

**Пояснительная информация
к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности
АО Банк «Онего»
за 9 месяцев 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
1.3. Принятые по итогам рассмотрения промежуточной отчетности решения о распределении чистой прибыли.....	6
1.4. Информация об экономической среде, в которой осуществляется деятельность Банка	6
1.5. Перспективы развития Банка.....	9
Раздел II. Краткий обзор основ подготовки промежуточной отчетности и основных положений учетной политики Банка	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	10
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	17
3.1.15. Выпущенные долговые ценные бумаги	17
3.1.16. Обязательство по текущему налогу на прибыль.....	17
3.1.17. Отложенные налоговые обязательства	17
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.....	19
3.3. Сопроводительная информация к статьям отчета об уровне достаточности капитала	21
3.4. Сопроводительная информация к статьям отчета о движении денежных средств.....	21
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	34
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 9 месяцев 2019 года по российским правилам бухгалтерского учета, подготовленной в соответствии с Указанием № 4983-У¹.

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

Промежуточная отчетность составлена за период, начинающийся с 01 января 2019 года и заканчивающийся 30 сентября 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 3 квартал 2019 и 3 квартал 2018 или на 01 января 2019 и 01 октября 2019, 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.

С учетом поставленных новыми акционерами Банка целями по развитию бизнеса и повышению эффективности деятельности Банк в 3 квартале 2019 года открыл дополнительный офис в г. Москва. Открытие офиса дает возможность Банку начать интенсивное развитие, масштабировать клиентскую базу и обеспечить прирост стабильного фондирования.

Банк не является участником банковской (консолидированной) группы.

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

Сведения о составе акционеров по состоянию на 01.10.2019 года представлены ниже:

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»

Акционеры (участники) банка			Лица, являющиеся конечными собственниками акционеров (участников) банка, а также лица, под контролем либо значительным влиянием которых находится банк	Взаимосвязи между акционерами (участниками) банка и (или) конечными собственниками акционеров (участников) банка и (или) лицами, под контролем либо значительным влиянием которых находится банк
№ п/п	Полное и сокращённое фирменное наименование юридического лица/ Ф.И.О. физического лица/ Иные данные	Принадлежащие акционеру (участнику) акции (доли) банка (процент голосов к общему количеству голосующих акций (долей) банка)		
1	2	3	4	5
1	Фурсов Роман Анатольевич, Гражданин Российской Федерации, место жительства – г. Москва.	43,33	43,33	Фурсов Роман Анатольевич является лицом, под значительным влиянием которого в соответствии с критериями МСФО (IAS) 28 находится банк – Председатель Совета директоров Банка.
2	Линьков Илья Михайлович, Гражданин Российской Федерации, место жительства – г. Москва.	9,000	-	-
3	Мореходов Артем Сергеевич, Гражданин Российской Федерации, место жительства – г. Москва.	9,000	-	-
4	Крючкова Ирина Витальевна, Гражданка Российской Федерации, место жительства – г. Одинцово, Московская обл.	9, 000	-	-
5	Процко Олег Иванович, Гражданин Российской Федерации, место жительства – г. Москва.	9, 159	-	-
6	Андрейчиков Андрей Владимирович – Гражданин Российской Федерации, место жительства – г.Красногорск Московской обл.	9, 000	-	-
7	Общество с ограниченной ответственностью «ЕВРОХОЛДИНГ» (ООО «ЕВРОХОЛДИНГ») место нахождения (почтовый адрес): 105203, город Москва, улица Первомайская нижн., дом 48/9, комнаты 1, 3, ОГРН 5137746009430, сведения о юридическом лице – резиденте внесены в ЕГРЮЛ 30.10.2013г.	9, 000	Ставринуду Нектария / Stavriniidou Nektaria, гражданство: Кипр, место жительства: г. Арадиппу, район Ларнака/Aradiprou, Larnaca	Ставринуду Нектария / Stavriniidou Nektaria является единственным (100%) участником «АЛЬТЕР СИГМА ПРОПЕРТИЗ ЛТД» / ALTER SIGMA PROPERTIES LTD. «АЛЬТЕР СИГМА ПРОПЕРТИЗ ЛТД» / ALTER SIGMA PROPERTIES LTD принадлежит 99,9988% голосующих долей ООО «ЕВРОХОЛДИНГ»; участникам-миноритариям принадлежит 0,0012% голосующих долей ООО «ЕВРОХОЛДИНГ»
8	Лион Инвестбанк Корпорейшн/ Lion Investbanc Corporation, место нахождения (почтовый адрес): Почтовый ящик 14054 г. Бэтон Руже,	1, 120	Джеймс Х. Грилл/ James H. Gill, Jr., гражданство: США, место жительства: г. Бэтон Руже, шт. Луизиана/ Baton	Джеймс Х. Грилл/ James H. Gill, Jr. является единственным (100%) участником Лион Инвестбанк Корпорейшн/ Lion Investbanc Corporation

	шт. Луизиана 70898-4054/ PO Box 14054. Baton Rouge. Louisiana 70898-4054		Rouge, State of Louisiana	
9	Акционеры - миноритарии	1, 391	-	-

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

Основными направлениями деятельности Банка за 9 месяцев 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.

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

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

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

В 3 квартале Банк начал совершать операции по вложению в наиболее надежные долговые ценные бумаги при условии приемлемой доходности и ликвидности. Основными объектами инвестирования станут государственные ценные бумаги и ценные бумаги корпоративных эмитентов высокого уровня надежности и ликвидности, включенные в первый уровень котировального списка Московской биржи и входящие в Ломбардный список Банка России.

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

За 9 месяцев 2019 года активы Банка увеличились. По данным формы 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)» активы на 01.01.2019 составляли 515 559 тыс. руб. против 524 419 тыс.руб. на 01.10.2019, рост составил 8 860 тыс.руб. или 1,7%.

За 9 месяцев 2019 года обязательства Банка уменьшились. По данным формы 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)» обязательства на 01.01.2019 составляли 237 815 тыс. руб. против 188 744 тыс.руб. на 01.10.2019, снижение составило 49 071 тыс.руб. или 20,6%.

Доля привлеченных средств клиентов в обязательствах Банка уменьшилась с 95,0% на 01.01.2019 до 91,7% на 01.10.2019, их объем по состоянию на 01.10.2019 составил 173 139 тыс.руб. против 226 000 тыс.руб. на 01.01.2019, то есть снизился на 52 861 тыс.руб. или на 23,4%.

Привлеченные средства кредитных организаций как на 01.10.2019, так и на 01.01.2019 составили 0 тыс. руб.

Основные виды активных операций – кредитные вложения. За 9 месяцев 2019 года чистая ссудная задолженность уменьшилась на 19,4% и составила на 01.10.2019 313 102 тыс.руб. против 388 472 тыс.руб. по состоянию на 01.01.2019. Доля чистой ссудной задолженности в активах составила на 01.10.2019 59,7%, а на 01.01.2019 – 75,3%, с преобладанием в портфеле кредитов МБК.

В 3 квартале 2019 года Банком были приобретены облигации российских компаний высокого уровня надежности, включенные в первый уровень котировального списка Московской биржи и входящие в Ломбардный список Банка России. Общая сумма чистых вложений в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, составила 60 042 тыс. руб. Доля чистых вложений в указанные ценные бумаги в активах составила 11,4%.

По итогам работы за 9 месяцев 2019 года прибыль Банка составила 59 638 тыс. руб., в то время как за 9 месяцев 2018 года Банк зафиксировал прибыль в размере 2 132 тыс. руб.

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

- процентные доходы от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимися кредитными организациями. За 9 месяцев 2019 года составили 18 387 тыс.руб. и увеличились по сравнению с аналогичным периодом 2018 года на 8 486 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 9 месяцев 2019 года снизились по сравнению с аналогичным периодом 2018 года на 1 724 тыс.руб. или на 90,3% и составили 185 тыс.руб., что связано с уменьшением объема средств, привлекаемых Банком;

- операционные расходы. За 9 месяцев 2019 года снизились на 13 150 тыс.руб. или на 22,3% и составили 45 865 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 показатели:

- снижение процентных доходов от размещения средств в кредитных организациях за 9 месяцев 2019 года на 929 тыс. руб. или на 4,5% по сравнению с аналогичным периодом 2018 года;

- чистые доходы от операций с иностранной валютой за 9 месяцев 2019 года составили 1 004 тыс. руб. против 1 102 тыс.руб. за аналогичный период 2018 года;

- комиссионные доходы снизились на 2 040 тыс. руб. или на 27,3% и составили на 01.10.2019 5 443 тыс. руб. против 7 483 тыс. руб. на 01.10. 2018;

В отчетном периоде Банк получил отрицательный результат от переоценки иностранной валюты в сумме 278 тыс. руб. против 179 тыс. руб. за 9 месяцев 2018 года, что связано с укреплением рубля к иностранным валютам в течение отчетного периода.

Расход по налогам составил за 9 месяцев 2019 года 4 029 тыс. руб., что на 2 468 тыс. руб. меньше, чем за аналогичный период 2018 года, что связано со стагнацией в деятельности Банка.

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-сентября 2019 года в Республике Карелия отмечается снижение объемов производства промышленной продукции, индекс производства составил 97,9% (Россия – 102,7%).

Объемы добычи полезных ископаемых снизились на 6,1% к уровню января-сентября 2018 года; в обрабатывающих производствах - выросли на 3,0%; в водоснабжении, водоотведении, организации сбора и утилизации отходов, деятельности по ликвидации загрязнений - выросли на 6,1%. В обеспечении электрической энергией, газом и паром, кондиционировании воздуха физические объемы производства снизились на 1,8%.

Индекс промышленного производства по виду деятельности «Добыча полезных ископаемых» составил 93,9%.

По итогам января-сентября 2019 года индекс производства в целом в обрабатывающих производствах составил 103,0%.

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 116,2% к уровню января-сентября 2018 года.

По итогам января-сентября 2019 года индекс производства по виду экономической деятельности «Производство бумаги и бумажных изделий» составил 102,9%. В целом по республике произведено 777,8 тыс. тонн бумаги или 102,6% к уровню января - сентября 2018 года.

По виду экономической деятельности «Производство машин и оборудования, не включенных в другие группировки» в январе-сентябре 2019 года объем производства в сопоставимых ценах снизился на 20,0% по сравнению с уровнем января-сентября 2018 года.

Индекс производства по виду экономической деятельности «Производство прочих транспортных средств и оборудования» по итогам отчетного периода составил 53,4% к уровню января-сентября 2018 года.

По виду деятельности «Производство химических веществ и химических продуктов» индекс производства по итогам января-сентября 2019 года составил 100,4% к аналогичному периоду 2018 года.

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

По итогам января-сентября 2019 года снизились физические объемы промышленного производства по сравнению с уровнем аналогичного периода 2018 года в металлургическом производстве, индекс производства составил 43,2%.

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-сентября 2018 года увеличилось на 8,6%.

Индекс производства по виду экономической деятельности «Производство автотранспортных средств, прицепов и полуприцепов» по итогам января-сентября 2019 года составил 84,8% по отношению к уровню января-сентября 2018 года.

Индекс производства по виду деятельности «Ремонт и монтаж машин и оборудования» в отчетном периоде составил 129,3%.

По виду деятельности «Производство пищевых продуктов» в январе-сентябре 2019 года индекс производства составил 93,0% к уровню января-сентября 2018 года. Снижение объемов производства обусловлено сокращением выпуска отдельных видов продукции (мяса - на 70,1%, рыбы переработанной и консервированной, ракообразных и моллюсков – на 14,9%, хлеба и хлебобулочных изделий – на 7%,).

За январь-сентябрь 2019 года хозяйствами всех категорий произведено продукции сельского хозяйства в фактических ценах на сумму 3 693,5 млн. рублей (97,6% к январю-сентябрю 2018 года). Индекс производства продукции сельского хозяйства в сопоставимых ценах по всем категориям хозяйств составил 91,8%.

По итогам января-сентября 2019 года общий вылов рыбы предприятиями рыбной отрасли Республики Карелия составил 64,5 тыс. тонн или 85% к уровню января-сентября 2018 года.

Снижение вылова рыбы связано с сокращением квот на вылов трески и пикши на 7,1 тыс. тонн (на 13% меньше, чем в 2018 году) и не предоставлением квот на вылов мойвы. Сокращение квот обусловлено проведением мероприятий по поддержанию сохранения данных видов рыб.

По итогам января-сентября 2019 года на территории республики введено в действие 194,6 тыс. кв. м общей площади жилых домов, что на 27,1% больше уровня января-сентября 2018 года; в т. ч. индивидуальными застройщиками за свой счет построено 94,6 тыс. кв. м общей площади жилых домов, что на 36,2% выше уровня аналогичного периода 2018 года.

На развитие экономики и социальной сферы республики за январь-сентябрь 2019 года использовано 16 132,8 млн. рублей инвестиций в основной капитал, что составило 110,0 % к уровню аналогичного периода 2018 года.

В январе-сентябре 2019 года объем внешней торговли Республики Карелия увеличился на 4,1% по сравнению с аналогичным периодом предыдущего года и составил 739,9 млн. долл. США. Внешнеторговое сальдо положительное - объем экспорта превысил объем импорта в 6,5 раза.

Объем экспорта товаров из республики составил 641,4 млн. долл. США, увеличившись на 6,5% по сравнению с аналогичным периодом предыдущего года. Увеличение произошло по основным товарным позициям. Так, экспортные поставки железорудных окатышей в стоимостном выражении выросли на 27%, крафт-бумаги – на 20,3%, целлюлозы – на 3,4%.

Объем импорта составил 98,5 млн. долл. США, сократившись на 9,2% по сравнению с аналогичным периодом 2018 года.

Сокращение связано со снижением на 33% импортных поставок минеральных и химических продуктов, почти в 3 раза металлов и изделий из них. При этом на 5,8% выросли поставки промышленного и электрооборудования, на 5 % продовольственных товаров и сельскохозяйственного сырья, на 26,9% древесины и целлюлозно-бумажных изделий.

Объем оборота розничной торговли за январь-сентябрь 2019 года составил 94,9 млрд. рублей и увеличился на 2,7 % в сопоставимых ценах к уровню января-сентября 2018 года.

Индекс потребительских цен на товары и услуги по Республике Карелия в сентябре 2019 года (к декабрю 2018 года) составил 101,9% (по России – 102,3%), в том числе на товары – 101,6 % (по России –

101,8%), на услуги – 102,9% (по России - 103,6%).

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

Сальдированный финансовый результат крупных и средних организаций Республики Карелия по итогам января-сентября 2019 года составил 49556,3 млн. руб. прибыли, что на 17705,8 млн. руб. или в 1,6 раза выше показателя за аналогичный период 2018 года. При этом прибыль прибыльных организаций выросла в 1,5 раза до 52408,0 млн. руб., убытки убыточных организаций увеличились на 10,2% и по итогам января-сентября 2019 года составили 2851,7 млн. руб.

По сравнению с аналогичным периодом 2018 года в разряд убыточной перешла деятельность в области обеспечения электрической энергией, газом и паром (в январе-сентябре 2018 года – 54,4 млн. руб. сальдированной прибыли; в январе-сентябре 2019 года – 34,5 млн. руб. убытка), деятельность в области информации и связи (в январе-сентябре 2018 года – 12,4 млн. руб. прибыли; в январе-сентябре 2019 года – 3,3 млн. руб. убытка), деятельность в области здравоохранения и социальных услуг (в январе-сентябре 2018 года – 7,1 млн. руб. прибыли; в январе-сентябре 2019 года – 14,7 млн. руб. убытка).

Из общего объема прибыли прибыльных организаций 74,8% приходится на добычу полезных ископаемых (в январе-сентябре 2018 года – 70,4%). Прибыль в указанном виде экономической деятельности возросла за рассматриваемый период с 24232,8 млн. руб. до 39206,9 млн. руб., или в 1,6 раза.

При этом прибыль прибыльных организаций без учета предприятий по добыче полезных ископаемых в январе-сентябре 2019 года выросла на 2994,7 млн. руб., или в 1,3 раза по сравнению с соответствующим периодом 2018 года, главным образом за счет производства бумаги и бумажных изделий.

Поступления налоговых и неналоговых доходов консолидированного бюджета Республики Карелия за январь-сентябрь 2019 года составили 25 345,5 млн. рублей, что на 1 967,5 млн. рублей, или на 8,4% выше уровня января-сентября 2018 года.

Поступление налоговых доходов в консолидированный бюджет Республики Карелия за январь-сентябрь 2019 года составило 23 083,2 млн. рублей, что на 2012, 5 млн. рублей, или на 9,5% выше уровня января-сентября 2018 года.

Наиболее существенный рост достигнут по трем крупнейшим источникам – налогу на прибыль организаций (на 18,8%), налогу на доходы физических лиц (на 5,5%) и акцизам (на 22,6%).

Поступление неналоговых доходов в консолидированный бюджет Республики Карелия составило 2 262,3 млн. рублей, что на 45,0 млн. рублей, или на 2,0 % ниже уровня января-сентября 2018 года, что обусловлено, в основном, значительными возвратами в 1 квартале 2018 года от организаций целевых средств, отраженных по доходам от оказания платных услуг.

Расходы консолидированного бюджета Республики Карелия составили 35 444,4 млн. рублей, что на 12,2% выше уровня аналогичного периода прошлого года.

Уровень регистрируемой безработицы на 1 октября 2019 года составил 1,7% от численности рабочей силы, что на 0,1 п. п. выше уровня по состоянию 1 октября 2018 года.

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

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

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

1.4.1. Внешнеполитическое влияние на экономику Российской Федерации

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 учатся 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

С приходом новых акционеров и новой команды менеджмента, перед Банком поставлены амбициозные цели и задачи по развитию и расширению рынка деятельности. Начиная с июня 2019 года Банк планирует внедрение нового направления в кредитовании — предоставление юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям тендерных кредитов, т.е. кредитов на обеспечение заявок участникам аукционов/конкурсов, проводимых в рамках федерального законодательства. Одновременно Банк планирует развитие электронной коммерции и транзакционного бизнеса. Учитывая достаточно слабую технологическую сторону Банка, территориальное расположение Банка, которое ограничивает возможности установления деловых отношений с крупными банками, работающими на аналогичных рынках, акционерами принято решение об открытии дополнительного офиса Банка в г.Москва.

Стратегическая цель Банка на период до конца 2021 года: обеспечить в запланированных объемах безубыточную деятельность бизнеса, внедрить и развивать 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.

Видение Банка на конец 2021 года: компактный банк, специализирующийся на обслуживании корпоративных клиентов.

К основным приоритетам развития бизнеса Банка относится:

- качественное банковское обслуживание юридических лиц и индивидуальных предпринимателей;
- развитие клиентской базы;
- внедрение новых для Банка видов операций;
- обеспечение достижения целей акционеров Банка и защиты их интересов;
- развитие профессионального и творческого потенциала сотрудников.

Рыночные цели на период 2019-2021 гг.:

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

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:

Таблица 3

Показатели	2018 (факт)	2019	2020г.	2021г.
Чистая прибыль (тыс.руб.)	6 408	68 226	50 125	50 803
ROE (рентабельность капитала) %	2,00	17,34	11,23	10,16

2. Наращивание ресурсной базы.

3. Построение фундамента компактной и низкзатратной 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.

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

Промежуточная отчетность составлялась на основе учетной политики Банка на 2019 год. В связи с внедрением и развитием новых видов деятельности в 3 квартале 2019 года внесены изменения в учетную политику банка. Учетная политика дополнена методиками учета операций по тендерному кредитованию и электронной коммерции.

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 01.10.2019	На 01.01.2019
Наличные денежные средства	32 800	5 489
Денежные средства на счетах в Банке России (кроме обязательных резервов)	23 020	7 897
Денежные средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях, в том числе	36 571	55 256
Российская Федерация	36 571	55 256
Иные страны	0	0
Итого денежных средств и их эквивалентов	92 391	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 отчетного периода не существовало никаких ограничений на их использование.

В состав денежных средств и их эквивалентов не вошли средства, депонированные в качестве обязательных резервов в Банке России, в сумме 435 тыс. руб. по состоянию на 01.10.2019 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 01.10.2019 по сравнению с 01.01.2019 вырос на 23 749 тыс. руб. или на 34,6%, что в основном связано с увеличением объемов денежных средств на корреспондентском счете в Банке России на 15 123 тыс. руб. и ростом наличных денежных средств на 27 311 тыс. руб. Доля денежных средств и их эквивалентов в активах Банка увеличилась с 13,3% до 17,6%, 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 01.10.2019		На 01.01.2019	
	сумма	%	сумма	%
Ссудная задолженность, всего	325 906	100	439 009	100
в том числе:				
1. Кредитные организации	271 400	83,3	335 500	76,4
2. Финансовые органы	0	0,0	0	0,0
3. Юридические лица из них:	1 381	0,4	6 675	1,5
3.1. Малый бизнес	1 381	0,4	6 675	1,5
3.2. Кредитование лизинга лизинговых операций	0	0,0	0	0,0
4. Физические лица	53 125	16,3	96 834	22,1
4.1. Жилищные кредиты, всего, в том числе:	40 598	12,5	61 599	14,0
4.1.1. ипотечные кредиты	40 598	12,5	61 599	14,0
4.2. Автокредиты	0	0,0	1 446	0,3
4.3. Иные потребительские кредиты	12 527	3,8	33 789	7,8
Требования по получению процентных доходов по кредитным требованиям	3 203	-	746	-
Ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, до вычета оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	313 557	-	388 787	-
Итого чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	319 636	-	388 787	-

Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, снизилась по состоянию на 01.10.2019 по сравнению с 01.01.2019 на 69 151 тыс. руб. или на 17,8%. При этом ссудная задолженность уменьшилась на 113 103 тыс. руб. или на 25,8%. Снижение чистой ссудной задолженности обусловлено уменьшением объемов депозитов, размещаемых в МБК и покупкой ценных бумаг первого котировального уровня.

Объем предоставленных межбанковских кредитов снизился на 64 100 тыс. руб. или на 19,1%.

Объем ссудной задолженности юридических лиц снизился на 5 294 тыс. руб. или на 79,3%, что связано с продажей проблемной ссудной задолженности по договору цессии.

Задолженность физических лиц перед Банком уменьшилась в течение отчетного периода на 43 709 тыс. руб. или на 45,1%, что связано с продажей проблемной ссудной задолженности по договору цессии.

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 01.10.2019		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:	1 381	0,4	6 675	1,5
1.1.	добыча полезных ископаемых	0	0,0	0	0,0
1.2.	обрабатывающие производства	0	0,0	421	0,1
1.3.	производство и распределение электроэнергии, газа и воды	0	0,0	0	0,0

№ п/п	Наименование показателей	На 01.10.2019		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
1.4.	сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	0	0,0	0	0,0
1.5.	строительство	1 381	0,4	0	0,0
1.6.	транспорт и связь	0	0,0	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	0	0,0	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:	1 381	0,4	6 675	1,5
2.1.	индивидуальным предпринимателям	0	0,0	4 167	0,9
3.	Кредиты физическим лицам, всего в том числе по видам:	53 125	16,3	96 834	22,1
3.1.	Жилищные кредиты, всего в том числе:	40 598	12,5	61 599	14,0
3.1.1	ипотечные кредиты	40 598	12,5	61 599	14,0
3.2.	автокредиты	0	0,0	1 446	0,3
3.3.	иные потребительские кредиты	12 527	3,8	33 789	7,8

Справочно: ссуды всего (с учетом МБК): - на конец отчетного периода 325 906 тыс.руб.;
- на конец предыдущего года 439 009 тыс.руб.

Информация об объеме и структуре ссуд по географическим зонам:

	На 01.10.2019		На 01.01.2019	
	в российских рублях	в иностранной валюте	в российских рублях	в иностранной валюте
Ссудная задолженность, в т.ч.	54 506	0	103 509	0
Россия, в т.ч.	54 506	0	103 509	0
Республика Карелия	51 099	0	101 130	0
г. Санкт-Петербург	91	0	336	0
г. Москва	3 316	0	2 043	0
Другие страны	0	0	0	0

Информация об объеме и структуре ссуд по срокам, оставшимся до погашения, по состоянию на 01.10.2019.

	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.	1355	271400	0	0	0	1380	1559	2256	2202	2132	43622	325906
I категория качества	0	271400	0	0	0	0	462	669	658	674	9667	283530
II категория качества	27	0	0	0	0	1 380	304	468	477	456	8376	11488
III категория качества	52	0	0	0	0	0	656	907	850	778	18157	21400
IV категория качества	3	0	0	0	0	0	39	60	61	62	5425	5650
V категория качества	1273	0	0	0	0	0	98	152	156	162	1997	3838

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 3 квартале 2019 года были приобретены облигации российских компаний высокого уровня надежности и ликвидности, включенные в первый уровень котировального списка Московской биржи и входящие в Ломбардный список Банка России. Общая сумма чистых вложений в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, составила 60 042 тыс. руб.

В таблице ниже приведен анализ долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход по состоянию на 01.10.2019г.

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

Ниже приведена структура вложений в ценные бумаги, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, по видам экономической деятельности по состоянию на 01.10.2019г.

Вид экономической деятельности	Сумма вложений, в тыс.руб.	%
Прочее денежное посредничество	20 777	34,6
Производство автотранспортных средств	15 390	25,6
Разделение и извлечение нефтяного (попутного) газа	15 174	25,3
Консультирование по вопросам коммерческой деятельности и управления	8 673	14,5
Итого	60 014	100

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

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

3.1.6. Инвестиции в дочерние и зависимые организации

Наименование показателя	На 01.10.2019	На 01.01.2019
Инвестиции в дочерние организации	0	0
Инвестиции в зависимые организации	246	246
Сформированный резерв	(246)	(202)
Итого инвестиций в зависимые организации за вычетом резерва	0	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 01.10.2019 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 01.10.2019 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 01.10.2019 представлена ниже:

	Здания и сооружения	Земля	Автомобили	Офисное оборудование	Прочие основные средства	Материальные запасы	ИТОГО	накопленная амортизация	созданные РВП под внеоборотные активы	Остаточная стоимость
Стоимость на 01.01.2019	54819	3624	691	275	3365	93	62867	-15957	-	46910
Приобретено за 9 месяцев 2019г.	668	616			107	886	2277			

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

Выбыло за 9 месяцев 2019г.						788	788			
Стоимость на 01.10.2019	55487	4240	691	275	3472	197	64362	-20620	-	43742

Структура нематериальных активов по состоянию на 01.10.2019 представлена ниже:

	Нематериальные активы	ИТОГО	накопленная амортизация	созданные РВП под нематериальные активы	Остаточная стоимость
Стоимость на 01.01.2019г.	12067	12067	5060	0	7007
Приобретено за 9 месяцев 2019г.	1159	1159		0	
Выбыло за 9 месяцев 2019г.	274	274		0	
Стоимость на 01.10.2019г.	12952	12952	6673	0	6279

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 01.10.2019 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 01.10.2019 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.

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

3.1.10. Прочие активы

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

Вид актива		На 01.10.2019							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	0	(167)	0					26	(801)	26				
	в иностр. валюте														
Расчеты с дебиторами	в рублях	1 125	(1 052)	501	230	48	335	11*	72	(35645)	20	36	1	2	13*
	в иностр. валюте														
Иные активы	в рублях	58	(0)	26	30	0	0	2	21	(0)	17				4
	в иностр. валюте														
Итого по всем валютам в разрезе сроков		1 183	(1 219)	527	260	48	335	13	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 01.10.2019		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 01.10.2019		На 01.01.2019	
	В рублях	В иностранной валюте	В рублях	В иностранной валюте
Средства на счетах, в т. ч.	84 591	28 444	111 629	53 676
Юридических лиц	69 730	28 444	97 148	53 676
Физических лиц – индивидуальных предпринимателей	14 434	0	14 103	0
Физических лиц	427	0	378	0
Депозиты срочные юридических лиц	50 000	0	50 000	0
Выраженные в драгоценных металлах по учетной цене	0	0	0	0
Вклады физических лиц	5 601	343	10 283	382
Прочие	4 144	16	13	17
Итого средств клиентов некредитных организаций	144 336	28 803	171 925	54 075

Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, на 01.10.2019 составили 173 139 тыс. руб. и уменьшились по сравнению с 01.01.2019 на 52 861 тыс. руб. или на 23,4%. Остатки средств юридических лиц снизились на 52 319 тыс. руб. или на 31,7%.

Вклады (средства) физических лиц и индивидуальных предпринимателей снизились на 4 176 тыс. руб. или на 16,6%. 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 общественных организаций	23 674
Управление недвижимым имуществом	16 123
Оптовая торговля	765
Предоставление прочих персональных услуг	2 214
Деятельность музеев и охрана исторических мест и зданий	68 060
Прочие	1 772

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 01.10.2019 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 составляют 6 356 тыс. руб., а на 01.10.2019 равняются 6 260 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 01.10.2019					
		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	6311	2632	3679	-	-	-
	в ин. валюте	-	-	-	-	-	-
Обязательства по налогам и страховым взносам	в рублях	61	20	41	-	-	-
	в ин. валюте	-	-	-	-	-	-
Иные обязательства	в рублях	2973	2973	-	-	-	-
	в ин. валюте	-	-	-	-	-	-
Итого по всем валютам в разрезе сроков		9345	5625	3720	-	-	-

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 безналичным порядком. 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 01.10.2019 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 составила 33 964 тыс. руб., а по состоянию на 01.10.2019 составила 31 996 тыс. руб. По состоянию на 01.09.2019 года Банк откорректировал стоимость имущества в соответствии с оценкой Банка России (в том числе, уменьшил стоимость здания Банка на 3 746 тыс. руб. и увеличил стоимость здания хозяйственного блока на 324 тыс. руб., земельного участка – на 616 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 9 месяцев 2019 года выросли по сравнению с аналогичным периодом 2018 года на 7 592 тыс. руб. или на 24,9%. 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 8 486 тыс. руб. Объемы межбанковского кредитования за 9 месяцев 2019 года уменьшились на 64 100 тыс. руб., при этом процентные доходы от размещения средств в кредитных организациях уменьшились на 929 тыс. руб. или на 4,5% в связи со снижением ставок на межбанковском рынке кредитования.

Процентные расходы за 9 месяцев 2019 года уменьшились по сравнению с аналогичным периодом 2018 года на 1 724 тыс. руб. или на 90,3%. Снижение процентных расходов связано с консервативной политикой Банка по привлечению вкладов физических лиц. Процентные расходы по депозитам физических лиц уменьшились до 144 тыс. руб. Процентные расходы по депозитам юридических лиц сократились до 39 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 9 месяцев 2019 года 37 879 тыс. руб. и выросли по сравнению с аналогичным периодом 2018 года на 9 316 тыс. руб. или на 32,6%, 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.:	23 596	54 073
по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, в т.ч.	14 937	4 664
по ссудам	1 820	4 421
по процентным доходам	13 117	243
по иным балансовым активам, по которым существует риск возникновения потерь, и прочим потерям, в т.ч.	5 407	39 650
от участия в капитале	49	5
государственная пошлина	47	50
задолженность по расчетно-кассовому обслуживанию, неустойке и пр.	608	593
оценочные обязательства некредитного характера	20	0
внеоборотные запасы	0	0
прочие дебиторы	4 683	39 002
по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитариями, не удовлетворяющим критериям Банка России, отраженным на внебалансовых счетах	16	31
под операции с резидентами офшорных зон	0	0
оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки	3 236	9 728

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 9 месяцев 2019 года составило -3 780 тыс. руб., а за аналогичный период 2018 года данный показатель составил 24 732 тыс. руб. Доходы Банка от восстановления резервов на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ссудам составили за 9 месяцев 2019 года 14 392 тыс. руб., а расходы по созданию резервов – 18 172 тыс. руб. Аналогичные показатели за 9 месяцев 2018 года составили соответственно 35 943 тыс. руб. и 11 211 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 9 месяцев 2019 года			за 9 месяцев 2018 года		
	Доход	(Расход)	Чистый доход/расход	Доход	(Расход)	Чистый доход/расход
Доходы/ расходы от переоценки иностранной валюты	25 704	(25 982)	(278)	44 502	(44 681)	(179)
Доходы/ расходы от купли/продажи иностранной валюты	1 824	(820)	1 004	2 045	(943)	1 102

Чистые доходы от операций с иностранной валютой составили за 9 месяцев 2019 года 1 004 тыс. руб. и снизились по сравнению с аналогичным периодом 2018 года на 98 тыс. руб., что связано с сокращением объемов операций с иностранной валютой.

В отчетном периоде Банк получил отрицательный результат от переоценки иностранной валюты в сумме - 278 тыс. руб. против чистого расхода 179 тыс. руб. за аналогичный период 2018 года, что связано с укреплением рубля к иностранным валютам в течение отчетного года.

Комиссионные доходы Банка за 9 месяцев 2019 года уменьшились по сравнению с 9 месяцами 2018 года на 2 040 тыс. руб. или на 27,3%.

Комиссионные расходы составили за 9 месяцев 2019 года 522 тыс. руб. и снизились по сравнению с 9 месяцами 2018 года на 37 тыс. руб. или на 6,6%. Снижение комиссионных расходов обусловлено сокращением операционной деятельности Банка.

Изменение резерва по прочим потерям за 9 месяцев 2019 года составило 34 257 тыс. руб., а за аналогичный период 2018 года этот показатель был равен -15 367 тыс. руб.

Доходы Банка от восстановления резервов по прочим потерям составили за 9 месяцев 2019 года 39 681 тыс. руб., а расходы по созданию резервов по прочим потерям – 5 424 тыс. руб. Рост доходов от восстановления резервов обусловлен продажей проблемной дебиторской задолженности по договору цессии. Аналогичные показатели за 9 месяцев 2018 года составили соответственно 20 545 тыс. руб. и 35 912 тыс. руб.

Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, за 9 месяцев 2019 года составило -233 тыс. руб., что связано с приобретением Банком ценных бумаг первого котировального списка.

Прочие операционные доходы составили за 9 месяцев 2019 года – 35 759 тыс. руб. и увеличились по сравнению с аналогичным периодом 2018 года на 13 890 тыс. руб., что обусловлено продажей проблемной дебиторской задолженности по договору цессии.

Операционные расходы снизились за 9 месяцев 2019 года на 13 150 тыс. руб. или на 22,3% и составили 35 759 тыс. руб., что связано с сокращением расходов на содержание персонала.

Информация о вознаграждении работникам:

Наименование	9 месяцев 2019	9 месяцев 2018
Расходы на оплату труда, включая премии и компенсации (тыс.руб.)	23 788	24 656
Налоги и сборы в виде начислений на заработную плату (тыс.руб.)	6 939	7 320
Другие расходы на содержание персонала (тыс.руб.)	1 434	4 563
Всего расходов на содержание персонала (тыс.руб.)	32 161	36 539

Расход по налогам составил за 9 месяцев 2019 года 6 939 тыс. руб., что на 381 тыс. руб. меньше, чем за 9 месяцев 2018 года.

3.3. Сопроводительная информация к статьям отчета об уровне достаточности капитала

3.3.1. Прибыль Банка за отчетный период составила 59 638 тыс. руб. Изменение стоимости основных средств за отчетный период составило – 1 968 тыс. руб. По состоянию на 01.09.2019 года Банк откорректировал стоимость имущества в соответствии с оценкой Банка России (в том числе, уменьшил стоимость здания Банка на 3746 тыс. руб. и увеличил стоимость здания хозяйственного блока на 324 тыс. руб., земельного участка – на 616 тыс. руб.).

3.3.2. Промежуточная отчетность составлялась на основе единой учетной политики Банка на 2019 год. В связи с внедрением и развитием новых видов деятельности в 3 квартале 2019 года внесены изменения в учетную политику банка. Учетная политика дополнена методиками учета операций по тендерному кредитованию и электронной коммерции.

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

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

Инструменты капитала представлены в таблице

Наименование статьи	Уставный капитал	Эмиссионный доход	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг	Переоценка основных средств, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	Резервный фонд	Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки	Нераспределенная прибыль (убыток)	Итого источников капитала
Данные на начало отчетного года (скорректированные)	133 962	1 144	0	33 964	6 698	0	101 976	277 744
Прибыль (убыток)							59 638	59 638
Изменение стоимости основных средств и нематериальных активов				-1 968				-1 968
Прочие движения			28			233		261
Данные за отчетный период	133 962	1 144	28	31 996	6 698	233	156 924	335 675

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 435 тыс. руб. по состоянию на 01.10.2019 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 имеющихся ограничений по их использованию

Остаток неиспользованных кредитных средств, которые Банк может привлечь у Банка России на 01.10.2019 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	01.10.2019	01.01.2019
Неиспользованные кредитные линии (тыс.руб.)	0	385
Выданные гарантии и поручительства (тыс.руб.)	0	0
Всего (тыс.руб.)	0	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 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, 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

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

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

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.

Основной 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.

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

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.

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.

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.

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

Банк классифицирует активы по категориям качества в соответствии с Положением Банка России № 590-П и Положением Банка России № 611-П.

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

⁷ Положение Банка России от 23.10.2017 N 611-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» (далее – Положение Банка России № 611-П)

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

Информация о качестве активов, о внебалансовых обязательствах и о фактически сформированных по ним резервах на возможные потери на 01.10.2019

тыс.руб.

Номер строки	Состав активов	Сумма требо- вания	Категория качества					Просроченная задолженность				Резерв на возможные потери								Корректиро- вка резерва на возм.потери до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки
								до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней	расче- т-ный	расчет- ный с учетом обеспе- чения	фактически сформированный						
			итого	по категориям качества																
				I	II	III	IV							V	II	III	IV	V		
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	
1	Требования к кредитным организациям, в т.ч.:	308138	307971	0	0	0	167	0	0	0	167	167	167	167	0	0	0	167	0	
1.1	межбанковские кредиты	271000	271000	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
1.2	корреспондентские счета	36571	36571	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
2	Требования к юридическим лицам, кроме кред. организаций, в т.ч.:	6832	28	1553	1893	0	3358	0	0	0	3113	4377	4377	4377	74	944	0	3359	0	
2.1	к акционерам банка	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		
3	Требования к физическим лицам, в т.ч.:	53468	12130	10130	21433	5666	4109	10525	0	0	1494	12651	12651	12651	228	5424	2890	4109	-6090	
3.1	к акционерам банка	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
4	Условные обязательства кредитного характера, в т.ч.:	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
4.1	Неиспользованные кредитные линии	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
4.2	Выданные гарантии	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
5	Ценные бумаги, для перепродажи	60042	60042	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	233	
6	ИТОГО (стр.1+стр.2+стр.3)	428480	380171	11683	23326	5666	7634	10525	0	0	4774	17195	17195	17195	302	6368	2890	7635	-5857	

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						
								до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	Свыше 180 дней	расчет-ный	расчет-ный с учетом обеспе-чения	фактически сформированный				
			I	II	III	IV	V							итого	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 кред. организаций, в т.ч.:	7438	59	2087	124	246	4922	0	0	0	4897	5228	5228	5228	42	62	202	4922
2.1	к акционерам банка	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3	Требования к физическим лицам, в т.ч.:	133146	18100	10678	27506	4412	72450	352	0	0	33262	82195	82195	82195	262	7233	2250	72450
3.1	к акционерам банка	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4	Условные обязательства кредитного характера, в т.ч.:	385	0	385	0	0	0	0	0	0	0	15	15	15	15	0	0	0
4.1	Неиспользованные кредитные линии	700	0	700	0	0	0	0	0	0	0	14	14	14	14	0	0	0
4.2	Выданные гарантии	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
5	Ценные бумаги, имеющиеся для перепродажи	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
6	ИТОГО (стр.1+стр.2+стр.3)	246026	123434	12765	27630	4658	77539	352	0	0	38326	87590	87590	87590	304	7295	2452	77539

По состоянию на 01.10.2019 общий объем активов без риска (I категории качества) и активов с умеренным кредитным риском (II категории качества) составил 391 854 тыс.руб. Активы I и II категории качества по состоянию на 01.10.2019 составляют 91,5% от общего объема активов и внебалансовых обязательств.

Доля активов, подверженных кредитному риску, отнесенных к III-V категориям качества, по состоянию на 01.10.2019 составила 8,5%. Доля «неработающих» активов, отнесенных к V категории качества, по состоянию на 01.10.2019 составила 1,8%.

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 9 месяцев 2019 года снизилась на 320 307 тыс.руб. или в 2,5 раза.

По состоянию на 01.10.2019 величина просроченной задолженности по активам Банка, исходя из данных отчетности по форме 0409115 «Информация о качестве активов кредитной организации» (далее – форма 115), составила 15 299 тыс.руб., в том числе ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность – 11 676 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 физических лиц составила 100% просроченной ссудной задолженности по форме 115, просроченная задолженность юридических лиц – отсутствует.

Фактическая просроченная ссудная задолженность по состоянию на 01.10.2019 составила 1 353 тыс.руб. или 0,4% совокупного ссудного портфеля и в полном объеме представлена просроченной задолженностью физических лиц.

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 01.10.2019 (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	-	9 028	9 028
Итого реструктурированная ссудная задолженность до вычета резерва на возможные потери	0	9 028	9 028
Итого ссудная задолженность до вычета резерва на возможные потери	1 381	53 125	325 506
Доля реструктурированной ссудной задолженности, %	-	17,0%	2,8%

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

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 9 месяцев 2019 года:

(в тысячах рублей)	Остаток на 01.01.2019	Созданные резервы	Восстановленные резервы	Остаток на 01.10.2019
Фактически сформированные резервы под обесценение финансовых активов, всего, в том числе:	87 605	23 998	100 478	11 125
• по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, в т.ч.	50 942	14 937	50 327	15 552
по ссудам	50 537	1 820	39 953	12 404
по процентным доходам	405	13 117	10 374	3 148
• по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитариями, не удовлетворяющим критериям Банка России, отраженным на внебалансовых счетах	15	16	31	0
Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки, в том числе:	0	3 636	9 727	-6 091
• 12-месячные ожидаемые кредитные убытки	0	1 598	5 395	-3 797
• ожидаемые кредитные убытки за весь срок	0	2 038	4 332	-2 294

Сокращение объема созданных резервов на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности в течение 9 месяцев 2019 года вызвано, в большей части, восстановлением резерва на возможные потери по ссудам в результате уступки прав требований по проблемному кредитному портфелю, списанием безнадежной ссудной задолженности физических лиц, при одновременном увеличении объема созданных резервов на возможные потери по процентным доходам в результате внедрения в Банке стандартов МСФО9.

В соответствии с МСФО 9 и положениями Банка России № 604-П, 605-П, 606-П в дополнение к резерву на возможные потери, которые рассчитываются согласно Положениям Банка России № 590-П и 611-П, Банк рассчитывает сумму оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки для отражения в балансе корректировки резервов на возможные потери до суммы оценочного резерва. Величина оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 01.10.2019 имеет отрицательное значение.

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 октября 2019 года,	Показатель на 1 января 2019 года,
--------	--	---

	тыс. руб.	тыс. руб.
Активы, подверженные риску, отраженные на балансовых счетах за минусом резерва, всего:	506 294	499 496
в том числе:		
Активы I-й группы риска (с коэффициентом риска 0%), в том числе:	56 820	300 624
Кредитный риск по активам I-й группы риска	0	0
Активы II-й группы риска (с коэффициентом риска 20%), в том числе:	275 452	50 019
Кредитный риск по активам II-й группы риска	55 090	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%)	174 022	148 853
Кредитный риск по активам IV-й группы риска	174 022	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	229 112	158 857
Активы с иными коэффициентами риска, в том числе с повышенным коэффициентом риска, всего, в том числе:	13 271	15 880
Активы, взвешенные на повышенный коэффициент риска 110%	4 292	4 986
Активы, взвешенные на повышенный коэффициент риска 120%	56	0
Активы, взвешенные на повышенный коэффициент риска 130%	0	2 012
Активы, взвешенные на повышенный коэффициент риска 150%	8 923	8 838
Активы, взвешенные на повышенный коэффициент риска 250%	0	44
Кредитный риск по активам с повышенным коэффициентом риска	18 174	21 466
Условные обязательства кредитного характера за минусом резерва, всего:	0	370
в том числе:	0	
по финансовым инструментам со средним риском		-
по финансовым инструментам с низким риском	-	370
Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера	0	74

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 01.10.2019 составил 229 112 тыс.руб. (на 01.01.2019 - 158 857 тыс.руб.), кредитный риск по активам с повышенным коэффициентом риска – 18 174 тыс.руб. (на 01.01.2019 – 21 466 тыс.руб.), кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера по состоянию на 01.10.2019 отсутствует (на 01.01.2019 – 74 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 течение 9 месяцев 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	на 01.10.2019		на 01.01.2019	
	тыс. руб.	доля, %	тыс. руб.	доля, %

Город Москва, в том числе:	272 935	83,8	51 736	33,7
кредиты, предоставленные ФЛ	1 935	0,6	1 736	1,1
МБК	271 000	83,3	50 000	32,6
Город Санкт-Петербург, в том числе:	1 472	0,5	185	0,1
кредиты, предоставленные ФЛ	91	0,0	185	0,1
кредиты, предоставленные ЮЛ	1 381	0,4	0	0,0
Республика Карелия, в том числе:	51 099	15,7	101 588	66,2
кредиты, предоставленные ЮЛ	0	0,0	2 508	1,6
кредиты, предоставленные ИП	0	0,0	4 167	2,7
кредиты, предоставленные ФЛ	51 099	15,7	94 913	61,8
Итого:	325 506	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 01.10.2019		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:	1 381	0,4	6 675	4,3
добыча полезных ископаемых	0	0,0	0	0,0
обрабатывающие производства	0	0,0	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	1 381	0,4	0	0,0
транспорт и связь	0	0,0	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	0	0,0	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>1 381</i>	<i>0,4</i>	<i>6 675</i>	<i>4,3</i>
индивидуальным предпринимателям	0	0,0	4 167	2,7
Кредиты физическим лицам всего, в том числе по видам:	53 125	16,3	96 834	63,1
жилищные кредиты всего, в том числе:	40 598	12,5	61 599	40,1
ипотечные кредиты	40 598	12,5	61 599	40,1
автокредиты	0	0,0	1 446	0,9
иные потребительские кредиты	12 527	3,8	33 789	22,0

Справочно: ссуды всего: на 01.10.2019 - 325 506 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.

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.

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.

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 октября 2019 год:

<i>(в тысячах рублей)</i>	По ссудам юридических лиц и ИП	По ссудам физических лиц	Итого:
Вид обеспечения:			
Жилая недвижимость	0	125 694	125 694
Прочая недвижимость	0	17 336	17 336
Прочее имущество	0	5 042	5 042
Права требования	0		0
Поручительства	1 381	90 024	91 405
Всего обеспечения:	1 381	238 096	239 477

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

<i>(в тысячах рублей)</i>	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 октября 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 октября 2019 года:

<i>(в тысячах рублей)</i>	Ссуды кредитных организаций	Ссуды юридических лиц, ИП и субъектов РФ	Ссуды физических лиц	Итого:
Необеспеченные кредиты	271 000	0	4 594	275 594
Кредиты обеспеченные:	0	1 381	48 531	49 912
объектами жилой недвижимости	0	0	40 597	40 597
другими объектами недвижимости	0	0	6 912	6 912
прочее имущество	0	0	0	0
поручительства третьих лиц	0	1 381	1 022	2 403
прочими активами (права)	0	0	0	0
Итого ссудная задолженность до вычета резерва на возможные	271 000	1 381	53 125	325 506

потери				
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 9 месяцев 2019 года Банк не получал нефинансовых активов в результате обращения взыскания на удерживаемое залоговое обеспечение.

По состоянию на 01.10.2019 и 01.01.2019 Банком не передавались активы в целях обеспечения по кредитам, полученным от Банка России.

В течение 9 месяцев 2019 год в Банке не произошло изменений кредитной политики, расширения продуктовой линейки кредитных продуктов для физических лиц.

В 3 квартале 2019 год Банк расширил продуктовой линейки кредитных продуктов для юридических лиц, ИП, начав операции тендерного кредитования субъектов, участвующих в аукционах/конкурсах, проводимых в рамках федерального законодательства.

Кредитный риск контрагента

Управление кредитным риском контрагента осуществляется с помощью лимитов концентрации, лимитов для отдельных контрагентов. Решения по установлению лимитов принимаются в соответствии с действующими процедурами принятия решений в Банке.

Ключевым фактором для принятия решения по установлению лимитов кредитного риска на контрагента выступает финансовое состояние контрагента. Финансовое состояние контрагента, определение ставки резервирования по сделкам с контрагентом осуществляется на основании действующих нормативных документов Банка.

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).

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.

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

Оценка рыночного риска торгового портфеля в Банке осуществляется в соответствии с требованиями Положения Банка России от 03.12.2015 № 511-П «О порядке расчета кредитных и организациями величины

рыночного риска» в целях соблюдения обязательных нормативов деятельности банков, установленных Инструкцией Банка России № 183-И.

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

(в тысячах рублей)	01.10.2019	01.01.2019
Процентный риск	74 881	0
Фондовый риск	0	0
Валютный риск	11 207	0
Товарный риск	0	0
Рыночный риск	86 088	0

Ниже указаны финансовые активы, подверженные рыночному риску по состоянию на 01.10.2019

(в тысячах рублей)	Балансовая стоимость	Требования по получению процентных доходов	Переоценка	Справедливая стоимость
Вложения в облигации прочих эмитентов	59 977	37	28	60042

4.2.1. Фондовый риск

Банк не принимает фондовый риск, ввиду того, что в течение 9 месяцев 2019 года Банк не осуществлял операций с ценными бумагами, подверженными фондовому риску.

4.2.2. Валютный риск

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

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.

В течение 9 месяцев 2019 года банк работал только с двумя видами валют (доллары США и Евро).

Открытые валютные позиции по состоянию на 01.10.2019 составили 3,0030% от собственных средств (капитала) банка.

Ниже представлена структура активов и обязательств в разрезе валют по состоянию на 1 октября 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)	55,70	3 587,63	53,95	3 793,20	7 380,83
средства в кредитных организациях	58,35	3 758,52	409,02	28 760,56	32 519,08
прочие активы	-	-	1,57	110,31	110,31
ИТОГО АКТИВЫ:	114,04	7 346,15	464,53	32 664,07	40 010,22
ПАССИВЫ:					
средства клиентов-резидентов, не являющихся кредитными организациями	2,15	138,21	364,99	25 664,52	25 802,73
средства клиентов - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	0,13	8,37	42,55	2 991,73	3 000,10

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»

прочие обязательства	-	0,09	-	0,15	0,24
ИТОГО ПАССИВЫ:	2,28	146,67	407,54	28 656,40	28 803,07
ЧИСТАЯ БАЛАНСОВАЯ ПОЗИЦИЯ:	111,77	7 199,47	57,00	4 007,67	11 207,15

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

Наименование показателей	Доллар США		ЕВРО		ИТОГО, тыс.руб.
	USD, в тыс.ед.	рублевый эквивалент, тыс.руб.	ЕВРО, в тыс.ед.	рублевый эквивалент, тыс.руб.	
АКТИВЫ					
денежные средства (наличная иностранная валюта)	15,06	1 045,88	6,79	539,54	1 585,42
средства в кредитных организациях	5,15	357,76	690,88	54 897,92	55 255,68
прочие активы	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
ИТОГО АКТИВЫ:	20,20	1 403,64	697,67	55 437,45	56 841,09
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 30 сентября 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 (63 667 тыс.руб.) составила бы на 1 440 тысячи российских рублей больше (на 1 440 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 30 сентября 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 801 тысячи российских рублей меньше (на 801 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 9 месяцев 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 01.10.2019 составило 278 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 долгом рынке. В 3 квартале 2019 года банк начал осуществлять операции с ценными бумагами, в связи с чем стал принимать данный вид процентного риска.

Ниже представлена информация о величине принятого процентного риска.

(в тысячах рублей)	01.10.2019	01.01.2019
Справедливая стоимость финансового актива	60 042	0
Процентный риск, в том числе:	5 990	0
- специальный процентный риск	4 803	0
- общий процентный риск	1 187	0

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 объёмы 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 октября 2019 года:

(в тысячах рублей)	до востребования и менее 1 месяца	от 1 до 3 месяцев	от 3 до 6 месяцев	от 6 до 12 месяцев	свыше 12 месяцев	Итого
Итого финансовых активов, чувствительных к изменению процентных ставок	272 380	1 558	2 256	4 334	43 622	324 150
Итого финансовых обязательств, чувствительных к изменению процентных ставок	2 678	143	1 252	564	1 746	6 383
Чистый разрыв по процентным ставкам (Гэп)	269 702	1 415	1 004	3 770	41 876	317 767
Коэффициент разрыва (совокупный относительный ГЭП нарастающим итогом)	101,71	97,11	67,81	60,50	50,78	

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

(в тысячах рублей)	до востребования и менее 1 месяца	от 1 до 3 месяцев	от 3 до 6 месяцев	от 6 до 12 месяцев	свыше 12 месяцев	Итого
Итого финансовых активов, чувствительных к изменению процентных ставок	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 октября 2019 года коэффициент разрыва в интервале до 1 года без учета внебалансовых инструментов увеличился по сравнению с началом отчетного года на 51,57 и составил 60,50. Данная динамика вызвана увеличением объема активов, при одновременном снижении объема обязательств, чувствительных к изменению процентных ставок сроком до 1 года.

В целом, за 9 месяцев 2019 год активы, чувствительные к изменению процентной ставки, увеличились на 204,3 млн. руб., обязательства, чувствительные к изменению процентной ставки, сократились на 4,309 млн. руб., абсолютный ГЭП увеличился на 209,2 млн.руб. В интервале до 1 года абсолютный ГЭП увеличился на 216,9 млн. рублей.

Уровень чистой процентной маржи по сравнению с началом отчетного года стал больше на 3,24 процентных пункта. Уровень чистого спреда от кредитных операций увеличился на 27,16 процентных пункта.

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

По состоянию на 01.10.2019 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.)	
	01.10.19	01.01.19	01.07.19	01.01.19	01.07.19	01.01.19
Изменение годового чистого процентного дохода при росте общего уровня процентных ставок (тыс.руб.)	5 224	1 012	10 449	2 025	14 602	2 830
Изменение годового чистого процентного дохода при падении общего уровня процентных ставок (тыс.руб.)	-5 224	-1 012	-10 449	-2 025	-14 602	-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 5 224 тыс. руб., при изменении на 400 базисных пунктов – 10 449 тыс.руб., при изменении на 559 базисных пунктов – 14 602 тыс.руб.

Таким образом, если бы на 30 сентября 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 9 месяцев 2019 года составила бы на 5 224 тыс.руб. больше (на 5 224 тыс.руб. меньше);
- 400 базисных пунктов выше (на 400 базисных пунктов ниже) – на 10 449 тыс.руб. больше (на 10 449 тыс.руб. меньше);
- 559 базисных пунктов выше (на 559 базисных пунктов ниже) – на 14 602 тыс.руб. больше (на 14 602 тыс.руб. меньше).

С учетом того, что чистые процентные доходы за 9 месяцев 2019 года составили 37 879 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:

- прогнозирования 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 9 месяцев 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.

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, %
	01.10.2019	01.01.2019	
Норматив мгновенной ликвидности (Н2)	292,0	73,7	min 15
Текущей ликвидности (Н3)	292,1	238,8	min 50
Норматив долгосрочной ликвидности (Н4)	9,1	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 октября 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	32 800	0	0	0	0	0	0	0	0	435

Средства кредитных организаций в Центральном банке РФ	23 585	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Средства в кредитных организациях	36 571	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	60 042	0	0	0	0	769	1 804	769	1 243	10 015
Чистая ссудная и приравненная к ней задолженность	271 448	0	0	0	1 398	1 160	1 706	1 670	1 662	32 108
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:	424 446	0	0	0	1 398	1 929	3 510	2 439	2 905	42 560
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.:	118 879	414	123	2	15	144	1 270	533	45	51 863
средства юридических лиц	116 765	0	0	0	0	0	0	0	0	50 000
средства физических лиц	2 114	414	123	2	15	144	1 270	533	45	1 863
Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Прочие обязательства	5 471	0	0	0	134	9 980	0	0	0	1
Итого обязательств:	124 350	414	123	2	149	10 124	1 270	533	45	51 863
Чистый разрыв ликвидности	300 096	-414	-123	-2	1 249	-8 195	2 240	1 906	2 860	-9 303
Совокупный разрыв ликвидности	300 096	299 682	299 559	299 557	300 806	292 611	294 851	296 757	299 617	290 314

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 разрыв ликвидности	-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) (иницирование увеличения уставного капитала Банка; привлечение субординированных депозитов (займов, кредитов));

- управление материальными активами Банка и сокращение административно-управленческих расходов (ограничение приобретения основных средств, капитальных вложений и других неоперационных расходов; реализация части основных средств; сокращение управленческих расходов).

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

4.5. Операционный риск

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

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 службы внутреннего контроля;
- 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 восстановления 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>	
	01.10.2019	01.01.2019
Размер (величина) операционного риска	25 516	27 918
Средние доходы за 3 предшествующих года для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, том числе:	170 107	186 120
- чистые процентные доходы	55 088	75 770
- чистые непроцентные доходы	115 019	110 350

По всем реализовавшимся в течение 9 месяцев 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 октября 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 октября 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.

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

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 октября 2019 года.

<i>в тысячах рублей</i>	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	246	246
Резерв на возможные потери	(246)	(246)
Итого вложений в финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, за вычетом резервов на возможные потери	0	0

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 9 месяцев 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 9 месяцев 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 01.10.2019 капитал Банка составил 373 201 тыс.руб., в том числе основной капитал – 287 501 тыс.руб. и дополнительный капитал – 85 700 тыс.руб.

Уровни капитала	Величина капитала, тыс.руб.	
	01.10.2019	01.01.2019
Основной капитал, в том числе:	287 501	280 365
базовый капитал	237 501	230 365
добавочный капитал	50 000	50 000
Дополнительный капитал	85 700	40 328
Итого капитал:	373 201	320 693

За 9 месяцев 2019 года капитал Банка увеличился на 52 508 тыс.руб. или 16,4%, в том числе основной капитал увеличился на 7 136 тыс.руб. или 2,5%, дополнительный капитал увеличился на 45 372 тыс.руб. или 112,5%. Динамика изменения объема капитала Банка вызвана, в основном, проведением операций по уступке прав требований по проблемному кредитному портфелю.

По состоянию на 1 октября 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, %	
		01.10.2019	01.01.2019
Норматив достаточности основного капитала (Н1.2)	6,0%	46,881	57,541
Норматив достаточности совокупного капитала (Н1.0)	8,0%	57,288	60,794

Изменений в политике Банка по управлению капиталом в течение 9 месяцев 2019 года не происходило.

Информация о выполнении Банком в отчетном периоде требований к капиталу

В течение 9 месяцев 2019 года Банк соблюдал требования, установленные Банком России к уровню нормативного капитала.

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

Дата	Собственные средства (капитал) Банка	Объем требований к капиталу Банка	Минимальное значение капитала Банка	Запас капитала Банка
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
на 01.05.2019	317 119	481 495	38 520	278 599
на 01.06.2019	316 744	478 899	38 312	278 432
на 01.07.2019	365 469	445 605	35 648	329 821
на 01.08.2019	365 703	443 186	35 455	330 248
на 01.09.2019	363 935	471 221	37 698	326 237
на 01.10.2019	373 201	651 449	52 116	321 085

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 01.08.2019 при собственных средствах (капитале) Банка в сумме 365 703 тыс. руб., которые на 330 248 тыс. руб. превысили минимально требуемое значение капитала на эту дату.

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»

Превышение фактического значения капитала Банка на отчетную дату 01.10.2019 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

В течение 9 месяцев 2019 года решений о выплате/невыплате дивидендов в пользу акционеров не принималось.

Раздел VII. Информация о сделках по уступке прав требований

Во 2 и 3 кварталах 2019 года сделки по уступке прав (требований) проводились Банком в соответствии с законодательством РФ. Операции, связанные с продажей прав требований отражались в бухгалтерском учете на дату продажи, определенную условиями сделки. Решение по передаче кредитов физических лиц позволило Банку существенно снизить нагрузку на капитал. По кредитам, которые Банк продавал по цессии, права требования к заемщикам, а с ними и кредитный риск, переходили к цессионарию в полном объеме в дату полной оплаты. С момента перехода к цессионарию прав по кредитному договору у цессионария возникают права требования от должника исполнения обязательств в пользу цессионария.

Во 2 квартале 2019 года Банк уступил права требования по ссудной задолженности физических лиц на общую сумму 19 467 880,00 рублей, по дебиторской задолженности физических лиц на общую сумму 35 158 328,80 рублей.

В 3 квартале 2019 года Банк уступил права требования по ссудной задолженности физических лиц на общую сумму 12 609 322,83 рублей, задолженности юридических лиц на сумму 423 475,39 рублей, индивидуальных предпринимателей – на сумму 5 441 497,56 рублей.

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 относится:

- 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 течение 9 месяцев 2019 года функции директора по вознаграждениям были возложены: на Колошина В.Т. (протокол № 15 от 21.11.2018), на Шумова Р.В. (протокол № 11 от 11.04.2019), на Ганина А.В. (протокол № 16 от 28.06.2019). 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, за 1 квартал 2019 года - 30.04.2019 года, за 2 квартал 2019 года - 30.07.2019 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 Малого кредитного комитета Банка (далее - МКК) (3 человека), 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), руководитель казначейства. Члены КИК, МКК и КРУ АО входят в состав комитетов персонально и являются руководителями структурных подразделений Банка (за исключением членов Правления), которые вовлечены в кредитный процесс.

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

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

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

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

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

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

К количественным показателям относятся:

— показатели операционной эффективности - показатели прибыли, доходов, объем операций;

— показатели экономической эффективности - отношение доходов к капиталу, экономическая прибыль и рентабельность капитала, резервы для покрытия будущих потерь (расходов).

К качественным показателям относятся:

— соблюдение мер по контролю рисков, правил внутреннего контроля;

— наличие определенных навыков: способность работников заниматься различными направлениями деятельности, принятие самостоятельных решений;

— выполнение установленных требований (соблюдение лимитов, результатов аудита или самооценки);

— другие качественные показатели, предназначенные для оценки участия работников.

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

За 9 месяцев 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	9 месяцев 2019 года	9 месяцев 2018 года	Изменения
				тыс.руб./чел
1	2	3	4	5
1.	Среднесписочная численность персонала всего (чел.), в том числе:	41	53	-12
1.1.	Среднесписочная численность членов исполнительных органов и иных работников, принимающих риски (чел.)	15	7	8
1.2.	Среднесписочная численность членов исполнительных органов (чел.)	3	3	-
2.	Краткосрочные вознаграждения членов исполнительных органов, всего (тыс.руб.)	6 495	5 381	1 114
2.1.	расходы на оплату труда, включая премии и компенсации (тыс.руб.)	6 495	5 376	1 119
2.1.1.	Фиксированная часть оплаты труда	6 124	4 892	1 232
2.1.2.	Нефиксированная часть оплаты труда	217	484	-267
2.1.2.1.	Количество работников, получивших в течение года выплаты нефиксированной части оплаты труда	3	3	-
2.1.3.	Выплаты при увольнении, членов исполнительных органов	-	-	-
2.1.3.1.	Количество выплат выходных пособий	-	-	-
2.1.4.	Прочие (оплата жилья, материальная помощь, суточные сверх норм) членов исполнительных органов (тыс.руб.)	154	5	149

№ п/п	Виды вознаграждений	9 месяцев 2019 года	9 месяцев 2018 года	Изменения тыс.руб./чел
1	2	3	4	5
2.1.5.	Общий объем корректировок вознаграждений (тыс.руб.)	-	-	-
3.	Краткосрочные вознаграждения работников, принимающих риски всего (тыс.руб.)	4 510	2 734	1 776
3.1.	расходы на оплату труда, включая премии и компенсации (тыс.руб.)	4 510	2 726	1 784
3.1.1.	Фиксированная часть оплаты труда	4 371	2 517	1 854
3.1.2.	Нефиксированная часть оплаты труда	139	209	-70
3.1.2.1..	Количество работников, получивших в течение года выплаты нефиксированной части оплаты труда	12	4	8
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	-	8	-8
3.1.5.	Общий объем корректировок вознаграждений (тыс.руб.)	-	-	-
4.	Стимулирующие выплаты при приеме на работу	-	-	-
4.1.	Количество стимулирующих выплат при приеме на работу	-	-	-
5.	Вознаграждения по окончании трудовой деятельности (тыс.руб.)	-	-	-
6.	Вознаграждения членам Совета директоров (тыс.руб.)	-	-	-

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

Номер п/п	Наименование показателя	Данные на 01.10.2019	Данные 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:	56 674	60 791
4.1	банков-нерезидентов	-	-
4.2	юридических лиц-нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	56 657	60 772
4.3	физических лиц-нерезидентов	17	19

И.о. Председателя Правления
АО Банк «Онего»

Н.Ю. Берг

Главный бухгалтер
АО Банк «Онего»

Н.В. Матвеева

«11» ноября 2019 года

