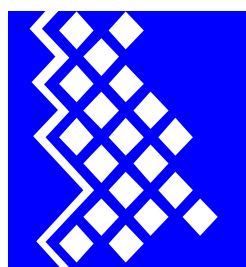


Рассмотрено и рекомендовано к утверждению
Советом директоров ПАО Банк «Онего»
Протокол № 4 от 24 апреля 2017 г.



**Б А Н К
О Н Е Г О**

Г О Д О В О Й О Т Ч Е Т 2 0 1 6

СОДЕРЖАНИЕ	
ОБРАЩЕНИЕ ПРЕДСЕДАТЕЛЯ СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ	3
ОБЩИЕ СВЕДЕНИЯ О БАНКЕ	5
ПОЛОЖЕНИЕ ПАО БАНК «ОНЕГО» В БАНКОВСКОМ СЕКТОРЕ КАРЕЛИИ	6
ОСНОВНЫЕ НАПРАВЛЕНИЯ И ПОКАЗАТЕЛИ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ПАО БАНК «ОНЕГО» В 2016 ГОДУ	8
ПЕРСПЕКТИВЫ РАЗВИТИЯ БАНКА	15
ОТЧЕТ О ВЫПЛАТЕ ОБЪЯВЛЕННЫХ (НАЧИСЛЕННЫХ) ДИВИДЕНДОВ ПО АКЦИЯМ БАНКА	15
КРАТКИЙ ОБЗОР НАПРАВЛЕНИЙ (СТЕПЕНИ) КОНЦЕНТРАЦИИ РИСКОВ, СВЯЗАННЫХ С РАЗЛИЧНЫМИ БАНКОВСКИМИ ОПЕРАЦИЯМИ, ХАРАКТЕРНЫМИ ДЛЯ ПАО БАНК «ОНЕГО»	17
ИНФОРМАЦИЯ О СОВЕРШЕННЫХ В 2016 ГОДУ СДЕЛКАХ, ПРИЗНАВАЕМЫХ В СООТВЕТСТВИИ С ФЕДЕРАЛЬНЫМ ЗАКОНОМ «ОБ АКЦИОНЕРНЫХ ОБЩЕСТВАХ» КРУПНЫМИ СДЕЛКАМИ И СДЕЛКАМИ, В СОВЕРШЕНИИ КОТОРЫХ ИМЕЕТСЯ ЗАИНТЕРЕСОВАННОСТЬ.	28
СВЕДЕНИЯ О СОБЛЮДЕНИИ КОДЕКСА КОРПОРАТИВНОГО ПОВЕДЕНИЯ	29
СВЕДЕНИЯ О ЧЛЕНАХ СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ, ЕДИНОЛИЧНОМ ИСПОЛНИТЕЛЬНОМ ОРГАНЕ И ЧЛЕНАХ ПРАВЛЕНИЯ ПАО БАНК «ОНЕГО»	30
ИНФОРМАЦИЯ ОБ ИСПОЛЬЗОВАННЫХ БАНКОМ В ОТЧЕТНОМ ГОДУ	
ЭНЕРГЕТИЧЕСКИХ РЕСУРСАХ	36
ИНФОРМАЦИЯ О ВОЗНАГРАЖДЕНИЯХ	36

Уважаемые акционеры и клиенты!

Банковский сектор осуществлял свою деятельность в 2016 году в неблагоприятных макроэкономических условиях. Как и в 2015 году продолжился спад ВВП и реальных доходов населения. Продление экономических санкций в отношении России оказало отрицательное влияние на экономику, но, в то же время, привело к росту отдельных отраслей, например сельского хозяйства. Падение цен на нефть привело к дальнейшему ухудшению условий для экономической деятельности. Совокупные активы банковского сектора в 2016 году уменьшились на 3,5% до 80,1 трлн. рублей. Количество действующих кредитных организаций за год сократилось с 733 до 623. Совокупный объем кредитов экономике за отчетный год снизился на 6,9% до 40,9 трлн. рублей.

Повлияло ухудшение экономической ситуации и на деятельность Банка «Онего». Активы Банка за отчетный год снизились на 11,4%, убытки Банка составили 44,6 млн.руб.. Причиной убыточной деятельности Банка в 2016 году явилось создание резервов на возможные потери. В отчетном году Банк создал резервов на общую сумму 180,8 млн. руб., отрицательное сальдо по движению резервов составило 56,8 млн. руб. В то же время, доля просроченной ссудной задолженности в кредитном портфеле на 01 января 2017 года составила 4,2 %, при том, что в целом по Карелии соответствующий показатель равен 12,0 %, Банк заработал за год почти 26 млн. руб. операционной прибыли, на протяжении всего отчетного года поддерживал необходимый запас ликвидности. Все платежи исполнялись Банком в полном объеме и без задержек.

Банк активно работал на финансовом рынке, размещая временно свободные средства в краткосрочные межбанковские кредиты. Доходы от этих операций составили 36,8 млн. руб.

В отчетном году Банк продолжил кредитование реального сектора экономики. В 2016 году выдано кредитов юридическим лицам на сумму 254,4 млн. рублей.

В 2016 году Банк продолжил модернизацию банковских процессов, внедрение новых технологий и улучшение качества обслуживания клиентов. В отчетном году Банк проводил работу по внедрению дополнительных модулей АБС Банка, осуществлял централизацию сопровождения банковских операций

Большое значение в отчетном году Банк придавал совершенствованию корпоративного управления и управления банковскими рисками. В течение года на постоянной основе совершенствовалась нормативная база и подходы к управлению рисками. В целом в Банке соблюдались принципы корпоративного управления, закрепленные Кодексом корпоративного управления, одобренным Банком России. По результатам оценки состояния корпоративного управления в Банке в 2016 году Совет директоров признал состояние уровня корпоративного управления в Банке соответствующим масштабам деятельности Банка и уровню принимаемых рисков.

В декабре 2015 года состоялся аукцион по продаже контрольного пакета акций Банка, по результатам которого у Банка в отчетном году появились новые собственники

В марте 2016 года при их поддержке Банк привлек бессрочный субординированный депозит в размере 50 млн. руб., который с 30.03.2016 учитывается в капитале Банка.

С учетом поставленных новыми акционерами Банка целями по развитию бизнеса и повышению эффективности деятельности Банк в 2016 году открыл 23 операционные кассы вне кассового узла (далее - ОКВКУ) на территории аэропорта «Шереметьево» и аэропорта «Домодедово».

В январе 2017 года акционерами Банка была утверждена новая Стратегия развития. Реализация новой Стратегии развития позволит Банку эффективно работать и в нынешних

непростых условиях, оказывать все наиболее востребованные финансовые услуги, осуществлять полное комплексное обслуживание как существующих, так и новых клиентов.

Совет директоров в течение отчетного года активно участвовал в работе Банка, определял приоритетные направления его развития.

Банк «Онега» благодарит акционеров и клиентов за доверие и надеется на углубление взаимовыгодного сотрудничества.

*С пожеланиями успехов,
Председатель Совета директоров*

П.В. Ковалев

ОБЩИЕ СВЕДЕНИЯ О БАНКЕ

Полное наименование: Петрозаводский муниципально-коммерческий банк публичное акционерное общества «Онего» ПАО Банк «Онего».

Номер государственной регистрации Банком России: 2484 от 10.09.1998 г.

185035, Республика Карелия, г. Петрозаводск, пр. К. Маркса, д.1.

Контактный телефон (факс): (814-2) 78-15-60

E-mail: Bank@onego.ru

Полное наименование и адрес реестродержателя: Акционерное общество «Регистрационный Депозитарный Центр», Республика Карелия, г. Петрозаводск, ул. Дзержинского, д.26.

Размер сформированного уставного капитала: 133 962,1 тыс. руб.

Общее количество обыкновенных акций: 1 339 621 шт.

Номинальная стоимость обыкновенных акций: 100 руб.

Государственный регистрационный номер выпуска ценных бумаг: 10102484 «В»

Аудит отчетности Банка за 2016 год осуществлен: Общество с ограниченной ответственностью «Внешген аудит». 127549, г. Москва, ул. Пришвина, д.8, корп. 2.

Годовой отчет подлежит утверждению на годовом общем собрании акционеров Банка, которое состоится 07 июня 2017 года.

ПОЛОЖЕНИЕ ПАО БАНК «ОНЕГО» В БАНКОВСКОМ СЕКТОРЕ КАРЕЛИИ

Деятельность банковского сектора Республики Карелия в 2016 году проходила в условиях ухудшения экономической ситуации в России в целом, обострения геополитической обстановки и продолжения действия в течение года санкций против России. Значительное снижение цен на нефть и закрытие финансовых рынков привело к снижению объемов ВВП и реальных заработных плат. В условиях снижения спроса на кредиты, ужесточения регулирования банковской деятельности, продолжившегося структурного дефицита ликвидности обострилась конкуренция между банками в сфере привлечения новых и удержания существующих клиентов. Банки продолжили формирование резервов на возможные потери, что оказало отрицательное влияние на деятельность банковского сектора.

По состоянию на 1 января 2017 года в республике действовало 169 офисов кредитных организаций, включая 2 самостоятельных банка, в том числе ПАО Банк «Онего», 6 филиалов инорегиональных банков, 2 представительства и 159 внутренних структурных подразделений кредитных организаций и филиалов. Количество банковских офисов в течение года уменьшилось с 178 до 169 или на 5%.

Всего на рынке банковских услуг Карелии представлены (имеют зарегистрированные подразделения) 33 кредитные организации, 17 из которых входят в список 30 крупнейших банков Российской Федерации. Количество кредитных организаций представленных в республике за отчетный год уменьшилось на 2 или 5,7%.

Общий объем средств клиентов кредитных организаций увеличился за 2016 год на 10,3 % (за 2015 год на 13,8%), составив 80,5 млрд. руб., тогда как снижение средств клиентов Банка составило 12,4 % (за 2015 год - снижение 9,9 %). Сбережения населения в целом по сектору выросли за 2016 год на 8,8% до 67,3 млрд. руб., в то время как вклады физических лиц в Банке уменьшились на 7,2% до 272,9 млн. руб. Снижение остатков по вкладам обусловлено консервативной политикой Банка в области процентных ставок в связи со слабым спросом на кредиты.

Совокупный кредитный портфель за 2016 год вырос на 3,6 % до 91 млрд. руб. При этом задолженность перед банками физических лиц уменьшилась за год на 1%, а юридических лиц по сравнению с началом года увеличилась на 11,2 %.

Ссудная задолженность населения перед Банком уменьшилась за 2016 год на 21,7% до 225,1 млн.руб. Кредитный портфель по юридическим лицам (без учета МБК) снизился на 13,4% и составил 203 млн. руб.

Доля просроченной ссудной задолженности в общем объеме кредитных вложений в целом по Республике Карелия за отчетный год уменьшилась с 12,8 до 12%, при этом доля просроченной ссудной задолженности по кредитам физическим лицам выросла с 6,5 до 6,8%. Доля просроченной ссудной задолженности в совокупном кредитном портфеле Банка составила на конец отчетного года 4,2%.

В целом, с учетом ухудшения экономической ситуации и продолжения негативных тенденций, экономическая среда в 2016 году была неблагоприятна для деятельности Банка.

В настоящее время ПАО Банк «Онего» является крупнейшей в регионе самостоятельно действующей кредитной организацией. Банк осуществляет свою деятельность в течение 23 лет с 1993 года.

Доля Банка в банковском секторе республики характеризуется следующими основными

показателями:

Показатель	Доля банка в банковском секторе Республики Карелия в %		
	на 01.01.2015 г.	на 01.01.2016 г.	на 01.01.2017 г.
Кредитные вложения	0,9	0,9	0,9
Средства на расчетных и текущих счетах	8,7	5,1	3,1
Депозиты физических лиц	0,4	0,5	0,4

Ухудшение экономической ситуации, нестабильность на финансовых рынках при росте конкуренции оказала отрицательное влияние на деятельность Банка. Доля Банка по средствам на расчетных и текущих счетах юридических лиц снизилась до 3,1%. В то же время Банку удалось сохранить долю в кредитных вложениях на уровне 2015 года. В связи с консервативной политикой Банка по процентным ставкам привела к уменьшению доли Банка на рынке по депозитам физических лиц до 0,4%.

ОСНОВНЫЕ НАПРАВЛЕНИЯ И ПОКАЗАТЕЛИ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ПАО БАНК «ОНЕГО» В 2016 ГОДУ

Основными направлениями деятельности Банка в 2016 г. традиционно были кредитование и расчётно-кассовое обслуживание предприятий, организаций и населения Карелии. Эти услуги, как и прежде, были наиболее востребованными в республике.

В отчетном году, как и ранее, осуществлялось комплексное обслуживание государственных и муниципальных унитарных предприятий, предприятий строительной и дорожной отраслей, организаций ЖКХ, предприятий лесного и лесоперерабатывающего комплекса, агропромышленных предприятий.

Банк на начало отчетного года в своем составе имел 1 филиал:

- Сортавальский филиал ПАО Банк «Онего», рег.№ 2484/1, дата регистрации – 27.03.2000, филиал зарегистрирован и его фактическое местонахождение: 186790, Россия, Республика Карелия, г.Сортавала, ул.Карельская, д.27;

а также 2 внутренних структурных подразделения: дополнительный офис по адресу г.Петрозаводск, пр.Ленина, д.11 и дополнительный офис «Кондопожский» по адресу 186200, Россия, Республика Карелия, г.Кондопога, пл.Ленина, д.3.

В целях оптимизации действующей региональной сети, сокращения расходов банка Сортавальский филиал Банка 31.03.2016 переведен в статус дополнительного офиса.

С учетом поставленных новыми акционерами Банка целями по развитию бизнеса и повышению эффективности деятельности Банк в 2016 году открыл 23 операционные кассы вне кассового узла (далее - ОКВКУ) на территории аэропорта «Шереметьево» и аэропорта «Домодедово».

В июле 2016 года в соответствии с одобренной Советом директоров Банка Стратегией развития Банк приступил к проведению мероприятий по открытию филиала в г.Москве на который планировалось возложить функции обеспечения деятельности ОКВКУ, координации и контроля за их работой. Однако в октябре 2016 года Банк России ограничил деятельность Банка в части открытия подразделений, в том числе и филиалов.

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

Наибольшее количество операций в 2016 году Банк совершал в г. Петрозаводске, где находятся его Головной офис и Дополнительный офис. Наибольшее количество валютно-обменных операций Банк осуществлял в ОКВКУ.

Динамика основных экономических показателей

Активы и пассивы Банка

Активы Банка на 1 января 2017 года составили 826 млн. руб. и снизились за 2016 год на 106,2 млн. руб. или 11,4%. Основные изменения произошли по следующим статьям:

- денежные средства увеличились на 30,7 млн. руб. или на 118,1%;
- средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации

уменьшились на 70,1 млн. руб. или 70,9%;

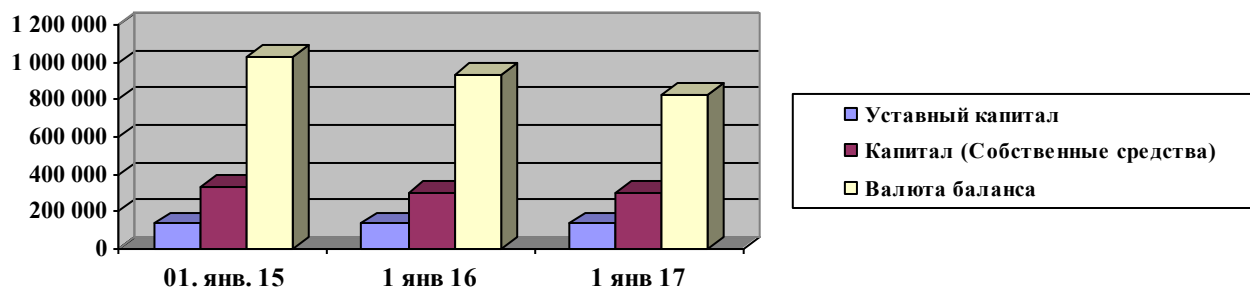
- средства в кредитных организациях выросли на 5,4 млн.руб. или 71%;

- чистая ссудная задолженность снизилась на 79,7 млн. руб. или на 10,8%;

- основные средства, нематериальные активы и материальные запасы увеличились на 8 млн. руб. или 14,7%.

Собственные средства (капитал) банка.

Капитал и Валюта баланса Банка



За 2016 год собственные средства (капитал) Банка увеличились на 0,5% и составили по состоянию на 1 января 2017 года 301,5 млн. руб. На изменение собственных средств (капитала) Банка повлияло с одной стороны привлечение субординированного депозита в сумме 50 млн. руб., а с другой - полученный в 2016 г. убыток в сумме 44,6 млн. руб.

Привлеченные средства.

Привлеченные средства снизились за 2016 год на 76,7 млн. руб. или на 12,4%.

Остатки на счетах юридических лиц - некредитных организаций уменьшились на 52 млн.руб. или на 16,5%. Уменьшение остатков на счетах юридических лиц произошло в связи с влиянием негативных тенденций в экономике страны в течение всего отчетного года. В то же время депозиты юридических лиц увеличились на 74 621 тыс. руб. или в 21,6 раза. На рост депозитов юридических лиц повлияло привлечение субординированного депозита в сумме 50 000 тыс. руб., а также активизация работы Банка по привлечению депозитов юридических лиц, как более стабильного источника фондирования.

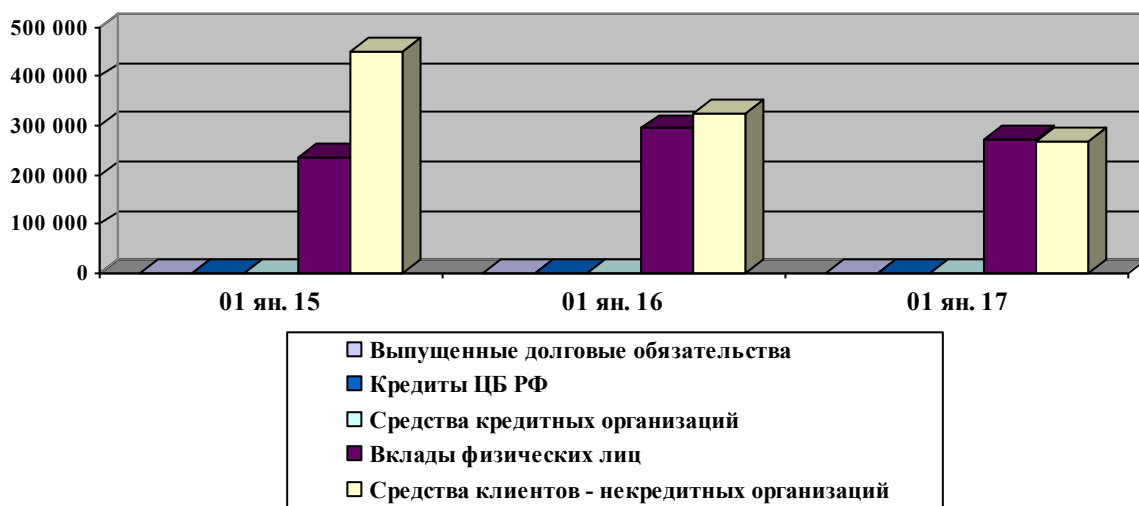
Вклады (средства) физических лиц и индивидуальных предпринимателей снизились на 24 688 тыс. руб. или 8,1%. Снижение остатков по вкладам физических произошло в связи с консервативной политикой Банка в части процентных ставок.

Выпущенных долговых обязательств на конец отчетного года у Банка не было, что связано с отсутствием спроса клиентов.

тыс. руб.

Показатель	01.01.2015	01.01.2016	01.01.2017	Прирост к 01.01.2016, %
Привлечённые средства, всего	686 829	619 060	542 380	-12,4
в том числе:				
Средства клиентов – некредитных организаций	450 346	324 488	269 438	-17,0
Вклады физических лиц	236 483	294 572	272 942	-7,3
Средства кредитных организаций	0	0	0	0
Кредиты ЦБ РФ	0	0	0	0
Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0

Привлечённые средства



Кредитование клиентов Банка

В 2016 г. деятельность Банка по размещению кредитных ресурсов проходила в условиях замедляющегося спроса на кредиты и, в то же время, постоянно возрастающей конкуренции, в особенности со стороны банков с государственным участием, при этом кредитные риски в течение отчетного года увеличивались. Рост кредитных рисков повлек за собой ужесточение критериев к заемщикам. В результате действия указанных факторов портфель ссуд клиентов, не являющихся кредитными организациями, сократился. Задолженность физических лиц перед Банком снизилась на 21,7%, в то время как объем задолженности юридических лиц уменьшился на 13,4%. Доля юридических лиц в структуре ссудного портфеля Банка на конец отчетного года составила 47,4% (без учета МБК). Банк кредитовал как имеющихся клиентов, так и новых клиентов, привлеченных Банком на комплексное обслуживание. Банк ежеквартально производил корректировку своей кредитной политики с учётом необходимости: с одной стороны, поддержания конкурентоспособности на рынке банковских услуг, и с другой - выполнения заданных на год финансовых параметров. Доходы, полученные от предоставления кредитов за 2016 г., составили 104,0 млн.руб. или 27,2% от общей суммы доходов (без учёта восстановления резервов и положительной переоценки средств в иностранной валюте).

Изменилась структура ссудной задолженности. Так, доля банковских кредитов (наименее рисковая и доходная часть кредитных вложений) выросла до 46%, в то время как на 01.01.2016 она составляла 36%. Доля кредитов, предоставляемых клиентам, на 01.01.2017 составила 54% (более рисковая часть вложений) или снизилась на 10%.

Ссудная и приравненная к ней задолженность

тыс. руб.

Показатели	01.01.2015	01.01.2016	01.01.2017
Размещение средств, всего	791 638	812 030	788 147
в том числе:			
ссудная задолженность	791 638	812 030	788 147
депозиты в ЦБ РФ	0	0	0

По состоянию на 01.01.2017 г. ссудная и приравненная к ней задолженность снизилась по

сравнению с началом года на 3 %.

Структура ссудной задолженности*

млн. руб.

Показатели	01.01.2015		01.01.2016		01.01.2017	
	Сумма	%	Сумма	%	Сумма	%
Ссудная задолженность, всего	731,6	100	522,0	100	428,1	100
в том числе:						
1.юридические лица	370,5	50,6	234,5	44,9	203,0	47,4
из них:						
малый бизнес	154,2	21,1	62,9	12,0	85,0	19,9
2.физические лица	361,1	49,4	287,5	55,1	225,1	52,6
из них:						
Кредиты на приобретение и строительство жилья, ипотека	144,7	19,8	120,7	23,1	103,2	24,1

*- без учета межбанковских кредитов.

В 2016 году в структуре ссудного портфеля произошли следующие изменения: с 55,1% до 52,6% снизилась доля ссуд, предоставленных физическим лицам, соответственно, доля ссуд юридическим лицам увеличилась в течение года с 44,9% до 47,4%. Изменение структуры ссудного портфеля отражает опережающее сокращение портфеля ссуд физическим лицам по сравнению с кредитами юридическим лицам, по причине очень слабого спроса физических лиц на кредиты и, одновременно, их закредитованность.

В отчетном году Банк продолжил кредитование реального сектора экономики, которому было предоставлено кредитов на общую сумму 254,4 млн. руб.

Субъектам малого предпринимательства за 2016 год было выдано кредитов на общую сумму 67,7 млн. руб.

На протяжении нескольких лет Банк традиционно кредитует предприятия аграрного комплекса, оптовой торговли.

Задолженность физических лиц Банку снизилась на 62,4 млн. рублей или на 21,7%. Банк продолжает придерживаться консервативной политики в вопросах кредитования физических лиц. Задолженность по кредитам на приобретение и строительство жилья и ипотечным кредитам по состоянию на 01.01.2017 г. составила 103,2 млн. руб. или 46% в задолженности физических лиц. Снижение реальной заработной платы, нестабильная экономическая ситуация и соответственно уменьшение спроса на кредиты и ужесточение требований к заемщикам не позволили Банку в отчетном году предотвратить снижение кредитного портфеля.

В течение 2016 г. Банк размещал временно свободные средства в межбанковские кредиты. За отчетный период заключены сделки по размещению межбанковских кредитов на общую сумму 41 602 млн. руб. или в 1,4 раза больше, чем в 2015 году. Размещение средств в межбанковские кредиты позволило увеличить доходы Банка на 36,8 млн. руб.

Расчётно-кассовое обслуживание.

В 2016 году Банк оказывал комплекс услуг по расчётно-кассовому обслуживанию юридических и физических лиц. В целях модернизации банковских процессов и улучшения качества обслуживания клиентов в отчетном году продолжилось внедрение дополнительных модулей АБС Банка. Как и в предыдущем году, Банк работал в системе международных расчетов СВИФТ. Банк продолжил привлечение клиентов на обслуживание по системе «Клиент-Банк». По состоянию на 01 января 2017 года на обслуживание по этой системе

привлечено 371 организация. Банк осуществлял переводы в рублях и иностранной валюте в пределах и за пределы РФ, а также оказывал услуги юридическим и физическим лицам по предоставлению в аренду сейфовых ячеек.

Операции с иностранной валютой

В 2016 году Банк осуществлял валютные операции в рамках имеющихся лицензий.

Оборот по прямым корреспондентским счетам в ЕВРО, долларах США в банках-корреспондентах составил в 2016 году 20 млн. долларов США и снизился по сравнению с 2015 годом на 1 млн. долларов США в связи с уменьшением объемов валюты, поступившей клиентам Банка.

В течение отчетного года Банк активно работал как на внутреннем валютном рынке по покупке/продаже безналичной иностранной валюты в пределах установленного лимита ОВП, так и на межбанковском валютном рынке. В целом по Банку в 2016 году получены доходы от проведения операций по покупке/продаже безналичной иностранной валюты в сумме 6 670 тыс. руб.

В рамках исполнения функций агента валютного контроля в 2016 году Банк обслужил 186 внешнеэкономических контрактов.

Доходы по валютно-обменным операциям составили 243 684 тыс. руб.

Структура доходов за 2016 год*

тыс. руб.

	2016 год	2015 год	Изменение к 2015 г., %
	Сумма, тыс. руб.	Сумма, тыс. руб.	
Процентные доходы,	104 026	133 092	-21,8
в том числе:			
- по предоставленным кредитам	104 022	132 680	
- по денежным средствам на счетах в банках	4	412	
- по депозитам в Банке России	0	0	
Непроцентные доходы, в т.ч.	278 380	43 247	543,7
- комиссионные доходы	26 039	24 246	
- по операциям с инвалютой	249 505	15 329	
- прочие	2 836	3 672	
Доходы от переоценки иностранной валюты	63 388	395 539	-84,0
Восстановление резервов на возможные потери	123 988	204 137	-39,3
Всего доходов	569 782	776 015	-26,6

* - данные в таблице приведены с учетом отражения событий после отчетной даты в годовой отчетности.

Доходы Банка по сравнению с 2015 годом снизились на 206,2 млн. руб. в абсолютном выражении или на 26,6% в относительном.

В структуре доходов (без учёта резервов) произошли следующие изменения:

Полученные за 2016 год процентные доходы уменьшились по сравнению с предыдущим годом на 29,1 млн. руб. в абсолютном выражении или на 21,8% - в относительном, что обусловлено как уменьшением процентных ставок по кредитам, так и снижением кредитного портфеля. При этом доля процентных доходов составила в структуре доходов (без учёта восстановления резервов и переоценки иностранной валюты) 27,2%. В сравнении с предыдущим годом непроцентные доходы выросли на 235,1 млн.руб. или в 6,4 раза, что связано с открытием ОКВКУ.

Доходы от положительной переоценки средств в иностранной валюте уменьшились на 332,2 млн. руб. или 84% по причине уменьшения колебаний курсов иностранных валют к рублю в отчетном году.

Сумма восстановленных резервов за 2016 год составила 124 млн. руб. или 21,8% от общей суммы доходов против 204,1 млн. руб. или 26,3% за предыдущий год, что связано с разовыми крупными погашениями проблемных кредитов в конце 2015 года.

Структура расходов за 2016 год*

тыс. руб.

	2016 год	2015 год	Изменение к 2015, %
	Сумма, тыс. руб.	Сумма, тыс. руб.	
Процентные расходы	31 529	33 516	-5,9
Непроцентные расходы, в т.ч.	334 302	121 280	175,6
- комиссионные расходы	7 522	6 328	
- по операциям с инвалютой	24 050	11 990	
- операционные расходы	302 730	102 962	
Расходы от переоценки иностранной валюты	67 772	395 358	-82,9
Создание резервов на возможные потери	180 800	254 338	-28,9
Налог на прибыль	0	0	0,0
Всего расходов	614 403	804 492	-23,6

* - данные в таблице приведены с учетом отражения событий после отчетной даты в годовой отчетности.

Расходы Банка в 2016 году составили 614,4 млн. руб. и снизились на 23,6% по сравнению с 2015 годом.

Снижение объема вкладов населения, а также консервативная политика Банка в области процентных ставок обусловили уменьшение процентных расходов Банка в отчетном году. Расходы Банка по оплате процентов снизились по сравнению с 2015 годом на 2 млн.руб. или на 5,9 %.

Непроцентные расходы увеличились на 213 млн. руб. или в 2,8 раза, при этом операционные расходы выросли на 199,8 млн. руб. или в 2,9 раза, что связано с открытием ОКВКУ во 2 квартале 2016 года.

Расходы от переоценки иностранной валюты снизились на 327,6 млн.руб. или 82,9% по сравнению с 2015 годом по причине уменьшения колебаний курсов иностранных валют в отчетном году.

Расходы по созданию резервов на возможные потери за 2016 год составили 180,8 млн. руб. против 254,3 млн. руб. за предыдущий год. Снижение расходов по созданию резервов на возможные потери связано с уменьшением объемов кредитных операций с клиентами, не являющимися кредитными организациями.

Прибыль

тыс. руб.

Показатели	за 2016 год	за 2015 год
Прибыль до налогообложения	0	0
Убыток до налогообложения	44 622	28 477
Налог на прибыль	0	0
Увеличение налога на прибыль на отложенный налог	0	0
Неиспользованная прибыль	0	0
Убыток после налогообложения	44 622	28 477

По итогам работы за 2016 год Банк получил убыток в размере 44 622 тыс. руб. против убытка за 2015 год в размере 28 477 тыс. руб. Причиной убытка явилось дополнительное создание резервов на возможные потери по ссудам в связи с ухудшением качества кредитного портфеля Банка. Решения по использованию прибыли в 2016 году не принимались.

Показатели экономической эффективности*

тыс. руб.

Показатели	2016 год	2015 год
1. Исходные (базовые) показатели		
Доходы (без учета резервов)	445 794	571 878
Доходы (с учетом резервов)	569 782	776 015
Балансовая прибыль	-44 622	-28 477
Собственные средства (капитал) на конец года	301 472	299 963
Активы	825 969	932 146
Среднесписочная численность сотрудников	152	118
2. Эффективность по балансовой прибыли		
к собственным средствам (капиталу)	-14,80	-9,49
к активам	-5,40	-3,05
на 1 сотрудника Банка, тыс. руб. / чел.	-293,57	-241,33
к доходам (без учёта резервов)	-10,01	-4,98
к доходам (с учётом резервов)	-7,83	-3,67

* - данные в таблице приведены с учетом отражения событий после отчетной даты в годовой отчетности

Соблюдение Банком обязательных нормативов*

На протяжении всего года Банк контролировал на ежедневной основе и неукоснительно соблюдал установленные Центральным Банком Российской Федерации обязательные нормативы.

	Значение, установленное ЦБ РФ	Фактическое значение	
		01.01.2017	01.01.2016
Норматив достаточности базового капитала (Н1.1)	Min 4,5	32,2	30,6
Норматив достаточности основного капитала (Н1.2)	Min 6	39,3	30,6
Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1)	Min 8,0	41,8	33,9
Норматив мгновенной ликвидности (Н2)	Min 15,0	86,9	38,1
Норматив текущей ликвидности (Н3)	Min 50,0	201,2	84,7
Норматив долгосрочной ликвидности (Н4)	Max 120,0	73,1	59,0
Максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)	Max 25,0	15,7	15,4
Максимальный размер крупных кредитных рисков (Н7)	Max 800,0	60,7	84,6
Максимальный размер кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)	Max 50,0	0,0	7,6

Совокупная величина риска по инсайдерам банка (Н10.1)	Max 3,0	1,1	1,8
Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12)	Max 25,0	0,0	0,0

* - данные в таблице приведены с учетом отражения событий после отчетной даты в годовой отчетности

ПЕРСПЕКТИВЫ РАЗВИТИЯ БАНКА

В январе 2017 года акционерами Банка утверждена новая редакция «Стратегии развития ПАО Банк «Онега» на 2016-2019 годы» в которой акционерами поставлены следующие цели перед Банком.

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

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

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

К основным приоритетам развития бизнеса Банка относится:

- Комплексное банковское обслуживание предприятий и населения, повышение доступности всего спектра финансовых услуг на основе высокотехнологичного банковского сервиса;

- Участие в установленном порядке в реализации социально-экономической политики Правительства Республики Карелия, включая реализацию проектов, признанных национальными и на федеральном уровне;

- Обеспечение достижения целей акционеров Банка и защиты их интересов;

- Развитие профессионального и творческого потенциала сотрудников за счет внедрения передовых банковских технологий и реализации инновационных подходов к обслуживанию клиентов.

Рыночные цели на период 2016-2019 гг.:

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

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

Финансовые цели на период 2016-2019 гг.:

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

2. Увеличение ресурсной базы

ОТЧЕТ О ВЫПЛАТЕ ОБЪЯВЛЕННЫХ (НАЧИСЛЕННЫХ) ДИВИДЕНДОВ ПО АКЦИЯМ БАНКА

В 2016 году решения о выплате дивидендов по акциям Банка не принимались.

КРАТКИЙ ОБЗОР НАПРАВЛЕНИЙ (СТЕПЕНИ) КОНЦЕНТРАЦИИ РИСКОВ, СВЯЗАННЫХ С РАЗЛИЧНЫМИ БАНКОВСКИМИ ОПЕРАЦИЯМИ, ХАРАКТЕРНЫМИ ДЛЯ ПАО БАНК «ОНЕГО»

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.

Процесс управления рисками имеет решающее значение для поддержания стабильной рентабельности Банка. Каждый сотрудник Банка несет ответственность за риски, связанные с выполнением им должностных обязанностей.

В процессе осуществления деятельности Банка функции управления рисками осуществляются в отношении:

- финансовых рисков: кредитного, рыночного (включая страновой и валютный), процентного, риска потери ликвидности;
- функциональных рисков: операционного, правового;
- прочих нефинансовых рисков: риска потери деловой репутации, стратегического.

Принимая во внимание масштаб и характер деятельности, Банк в качестве значимых рисков признает: кредитный риск, рыночный (валютный) риск, риск ликвидности, операционный риск.

Основные планируемые мероприятия в области политики снижения рисков определены в рамках стратегии Банка, которая исходит из соответствия его стратегическим целям и направлена на дальнейшее совершенствование системы управления рисками в соответствии с бизнес-задачами, количеством и размерами принимаемых рисков, а также оптимальным соотношением между доходностью и рисками.

Цели, задачи и принципы системы оценки и управления рисками определены в Стратегии управления рисками и капиталом Банка, утвержденной Советом директоров Банка.

Процедуры по управлению рисками регулируются внутренними нормативными документами, а также нормативными актами Банка России.

В 2016 году, как и в предыдущие годы, в Банке работала система управления рисками. Данная система включает в себя комплекс мер по сведению к минимуму возникающих в процессе банковской деятельности рисков.

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

Основой системы управления рисками 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. Основным документом, регламентирующим управление рисками в Банке, является «Положение о процессе управления рисками в ОАО Банк «Онего», в котором определены цели, задачи и методы управления различными видами рисков.

Функционирование системы управления банковскими рисками 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;
- поддержание деловой репутации Банка на высоком уровне.

Система управления рисками предусматривает процедуры идентификации, оценки, мониторинга и контроля рисков на всех уровнях, а также механизмы их минимизации, установленные внутренними нормативными документами, а также нормативными актами Банка России. Контроль функционирования системы управления рисками осуществляется Советом директоров и исполнительными органами: Правлением, Председателем Правления, Кредитно-инвестиционным комитетом, Комитетом по регулированию и управлению активами и обязательствами.

Система организации и управления банковскими рисками 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.

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

Кредитный риск

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

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

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

Решения о предоставлении кредитов (изменении условий действующего кредита) принимаются Кредитно-инвестиционным комитетом Банка в рамках утвержденных полномочий.

К компетенции Правления Банка относится принятие решений в случаях предусмотренных внутренними нормативными документами Банка в отношении ссуд, ссудной

и приравненной к ней задолженности в процессе ее предоставления и сопровождения, в том числе принятие решений по списанию с баланса Банка безнадежной и/или нереальной для взыскания задолженности и одновременному списанию сформированного по ней резерва, величина которой не превышает 0,5 % собственных средств (капитала) Банка.

Управление кредитным риском осуществляется посредством регулярного анализа способности существующих и потенциальных Заемщиков исполнять свои обязательства по уплате процентов и возврату основного долга, а также посредством изменения лимитов кредитования в случае необходимости. В рамках данной работы, Банком на постоянной основе проводится контроль финансового состояния Заемщиков, риски неисполнения обязательств покрываются обеспечением ликвидного залога, поручительств физических и юридических лиц, гарантий, поручительств.

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

По состоянию на 01.01.2017 общий объем активов без риска (I категории качества) и активов с умеренным кредитным риском (II категории качества) составил 574 027 тыс.руб. По сравнению с 01.01.2016 объем данных активов снизился на 159 868 тыс.руб. или 21,8%, в основном, за счет снижения портфеля корпоративных кредитов.

Активы I и II категории качества по состоянию на 01.01.2017 занимают наибольший удельный вес в общем объеме активов и внебалансовых обязательств - 70,2%.

Доля активов, подверженных кредитному риску, отнесенных к III-V категориям качества, возросла с 11,4% по состоянию на 01.01.2016 до 29,8% по состоянию на 01.01.2017 в основном за счет ухудшения качества розничного кредитного портфеля. Доля «неработающих» активов, отнесенных к V категории качества составила 11,8%, что в 1,7 раз превышает показатель на 01.01.2016, что также обусловлено причинами указанными выше.

Одним из приоритетных направлений деятельности Банка является кредитование юридических лиц, в том числе субъектов малого и среднего бизнеса. По состоянию на 01.01.2017 задолженность по кредитам юридических лиц и индивидуальных предпринимателей (за исключением кредитов финансовым органам и кредитным организациям) составила 131 609 тыс.руб., что ниже значения аналогичного показателя по состоянию на 01.01.2016 на 31 505 тыс.руб. или 19,3%. Кредиты субъектам малого и среднего бизнеса по состоянию на 01.01.2017 составили 41,8% от общей величины кредитов, предоставленных юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям или 19,9 % от совокупной ссудной задолженности без учета межбанковских кредитов.

По состоянию на 01.01.2017 задолженность физических лиц перед Банком составила 225 139 тыс.руб., что ниже значения аналогичного показателя по состоянию на 01.01.2016 на 62 378 тыс.руб. или 21,7%.

Объем кредитов, размещенных на межбанковском рынке кредитования, на 01.01.2017 составил 360 000 тыс.руб. Объем межбанковского кредитования за отчетный период увеличился на 70 000 тыс.руб. или на 24,1%.

По состоянию на 01.01.2017 Банком предоставлен один кредит финансовым органам – Министерству финансов Республики Карелия, остаток задолженности составил – 71 399 тыс.руб. По сравнению с 01.01.2016 ссудная задолженность финансовых органов не изменилась.

Фактическая просроченная ссудная задолженность по кредитам юридических и

физических лиц составила 33 018 тыс.руб. или 4,2% совокупного ссудного портфеля (7,7% - без учета МБК), в том числе фактическая просроченная задолженность юридических лиц – 16 021 тыс.руб. или 48,5% всей фактической просроченной ссудной задолженности, фактическая просроченная задолженность физических лиц – 16 997 тыс.руб. или 51,5%.

Доля фактической просроченной задолженности по кредитам юридических лиц в общем объеме ссудной задолженности по состоянию на 01.01.2017 увеличилась по сравнению с 01.01.2016 на 1,4% с 0,6% до 2,0%.

Доля фактической просроченной задолженности по кредитам физических лиц в общем объеме ссудной задолженности по состоянию на 01.01.2017 увеличилась по сравнению с 01.01.2016 на 1,7% с 0,5% до 2,2%.

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

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

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

При общем снижении за 2016 год объема ссудной, приравненной к ней задолженности и прочих требований в целом по Банку, размер фактически сформированных резервов по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности увеличился на 55 880 тыс.руб. или 73,7%, за счет увеличения объема ссудной и приравненной к ней задолженности, отнесенной к III-V категориям качества.

Увеличившийся объем созданных резервов на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности связан, в основном, с ухудшением финансового положения заемщиков, вызванным экономическим спадом, отсутствием роста реальных доходов населения, и как следствие, невозможностью обслуживать обязательства по кредитам своевременно и в полном объеме.

Банк использует обеспечение в качестве механизма снижения кредитного риска.

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

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.

Принимаемые в залог в качестве обеспечения недвижимость (за исключением земельных

участков), оборудование, автотранспорт, товаро-материальные ценности должны быть застрахованы. При этом страховая сумма обеспечения должна быть не менее его залоговой стоимости, срок договора страхования должен быть не менее срока действия кредитного договора.

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

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

В 2016 году в Банке не произошло существенных изменений кредитной политики, расширения продуктовой линейки кредитных продуктов для юридических лиц, ИП и физических лиц. Учитывая особенности экономического положения Республики Карелия, отсутствие роста реальных доходов населения, были усилены меры по ограничению принимаемого кредитного риска в части оценки финансового положения физических лиц.

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 и процентные риски.

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

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

Помимо этого процесс управления рыночными рисками включает в себя контроль за соблюдением размеров (лимитов) открытой валютной позиции Банка, рассчитанной в соответствии с Инструкцией № 124- И¹.

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

Фондовый риск

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

¹ Инструкция Банка России от 15.07.2005 №124-И «Об установлении размеров (лимитов) открытых валютных позиций, методике их расчета и особенностях осуществления надзора за их соблюдением кредитными организациями»

Валютный риск и страновой риск

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

Валютный риск Банка оценивается по совокупности всех валют и управляется в соответствии с требованиями Банка России по лимитам на открытые позиции. Мерой подверженности Банка валютному риску является величина открытых валютных позиций, максимальное значение которых установлено в размере не более 20% от капитала Банка суммарно во всех валютах, и не более 10% отдельно в каждой валюте, включая балансирующую позицию в рублях. Наиболее крупные открытые валютные позиции Банка в 2016 году были сосредоточены в долларах США, евро, чешской кроне.

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

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

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

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

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

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

Процентный риск

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

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

Процентный риск портфеля ценных бумаг связан с операциями на долговом рынке. В 2016 году Банк не осуществлял операции на долговом рынке, вследствие чего не подвергался данному виду процентного риска.

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

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

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

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

Контроль за уровнем процентного риска осуществляется по результатам ГЭП-анализа разрыва в сроках пересмотра процентных ставок, заключающийся в распределении активов, пассивов во временные интервалы в зависимости от срока погашения (для инструментов с фиксированной процентной ставкой), а также анализа динамики чистой процентной маржи банка и чистого спреда от кредитных операций.

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. Используются следующие сценарии: «мягкий» - изменение доходности финансовых инструментов, чувствительных к изменению процентных ставок, на 200 базисных пунктов, «умеренный» - 400 базисных пунктов, «критический» - 559 базисных пунктов.

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

Основным регулирующим органом по управлению процентным риском является Правление Банка.

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

В целях управления процентным риском Банк на регулярной основе осуществлял мониторинг процентных ставок по привлекаемым депозитам юридических и физических лиц, предоставляемым кредитам юридическим и физическим лицам, а также на межбанковском рынке кредитования.

Риск ликвидности

Риск ликвидности - риск убытков вследствие неспособности Банка обеспечить исполнения всех своих обязательств в полном объеме. Риск 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.

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

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

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

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

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.

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

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

Операционный риск

Операционный риск - это риск возникновения убытков в результате несоответствия характеру и масштабам деятельности Банка и/или требованиям действующего законодательства внутренних порядков и процедур проведения банковских операций и сделок, их нарушения служащими Банка и/или иными лицами, вследствие некомпетентности, непреднамеренных или умышленных действий (бездействия), несоразмерности (недостаточности) функциональных возможностей, применяемых банком информационных, технологических и других систем и/или

из отказов от применения, а также в результате воздействия внешних событий, которые не могут управляться Банком и выходят за рамки его непосредственного контроля.

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

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

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

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

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

Руководители структурных подразделений Банка осуществляют ежедневный мониторинг фактов проявления операционных рисков и понесенных операционных убытков в своем подразделении. Общий контроль осуществляет служба внутреннего контроля, которая проводит мониторинг функционирования системы контроля рисков, выявляет и анализирует проблемы, а также разрабатывает предложения по совершенствованию системы и повышению эффективности.

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

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

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

Расчет размера требований к капиталу в отношении операционного риска Банка

осуществляется в соответствии с требованиями Банка России.

Расчет величины операционного риска проводится на ежегодной основе. Величина фактических потерь от реализации событий операционного риска за 2016 год была значительно ниже расчетной величины операционного риска.

По всем реализовавшимся в 2016 году событиям операционного риска Банком в кратчайшие сроки предпринимались меры, направленные на устранение выявленных недостатков, минимизацию убытков, исключение возможности их повторения в будущем.

Правовые риски

Правовой риск в деятельности Банка связан со следующими рисками:

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

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

ПАО Банк «Онега» действует в едином правовом поле с другими коммерческими банками и учитывает правовой риск в текущей работе. В Банке действует «Положение по организации управления правовым риском и риском потери деловой репутации». В целях минимизации правового риска в Банке: разработаны локальные нормативные акты, регулирующие порядок осуществления операций и сделок, заключения договоров; типовые банковские договоры заключаются только на основе согласованных и утвержденных в Банке форм; договоры, проводимые банковские операции и другие сделки, отличные от стандартизированных, подлежат обязательному согласованию (визированию) юридической службой; на постоянной основе проводится мониторинг изменений действующего законодательства; специалисты Банка направляются на различные семинары, что обеспечивает постоянное повышение квалификации.

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

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

судебные процессы с участием банка и иных кредитных учреждений.

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

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

Риск потери деловой репутации (репутационный риск)

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

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

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

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

Риск потери деловой репутации снижается посредством четкой регламентации во внутренних банковских документах обычаев делового оборота, принципов профессиональной этики, четкого соблюдения Банком долговых обязательств перед кредиторами, вкладчиками и иными клиентами и контрагентами.

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

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

Ведется постоянный мониторинг средств массовой информации на предмет

опубликования несоответствующих действительности негативных сведений о Банке или его служащих, учредителях (участниках), членах органов управления, аффилированных лицах в целях немедленного реагирования и направления опровержения, и сохранения деловой репутации.

Стратегический риск

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

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

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

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

ИНФОРМАЦИЯ О СОВЕРШЕННЫХ В 2016 ГОДУ СДЕЛКАХ, ПРИЗНАВАЕМЫХ В СООТВЕТСТВИИ С ФЕДЕРАЛЬНЫМ ЗАКОНОМ «ОБ АКЦИОНЕРНЫХ ОБЩЕСТВАХ» КРУПНЫМИ СДЕЛКАМИ И СДЕЛКАМИ, В СОВЕРШЕНИИ КОТОРЫХ ИМЕЕТСЯ ЗАИНТЕРЕСОВАННОСТЬ.

В 2016 году Банк не совершал крупных сделок, выходящих за рамки обычной хозяйственной деятельности.

В 2016 году в процессе осуществления обычной хозяйственной деятельности совершены нижеперечисленные сделки, имеющие признаки заинтересованности:

Сторона по сделке, предмет сделки и иные существенные условия	Лицо, заинтересованное в сделке, основание для признания в заинтересованности	Наименование органа, одобрявшего сделку
1	2	3
Комаров В.В., потребительский кредит 400 000 руб. сроком на 60 месяцев	Заемщик и единоличный исполнительный орган Банка	Совет директоров
Комаров В.В., потребительский кредит 800 000 руб. сроком на 60 месяцев	Заемщик и единоличный исполнительный орган Банка	Совет директоров

Процентные ставки по предоставленным кредитам установлены в соответствии с действующими на момент предоставления кредитов Основными параметрами выдаваемых ПАО Банк «Онега» кредитов, утвержденными Правлением Банка. Случаев несвоевременного исполнения обязательств по погашению основного долга и уплате процентов заемщиком не допускалось.

СВЕДЕНИЯ О СОБЛЮДЕНИИ КОДЕКСА КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛЕНИЯ

В целом в Банке соблюдались принципы корпоративного управления, закрепленные Кодексом корпоративного управления, одобренным Банком России. По результатам оценки состояния корпоративного управления в Банке в 2016 году Совет директоров признал состояние уровня корпоративного управления в Банке соответствующим масштабам деятельности Банка и уровню принимаемых рисков.

**СВЕДЕНИЯ О ЧЛЕНАХ СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ, ЕДИНОЛИЧНОМ ИСПОЛНИТЕЛЬНОМ ОРГАНЕ И ЧЛЕНАХ ПРАВЛЕНИЯ ПАО БАНК
«ОНЕГО»**

Сведения о членах Совета директоров

Ф.И.О.	Год рождения	Сведения об образовании	Сведения об основном месте работы	Доля в УК Банка, %	Сделки с акциями в отчетном году
С 01.01.2016 по 16.05.2016					
Максимов А.А. председатель Совета	1977	Петрозаводский государственный университет Год окончания: 2000 Специальность: менеджмент Квалификация: менеджер-экономист Ученая степень: кандидат экономических наук, 2006	И.о. Министра Финансов Республики Карелия	0	НЕТ

<p>Косарев Д.Б. заместитель председателя Совета директоров</p>	<p>1977</p>	<p>Северо-западная академия государственной службы Российской академии государственной службы при Президенте Российской Федерации. Год окончания: 1999 Специальность: Государственное и муниципальное управление Квалификация: менеджер.</p> <p>ГОУ ВПО Петрозаводский государственный университет. Год окончания: 2004 Специальность: юриспруденция. Квалификация: юрист</p>	<p>С 04.09.2012 – Председатель государственного комитета Республики Карелия по управлению государственным имуществом и размещению заказов для государственных нужд (ныне - Государственный комитет Республики Карелия по управлению государственным имуществом и организации закупок)</p>	<p>0</p>	<p>НЕТ</p>
<p>Беляева Е.В.</p>	<p>1966</p>	<p>Петрозаводский государственный университет им. О.В. Куусинена Год окончания: 1988 Специальность: бухгалтерский учет и анализ хозяйственной деятельности Квалификация: экономист</p>	<p>С 2004 года Министерство финансов Республики Карелия, заместитель Министра</p>	<p>0</p>	<p>НЕТ</p>
<p>Мануйлов С.Н.</p>	<p>1960</p>	<p>Ленинградский сельскохозяйственный институт Год окончания: 1983 Специальность: экономика и организация сельского хозяйства Квалификация: экономист</p>	<p>С 1993 года - Министерство экономического развития Республики Карелия, заместитель министра</p>	<p>0</p>	<p>НЕТ</p>

Телицын В.Л.	1966	Ленинградский ордена Ленина политехнический институт им. М. Калинина Год окончания: 1989 Специальность: Гусеничные и колесные машины Квалификация: инженер-механик Северо-Западная академия госслужбы Год окончания: 2007 Специальность: финансы и кредит Квалификация: Научное звание: кандидат экономических наук	С 2015 – Министерство сельского, рыбного и охотничьего хозяйства Республики Карелия, Министр, и.о. министра	0	НЕТ
С 17.05.2016 по 31.12.2016					
Ковалев П.В. председатель Совета директоров	1975	Московский Энергетический институт Год окончания: 1997 Квалификация: Мнженер-Системотехник	Генеральный директор ООО «Маркет» с 20.09.2015 Советник Генерального директора ООО «Арбол» с 24.09.2015	9,000	НЕТ
Авдеев И.Н.	1972	Северо-западная академия государственной службы Российской академии государственной службы при Президенте Российской Федерации. Год окончания: 1999 Специальность: Государственное и муниципальное управление Квалификация: менеджер. ГОУ ВПО Петрозаводский государственный университет. Год окончания: 2004 Специальность: юриспруденция. Квалификация: юрист	С 04.09.2012 – Председатель государственного комитета Республики Карелия по управлению государственным имуществом и размещению заказов для государственных нужд (ныне - Государственный комитет Республики Карелия по управлению государственным имуществом и организации закупок)	0	НЕТ

Меликян А.Б.	1985	<p>Государственное образовательное учреждение высшего профессионального образования «Российская правовая академия Министерства юстиции РФ» Год окончания: 2007 Специальность: юриспруденция. Квалификация: юрист</p> <p>Государственное образовательное бюджетное учреждение высшего профессионального образования «Государственный университет – Высшая школа экономики» Год окончания: 2010 Специальность: финансы и кредит Квалификация: экономист</p> <p>Федеральное государственное образовательное учреждение высшего профессионального образования «Северо-Западная академия государственной службы» Год окончания: 2010 Специальность: Государственное и муниципальное управление Квалификация: менеджер Кандидат юридических наук</p>	<p>С 01.10.2013 Межрегиональный фонд развития физической культуры и спорта «Самбо», Советник президента по правовым вопросам и международному сотрудничеству</p>	9,000	НЕТ
Семененко А.В.	1974	<p>Государственная академия управления имени Серго Орджоникидзе Год окончания: 1996 Специальность: Международные экономические отношения Кандидат экономических наук</p>	<p>Генеральный директор ООО «Сити проджект менеджмент» с 04.12.2008 по н.в. Генеральный директор ООО «Деловой центр Головин» с 18.02.2011 по н.в. Директор ЗАО «СПМ капитал» с 15.04.2013 по н.в.</p>	0	НЕТ

Кожин А.В.	1979	Санкт-Петербургский государственный университет Год окончания: 2013 Квалификация: экономист	ООО «БАЛТ-страхование», директор филиала «Санкт-Петербургский», с 27.04.2010 по 29.01.2016 директор обособленного подразделения «Санкт-Петербургское» ОАО «СК «ЕВРОПА»	0	НЕТ
Добрин А.Л.	1978	Высшее. Московский Энергетический институт Год окончания – 2001 Специальность – менеджмент Квалификация-инженер -менеджер	С 2016 года - ПАО Банк «Онега» Заместитель Председателя Правления Банка	9,686	НЕТ

Сведения о сделках по приобретению или отчуждению акций Банка членами Совета директоров в 2016 году.

ФИО	Дата сделки	Содержание сделки	Категория (тип) акций	Количество акций
Добрин А.Л.	22.01.2016	Покупка акций	обыкновенные	1 214 847
Добрин А.Л.	25.03.2016	Продажа акций	обыкновенные	120 566
Добрин А.Л.	28.03.2016	Продажа акций	обыкновенные	120 566
Добрин А.Л.	28.03.2016	Продажа акций	обыкновенные	120 566
Добрин А.Л.	28.03.2016	Продажа акций	обыкновенные	120 566

Добрин А.Л.	31.03.2016	Продажа акций	обыкновенные	602 829
Меликян А.Б.	30.03.2016	Покупка акций	обыкновенные	120 566
Ковалев П.В.	31.03.2016	Покупка акций	обыкновенные	602 829
Ковалев П.В.	11.04.2016	Продажа акций	обыкновенные	120 566
Ковалев П.В.	11.04.2016	Продажа акций	обыкновенные	120 566
Ковалев П.В.	11.04.2016	Продажа акций	обыкновенные	120 566
Ковалев П.В.	11.04.2016	Продажа акций	обыкновенные	120 565

Сведения о единоличном исполнительном органе

С 01.01.2016 по 14.04.2016

Ф.И.О.	Год рождения	Сведения об образовании	Сведения об основном месте работы	Доля в УК Банка, %	Сделки с акциями в отчетном году

Прегер В.А. председатель Правления Банка	1962	Высшее. Ленинградская ордена Ленина лесотехническая академия им. Кирова (окончил в 1984 году). Специальность: «Экономика и организация лесной промышленности и лесного хозяйства». Квалификация: инженер-экономист.	С 20.12.2012 по 07.07.2014 – Президент Банка, с 08.07.2014 по 14.04.2016 – Председатель Правления Банка	0	НЕТ
С 15.04.2016 по 31.12.2016					
Комаров В.В. председатель Правления Банка	1976	Высшее. Северо-Западная академия государственной службы (окончил в 2002 году). Специальность: «Финансы и кредит». Квалификация: экономист.	С 24.09.2012 по 07.07.2014 – ПАО Банк «Онего» Заместитель Президента Банка, с 08.07.2014 – Заместитель Председателя Правления Банка, с 15.04.2016г. Врио. Председателя Правления, с 27.05.2016г. Председатель Правления	0	НЕТ

Сведения о коллегиальном исполнительном органе на 31.12.2016

Ф.И.О.	Год рождения	Сведения об образовании	Сведения об основном месте работы	Доля в УК Банка, %	Сделки с акциями в отчетном году
--------	-----------------	-------------------------	--------------------------------------	-----------------------	--

Комаров В.В. председатель Правления Банка	1976	Высшее. Северо-Западная академия государственной службы (окончил в 2002 году). Специальность: «Финансы и кредит». Квалификация: экономист.	С 24.09.2012 по 07.07.2014 – ПАО Банк «Онего» Заместитель Президента Банка, с 08.07.2014 – Заместитель Председателя Правления Банка, с 15.04.2016г. Врио. Председателя Правления, с 27.05.2016г. Председатель Правления	0	НЕТ
Берг Н.Ю. заместитель председателя Правления Банка	1966	Высшее. Северо-Западная академия государственной службы г. Санкт-Петербург Год окончания 1999 Специальность «Финансы и кредит» Квалификация: экономист.	С 23.09.2013г.- ПАО Банк «Онего»-начальник ОВК, с 01.10.2014г.- начальник ОВА, с 27.05.2016г.- Заместитель Председателя Правления Банка	0	НЕТ
Добрин А.Л. заместитель председателя Правления Банка	1978	Высшее. Московский Энергетический институт Год окончания – 2001 Специальность – менеджмент Квалификация-инженер - менеджер	С2016 г- ПАО Банк «Онего» Заместитель Председателя Правления Банка	9%	НЕТ
Матвеева Н.В. член Правления Банка	1966	Высшее. Петрозаводский государственный университет Год окончания 1995 Специальность – «Бухгалтерский учет, контроль и анализ хозяйственной деятельности».	С26.02.2016г. ПАО Банк «Онего» главный бухгалтер.	0	НЕТ

ИНФОРМАЦИЯ ОБ ИСПОЛЬЗОВАННЫХ БАНКОМ В ОТЧЕТНОМ ГОДУ ЭНЕРГЕТИЧЕСКИХ РЕСУРСАХ.

В соответствии с законодательством об энергосбережении и о повышении энергетической эффективности² Банк приводит данные о совокупных затратах на оплату использованных в течение года энергетических ресурсов.

Вид ресурсов	Единица измерения	За 2016 год		За 2015 год	
		объем	сумма, тыс. руб.	объем	сумма, тыс. руб.
1	2	3	4	5	6
Тепловая энергия	гКал	203	401	192	343
Электрическая энергия	кВт.ч.	230 216	1 401	218 077	1 250
Бензин автомобильный	Литр	11 726	353	13 539	392
Топливо дизельное	Литр	961	30	1 973	60

ИНФОРМАЦИЯ О ВОЗНАГРАЖДЕНИЯХ

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

— утверждение документов, устанавливающих порядок определения размера фиксированной части оплаты труда, всем работникам Банка, включая членов исполнительных органов Банка;

— утверждение документов, устанавливающих порядок определения размера, форм и начисления нефиксированной части оплаты труда работникам, принимающим риски;

— утверждение документов, устанавливающих порядок определения размера, форм и начисления нефиксированной части оплаты труда работникам подразделений, осуществляющих внутренний контроль, и подразделений, осуществляющих управление рисками;

— принятие решения о сохранении или пересмотре внутренних нормативных документов Банка, определяющих систему оплаты труда, в зависимости от изменения условий деятельности Банка, в том числе в связи с изменениями стратегии Банка, характера и масштабов совершаемых операций, результатов его деятельности, уровня и сочетания принимаемых рисков не реже одного раза в календарный год;

— ежегодное утверждение размера годового фонда оплаты труда Банка;

— рассмотрение предложений подразделений, осуществляющих внутренний контроль, и подразделений, осуществляющих управление рисками, по вопросам совершенствования системы оплаты труда (при наличии таких предложений) и отчетов подразделения, на которое возложены полномочия по мониторингу системы оплаты труда не реже одного раза в календарный год;

— рассмотрение независимых оценок системы оплаты труда в рамках ежегодного заключения внешнего аудитора;

— осуществление контроля за выплатами крупных вознаграждений.

Исходя из масштабов деятельности Банка специальный орган, к компетенции которого относится рассмотрение вопросов организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда

² Федеральный закон от 23.11.2009 № 261-ФЗ «Об энергосбережении и о повышении энергетической

в Банке не формировался. Подготовку для рассмотрения Советом директоров вопросов, касающихся системы оплаты труда, осуществляет директор по вознаграждениям, назначенный из членов Совета директоров. В 2016 году функции директора по вознаграждениям были возложены: на Беляеву Е.В. (протокол Совета директоров №17 от 12.10.2015), Добрина А.Л. (протокол №13 от 26.05.2016), Семененко А.В. (протокол № 16 от 07.07.2016). Директором по вознаграждениям на ежеквартальной основе (начиная с 3 квартала 2016 года) рассматриваются Отчеты о выполнении показателей, используемых для оценки эффективности организации и функционирования системы оплаты труда Банка, представляемые отделом внутреннего аудита. 07.07.2016 Советом директоров заслушана информация директора по вознаграждениям «Об отдельных вопросах эффективности системы оплаты труда в ПАО Банк «Онега». Оценка эффективности системы оплаты труда, действующей в 2016 году в Банке, рассмотрена Советом директоров 03.02.2017.

Вознаграждение членам Совета директоров Банка в 2016 году не выплачивалось.

Оценку системы оплаты труда, действующей в 2016 году в Банке, осуществлял отдел внутреннего аудита. Итоги мониторинга с предложениями по совершенствованию системы представлены директору по вознаграждениям Совета директоров и в последующем вынесены на утверждение Совета директоров Банка. Предложения по совершенствованию системы оплаты труда в Банке касались актуализации (переработки) внутренних нормативных документов, регламентирующих вопросы оплаты труда и уточнения ключевых показателей эффективности, используемых для корректировки целевых значений, отсрочки (рассрочки) и последующей корректировки премии по итогам работы за год работникам, принимающим риски.

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 (4 человека, включая Председателя Правления Банка), члены Кредитно-инвестиционного комитета Банка (далее - КИК) (8 человек, включая всех членов Правления Банка), члены Комитета по регулированию и управлению активами и обязательствами (далее – КРУ АО) (5 человек, включая 2 членов Правления Банка), начальник операционного отдела (также входит в КРУ АО), начальник отдела розничных продаж. Члены КИК и КРУ АО входят в состав комитетов персонально и являются руководителями структурных подразделений Банка (за исключением членов Правления), которые вовлечены в кредитный процесс.

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

К количественным показателям относятся:

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

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

К качественным показателям относятся:

— соблюдение мер по контролю рисков, правил внутреннего контроля;

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

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

В 2016 году изменения в систему оплаты труда не вносились.

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

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

- при определении размера премий не учитываются финансовые результаты деятельности внутренних структурных подразделений Банка, принимающих решения о совершении банковских операций и иных сделок;
- при определении размера премий учитывается качество выполнения этими работниками задач, возложенных на них положениями о соответствующих структурных подразделениях;
- в общем объеме оплаты труда указанных работников, нефиксированная часть оплаты труда не может составлять более 50%.

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

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

- отсутствие в отчетном году, по итогам которого рассматривается вопрос о премировании, случаев несоблюдения банком обязательных нормативов в совокупности за шесть и более операционных дней в течение любых 30 последовательных операционных дней для всех работников, принимающих риски.
- для членов КИК и КРУ АО - финансовый результат от проведения банковских операций, решения о которых принимали КИК и КРУ АО, за отчетный год положительный финансовый результат от проведения банковских операций, решения о которых принимали КИК и КРУ АО, равен значению строки 5 «Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери» Отчета о финансовых результатах Банка за отчетный год, скорректированному на сумму процентных доходов по

денежным средствам на счетах Банка и величину изменения резерва по средствам, размещенным на корреспондентских счетах Банка. Если член КРУ АО не является одновременно членом КИК, то для него при определении финансового результата не учитывается изменение резерва по ссудам, предоставленным клиентам, не являющимся кредитными организациями. Если член КИК не является одновременно членом КРУ АО, то для него при определении финансового результата не учитывается изменение резерва по ссудам, предоставленным кредитным организациям.

— для начальников операционного отдела и (введено с 2017) отдела розничных продаж – финансовый результат от проведения операций по привлечению денежных средств за отчетный год - положительный. Финансовый результат от проведения операций по привлечению денежных средств равен значению строки 3 «Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)» Отчета о финансовых результатах Банка за отчетный год.

— для начальника операционного отдела – финансовый результат от проведения операций с иностранной валютой за отчетный год - положительный. Финансовый результат от проведения операций с иностранной валютой равен значению строки 9 «Чистые доходы от операций с иностранной валютой».

— невыполнение в совокупности вышеперечисленных условий не дает права работникам на получение премии по итогам работы за год. Невыполнение одного из двух вышеуказанных условий приводит к соответствующему снижению размера выплат.

При невыполнении количественных и качественных показателей, учитываемых при определении общего по Банку размера нефиксированной части оплаты труда, Совет директоров Банка может скорректировать (уменьшить) общий по Банку размер нефиксированной части оплаты труда. Размер корректировки, а также категории работников, к которым применяется корректировка размера нефиксированной части оплаты труда, определяет Совет директоров по рекомендации директора по вознаграждениям.

В 2016 году осуществлялось ежемесячное премирование всех сотрудников Банка в соответствии с «Положением о текущем (ежемесячном) премировании работников ПАО Банк «Онего» с учетом выполнения ими утвержденных показателей эффективности деятельности.

Выплаты членам исполнительных органов и иным работникам, осуществляющим функции принятия рисков, отсроченной части премирования в 2016 году не осуществлялись в связи с не достижением Банком установленных показателей.

Отсроченное вознаграждение откладывается до начала периода предоставления права на его получение (периода оценки результатов деятельности). Период отсрочки устанавливается с учетом возможности эффективного контроля за показателями рисков.

Основным риском для Банка, который может реализоваться спустя продолжительный период времени является кредитный риск. Соответственно, отсрочка (рассрочка) вознаграждения применяется по операциям размещения средств, за исключением операций, окончательные финансовые результаты которых определяются до даты подписания годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за отчетный год.

Порядок отсрочки (рассрочки) начисления и выплаты отсроченного вознаграждения и суммы такого вознаграждения, подлежащего выплате, определен внутренними нормативными документами Банка.

Последующая корректировка сумм отложенного вознаграждения, подлежащего начислению и выплате в текущем году, осуществляется исходя из выполнения целевых показателей, установленных Советом директоров Банка.

Председателю Правления Банка, членам Правления Банка, главному бухгалтеру Банка размер отсроченного (рассроченного) вознаграждения, подлежащего начислению и выплате в текущем году, может быть дополнительно скорректирован в случае реализации в текущем году иных рисков, которым подверглась деятельность Банка в отчетном году и понесения Банком существенных потерь в текущем году в связи с такой реализацией. Под существенными потерями понимаются потери Банка, превышающие 0,5% от величины собственных средств (капитала) Банка на конец отчетного года.

Начисление и выплата отсроченной (рассроченной) части премии по итогам работы за год работникам, принимающим риски, осуществляется, при наличии соответствующего решения Совета директоров Банка, один раз в год после утверждения годового отчета Банка за истекший год Общим собранием акционеров Банка. Решение о размере выплаты в текущем году, в том числе о ее сокращении или отмене при наличии на то оснований Совет директоров Банка принимает в течение 30 календарных дней от даты утверждения годового отчета.

К нефиксированной части оплаты труда в Банке относится премирование в денежной форме в размере, определяемом с учетом выполнения ключевых показателей (количественных и качественных), позволяющих учитывать все значимые для Банка риски, а также доходность его деятельности. Иных видов и форм выплат нефиксированной части оплаты труда в Банке не предусмотрено.

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

№ п/п	Виды вознаграждений	2016 г.	2015 г.	Изменения
				тыс.руб./чел
1	2	3	4	5
1.	Среднесписочная численность персонала всего (чел.), В том числе:	152	118	34
1.1.	Среднесписочная численность членов исполнительных органов и иных работников, принимающих риски (чел.)	11	10	1
1.2	Среднесписочная численность членов исполнительных органов (чел)	4	3	1
2.	Краткосрочные вознаграждения членов исполнительных органов и иных работников, принимающих риски всего (тыс.руб.)	16 053	13 755	2 298
2.1.	расходы на оплату труда, включая премии и компенсации (тыс.руб.)	16 053	13 755	2 298
2.1.1.	Фиксированная часть оплаты труда	11 292	8 375	2 917
2.1.2.	Нефиксированная часть оплаты труда	3 787	5 380	-1593
2.1.3.	Общий размер выходных пособий	974	-	974
3	Краткосрочные вознаграждения членов исполнительных органов всего (тыс.руб.)	11 228	8 624	2 604
3.1	Расходы на оплату труда, включая премии и компенсации (тыс.руб.)	11 228	8 624	2 604
3.1.1.	Фиксированная часть оплаты труда	7 954	6 440	1 514

№ п/п	Виды вознаграждений	2016 г.	2015 г.	Изменения
				тыс.руб./чел
1	2	3	4	5
3.1.2.	Нефиксированная часть оплаты труда	2 020	1 836	184
3.1.3.	Выплаты при увольнении, членов исполнительных органов	974	-	974
3.1.4.	Прочие (оплата жилья, материальная помощь, суточные сверх норм) членов исполнительных органов	280	348	-68
4.	Вознаграждения членам Совета директоров (тыс.руб.)	-	-	-
5.	Долгосрочные вознаграждения (тыс.руб.)	-	-	-

Председатель Правления ПАО Банк «Онего»



В.В. Комаров

Главный бухгалтер ПАО Банк «Онего»



Н.В. Матвеева

