о том, что экономическая среда в 1 квартале 2019 года 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

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

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

В начале 2019 года появились предпосылки к усилению притока иностранных инвестиций. Улучшение инвестиционного климата зафиксировали и в ЕУ (Ernst & Young) — крупнейшей консалтингово-аудиторской компании. В рейтинге самых привлекательных для инвесторов стран Россия впервые заняла

высокую строчку — седьмое место в топе. В рейтинге Doing Business от Всемирного банка Россия поднялась на 4 позиции до 31 места.

Средняя цена нефти марки Brent в 1 квартале 2019 года составила \$68,9, свидетельствуют данные терминала Bloomberg.

Динамика нефтяных котировок в 2019 году сильно отличается от прошлогодней ситуации. По итогам 2018-го средняя цена Brent составила \$54,7, а разброс между отрицательными и положительными рекордами был не слишком большим: на минимуме (менее \$49) Brent находилась в июне, а на максимуме (\$63) — в конце декабря. Таким образом, если конец прошлого года был позитивным и многообещающим, то в декабре 2018-го ситуация оказалась практически противоположной: нефть падала, но рынок приготовился к отскоку.

Такая внешнеэкономическая конъюнктура создает неблагоприятные условия для российской экономики.

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

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

Главной задачей для России и Европы на 2019 год является сохранение существующих контактов и недопущение эскалации конфликта. Несмотря на разворот русских интересов на Восток, пока что именно на Евросоюз приходится около половины всего российского товарооборота. Россия остается на первом месте в мире по количеству запрошенных и полученных шенгенских виз. В странах Европы по-прежнему учится больше российских студентов, чем в любом другом регионе мира, продолжается реализация множества совместных проектов в культуре, образовании и науке, в трансграничном сотрудничестве и других сферах. В текущем году коллективный Старый свет вступил в фазу серьезного политического перерождения и что из этого получится пока сказать сложно. Однако можно с полной уверенностью констатировать, что в ближайшее время Европа не сможет самостоятельно изменить политическую ситуацию и постарается сохранить существующее положение дел. Таким образом улучшения отношений с Евросоюзом в 2019 году ожидать не приходится.

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

1.5. Перспективы развития Банка

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

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

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

К основным приоритетам развития бизнеса Банка относятся:

- качественное банковское обслуживание юридических лиц и индивидуальных предпринимателей;
- развитие клиентской базы;
- внедрение новых для Банка видов операций;
- посильное участие в установленном порядке в реализации социально-экономической политики

Правительства Республики Карелия, включая реализацию проектов, признанных национальными и на федеральном уровне;

- обеспечение достижения целей акционеров Банка и защиты их интересов;
- развитие профессионального и творческого потенциала сотрудников.

Рыночные цели на период 2019-2021 гг.:

1. Стабилизация и планомерный рост бизнеса, достижение основных плановых показателей, обеспечение безубыточной деятельности Банка.

2. Формирование корпоративного и розничного секторов бизнеса Банка и построение стартовой конкурентной позиции с последующим ростом.

Финансовые цели на период 2019-2021 гг.:

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

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

2. Сохранение и постепенное наращивание ресурсной базы.

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

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

19 февраля 2019г. Стратегия развития АО Банк «Онего» на 2019-2021гг согласована Советом директоров и 12 марта 2019г. утверждена Общим собранием акционеров.

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

Промежуточная отчетность составлялась на основе учетной политики Банка на 2019 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 01.04.2019	На 01.01.2019
Наличные денежные средства	8 294	5 489
Денежные средства на счетах в Банке России (кроме обязательных резервов)	10 170	7 897
Денежные средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях, в том числе	52 045	55 256
Российская Федерация	52 045	55 256
Иные страны	0	0
Итого денежных средств и их эквивалентов	70 509	68 642

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

В состав денежных средств и их эквивалентов не вошли средства, депонированные в качестве обязательных резервов в Банке России, в сумме 1 090 тыс. руб. по состоянию на 01.04.2019 и в сумме 1 437 тыс. руб. по состоянию на 01.01.2019. 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 01.04.2019 по сравнению с 01.01.2019 вырос на 1 867 тыс. руб. или на 2,7%, что в основном связано с увеличением денежных средства на корреспондентском счете в Банке России на 2 273 тыс.руб. и увеличением наличных денежных средств на 2 805 тыс.руб. Доля денежных средств и их эквивалентов в активах Банка уменьшилась с 13,3% до 12,9%, 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

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

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

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

Показатели	На 01.04.2019		На 01.01.2019	
	сумма	%	сумма	%
Ссудная задолженность, всего	462 112	100	439 009	100
в том числе:				
1. Кредитные организации	364 000	78,8	335 500	76,4
2. Финансовые органы	0	0,0	0	0,0
3. Юридические лица из них:	5 990	1,3	6 675	1,5
3.1. Малый бизнес	5 990	1,3	6 675	1,5
3.2. Кредитование лизинга лизинговых операций	0	0,0	0	0,0
4. Физические лица	92 122	19,9	96 834	22,1
4.1. Жилищные кредиты, всего, в том числе:	59 522	12,9	61 599	14,0
4.1.1. ипотечные кредиты	59 522	12,9	61 599	14,0
4.2. Автокредиты	1 362	0,3	1 446	0,3
4.3. Иные потребительские кредиты	31 238	6,7	33 789	7,8
Требования по получению процентных доходов по кредитным требованиям	12 947	-	746	-
Ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, до вычета оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	413 357	-	388 787	-
Итого чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	421 065	-	388 787	-

Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, выросла по состоянию на 01.04.2019 по сравнению с 01.01.2019 на 32 278 тыс. руб. или на 8,3%. При этом ссудная задолженность увеличилась на 23 103 тыс. руб. или на 5,3%. Рост чистой ссудной задолженности обусловлен увеличением объемов депозитов, размещаемых в Банке России, и ростом МБК.

Объем предоставленных межбанковских кредитов вырос на 28 500 тыс. руб.

Объем ссудной задолженности юридических лиц снизился на 1 085 тыс. руб. или на 16,3%.

Задолженность физических лиц перед Банком уменьшилась в течение отчетного периода на 4 712 тыс. руб. или на 3,4%.

Снижение задолженности юридических и физических лиц Банка связано с уменьшением объемов предоставленных кредитов клиентам, не являющимся кредитными организациями, ужесточением критериев для заемщиков.

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

Информация об объеме и структуре ссуд по видам экономической деятельности:

№ п/п	Наименование показателей	На 01.04.2019		На 01.01.2019	
		абсолютное значение, тыс.руб.	уд.вес в общей сумме кредитов, %	абсолютное значение, тыс.руб.	уд.вес в общей сумме кредитов, %

1	2	5	6	3	4
1.	Кредиты юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям (за исключением кредитов финансовым органам и кредитным организациям), всего, в том числе по видам деятельности:	5 990	1,3	6 675	1,5
1.1.	добыча полезных ископаемых	0	0,0	0	0,0
1.2.	обрабатывающие производства	409	0,1	421	0,1
1.3.	производство и распределение электроэнергии, газа и воды	0	0,0	0	0,0
1.4.	сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	0	0,0	0	0,0
1.5.	строительство	0	0,0	0	0,0
1.6.	транспорт и связь	4 167	0,9	4 167	0,7
1.7.	оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	0	0,0	0	0,0
1.8.	операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	0	0,0	0	0,0
1.9.	прочие виды деятельности	1 414	0,3	2 087	0,5
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:	5 990	1,3	6 675	1,5
2.1.	индивидуальным предпринимателям	4 167	0,9	4 167	0,9
3.	Кредиты физическим лицам, всего в том числе по видам:	92 122	19,9	96 834	22,1
3.1.	Жилищные кредиты, всего в том числе:	59 522	12,9	61 599	14,0
3.1.1	ипотечные кредиты	59 522	12,9	61 599	14,0
3.2.	автокредиты	1 362	0,3	1 446	0,3
3.3.	иные потребительские кредиты	31 238	6,7	33 789	7,8

Справочно: ссуды всего (с учетом МБК): - на конец отчетного периода 462 112 тыс.руб.;
- на конец предыдущего года 439 009 тыс.руб.

Информация об объеме и структуре ссуд по географическим зонам:

	На 01.04.2019		На 01.01.2019	
	в российских рублях	в иностранной валюте	в российских рублях	в иностранной валюте
Ссудная задолженность, в т.ч.	98 112	0	103 509	0
Россия, в т.ч.	98 112	0	103 509	0
Республика Карелия	95 859	0	101 130	0
г. Санкт-Петербург	250	0	336	0
г. Москва	2 003	0	2 043	0
Другие страны	0	0	0	0

Информация об объеме и структуре ссуд по срокам, оставшимся до погашения, по состоянию на 01.04.2019.

	Просроченные	До востребования и на 1 день	До 5 дней	До 10 дней	До 20 дней	До 30 дней	До 90 дней	До 180 дней	До 270 дней	До 1 года	Свыше 1 года	Итого
Ссудная задолженность, в т.ч.	35885	59278	0	305000	0	1521	1520	4303	3061	2428	49116	642112
I категория качества	0	59031	0	305000	0	384	394	1136	892	784	12769	380390
II категория качества	0	15	0	0	0	458	459	1256	718	493	8934	12333
III категория качества	0	48	0	0	0	435	422	1150	1009	883	20680	24627
IV категория качества	0	0	0	0	0	17	16	51	50	52	4184	4370
V категория качества	35885	184	0	0	0	227	229	710	392	216	2549	40392

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

	Просроченные	До востребования и на 1 день	До 5 дней	До 10 дней	До 20 дней	До 30 дней	До 90 дней	До 180 дней	До 270 дней	До 1 года	Свыше 1 года	Итого
Ссудная задолженность, в т.ч.	33704	0	0	335545	0	0	4911	3166	4350	3915	53418	439009
I категория качества	0	0	0	335508	0	0	1356	833	1121	1168	13609	353595
II категория качества	0	0	0	1	0	0	1417	945	1300	940	8156	12759
III категория качества	0	0	0	8	0	0	1418	894	1161	1262	22745	27488
IV категория качества	0	0	0	0	0	0	48	31	47	66	4220	4412
V категория качества	33704	0	0	28	0	0	672	463	721	479	4688	40755

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

В отчетном периоде Банком не осуществлялись операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

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 01.01.2019	На 01.01.2019
Инвестиции в дочерние организации	0	0
Инвестиции в зависимые организации	246	246
Сформированный резерв	(202)	(202)
Итого инвестиций в зависимые организации за вычетом резерва	44	44

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 01.04.2019 требование по текущему налогу на прибыль отсутствует.

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 01.04.2019 и 01.01.2019 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 01.04.2019 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 01.01.2019	54819	3624	691	275	3365	93	62867	-15957	-	46910
Приобретено за 1 квартал 2019г.						68	68			
Выбыло в 1 квартале 2019г.						80	80			
Стоимость на 01.04.2019	54819	3624	691	275	3365	81	62855	-16401		46454

Структура нематериальных активов по состоянию на 01.04.2019 представлена ниже:

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

	Нематериальные активы	ИТОГО	накопленная амортизация	созданные РВП под нематериальные активы	Остаточная стоимость
Стоимость на 01.01.2019г.	12067	12067	5060	0	7007
Приобретено в 1 квартале 2019г.	563	563			
Выбыло за 1 квартал 2019г.	9	9			
Стоимость на 01.04.2019г.	12621	12621	5669	0	6952

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 01.04.2019 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 01.04.2019 нет.

Информация о дате последней переоценки основных средств.

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

Оценка проведена по состоянию на 01.01.2019 года и 30 января 2019 года отражена как корректирующее событие после отчетной даты за 2018 год. Для оценки объектов основных средств привлекался независимый оценщик – ООО фирма «Карельская оценочная компания». Оценка проводилась специалистом ООО фирма «Карельская оценочная компания» - членом СРО РОО Кимом Александром Рамуальдовичем (номер в реестре 000516).

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

3.1.10. Прочие активы

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

Вид актива		На 01.04.2019							На 01.01.2019							
		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	30	(167)	30					26	(801)	26					
	в иностр. валюте															
Расчеты с дебиторами	в рублях	247	(35663)	109	18	34	51	35*	72	(35645)	20	36	1	2	13*	
	в иностр. валюте															
Иные активы	в рублях	17	(0)	15	0	0		2	21	(0)	17				4	
	в иностр. валюте															
Итого по всем валютам в разрезе сроков		294	(35830)	154	18	34	51	37	119	(36446)	63	36	1	2	17	

* - 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 01.04.2019		На 01.01.2019	
	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 01.04.2019		На 01.01.2019	
	В рублях	В иностранной валюте	В рублях	В иностранной валюте
Средства на счетах, в т.ч.	121 468	53 081	111 629	53 676
Юридических лиц	113 040	53 081	97 148	53 676
Физических лиц – индивидуальных предпринимателей	8 083	0	14 103	0
Физических лиц	345	0	378	0
Депозиты срочные юридических лиц	54 000	0	50 000	0
Выраженные в драгоценных металлах по учетной цене	0	0	0	0
Вклады физических лиц	9 098	356	10 283	382
Прочие	9 925	16	13	17
Итого средств клиентов некредитных организаций	194 491	53 453	171 925	54 075

Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, на 01.04.2019 составили 247 944 тыс. руб. и увеличились по сравнению с 01.01.2019 на 21 944 тыс. руб. или на 9,7%. Остатки средств юридических лиц выросли на 9 277 тыс. руб. или на 5,6%.

Вклады (средства) физических лиц и индивидуальных предпринимателей снизились на 7 268 тыс. руб. или на 28,9%. Снижение остатков по вкладам физических произошло в связи с консервативной политикой Банка в части процентных ставок.

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

Вид экономической деятельности	Итого, тыс.руб.
Деятельность в области спорта, отдыха и развлечений	17 651
Деятельность общественных организаций	15 789
Управление недвижимым имуществом	39 516
Эксплуатация автомобильных дорог общего пользования	678
Обеспечение работоспособности электрических сетей	1 809
Монтаж, ремонт, обслуживание лифтов	6 088
Оптовая торговля	1 699
Предоставление прочих персональных услуг	389
Лесоводство	13 097
Эксплуатация автомобильных дорог	678
Складское хозяйство и вспомогательная транспортная деятельность	514
Прочие	76 296

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 совершал операций и не выпускал 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 01.04.2019 обязательство по текущему налогу на прибыль у Банка отсутствует.

3.1.17. Отложенные налоговые обязательства

Остатки по статье «Отложенные налоговые обязательства» на 01.01.2019 и на 01.04.2019 равняются 6 356 тыс. руб. Данная статья введена в бухгалтерский баланс в связи с внесением изменений в Правила ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях и вступления в силу Положения Банка России от 25.11.2013 № 409-П «О порядке бухгалтерского учета отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов». В соответствии с указанным Положением отложенное налоговое обязательство впервые отражено Банком в бухгалтерском учете в мае 2014 года. Изменения по этой статье бухгалтерского баланса отражают сумму отложенного налогового обязательства по переоцененным основным средствам, отнесенного на счета по учету капитала.

3.1.18. Прочие обязательства

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

Вид обязательства		На 01.04.2019					
		сумма обязательств, в т.ч. по срокам					
		Всего	до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	до 1 года	свыше года
Расчеты с кредиторами	в рублях	-	-	-	-	-	-
	в ин. валюте	-	-	-	-	-	-
Расчеты с персоналом	в рублях	5652	1552	4100	-	-	-
	в ин. валюте	-	-	-	-	-	-
Обязательства по налогам и страховым взносам	в рублях	1756	641	1115	-	-	-
	в ин. валюте	-	-	-	-	-	-
Иные обязательства	в рублях	325	325	-	-	-	-
	в ин. валюте	-	-	-	-	-	-
Итого по всем валютам в разрезе сроков		7733	2518	5215	-	-	-

Вид обязательства		На 01.01.2019					
		сумма обязательств, в т.ч. по срокам					
		Всего	до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	до 1 года	свыше года
Расчеты с кредиторами	в рублях	244	-	244	-	-	-
	в ин. валюте	-	-	-	-	-	-
Расчеты с персоналом	в рублях	3672	-	3672	-	-	-
	в ин. валюте	-	-	-	-	-	-
Обязательства по налогам и страховым взносам	в рублях	1022	32	990	-	-	-
	в ин. валюте	-	-	-	-	-	-
Иные обязательства	в рублях	269	269	-	-	-	-
	в ин. валюте	-	-	-	-	-	-
Итого по всем валютам в разрезе сроков		5207	301	4906	-	-	-

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 01.04.2019 на балансе Банка нет собственных акций, выкупленных у акционеров.

3.1.20. Переоценка основных средств, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство

Остатки по статье «Переоценка основных средств, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство» по состоянию на 01.01.2019 и на 01.04.2019 составили 33 964 тыс. руб. Данная статья введена в бухгалтерский баланс в связи со вступлением в силу Положения № 409-П. В соответствии с

Положением № 409-П отложенное налоговое обязательство впервые отражено Банком в бухгалтерском учете в мае 2014 года. Изменения по этой статье бухгалтерского баланса отражают сумму отложенного налогового обязательства по переоцененным основным средствам, отнесенного на счета по учету капитала.

3.2. Пояснительная информация к отчету о финансовых результатах

Процентные доходы за 1 квартал 2019 год выросли по сравнению с аналогичным периодом 2018 года на 9 617 тыс. руб. или на 86,2%. Увеличение 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, увеличились на 10 345 тыс. руб. Объемы межбанковского кредитования в 1 квартале 2019 году выросли на 28 500 тыс. руб., однако процентные доходы от размещения средств в кредитных организациях уменьшились на 728 тыс. руб. или на 9,9% в связи со снижением ставок на межбанковском рынке кредитования.

Процентные расходы за 1 квартал 2019 года уменьшились по сравнению с аналогичным периодом 2018 года на 1 038 тыс. руб. или на 93,8%. Снижение процентных расходов связано с консервативной политикой Банка по привлечению вкладов физических лиц. Процентные расходы по депозитам физических лиц уменьшились на 999 тыс. руб. или на 94,0%. Процентные расходы по депозитам юридических лиц сократились до 4 тыс. руб., что связано с сокращением объемов привлеченных депозитов юридических лиц. Доля процентных расходов по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями, в процентных расходах составила, как и в 2018 году, 100%. Банк не привлекал в отчетном году кредиты у Банка России и кредитных организаций.

Чистые процентные доходы составили за 1 квартал 2019 года 20 711 тыс. руб. и выросли по сравнению с аналогичным периодом 2018 года на 10 655 тыс. руб. или на 105,6%, что связано 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.:	13 688	10 615
по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, в т.ч.	12 616	1 885
по ссудам	341	1 813
по процентным доходам	12 275	72
по иным балансовым активам, по которым существует риск возникновения потерь, и прочим потерям, в т.ч.	507	449
от участия в капитале	0	0
государственная пошлина	28	25
задолженность по расчетно-кассовому обслуживанию, неустойке и пр.	29	8
оценочные обязательства некредитного характера	20	0
внеоборотные запасы	0	0
прочие дебиторы	430	416
по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитариями, не удовлетворяющим критериям Банка России, отраженным на внебалансовых счетах	0	8
под операции с резидентами офшорных зон	0	0
оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки	565	8 273

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 2019 года составило -3 023 тыс. руб., а за аналогичный период 2018 года данный показатель составил 4 544 тыс. руб. Доходы Банка от восстановления резервов на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ссудам составили за 1 квартал 2019 года 10 158 тыс. руб., а расходы по созданию резервов – 13 181 тыс. руб. Аналогичные показатели за 1 квартал 2018 года составили соответственно 10 505 тыс. руб. и 5 961 тыс. руб.

Увеличение 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 суммах курсовых разниц, признанных в составе прибыли или убытков.

Вид доходов /расходов	за 3 месяца 2019 года			за 3 месяца 2018 года		
	Доход	(Расход)	Чистый доход/ расход	Доход	(Расход)	Чистый доход/ расход
Доходы/ расходы от переоценки иностранной валюты	11 380	(11 595)	(215)	3 448	(3 510)	(62)
Доходы/ расходы от купли/продажи иностранной валюты	294	(113)	181	656	(215)	441

Чистые доходы от операций с иностранной валютой составили за 1 квартал 2019 года 181 тыс. руб. и снизились по сравнению с аналогичным периодом 2018 года на 260 тыс. руб., что связано с сокращением объемов операций с иностранной валютой и снижением курсов иностранных валют по отношению к рублю.

В отчетном периоде Банк получил отрицательный результат от переоценки иностранной валюты в сумме - 215 тыс. руб. против чистого расхода 62 тыс. руб. за аналогичный период 2018 года, что связано с укреплением рубля к иностранным валютам в течение отчетного года.

Комиссионные доходы Банка за 1 квартал 2019 года уменьшились по сравнению с 1 кварталом 2018 года на 1 152 тыс. руб. или на 40,5%.

Комиссионные расходы составили за 1 квартал 2019 года 86 тыс. руб. и снизились по сравнению с 1 кварталом 2018 года на 77 тыс. руб. или на 47,2%. Снижение комиссионных расходов обусловлено сокращением операционной деятельности Банка.

Изменение резерва по прочим потерям за 1 квартал 2019 год составило -50 тыс. руб., а за аналогичный период 2018 года этот показатель был равен 8 тыс.руб.

Доходы Банка от восстановления резервов по прочим потерям составили за 1 квартал 2019 года 456 тыс.руб., а расходы по созданию резервов по прочим потерям – 506 тыс.руб. Аналогичные показатели за 1 квартал 2018 года составили соответственно 1 333 тыс.руб. и 1 325 тыс.руб.

Прочие операционные доходы составили за 1 квартал 2019 год – 80 тыс. руб. и уменьшились по сравнению с аналогичным периодом 2018 года на 173 тыс.руб.

Операционные расходы снизились за 1 квартал 2019 год на 4 648 тыс.руб. или на 27,4% и составили 12 298 тыс.руб., что связано с сокращением расходов на содержание персонала.

Информация о вознаграждении работникам:

Наименование	1 кв. 2019	1 кв. 2018
Расходы на оплату труда, включая премии и компенсации (тыс.руб.)	6 912	9 241
Налоги и сборы в виде начислений на заработную плату (тыс.руб.)	2 135	3 018
Другие расходы на содержание персонала (тыс.руб.)	671	1 288
Всего расходов на содержание персонала (тыс.руб.)	9 718	13 547

Расход по налогам составил за 1 квартал 2019 год 2 135 тыс. руб., что на 883 тыс. руб. меньше, чем за 1 квартал 2018 год.

3.3. Сопроводительная информация к статьям отчета об уровне достаточности капитала

3.3.1. Прибыль Банка за отчетный период составила 6 633 тыс.руб. Изменения стоимости основных средств за отчетный период составило -0 тыс.руб.

3.3.2. Промежуточная отчетность составлялась на основе единой учетной политики Банка на 2019 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.

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

Инструменты капитала представлены в таблице

Наименование статьи	Уставный капитал	Эмиссионный доход	Переоценка основных средств, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	Резервный фонд	Нераспределенная прибыль (убыток)	Итого источников капитала
Данные на начало отчетного года (скорректированные)	133 962	1 144	33 964	6 698	101 976	277 744
Прибыль (убыток)					6 633	6 633

Изменение стоимости основных средств и нематериальных активов						
Данные за отчетный период	133 962	1 144	33 964	6 698	108 609	284 377

3.3.3. В течение отчетного периода выплата дивидендов не производилась.

3.4. Сопроводительная информация к статьям отчета о движении денежных средств

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

В состав денежных средств и их эквивалентов не вошли средства, депонированные в качестве обязательных резервов в Банке России, в сумме 1 090 тыс. руб. по состоянию на 01.04.2019 и в сумме 1 437 тыс. руб. по состоянию на 01.01.2019. 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 01.04.2019 составил 0 тыс.руб., на 01.01.2019 – 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	01.04.2019	01.01.2019
Неиспользованные кредитные линии (тыс.руб.)	385	385
Выданные гарантии и поручительства (тыс.руб.)	0	0
Всего (тыс.руб.)	385	385

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

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

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

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

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

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

Принятие на себя рисков является основной составляющей финансового бизнеса. Одной из задач деятельности Банка является достижение оптимального баланса между риском, который он на себя

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

принимает, и доходностью, получаемой за принятый риск, а также в сведении до минимума потенциального влияния рисков на финансовое положение Банка.

Банк продолжает совершенствовать управление рисками как ключевой элемент реализации стратегии развития Банка, выстраивая систему управления рисками на принципах, соответствующих законодательству Российской Федерации, международным стандартам и лучшим практикам управления рисками. В Банке внедрены внутренние процедуры оценки достаточности капитала (ВПОДК⁵).

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

финансовые: кредитный, рыночный (в части валютного), процентный, риск потери ликвидности;

функциональные: операционный, в т.ч. правовой;

прочие нефинансовые: риск потери деловой репутации, стратегический, риск концентрации (внутри кредитного риска и риска потери ликвидности).

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

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

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.

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

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

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

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

Виды рисков, по которым Банк России устанавливает нормативы для кредитных организаций и/или которые учитываются при расчете необходимого регуляторного капитала кредитных организаций, всегда

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

признаются АО Банк «Онего» значимыми, а именно: кредитный, рыночный, операционный риски, риск потери ликвидности.

Стратегия управления рисками и капиталом устанавливает склонность к риску в виде набора показателей с установленными предельными и сигнальными значениями на горизонте планирования. Целью установления риск-аппетита является осуществление контроля за принятыми объемами значимых рисков и обеспечение устойчивого функционирования на непрерывной основе в долгосрочной перспективе. Риск-аппетит формирует основу для создания надлежащих лимитов значимых рисков и процессов управления рисками. Показатели риск-аппетита устанавливаются в отношении значимых для Банка рисков и прочих существенных показателей.

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

Основными методами снижения рисков являются:

- четкая регламентация правил и процедур совершения банковских операций и других сделок;
- применение принципов разделения и ограничения функций, полномочий и ответственности сотрудников;
- принятие коллегиальных решений, установление системы лимитов на отдельные операции;
- применение процедур внутреннего контроля за организацией бизнес-процессов и соблюдение требований законодательства и внутренних нормативных документов;
- обеспечение физической и информационной безопасности;
- обеспечение необходимого уровня квалификации персонала, включая повышение квалификации;
- автоматизация банковских процессов и технологий, организация эффективного мониторинга за функционированием ИТ-систем.

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

В Банке действует многоуровневая организационная структура системы управления и контроля за рисками, что обеспечивает разграничение сфер ответственности, полномочий и отчетности.

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

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

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

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

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 2019 года принимались Кредитно-инвестиционным комитетом Банка (далее - КИК) в рамках утвержденных полномочий (по соответствующей сумме и срокам кредитования).

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.

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, о величине сформированных резервов на возможные потери и их корректировки до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки. 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)

Пояснительная информация к промежуточной отчетности АО Банк «Онега» за I квартал 2019 года

Информация о качестве активов, о внебалансовых обязательствах и о фактически сформированных по ним резервах на возможные потери на 01.04.2019

Номер строки	Состав активов	Сумма требования	Категория качества					Просроченная задолженность					Резерв на возможные потери					Корректировка резерва на возм.потери до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	
								до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше180 дней	расчет- ный	расчет- ный с учетом обеспе- чения	фактически сформированный					
														по категориям качества					
																			II
I	II	III	IV	V	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20			
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.:	106234	106067	0	0		167	0	0	0	167	167	167	167	0	0	0	167	0
1.1	межбанковские кредиты	54000	54000	0	0		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.2	корреспондентские счета	52045	52045	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.:	11007	78	1425	264	246	8994	0	0	0	8994	9357	9357	9357	29	132	202	8994	16
2.1	к акционерам банка	0	0	0	0		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
3	Требования к физическим лицам, в т.ч.:	136553	16395	10941	24666	4370	80181	0	0	0	41376	88836	88836	88836	237	6189	2229	80181	-7724
3.1	к акционерам банка	0	0	0	0		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4	Условные обязательства кредитного характера, в т.ч.:	385	0	385	0	0	0	0	0	0	0	8	8	8	8	0	0	0	0
4.1	Неиспользованные кредитные линии	385	0	385	0	0	0	0	0	0	0	8	8	8	8	0	0	0	0
4.2	Выданные гарантии	0	0	0	0		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
5	Ценные бумаги, имеющиеся для перепродажи	0	0	0	0		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
6	ИТОГО (стр.1+стр.2+стр.3)	253794	122540	12366	24930	4616	89342	0	0	0	50537	98360	98360	98360	266	6321	2431	89342	-7708

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

Тыс.руб.

Номер строки	Состав активов	Сумма требования	Категория качества					Просроченная задолженность					Резерв на возможные потери					
			Категория качества					до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	Свыше 180 дней	расчет-ный	расчет-ный с учетом обеспечения	фактически сформированный				
			I	II	III	IV	V							по категориям качества				
														II	III	IV	V	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19
1	Требования к кредитным организациям, в т.ч.:	105442	105275	0	0	0	167	0	0	0	167	167	167	167	0	0	0	167
1.1	межбанковские кредиты	50000	50000	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.2	корреспондентские счета	55256	55256	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2	Требования к юридическим лицам, кроме кредит. организаций, в т.ч.:	7438	59	2087	124	246	4922	0	0	0	4897	5228	5228	5228	42	62	202	4922
2.1	к акционерам банка	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3	Требования к физическим лицам, в т.ч.:	133146	18100	10678	27506	4412	72450	352	0	0	33262	82195	82195	82195	262	7233	2250	72450
3.1	к акционерам банка	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4	Условные обязательства кредитного характера, в т.ч.:	385	0	385	0	0	0	0	0	0	0	15	15	15	15	0	0	0
4.1	Неиспользованные кредитные линии	700	0	700	0	0	0	0	0	0	0	14	14	14	14	0	0	0
4.2	Выданные гарантии	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
5	Ценные бумаги, имеющиеся для перепродажи	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
6	ИТОГО (стр.1+стр.2+стр.3)	246026	123434	12765	27630	4658	77539	352	0	0	38326	87590	87590	87590	304	7295	2452	77539

По состоянию на 01.04.2019 общий объем активов без риска (I категории качества) и активов с умеренным кредитным риском (II категории качества) составил 134 906 тыс.руб. Активы I и II категории качества по состоянию на 01.04.2019 составляют 53,1% от общего объема активов и внебалансовых обязательств.

Доля активов, подверженных кредитному риску, отнесенных к III-V категориям качества, по состоянию на 01.04.2019 составила 46,9%. Доля «неработающих» активов, отнесенных к V категории качества, по состоянию на 01.04.2019 составила 35,2%.

Обесцененная ссудная задолженность, т.е. задолженность по которой произошла потеря ссудной стоимости вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств по ссуде перед Банком либо существования реальной угрозы такого неисполнения (ненадлежащего исполнения)⁸ за I квартал 2019 года увеличилась на 8 662 тыс.руб. или 7,1%.

По состоянию на 01.04.2019 величина просроченной задолженности по активам Банка, исходя из данных отчетности по форме 0409115 «Информация о качестве активов кредитной организации» (далее – форма 115), составила 50 537 тыс.руб., в том числе ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность – 37 387 тыс.руб.

В данном случае актив признается *просроченным* в полном объеме в случае нарушения установленных договором сроков по уплате хотя бы одного платежа по основному долгу и (или) процентам. Просроченная ссудная задолженность юридических лиц составила 4 576 тыс.руб. или 12,2% просроченной ссудной задолженности по форме 115, просроченная задолженность физических лиц составила 32 811 тыс.руб. или 87,8%.

Фактическая просроченная ссудная задолженность по кредитам юридических и физических лиц составила 35 885 тыс.руб. или 23,6% совокупного ссудного портфеля (7,8% - совокупного кредитного портфеля, включающего депозиты Банка России), в том числе фактическая просроченная задолженность юридических лиц – 4 576 тыс.руб. или 12,7% всей фактической просроченной ссудной задолженности, фактическая просроченная задолженность физических лиц – 31 309 тыс.руб. или 87,3%.

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.

Информация о реструктурированных активах и ссудах

Ниже приведена информация о реструктурированной ссудной задолженности по состоянию на 01.04.2019 (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	-	9 854	9 854
Итого реструктурированная ссудная задолженность до вычета резерва на возможные потери	0	9 854	9 854

⁸ В соответствии с Положением Банка России N 590-П ссуды, отнесенные ко II - V категориям качества, являются обесцененными

Итого ссудная задолженность до вычета резерва на возможные потери	5 990	96 834	152 112
Доля реструктурированной ссудной задолженности, %	-	10,5%	6,5%

Ниже приведена информация о реструктурированной ссудной задолженности по состоянию на 01.01.2019 (в соответствии с ф.115), а также о ее контрактных сроках погашения:

(в тысячах рублей)	По кредитам юридических лиц	По кредитам физических лиц	Всего:
Реструктурированная ссудная задолженность до вычета резерва на возможные потери с перспективой погашения:			
до 30 дней	-	-	0
от 31 до 90 дней	-	-	0
от 91 до 180 дней	-	-	0
свыше 180 дней	-	10 217	10 217
Итого реструктурированная ссудная задолженность до вычета резерва на возможные потери	0	10 217	10 217
Итого ссудная задолженность до вычета резерва на возможные потери	6 675	96 834	153 509
Доля реструктурированной ссудной задолженности, %	-	10,5%	6,6%

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

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

Информация о величине сформированных и восстановленных резервов

Ниже приведена информация о величине сформированных и восстановленных резервов под обесценение финансовых активов за 1 квартал 2019 года:

(в тысячах рублей)	Остаток на 01.01.2019	Созданные резервы	Восстановленные резервы	Остаток на 01.04.2019
Фактически сформированные резервы под обесценение финансовых активов, всего, в том числе:	87 605	13 689	10 614	90 680
• по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, в т.ч.	50 942	12 617	1 885	61 674
по ссудам	50 537	342	1 813	49 066
по процентным доходам	405	12 275	72	12 608
• по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитариями, не удовлетворяющим критериям Банка России, отраженным на внебалансовых счетах	15	0	7	8
Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки, в том числе:	0	565	8 273	-7 708
• 12-месячные ожидаемые кредитные убытки	0	450	-4 328	-3 878
• ожидаемые кредитные убытки за весь срок	0	115	-3 945	-3830

Увеличение объема резервов под обесценение финансовых активов в течение 1 квартала 2019 года вызвано, в основном, внедрением стандартов МСФО9

Классификация активов по группам риска в соответствии с Инструкцией Банка России от 06 декабря 2017 N 183-И «Об обязательных нормативах банков с базовой лицензией», пунктом 2.3 Инструкции Банка России от 28 июня 2017 года № 180-И «Об обязательных нормативах банков»

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

Активы	Показатель на 1 апреля 2019 года, тыс. руб.	Показатель на 1 января 2019 года, тыс. руб.
Активы, подверженные риску, отраженные на балансовых счетах за минусом резерва, всего:	525 870	499 496

в том числе:		
Активы I-й группы риска (с коэффициентом риска 0%), в том числе:	329 814	300 624
Кредитный риск по активам I-й группы риска	0	0
Активы II-й группы риска (с коэффициентом риска 20%), в том числе:	54 022	50 019
Кредитный риск по активам II-й группы риска	10 804	10 004
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%)	142 034	148 853
Кредитный риск по активам IV-й группы риска	142 034	148 853
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	152 838	158 857
Активы с иными коэффициентами риска, в том числе с повышенным коэффициентом риска, всего, в том числе:	13 181	15 880
Активы, взвешенные на повышенный коэффициент риска 110%	4 610	4 986
Активы, взвешенные на повышенный коэффициент риска 130%	100	-
Активы, взвешенные на повышенный коэффициент риска 150%	0	2 012
Активы, взвешенные на повышенный коэффициент риска 250%	8 427	8 838
Кредитный риск по активам с повышенным коэффициентом риска	44	44
Условные обязательства кредитного характера за минусом резерва, всего:	27 732	21 466
в том числе:	377	370
по финансовым инструментам со средним риском	-	-
по финансовым инструментам с низким риском	-	-
Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера	377	370

В соответствии с данными формы отчетности 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам» совокупный кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах, взвешенных по уровню риска, по состоянию на 01.04.2019 составил 152 838 тыс.руб. (на 01.01.2019 - 158 857 тыс.руб.).

Информация о концентрации рисков

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

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

В 1 квартале 2019 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.

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

Ниже приведена информация о концентрации активов Банка в части ссудной задолженности в разрезе регионов РФ.

Регион РФ	По состоянию на 01.04.2019		По состоянию на 01.01.2019	
	тыс. руб.	доля, %	тыс. руб.	доля, %
Город Москва, в том числе:	55 721	36,6	51 736	33,7
кредиты, предоставленные ФЛ	1 721	1,1	1 736	1,1
МБК	54 000	35,5	50 000	32,6
Республика Карелия, в том числе:	96 391	63,4	101 773	66,3
кредиты, предоставленные ЮЛ	1 823	1,2	2 508	1,6
кредиты, предоставленные ИП	4 167	2,7	4 167	2,7
кредиты, предоставленные ФЛ	90 401	59,4	95 098	61,9
Итого:	152 112	100,0	153 509	100,0

Концентрация риска в разрезе видов деятельности заемщиков

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

(в тысячах рублей)	на 01.04.2019		на 01.01.2019	
	значение, тыс.руб.	уд.вес в общей сумме кредитов, %	значение, тыс.руб.	уд.вес в общей сумме кредитов, %
Кредиты юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям (за исключением кредитов финансовым органам и кредитным организациям), всего, в том числе по видам деятельности:	5 990	3,9	6 675	4,3
добыча полезных ископаемых	0	0,0	0	0,0
обрабатывающие производства	409	0,3	421	0,3
производство и распределение электроэнергии, газа и воды	0	0,0	0	0,0
сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	0	0,0	0	0,0
строительство	0	0,0	0	0,0
транспорт и связь	4 167	2,7	4 167	2,7
оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	0	0,0	0	0,0
прочие виды деятельности	1 414	0,9	2 087	1,4
<i>Из общей величины кредитов, предоставленных юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства, из них:</i>	<i>5 990</i>	<i>3,9</i>	<i>6 675</i>	<i>4,3</i>
индивидуальным предпринимателям	4 167	2,7	4 167	2,7
Кредиты физическим лицам всего, в том числе по видам:	92 122	60,6	96 834	63,1
жилищные кредиты всего, в том числе:	59 522	39,1	61 599	40,1
ипотечные кредиты	59 522	39,1	61 599	40,1
автокредиты	1 362	0,9	1 446	0,9
иные потребительские кредиты	31 238	20,5	33 789	22,0

Справочно: ссуды всего: на 01.04.2019 - 152 112 тыс.руб.на 01.01.2019 – 153 509 тыс.руб.,

Концентрация рисков в разрезе видов валют

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

Сведения об обеспечении

Банк использует обеспечение в качестве механизма снижения кредитного риска.

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

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

Банк стремится к формированию надежного и ликвидного залогового портфеля.

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 2019 год:

(в тысячах рублей)	По ссудам юридических лиц и ИП	По ссудам физических лиц	Итого:
Вид обеспечения:			
Жилая недвижимость	0	140 872	140 872
Прочая недвижимость	8 444	18 698	27 142
Прочее имущество	4 568	8 511	13 079
Права требования	0	0	0
Поручительства	57 723	147 234	204 957
Всего обеспечения:	70 735	315 315	386 050

В таблице далее представлена информация о характере и стоимости полученного обеспечения по состоянию на 01 января 2019 года:

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

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 2019 года и 01 января 2019 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 2019 года:

(в тысячах рублей)	Ссуды кредитных организаций	Ссуды юридических лиц, ИП и субъектов РФ	Ссуды физических лиц	Итого:
Необеспеченные кредиты	54 000	0	22 062	76 062
Кредиты обеспеченные:	0	5 990	70 060	76 050
объектами жилой недвижимости	0	0	46 637	46 637
другими объектами недвижимости	0	1 414	7 494	8 908
прочее имущество	0	4 167	2 455	6 622
поручительства третьих лиц	0	409	13 474	13 883
прочими активами (права)	0	0	0	0
Итого ссудная задолженность до вычета резерва на возможные потери	54 000	5 990	92 122	152 112

Ниже приведена информация о подверженности Банка риску концентрации в части кредитного риска, заключенному в принятом обеспечении, а также о размере обеспеченных требований по состоянию на 01 января 2019 года:

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

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.

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

В течение 1 квартала 2019 года Банк не получал нефинансовых активов в результате обращения взыскания на удерживаемое залоговое обеспечение.

По состоянию на 01.04.2019 и 01.01.2019 Банком не передавались активы в целях обеспечения по кредитам, полученным от Банка России.

В течение 1 квартала 2019 год в Банке не произошло изменений кредитной политики, расширения продуктовой линейки кредитных продуктов для юридических лиц, ИП и физических лиц.

Методы оценки кредитного риска

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

Оценка кредитного риска производится Банком в соответствии с методологией Банка России (Инструкция Банка России от 06.12.2017 N 183-И «Об обязательных нормативах банков с базовой лицензией») на покрытие данного риска. Банк считает, что подходы и методы, используемые Банком России, являются достаточно консервативными, соответствуют характеру и масштабу деятельности Банка, охватывают все факторы кредитного риска.

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

Банк не проводит операций, предусматривающих оценку кредитного риска контрагента.

4.2. Рыночный риск

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

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

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

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

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

4.2.1. Фондовый риск

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

4.2.2. Валютный риск

Вероятность возникновения финансовых потерь вследствие изменения курсов может возникать по открытым позициям Банка в иностранных валютах. В целях минимизации принимаемого на себя Банком риска изменения валютных курсов, Банк проводит политику сбалансированности активов и пассивов в иностранной валюте. Для чего, в соответствии с требованиями Банка России, Банк контролирует величину открытых валютных позиций, рассчитанных в соответствии с Инструкцией № 178-И⁹.

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 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.

В 1 квартале 2019 года банк работал только с двумя видами валют (доллары США и Евро).

Открытые валютные позиции по состоянию на 01.04.2019 составили 0,1433% от собственных средств (капитала) банка, в связи с чем у банка по состоянию на 01.04.2019 отсутствует рыночный риск, учитываемый в целях расчета достаточности собственных средств (капитала) банка.

Ниже представлена структура активов и обязательств в разрезе валют по состоянию на 1 апреля 2019 года.

Наименование показателей	Доллар США		ЕВРО		ИТОГО, тыс.руб.
	USD, в тыс.ед.	рублевый эквивалент, тыс.руб.	ЕВРО, в тыс.ед.	рублевый эквивалент, тыс.руб.	
АКТИВЫ					
денежные средства (наличная иностранная валюта)	6,23	402,97	15,09	1 097,39	1 500,36
средства в кредитных организациях	25,73	1 665,93	692,75	50 378,94	52 044,88
прочие активы	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
ИТОГО АКТИВЫ:	31,96	2 068,91	707,84	51 476,33	53 545,24
ПАССИВЫ					
средства клиентов-резидентов, не являющихся кредитными организациями	24,76	1 602,61	605,78	44 054,40	45 657,02
средства клиентов - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	0,13	8,42	107,08	7 787,02	7 795,44
прочие обязательства	0,00	0,03	0,00	0,05	0,08
ИТОГО ПАССИВЫ:	24,89	1 611,06	712,86	51 841,47	53 452,53
ЧИСТАЯ БАЛАНСОВАЯ ПОЗИЦИЯ	7,07	457,85	-5,02	-365,14	92,71

Ниже представлена структура активов и обязательств в разрезе валют по состоянию на 1 января 2019 года.

Наименование показателей	Доллар США		ЕВРО		ИТОГО, тыс.руб.
	USD, в тыс.ед.	рублевый эквивалент, тыс.руб.	ЕВРО, в тыс.ед.	рублевый эквивалент, тыс.руб.	
АКТИВЫ					

⁹ Инструкция Банка России от 28.12.2016 N 178-И «Об установлении размеров (лимитов) открытых валютных позиций, методике их расчета и особенностях осуществления надзора за их соблюдением кредитными организациями»

денежные средства (наличная иностранная валюта)	15,06	1 045,88	6,79	539,54	1 585,42
средства в кредитных организациях	5,15	357,76	690,88	54 897,92	55 255,68
прочие активы	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
ИТОГО АКТИВЫ:	20,20	1 403,64	697,67	55 437,45	56 841,09
ПАССИВЫ					
средства клиентов-резидентов, не являющихся кредитными организациями	2,21	153,30	653,25	51 907,48	52 060,77
средства клиентов - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	0,13	9,03	25,23	2 004,41	2 013,45
прочие обязательства	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
ИТОГО ПАССИВЫ:	2,34	162,33	678,47	53 911,89	54 074,22
ЧИСТАЯ БАЛАНСОВАЯ ПОЗИЦИЯ:	17,87	1 241,31	19,20	1 525,56	2 766,87

Если бы на 31 марта 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 (6 989 тыс.руб.) составила бы на 92 тысячи российских рублей больше (на 92 тысячи российских рублей меньше).

Если бы на 31 декабря 2018 года курс доллара США был на 20,0% выше (или на 20,0% ниже), при том, что другие переменные остались бы неизменными, прибыль до налогообложения (11 257 тыс.руб.) составила бы на 248 тысяч российских рублей больше (на 248 тысяч российских рублей меньше).

Если бы на 31 марта 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 73 тысячи российских рублей меньше (на 73 тысячи российских рублей больше).

Если бы на 31 декабря 2018 года курс Евро был на 20,0% выше (или на 20,0% ниже), при том, что другие переменные остались бы неизменными, прибыль до налогообложения составила бы на 305 тысячи российских рублей больше (на 305 тысячи российских рублей меньше).

В течение 1 квартала 2019 года имели место колебания курсов валют (доллар США и евро), установленных Центральным Банком РФ, по отношению к рублю РФ. При наличии оснований (колебания обменных курсов иностранных валют, а также неблагоприятного их изменения с учетом состояния позиций Банка в разрезе валют) изменялись курсы банка при проведении конверсионных операций с наличной и безналичной валютой.

Отрицательное сальдо по переоценке иностранной валюты на 01.04.2019 составило 215 тыс.руб.

4.2.3. Процентный риск

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

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

Процентный риск портфеля ценных бумаг связан с операциями на долговом рынке. В 2018 году Банк не осуществлял операции на долговом рынке, вследствие чего не подвергался данному виду процентного риска.

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

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

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

Процентный риск проявляется в изменении чистого процентного дохода Банка при изменениях процентных ставок. В соответствии с положениями Базельского комитета и рекомендациями Банка России,

для снижения процентного риска Банк проводит ежеквартальный анализ активов и обязательств на степень чувствительности к процентному риску, используя методологию процентного GAP-анализа. Это позволяет Банку получать своевременную информацию о процентных активах и пассивах, наличия разрывов в его срочности структуре и строить прогнозы по их изменению в будущем, что, в свою очередь, обеспечивает возможность по оперативному реагированию на изменение текущих условий и поддержанию величины процентного риска на приемлемом уровне.

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 2019 года:

(в тысячах рублей)	до востребова ния и менее 1 месяца	от 1 до 3 месяцев	от 3 до 6 месяцев	от 6 до 12 месяцев	свыше 12 месяцев	Итого
Итого финансовых активов, чувствительных к изменению процентных ставок	55 799	1 519	4 304	5 489	49 116	116 227
Итого финансовых обязательств, чувствительных к изменению процентных ставок	2 600	4 863	1 652	1 451	3 303	13 869
Чистый разрыв по процентным ставкам (Гэп)	53 199	-3 344	2 652	4 038	45 813	102 358
Коэффициент разрыва (совокупный относительный ГЭП нарастающим итогом)	21,46	7,68	6,76	6,35	8,38	

В таблице ниже приведен общий анализ процентного риска Банка по состоянию на 01 января 2019 года:

(в тысячах рублей)	до востребова ния и менее 1 месяца	от 1 до 3 месяцев	от 3 до 6 месяцев	от 6 до 12 месяцев	свыше 12 месяцев	Итого
Итого финансовых активов, чувствительных к изменению процентных ставок	50 045	4 912	3 167	8 266	53 415	119 805
Итого финансовых обязательств, чувствительных к изменению процентных ставок	3 564	1 365	799	1 708	3 850	11 286
Чистый разрыв по процентным ставкам (Гэп)	46 481	3 547	2 368	6 558	49 565	108 519
Коэффициент разрыва (совокупный относительный ГЭП нарастающим итогом)	14,04	11,15	10,15	8,93	10,62	

По состоянию на 1 апреля 2019 года коэффициент разрыва в интервале до 1 года без учета внебалансовых инструментов сократился по сравнению с началом отчетного года на 2,58 и составил 6,35, с учетом внебалансовых инструментов в сравнении с началом отчетного года увеличился на 2,36 и составил 6,13. Данная динамика вызвана опережающим ростом обязательств по сравнению с ростом активов, чувствительных к изменению процентной ставки сроком до 1 года.

В целом, за 1 квартал 2019 год активы, чувствительные к изменению процентной ставки, сократились на 3,578 млн. руб., обязательства, чувствительные к изменению процентной ставки, сократились на 2,583 млн. руб. Абсолютный ГЭП в интервале до 1 года при этом уменьшился на 5, 357 млн. рублей.

Уровень чистой процентной маржи по сравнению с началом отчетного года стал больше на 2,69 процентных пункта. Уровень чистого спреда от кредитных операций увеличился на 14,52 процентных пункта, что связано, в большей степени, с внедрением стандартов МСФО9.

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 01.04.2019 проведено стресс-тестирование уровня процентного риска (изменение чистого процентного дохода), рассчитанного на основе ГЭП-анализа с последующим применением трех сценариев: «мягкого» - изменение доходности финансовых инструментов, чувствительных к изменению

процентных ставок, на 200 базисных пунктов, «умеренного» - 400 базисных пунктов, «критического» - 559 базисных пунктов. Результаты тестирования приведены в нижеследующей таблице.

Показатель	Мягкий сценарий (200 б.п.)		Умеренный сценарий (400 б.п.)		Критический сценарий (559 б.п.)	
	01.04.19	01.01.19	01.04.19	01.01.19	01.04.19	01.01.19
Изменение годового чистого процентного дохода при росте общего уровня процентных ставок (тыс.руб.)	1 017	1 012	2 035	2 025	2 843	2 830
Изменение годового чистого процентного дохода при падении общего уровня процентных ставок (тыс.руб.)	-1 017	-1 012	-2 035	-2 025	-2 843	-2 830

Стресс-тестирование уровня процентного риска показало, что изменение годового чистого процентного дохода при изменении общего уровня процентных ставок на 200 базисных пунктов составит 1 017 тыс. руб., при изменении на 400 базисных пунктов – 2 035 тыс.руб., при изменении на 559 базисных пунктов – 2 834 тыс.руб.

Таким образом, если бы на 31 марта 2019 года процентные ставки были бы на:

- 200 базисных пунктов выше (на 200 базисных пунктов ниже), при том, что другие переменные остались бы неизменными, прибыль до налогообложения за 1 квартал 2019 года составила бы на 1 017 тыс.руб. больше (на 1 017 тыс.руб. меньше);
- 400 базисных пунктов выше (на 400 базисных пунктов ниже) – на 2 035 тыс.руб. больше (на 2 035 тыс.руб. меньше);
- 559 базисных пунктов выше (на 559 базисных пунктов ниже) – на 2 843 тыс.руб. больше (на 2 843 тыс.руб. меньше).

С учетом того, что чистые процентные доходы за 1 квартал 2019 года составили 20 711 тыс. руб., изменение общего уровня процентных ставок на 400 базисных пунктов не оказало существенного влияния на финансовую устойчивость банка (не приведет к убыточной деятельности или невыполнению обязательных нормативов).

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

4.3. Товарный риск

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

Банк не совершает операций, влекущих за собой товарный риск.

4.4. Риск потери ликвидности

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

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

- прогнозирование потоков денежных средств в разрезе валют и расчета, связанного с данными потоками денежных средств необходимого уровня ликвидных активов;
- поддержания диверсифицированной структуры источников финансирования;
- управления концентрацией и структурой заемных средств;
- поддержания портфеля высоколиквидных активов, который можно свободно реализовать в качестве защитной меры в случае разрыва кассовой ликвидности;
- разработки резервных планов по поддержанию ликвидности и заданного уровня финансирования;
- осуществление контроля за соответствием показателей ликвидности законодательно установленным нормативам.

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

контроль за ликвидностью Банка осуществляет Комитет по регулированию и управлению активами и обязательствами (КРУ АО).

В течение 1 квартала 2019 года на КРУ АО ежемесячно рассматривались текущее положение Банка по ликвидности, вопросы привлечения и размещения ресурсов в доходные активы, а также другие вопросы, связанные с изменением структуры активов и пассивов Банка.

Для оценки и анализа риска потери ликвидности Банк использует различные методы, в том числе метод анализа ликвидности на основе денежных потоков.

Ежемесячно Банк анализирует концентрации риска ликвидности по финансовым активам и источникам финансирования.

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

Банк активно размещает свободные денежные средства в депозиты Банка России сроком до 7 дней. По состоянию на 01.04.2019 56,7% активов Банка (по форме 0409806 «Бухгалтерский баланс») представлены депозитами Банка России.

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

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

Динамика нормативов ликвидности

Норматив	Фактическое значение норматива ликвидности, %		Нормативное значение, %
	01.04.2019	01.01.2019	
Мгновенной ликвидности (Н2)	68,4	73,7	min 15
Текущей ликвидности (Н3)	229,4	238,8	min 50
Долгосрочной ликвидности (Н4)	12,1	12,5	max 120

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

Банк обеспечивает неукоснительное соблюдение обязательных нормативов ликвидности, установленных Банком России, а также показателей и коэффициентов избытка/дефицита ликвидности, установленных Правлением Банка. Отсутствие случаев неисполнения обязательств перед клиентами и вкладчиками Банка на протяжении всего отчетного периода свидетельствуют об удовлетворительном уровне управления ликвидностью.

В таблице ниже представлена информация об активах и обязательствах Банка по срокам востребования и погашения, показатели избытка (дефицита) ликвидности по срокам востребования и погашения по каждому временному интервалу по состоянию на 01 апреля 2019 года.

	До востребования и на 1 день	До 5 дней	До 10 дней	До 20 дней	До 30 дней	До 90 дней	До 180 дней	До 270 дней	До 1 года	Свыше 1 года
Активы:										
Денежные средства	8 294	0	0	0	0	0	0	0	0	1 090
Средства кредитных организаций в Центральном банке РФ	10 170	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Средства в кредитных организациях	52 045	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Чистая ссудная и приравненная к ней задолженность	59 112	0	305 452	0	1 098	1 373	3 135	2 294	1 949	37 687
Вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

Прочие активы	0	0	0	0	0	0	0	0	0	2
Итого активы:	129 621	0	305 452	0	1 098	1 373	3 135	2 294	1 949	38 779
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.:	186 672	0	0	4	0	4 905	1 670	791	697	53 416
средства юридических лиц	184 139	0	0	0	0	4 040	0	0	0	50 000
средства физических лиц	2 533	0	0	4	0	865	1 670	791	697	3 416
Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Прочие обязательства	2 412	1	0	0	85	11 571	0	0	0	0
Итого обязательств:	189 084	1	0	4	85	16 476	1 670	791	697	53 416
Чистый разрыв ликвидности	-59 463	-1	305 452	-4	1 013	-15 103	1 465	1 503	1 252	-14 637
Совокупный разрыв ликвидности	-59 463	-59 464	245 988	245 984	246 997	231 894	233 359	234 862	236 114	221 477

В таблице ниже представлена информация об активах и обязательствах Банка по срокам востребования и погашения, показатели избытка (дефицита) ликвидности по срокам востребования и погашения по каждому временному интервалу по состоянию на 01 января 2019 года.

	до востребования и на 1 день	до 5 дней	до 10 дней	до 20 дней	до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	до 270 дней	до 1 года	свыше 1 года
Активы:										
Денежные средства	5 489	0	0	0	0	0	0	0	0	1 437
Средства кредитных организаций в Центральном банке РФ	7 897	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Средства в кредитных организациях	55 256	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Чистая ссудная и приравненная к ней задолженность	0	0	336 463	0	0	3 330	2 558	3 142	2 802	36 561
Вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Прочие активы	0	0	0	0	0	0	2 613	0	0	4
Итого активы:	68 642	0	336 463	0	0	3 330	5 171	3 142	2 802	38 002
Обязательства:										
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка РФ	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Средства кредитных организаций	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, в т.ч.:	167 541	1	164	9	563	1 380	813	942	803	54 016
Средства юридических лиц	164 952	0	0	0	0	0	0	0	0	50 000
Средства физических лиц	2 589	1	164	9	563	1 380	813	942	803	4 016
Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Прочие обязательства	174	0	44	0	124	11 381	0	0	0	0
Итого обязательств:	167 715	1	208	9	687	12 761	813	942	803	54 016
Чистый разрыв ликвидности	-99 073	-1	336 255	-9	-687	-9 431	4 358	2 200	1 999	-16 014

Совокупный ликвидности	разрыв	-99 073	-99 074	237 181	237 172	236 485	227 054	231 412	233 612	235 611	219 597
---------------------------	--------	---------	---------	---------	------------	---------	---------	---------	---------	---------	---------

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.

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.

4.5. Операционный риск

Операционный риск - это риск возникновения убытков в результате несоответствия характеру и масштабам деятельности Банка и/или требованиям действующего законодательства внутренних порядков и процедур проведения банковских операций и сделок, их нарушения служащими Банка и/или иными лицами, вследствие некомпетентности, непреднамеренных или умышленных действий (бездействия), несоответствия (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.

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

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

Оценка операционного риска с целью расчета размера требований к капиталу Банка осуществляется в соответствии с требованиями Положения № 652-П.¹⁰

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

	<i>тыс.руб.</i>	
	01.04.2019	01.01.2019
Размер (величина) операционного риска	27 918	27 918
Средние доходы за 3 предшествующих года для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, том числе:	186 120	186 120
- чистые процентные доходы	75 770	75 770
- чистые непроцентные доходы	110 350	110 350

¹⁰ Положение Банка России от 03.09.2018 № 652-П «О порядке расчета размера операционного риска»

По всем реализовавшимся в течение 1 квартала 2019 года событиям операционного риска Банком в кратчайшие сроки предпринимались меры, направленные на устранение выявленных недостатков, минимизацию убытков, исключение возможности их повторения в будущем.

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

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

По состоянию на 1 апреля 2019 года и 1 января 2019 года Банк не имеет непокрытых рисков по судебным процессам, которые в будущем могут оказать существенное влияние на его финансово-хозяйственную деятельность.

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

4.6. Риск инвестиций в долговые инструменты

Банк не осуществляет операции с долговыми ценными бумагами.

4.7. Риск инвестиций в долевые ценные бумаги

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

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

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

Ниже представлена информация о портфеле долевых ценных бумаг, не входящих в торговый портфель Банка, по состоянию на 01 апреля 2019 года.

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

Ниже представлена информация о портфеле долевых ценных бумаг, не входящих в торговый портфель Банка, по состоянию на 01 января 2019 года.

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

По итогам 1 квартала 2019 года у Банка не изменилась позиция в долевых инструментах в портфеле «имеющиеся в наличии для продажи до вычета резервов на возможные потери».

Раздел V. Информация об управлении капиталом

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

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

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

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

- выявления, оценки, агрегирования наиболее значимых рисков, иных видов рисков, которые в сочетании с наиболее значимыми рисками могут привести к потерям, существенно влияющим на оценку достаточности капитала, и контроля за их объемами;
- оценки достаточности имеющегося в распоряжении Банка капитала для покрытия значимых рисков и иных видов риска, принятие которых обусловлено реализацией мероприятий, предусмотренных стратегией развития Банка;

- планирование капитала, исходя из результатов всесторонней оценки значимых рисков, тестирования устойчивости Банка по отношению к внутренним и внешним факторам рисков (стресс-тестирование), ориентиров развития бизнеса, предусмотренных стратегий развития, установленных ЦБ РФ требований к достаточности собственных средств (капитала), а также фазы цикла деловой активности.

В течение 1 квартала 2019 года расчет показателей величины и оценки достаточности капитала осуществлялся в соответствии с Положением Банка России № 646-П¹¹ и Инструкцией Банка России № 183-И¹² на ежедневной основе.

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

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

По состоянию на 01.04.2019 капитал Банка составил 319 561 тыс.руб., в том числе основной капитал – 285 597 тыс.руб. и дополнительный капитал – 33 964 тыс.руб.

Уровни капитала	Величина капитала, тыс.руб.	
	01.04.2019	01.01.2019
Основной капитал, в том числе:	285 597	280 365
базовый капитал	235 597	230 365
добавочный капитал	50 000	50 000
Дополнительный капитал	33 964	40 328
Итого капитал:	319 561	320 693

За 1 квартала 2019 года капитал Банка сократился на 1 132 тыс.руб. или 0,4%, в том числе основной капитал увеличился на 5 232 тыс.руб. или 1,9%, дополнительный капитал уменьшился на 6 364 тыс.руб. или 15,7%.

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

Наименование норматива	Нормативное значение, %	Фактическое значение норматива, %	
		01.04.2019	01.01.2019
Норматив достаточности основного капитала (Н1.2)	6,0%	59,684	57,541
Норматив достаточности совокупного капитала (Н1.0)	8,0%	61,599	60,794

В 1 квартале 2019 году 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.

Изменений в политике Банка по управлению капиталом в течение 1 квартала 2019 года не происходило.

Информация о выполнении Банком в отчетном периоде требований к капиталу

В течение 1 квартала 2019 года Банк соблюдал требования, установленные Банком России к уровню нормативного капитала.

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

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

Дата	Собственные средства (капитал) Банка	Объем требований к капиталу Банка	Минимальное значение капитала Банка	Запас капитала Банка
------	--------------------------------------	-----------------------------------	-------------------------------------	----------------------

¹¹ Положение Банка России от 04.07.2018 N 646-П «О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»))»

¹² Инструкцией Банка России 06.12.2017 N 183-И «Об обязательных нормативах банков с базовой лицензией»

на 01.01.2019	320 693	527 509	42 200	278 493
на 01.02.2019	318 640	528 054	42 244	276 396
на 01.03.2019	318 357	516 363	41 309	277 048
на 01.04.2019	319 561	518 780	41 502	278 059

Минимальное значение запаса капитала Банка в отчетном периоде сложилось по состоянию на 01.02.2018, когда собственные средства (капитал) Банка составили 318 640 тыс. руб. при минимально допустимом требовании капитала в 42 244 тыс. руб.

Максимальное значение запаса капитала Банка сложилось по состоянию на 01.04.2019 при собственных средствах (капитале) Банка в сумме 319 561 тыс. руб., которые на 278 059 тыс. руб. превысили минимально требуемое значение капитала на эту дату.

Превышение фактического значения капитала Банка на отчетную дату 01.04.2019 над его минимальным требуемым значением, а также значение нормативов достаточности капитала (форма отчетности 0409808) свидетельствуют о достаточности собственного капитала Банка для обеспечения выполнения своих обязательств.

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

Годовое общее собрание акционеров АО Банк «Онего» будет проведено 27.06.2019. На собрании будет утверждена годовая финансовая (бухгалтерская) отчетность Банка за 2018 год, принято решение о выплате дивидендов в пользу акционеров.

Раздел VII. Информация о сделках по уступке прав требований

За 1 квартал 2019 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 2019 году функции директора по вознаграждениям были возложены: на Колошина В.Т. (протокол № 15 от 21.11.2018). Директором по вознаграждениям на ежеквартальной основе рассматриваются Отчеты о выполнении показателей, используемых для оценки эффективности организации и функционирования системы оплаты труда Банка, представляемые отделом внутреннего аудита: за 4 квартал 28.01.2019 и 2018 год – 30.01.2019 года. Советом директоров заслушана информация директора по вознаграждениям «Об отдельных вопросах эффективности системы оплаты труда в АО Банк «Онего». Оценка эффективности системы оплаты труда, действующей в 2018 году в Банке, рассмотрена Советом директоров 08.02.2019 года.

Годовой фонд оплаты труда Банка на 2019 год утверждён Советом директоров 08.02.2019 года. (протокол №4 от 08.02.2019)

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

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

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

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

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

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

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

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.

В 1 квартале 2019 года осуществлялось ежемесячное премирование всех сотрудников Банка в соответствии с «Положением о премировании работников АО Банк «Онего» с учетом выполнения ими утвержденных показателей эффективности деятельности.

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

В 1 квартале 2019 года 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 2019 года	1 квартал 2018 года	Изменения тыс.руб./чел
1	2	3	4	5
1.	Среднесписочная численность персонала всего (чел.), В том числе:	38	60	
1.1.	Среднесписочная численность членов исполнительных органов и иных работников, принимающих риски (чел.)	8	7	
1.2	Среднесписочная численность членов исполнительных органов (чел)	3	3	
2.	Краткосрочные вознаграждения членов исполнительных органов всего (тыс.руб.)	1 735	1 701	
2.1.	расходы на оплату труда, включая премии и компенсации (тыс.руб.)	1 735	1 701	
2.1.1.	Фиксированная часть оплаты труда	1 572	1 542	
2.1.2.	Нефиксированная часть оплаты труда	158	159	
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	-	-	

№ п/п	Виды вознаграждений	1 квартал 2019 года	1 квартал 2018 года	Изменения тыс.руб./чел
1	2	3	4	5
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	-	
2.1.5.	Общий объём корректировок вознаграждений (тыс.руб.)	-	-	
3.	Краткосрочные вознаграждения работников, принимающих риски всего (тыс.руб.)	973	999	
3.1.	расходы на оплату труда, включая премии и компенсации (тыс.руб.)	973	999	
3.1.1.	Фиксированная часть оплаты труда	884	921	
3.1.2.	Нефиксированная часть оплаты труда	89	78	
3.1.2.1..	Количество работников, получивших в течение года выплаты нефиксированной части оплаты труда	5	4	
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	-	-	
3.1.5.	Общий объём корректировок вознаграждений (тыс.руб.)	-	-	-
4.	Стимулирующие выплаты при приёме на работу	-	-	-
4.1.	Количество стимулирующих выплат при приёме на работу	-	-	-
5.	Вознаграждения по окончании трудовой деятельности (тыс.руб.)	-	-	-
6.	Вознаграждения членам Совета директоров (тыс.руб.)	-	-	-

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

Номер п/п	Наименование показателя	Данные на на 01.01.2019	Данные на на 01.01.2019
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:	64 682	60 772
4.1	банков-нерезидентов	-	-
4.2	юридических лиц-нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	64 682	50 772
4.3	физических лиц-нерезидентов	18	19

Вр.и.о. Председателя Правления
АО Банк «Онего»

Главный бухгалтер
АО Банк «Онего»

«17» мая 2019 года

Н.Ю. Берг

Н.В. Матвеева

