

Пояснительная информация
к годовой бухгалтерской
(финансовой) отчетности
Акционерного банка «Девон-Кредит»
(публичное акционерное общество)
за 2018 год,
закончившийся 31 декабря 2018 г.

1. КРАТКАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА ДЕЯТЕЛЬНОСТИ АБ «ДЕВОН-КРЕДИТ» (ПАО)

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

Акционерный банк «Девон-Кредит» (публичное акционерное общество) (далее – «Банк») осуществляет свою деятельность в Российской Федерации с 1992 года. Деятельность Банка регулируется Центральным банком Российской Федерации (далее – «ЦБ РФ») в соответствии с лицензией номер 1972, зарегистрированной Национальным банком РТ 22 июля 1992 г. и перерегистрированной 8 июня 2012 года.

Помимо лицензии ЦБ РФ Банк осуществляет свою деятельность на основании следующих лицензий и разрешений:

- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской деятельности № 092-03516-100000, выдана ФКЦБ России 7 декабря 2000 года;
- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление дилерской деятельности № 092-03617-010000, выдана ФКЦБ России 7 декабря 2000 года;
- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности № 092-04202-000100, выдана ФКЦБ России 20 декабря 2000 года;
- Лицензия на осуществление банковских операций №1972 от 21.08.2015 года (со средствами в рублях и иностранной валюте физических лиц);
- Лицензия на осуществление банковских операций №1972 от 21.08.2015 года (со средствами в рублях и иностранной валюте юридических лиц).

Зарегистрированный офис Банка располагается по адресу: 423450, Республика Татарстан, г. Альметьевск, ул. Ленина, 77.

Банк включен в реестр банков – участников системы обязательного страхования вкладов 16 декабря 2004 года за номером 334.

На 1 января 2019 года в составе Банка функционируют 1 Головной офис, 19 дополнительных офисов, 1 операционный офис, 7 операционных касс вне кассового узла на территории Республики Татарстан и за ее пределами.

По сравнению с аналогичным периодом предшествующего года изменений в структуре офисов и касс нет.

Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности АБ "Девон-Кредит" (ПАО) за 2018 год будет направлена для утверждения на заседании годового общего собрания акционеров Банка по итогам 2018 года.

2. ОТЧЕТНЫЙ ПЕРИОД И ЕДИНИЦЫ ИЗМЕРЕНИЯ ГОДОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Годовая отчетность составлена за период, начинающийся с 1 января 2018 года и заканчивающийся 31 декабря 2018 года (включительно), по состоянию на 1 января 2019 года, составлена в валюте Российской Федерации и представлена в тысячах рублей.

3. ИНФОРМАЦИЯ О НАЛИЧИИ БАНКОВСКОЙ ГРУППЫ

АБ «Девон-Кредит» (ПАО) является участником банковской (консолидированной) группы, состоящей, помимо него из 4 участников: ПАО Банк ЗЕНИТ (головной банк Группы ЗЕНИТ), ПАО «Липецкомбанк», АО Банк ЗЕНИТ Сочи, ПАО «Спиритбанк».

По состоянию на 01.01.2019г. акционерами АБ «Девон-Кредит» (ПАО) являются:

ПАО Банк ЗЕНИТ	99,373 %
Прочие акционеры, доля участия каждого из которых не превышает 1%	0,627%

Мероприятия по приобретению или выбытию дочерней, зависимой организации в течение 2018 года банком не производились.

При составлении отчета Банк руководствовался требованиями Указания Банка России от 4 сентября 2013 года № 3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности», зарегистрированного Министерством юстиции Российской Федерации 1 ноября 2013 года № 30303, Указания Банка России от 6 декабря 2017 года № 4638-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности», зарегистрированного Министерством юстиции Российской Федерации 25 декабря 2017 года № 49423, Учетной Политики АБ «Девон-Кредит» (ПАО) на 2018 год от 30.12.2017г., утвержденной Правлением Банка (Протокол №170 от 30.12.2017г.). Годовая отчетность АБ «Девон-Кредит» (ПАО) составлена на основании данных бухгалтерского учета Банка.

4. КРАТКАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА

4.1. Банк ведет свою деятельность в следующих основных операционных направлениях:

- Работа с физическими лицами – предоставление банковских услуг физическим лицам, ведение текущих счетов физических лиц, прием вкладов, обслуживание кредитных и дебетовых карт, оказание услуг по операциям с ценными бумагами, предоставление потребительских ссуд и ссуд под залог автотранспорта, недвижимости, других активов.
- Обслуживание корпоративных клиентов – открытие и ведение текущих и расчетных счетов, прием депозитов, предоставление овердрафтов, ссуд и других услуг по кредитованию, проведение операций с иностранной валютой, ценными бумагами и производными финансовыми инструментами.
- Инвестиционная деятельность – работа с финансовыми инструментами.

В рейтинге 483 банков России АБ «Девон-Кредит» (ПАО) занимает 126-ое место по чистой прибыли, 130-ое по активам, 169-ое по размеру капитала (по форме 0409123), 178-ое по кредитному портфелю по данным на 1 января 2019 года (Banki.ru).

По данным на 01.01.2019 года АБ «Девон-Кредит» (ПАО) входит в пятерку крупнейших банков Республики Татарстан и занимает 6-е место по размеру капитала, 5-е место по чистой прибыли и 2-е место по рентабельности капитала среди крупных банков Республики Татарстан.

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

Наибольшее влияние на формирование финансового результата за 2018 год оказали такие банковские операции, как кредитование кредитных организаций, юридических и физических лиц, операции на валютном рынке, оказание услуг клиентам.

Повышение качества и скорости обслуживания клиентов, увеличение спектра банковских услуг является наиболее приоритетным направлением в сфере автоматизации банковской деятельности. Очень важное конкурентное преимущество, которое Банк предлагает своим клиентам - высокотехнологичный и стабильный механизм оказания широкого круга базовых банковских услуг. Ежедневная и четкая работа Банка по оказанию стандартных услуг, продемонстрированная в условиях кризиса, была особенно важна для клиентов, а также стала одним из факторов, способствующих сохранению клиентской базы в непростых для банковской системы условиях.

В течение 2018 года Банк сохранил географию корреспондентской сети.

Политика Банка по привлечению клиентов в 2019 году будет ориентирована на предприятия среднего и малого бизнеса, а также те отрасли экономики, которые показывают устойчивое развитие и динамичные темпы развития.

4.2.1. Сведения о прекращенной деятельности

В течение 2018 года сведений о прекращенной деятельности нет.

5. КРАТКИЙ ОБЗОР ОСНОВ ПОДГОТОВКИ ГОДОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ И ОСНОВНЫХ ПОЛОЖЕНИЙ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ АБ «ДЕВОН-КРЕДИТ» (ПАО)

5.1. Принципы и методы оценки и учета существенных операций и событий

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность (далее – годовая отчетность) составлена в соответствии с Указанием Банка России от 6 декабря 2017 года № 4638-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности» и сформирована Банком, исходя из действующих в Российской Федерации правил бухгалтерского учета и отчетности.

Бухгалтерский учет осуществлялся в соответствии с положениями Учетной политики Банка на 2018 год, которая, в свою очередь, отвечает требованиям действующего законодательства Российской Федерации по бухгалтерскому учету. Установленные способы ведения бухгалтерского учета применяются всеми структурными подразделениями Банка, независимо от их места расположения. Банк не осуществлял в 2018 году изменения применения основополагающего допущения (принципа) «непрерывность деятельности».

Учетная политика Банка на 2018 год была утверждена 29 декабря 2017 года Правлением Банка (Протокол №171 от 29. 12 2017 г.) и введена в действие Приказом № 729 от 29.12.2017 года.

В Учетную политику Банка на 2018 год были внесены два изменения:

- изменение № 1 Приказ №382 от 02.07. 2018 года в связи с вступлением в силу Указания ЦБ РФ от 15.02.2018 года о внесении изменений в Положение о Плате счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядка его применения № 579-П, утв. Банком России 27.02.2017 года (утверждено Правлением Банка Протокол № 75 от 29.06.2018 года);

- изменение № 2 Приказ 637 от 31.10.2018 года с целью унификации методики *ежедневного* учета процентов по привлеченным и размещенным средствам с Банком ЗЕНИТ (утверждено Правлением Банка Протокол № 119 от 31.10.2018 года).

Бухгалтерский учет осуществлялся в соответствии с положениями Учетной политики Банка на 2018 год, которая, в свою очередь, отвечает требованиям действующего законодательства Российской Федерации по бухгалтерскому учету. Установленные способы ведения бухгалтерского учета применяются всеми структурными подразделениями Банка, независимо от их места расположения.

5.1.1. Признание доходов и расходов

Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в 2018 году по методу «начисления». Этот принцип означает, что финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов). Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся. Доходы и расходы от выполнения работ (оказания услуг) отражаются в бухгалтерском учете на дату принятия работ (оказания услуг), определенную условиями договора, в том числе как день уплаты, или подтвержденную иными первичными учетными документами. Факт принятия работ и услуг подтверждается соответствующим актом. После получения такого акта осуществляется признание доходов либо расходов.

5.1.2. Отражение активов и обязательств

Активы принимаются к бухгалтерскому учету по их первоначальной стоимости. В дальнейшем, в соответствии с Положением ЦБ РФ «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» № 579-П от 27 февраля 2017 года (далее – «Положение 579-П») и иными нормативными актами ЦБ РФ, активы кредитной организации оцениваются (переоцениваются) по текущей (справедливой) стоимости либо путем создания резервов на возможные потери.

Обязательства отражаются в бухгалтерском учете в соответствии с условиями договора в целях обеспечения контроля за полнотой и своевременностью их исполнения. В случаях, установленных Положением № 579-П и иными нормативными актами Центрального банка Российской Федерации, обязательства также переоцениваются по текущей (справедливой) стоимости.

Банк признает финансовый актив в своем балансе, если он становится стороной по договору в отношении данного финансового инструмента, учет осуществляется на дату заключения сделки. При первоначальном признании Банк оценивает финансовые активы по справедливой стоимости с учетом затрат по сделке, прямо связанных с приобретением или выпуском финансового актива.

Справедливая стоимость финансовых активов при первоначальном признании определяется в соответствии с МСФО (IFRS) 13 "Оценка справедливой стоимости", введенным в действие приказом Минфина РФ от 28 декабря 2015 года № 217н "О введении Международных стандартов финансовой отчетности и Разъяснений Международных стандартов финансовой отчетности в действие на территории Российской Федерации и о признании утратившими силу некоторых приказов (отдельных положений приказов) Министерства финансов Российской Федерации" с поправками, введенными в действие приказом Минфина РФ от 27 июня 2016 года N 98н и приказом Минфина РФ от 11 июля 2016 года N 111н.

В случае если справедливая стоимость финансового актива отличается от стоимости сделки по договору, то справедливая стоимость оценивается в соответствии с МСФО (IFRS) 9 "Финансовые инструменты" в редакции 2014 года, введенным в действие приказом Минфина России N 98н (с последующими поправками).

В случае существенного отличия справедливой стоимости финансового актива от цены сделки при первоначальном признании, в учете отражается корректировка (положительная или отрицательная разница между суммой размещенных денежных средств по финансовому активу и справедливой стоимостью финансового актива) или отсроченная разница.

Критерии существенности установлены в соответствующих порядках по бухгалтерскому учету. Стоимость финансового актива, классифицированного при первоначальном признании как оцениваемый впоследствии по амортизированной стоимости и по справедливой стоимости через прочий совокупный доход увеличивается на сумму затрат, прямо связанных с размещением денежных средств, приобретением права требования.

Затраты по сделке/ прочие доходы/ расходы по ФА/ ФО в сумме менее 500 тыс. руб. признаются Банком несущественными за исключением комиссионных доходов, относимых к прочим расходам, являющихся процентным доходом и включаемых в ЭПС.

Установленный уровень существенности затрат, прочих доходов/ расходов принимается для всех размещенных / привлеченных средств (в том числе по приобретенным правам требования).

Порядок списания с баланса Банка нереальной для взыскания ссудной и приравненной к ней задолженности регулируется разделом 10 Порядка применения Положения Банка России от 28.06.2017 № 590-П, введенного в действие приказом от 25.07.2017 № 412.

Порядок списания с баланса безнадежной для взыскания прочей задолженности осуществляется в соответствии с Положением Банка России № 611-П.

Списание дебиторской задолженности, производится на основании решения органов управления (или руководства) Банка.

Неистребованная в течение трех лет (со дня образования) кредиторская задолженность Банка при условии истечения срока исковой давности (в соответствии со ст. 196 и 197 ГК РФ) списывается на доходы Банка по решению Главного бухгалтера Банка/филиала.

Данные положения не распространяются на переоценку средств в иностранной валюте и драгоценных металлов, так как учет операций в иностранной валюте ведется на тех же счетах второго порядка, на которых учитываются операции в рублях, с открытием отдельных лицевых счетов в соответствующих валютах. Пересчет данных аналитического учета в иностранной валюте в рубли (переоценка средств в иностранной валюте) осуществляется путем умножения суммы иностранной валюты на установленный Центральным банком Российской Федерации официальный курс иностранной валюты по отношению к рублю.

В учетной политике нет положений, принятых для учета государственных субсидий, а также методов, принятых для их представления в годовой отчетности, так как государственные субсидии не участвуют в деятельности Банка.

Официальные курсы, использованные для пересчета активов и пассивов в иностранной валюте, в последний рабочий день, 31 декабря 2018 года, составили:

- 69,4706 рубля за 1 доллар США;
- 79,4605 рубля за 1 евро;
- 10,0997 рубля за 1 юань КНР;
- 0,180507 рубля за казахский тенге.

5.2. Характер и величина корректировок, связанных с изменением учетной политики и расчетных оценок, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности кредитной организации

Существенных изменений, связанных с изменением Учетной политики и расчетных оценок, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка, не было.

5.3. Информация о характере допущений и основных источниках неопределенности в оценках на конец отчетного периода

5.3.1. Обесценение ссуд и дебиторской задолженности

Банк регулярно проводит оценку имеющейся задолженности по займам и дебиторской задолженности на предмет обесценения. Резервы под обесценение ссуд создаются для признания понесенных убытков от обесценения в портфеле займов и дебиторской задолженности.

Банк использует профессиональное суждение для оценки суммы любого убытка от обесценения в случаях, когда заемщик имеет финансовые трудности и имеется мало исторических данных в отношении аналогичных займов. В зависимости от указанных критериев финансовые инструменты относятся к одному из трех стадий резервирования (далее – Стадии).

В зависимости от выбранной стадии резервирования рассчитывается резерв, который определяется на основе:

- Для финансовых инструментов Стадии 1 – ожидаемых кредитных убытков в течение года;
- Для финансовых инструментов Стадии 2 или Стадии 3 – ожидаемые кредитные убытков в течение всего срока жизни финансового инструмента.

В зависимости от наличия признаков существенного увеличения кредитного риска и факта дефолта на отчетную дату все финансовые инструменты относятся к одной из стадий резервирования:

Стадия	Описание
Стадия 1	Финансовые инструменты, не имеющие признаков существенного увеличения кредитного риска и не находящиеся в дефолте на отчетную дату, по которым рассчитываются ожидаемые кредитные убытки в течение 1-го года
Стадия 2	Финансовые инструменты, имеющие факторы, свидетельствующие о существенном увеличении кредитного риска, но не находящиеся в Дефолте на отчетную дату, по которым рассчитываются ожидаемые кредитные убытки в течение всего срока жизни финансового инструмента
Стадия 3	Кредитно-обесцененные финансовые активы, т.е. финансовые инструменты, находящиеся в Дефолте на отчетную дату, по которым рассчитываются ожидаемые кредитные убытки в течение всего срока жизни финансового инструмента

Резервы под обесценение финансовых активов в отчетности определяются на основе существующих экономических и политических условий. Банк не в состоянии предсказать, какие изменения произойдут в РФ, и какое влияние эти изменения могут иметь на адекватность резервов под обесценение финансовых активов в будущие периоды.

5.3.2. Сроки полезного использования основных средств

Ожидаемые сроки полезного использования основных средств в отчетном периоде не пересматривались, что является основанием для неизменности амортизационных отчислений в текущем году.

5.3.3. Основные средства, учитываемые по переоцененной стоимости

Основные средства переоцениваются независимыми оценщиками либо в соответствии с постановлением Правительства Российской Федерации. Последняя переоценка основных средств производилась по состоянию на 1 января 1997 года независимыми оценщиками в соответствии с постановлениями Правительства по решению уполномоченных органов Банка.

5.4. Сведения о корректирующих событиях после отчетной даты

Событиями после отчетной даты в Банке являлись:

- Перенос остатков, отраженных на счете № 706 «Финансовый результат текущего года», на счет № 707 «Финансовый результат прошлого года» доходов в сумме 6 254 923 341,60 руб. и расходов в сумме 5 973 537 162,23 руб.
- Заккрытие на прибыль балансового счета 707 «Финансовый результата прошлого года» на счет 70801 «Прибыль прошлого года» в сумме 188 378 910,62 руб.
- Перенос налога на прибыль за прошлый год со счета 70611 «Налог на прибыль» на балансовый счет 70711 «Налог на прибыль» в сумме 96 283 879 руб.
- Отражение доходов на балансовые счета 70701 и 70706 «Финансовый результат прошлого года»:
 - со счета 30424 «Средства в клиринговых организациях, предназначенные для исполнения обязательств, допущенных к клирингу, и индивидуального клирингового обеспечения» в сумме (4 897,97)7 руб.;
 - со счета 47422 «Обязательства по прочим операциям» в сумме 3 601 615,99 руб.;
 - со счета 47423 «Требования по прочим операциям» в сумме 500 руб.;
 - со счета 60301 «Расчеты по налогам и сборам» в сумме 2 350 601,63 руб.;
 - со счета 60305 «Расчеты с работниками по оплате труда и другим выплатам» в сумме 44 567 900,00 руб.;
 - со счета 60311 «Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями» в сумме 311 204,36 руб.;
 - со счета 60312 «Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями» в сумме (539 335,60) руб.;
 - со счета 60322 «Расчеты с прочими кредиторами» на сумму 30 979 830,00 руб.;
 - со счета 60335 «Расчеты по социальному страхованию и обеспечению» на сумму 10 652 383,40 руб.

Существенных по величине сделок, способных оказать существенное влияние на финансовое состояние активов и обязательств Банка, после отчетной даты не заключалось.

5.5. Информация об изменениях в Учетной политике Банка на следующий отчетный год

В Учетную политику Банка на 2019 год существенных изменений не вносилось, она сформирована с учетом методов и принципов МСФО 9. Банк не планирует в 2019 году изменения применения основополагающего допущения (принципа) «непрерывность деятельности».

5.6. Информация о характере и величине существенных ошибок по каждой статье годовой отчетности за каждый предшествующий период

Существенных ошибок по каждой статье годовой отчетности за каждый предшествующий период нет.

5.7. Информация о разведенной прибыли (убытке) на акцию.

Дивиденды по акциям Банка в отчетном периоде не выплачивались.

6. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К БУХГАЛТЕРСКОМУ БАЛАНСУ

Следующие статьи Бухгалтерского баланса не комментируются ввиду их несущественности: «Требования по текущему налогу на прибыль».

6.1. Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты представлены следующим образом:

	1 января 2019 года	1 января 2018 года
Денежные средства	1 397 161	1 603 977
Средства кредитных организаций в ЦБ РФ	1 602 313	861 602
Итого денежные средства и остатки в ЦБ РФ	2 999 474	2 465 579

тыс. руб.

На 1 января 2019 и 1 января 2018 года обязательный резерв в ЦБ РФ, включенный в состав счетов в ЦБ РФ, составляет 302 871 тыс. руб. и 284 433 тыс. руб. соответственно. Банк обязан депонировать обязательные резервы в ЦБ РФ на постоянной основе.

Денежные средства и их эквиваленты за отчетный период выросли в основном из-за роста объема денежных средств.

Денежные средства и их эквиваленты, исключенные из данной статьи в связи с имеющимися ограничениями по их использованию либо недоступными для использования, отсутствуют.

6.2. Средства в кредитных организациях

Средства в кредитных организациях представлены следующим образом:

	1 января 2019 года	1 января 2018 года
Средства в кредитных организациях-резидентах	220 856	31 181
Средства в кредитных организациях-нерезидентах	17 662	394 149
Средства в клиринговых организациях	243 257	61 884
Итого средства в кредитных организациях	481 775	487 214

тыс. руб.

Средства в кредитных организациях снизились на 5 439 т.р. или на 1,1%, что связано с уменьшением остатков на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах.

Средства в кредитных организациях, исключенные из данной статьи в связи с имеющимися ограничениями по их использованию либо недоступными для использования, отсутствуют.

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

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, на отчетную дату отсутствовали.

6.4. Чистая ссудная задолженность

Изменения объема и структуры ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности за отчетный период представлены следующим образом:

Ссуды, предоставленные клиентам:

	1 января 2019 года	1 января 2018 года
Кредиты и депозиты, предоставленные кредитным организациям	21 837 355	10 327 056
Ссуды, предоставленные юридическим лицам (кроме кредитных организаций)	1 821 633	5 419 080
Ссуды, предоставленные физическим лицам	3 544 236	2 115 587
Резервы под обесценение	-110 393	-286 877
Итого чистая ссудная задолженность	27 092 831	17 574 846

тыс. руб.

**Ссуды, предоставленные клиентам за отчетный период, по видам деятельности заемщиков
(выданные и вновь выданные в течение 2018 и 2017 годов):**

	тыс. руб.	
	2018 г.	2017 г.
Предоставлено кредитов - всего, в т.ч.:	19 459 160	17 297 819
Юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, в том числе:	15 023 298	14 758 265
<u>по видам экономической деятельности:</u>	10 336 317	11 651 151
добыча полезных ископаемых, из них:	793 470	1 248 820
добыча топливно-энергетических полезных ископаемых	793 470	1 248 820
обрабатывающие производства; из них:	1 311 870	1 533 240
производство пищевых продуктов, включая напитки, и табака	6 697	23 585
обработка древесины и производство изделий из дерева	-	-
целлюлозно-бумажное производство; издательская и полиграфическая деятельность	-	-
производство кокса, нефтепродуктов и ядерных материалов	-	-
химическое производство	15 100	1 500
производство прочих неметаллических минеральных продуктов	-	469 870
металлургическое производство и производство готовых металлических изделий	130 123	71 795
производство машин и оборудования, в том числе:	1 000	1 000
производство машин и оборудования для сельского и лесного хозяйства	-	-
производство транспортных средств и оборудования, в том числе:	1 047 500	767 800
производство автомобилей	1 047 500	767 800
производство и распределение электроэнергии, газа и воды	122 483	199 100
сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство, в том числе:	3 000	106 850
сельское хозяйство, охота и предоставление услуг в этих областях	3 000	106 850
строительство, из них:	615 283	150 145
строительство зданий и сооружений	100 870	130 900
транспорт и связь, из них:	543 645	916 376
деятельность воздушного транспорта, подчиняющегося и не подчиняющегося расписанию	-	-
оптовая и розничная торговля; ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	3 597 143	4 642 372
операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	1 346 795	1 235 238
прочие виды деятельности	2 002 628	1 619 010
на завершение расчетов	4 686 981	3 107 114
из общей величины кредитов, предоставленных юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства, из них:	6 476 503	4 984 427
индивидуальным предпринимателям	79 047	107 148
Физическим лицам:	4 435 862	2 539 554

Ссуды, предоставленные клиентам, по срокам, оставшимся до полного погашения:

	тыс. руб.	
	На 1 января 2019 года	На 1 января 2018 года
До востребования и менее 1 мес.	8 705 114	7 436 740
от 1 до 6 месяцев	13 567 342	4 459 393
от 6 до 12 месяцев	1 255 782	3 113 986

Свыше года	3 638 727	2 819 290
Срок погашения не определен	36 259	32 314
Итого	27 203 224	17 861 723

Ссуды, предоставленные клиентам, в разрезе географических зон по состоянию на 01.01.2019г.:

	Россия	Страны ОЭСР	тыс. руб. Всего
Ссуды, предоставленные кредитным организациям и ЦБ РФ	21 600 000	237 355	21 837 355
Ссуды, предоставленные клиентам (кроме кредитных организаций)	5 365 869	-	5 365 869
Итого ссуды, предоставленные клиентам	26 965 869	237 355	27 203 224

Ссуды, предоставленные клиентам, в разрезе видов ссуд по состоянию на 01.01.2019г.:

	На 1 января 2019 года	На 1 января 2018 года
Межбанковское кредитование	21 837 355	10 327 056
Оборотное кредитование	1 806 084	5 323 287
Потребительские ссуды	3 364 376	1 974 354
Автокредитование	589	2 421
Ипотека	136 573	104 932
Овердрафт физических лиц	42 699	33 880
Овердрафт юридических лиц	15 548	95 793
Итого ссуды, предоставленные клиентам	27 203 224	17 861 723

Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженности за отчетный период изменялись в соответствии с кредитной политикой Банка (оптимизация кредитного портфеля в условиях снижения процентных ставок, сложившихся на финансовом рынке России, неопределенности финансового рынка). В результате на отчетную дату кредитный портфель юридических лиц уменьшился на 66,4%, кредитный портфель физических лиц вырос на 67,5% по сравнению с 1 января 2018 года, увеличились депозиты в кредитных организациях на 111,5% по сравнению с 1 января 2018 года. Общий кредитный портфель Банка в результате вырос на 54,2% по сравнению с 1 января 2018 года.

6.5. Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

По состоянию на 1 января 2019 года и на 1 января 2018 года чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, представлены следующим образом:

	На 1 января 2019 года	На 1 января 2018 года
Корпоративные облигации	-	165 937
Облигации Банка России	-	5 049 992
Облигации ФЗ	-	-
Облигации, выпущенные кредитными организациями	-	1 228 899
ПИФы	39 214	35 523
Корпоративные акции	145 701	145 783
Резервы под обесценение	- 661	- 529
Итого чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	184 254	6 625 605

По состоянию на 1 января 2018 года чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, по срокам погашения представлены следующим образом:

тыс. руб.

Срок погашения	Корпоративные облигации	Облигации Банка России	Облигации, выпущенные кредитными организациями	ПИФы	Корпоративные акции
До востребования и менее 1 мес.	-	4 045 572	-	-	-
от 1 до 6 месяцев	-	1 004 420	507 745	-	-
от 6 до 12 месяцев	165 937	-	-	-	-
От 1 года до 5 лет	-	-	-	-	-
Свыше 5 лет	-	-	721 154	-	-
Бессрочные	-	-	-	35 523	145 783
Итого	165 937	5 049 992	1 228 899	35 523	145 783

По состоянию на 1 января 2019 года чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, по срокам погашения представлены следующим образом:

тыс. руб.

Срок погашения	Корпоративные облигации	Облигации Банка России	Облигации, выпущенные кредитными организациями	ПИФы	Корпоративные акции
До востребования и менее 1 мес.	-	-	-	-	-
от 1 до 6 месяцев	-	-	-	-	-
от 6 до 12 месяцев	-	-	-	-	-
От 1 года до 5 лет	-	-	-	-	-
Свыше 5 лет	-	-	-	-	-
Бессрочные	-	-	-	39 214	145 701
Итого	-	-	-	39 214	145 701

Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, снизились на 97,2% по сравнению с 1 января 2018 года в связи с оптимизацией портфеля ценных бумаг и диверсификацией активов Банка.

В составе ценных бумаг и других финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, в отчетном периоде не было переклассификаций из одной категории в другую.

Географически чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, сосредоточены в Российской Федерации (100,0%).

Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, по видам экономической деятельности на 100% сосредоточены в финансовых организациях.

Финансовые активы и обязательства, которые подлежат взаимозачету, в том числе подпадающие под действие генерального соглашения о взаимозачете (неттинге) либо соглашения о клиринге ПФИ, глобальных генеральных договоров РЕПО, глобальных генеральных договоров о предоставлении ценных бумаг в заем, а также связанных с ними прав на финансовое обеспечение при неисполнении обязательств в результате несостоятельности контрагента, на отчетную дату отсутствовали.

6.6. Инвестиции в дочерние и зависимые организации

Инвестиции в дочерние и зависимые организации на отчетную дату отсутствовали.

6.7. Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения

Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения, на отчетную дату отсутствовали.

6.8. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы

Структура основных средств, нематериальных активов, материальных запасов и долгосрочных активов, предназначенных для продажи, представлена следующим способом:

- на 1 января 2018 года

	Балансовая стоимость	Амортизация	Резервы	тыс. руб. Остаточная стоимость
Основные средства	1 165 096	(613 118)		551 978
Земля	14 256			14 256
Нематериальные активы	235 959	(23 222)		212 737
Объекты недвижимости, временно неиспользуемые в основной деятельности	-			-
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	328 076			328 076
Незавершенное строительство	3 094			3 094
Материальные запасы	17 701			17 701
Итого	1 764 182	(636 340)	-	1 127 842

- на 1 января 2019 года

	Балансовая стоимость	Амортизация	Резервы	тыс. руб. Остаточная стоимость
Основные средства	1 159 631	(658 201)		501 430
Земля	13 892			13 892
Нематериальные активы	371 559	(40 315)		331 244
Объекты недвижимости, временно неиспользуемые в основной деятельности	-			-
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	298 000			298 000
Незавершенное строительство	3 145			3 145
Материальные запасы	18 899			18 899
Итого	1 865 126	(698 516)	-	1 166 610

Базой оценки для основных средств, нематериальных активов, материальных запасов служит их первоначальная стоимость (стоимость приобретения) активов. При амортизации основных средств применяется «линейный» метод амортизации в соответствии с ожидаемыми сроками полезного использования основных средств. Ожидаемые сроки полезного использования основных средств в отчетном периоде не пересматривались, что является основанием для неизменности амортизационных отчислений в текущем году.

Базой оценки для долгосрочных активов, предназначенных для продажи, служит их первоначальная стоимость. В отчетный период поступлений долгосрочных активов, предназначенных для продажи, не было. Реализация ДАПП происходит в рамках Плана мероприятий по реализации данных активов, и в отчетном году составила 30 076 тыс.руб., при этом получен доход в размере 10 809 тыс.руб.

Нематериальные активы представлены правами на программное обеспечение (лицензиями), приобретенными у сторонних организаций. При амортизации нематериальных активов применяется «линейный» метод амортизации в соответствии с ожидаемыми сроками полезного использования данных активов. В течение отчетного периода произошло увеличение нематериальных активов в связи с приобретением прав на программное обеспечение.

В 2018 году в целом данные активы увеличились на 38 768 тыс.руб. или на 3,4%. Увеличение связано, в основном, с увеличением объема нематериальных активов.

По состоянию на 01.01.2019г. основные средства в залог в качестве обеспечения по обязательствам не передавались. Ограничений прав собственности на основные средства и объекты недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности не было.

Договорные обязательства банка по приобретению основных средств по состоянию на 31.12.2018г. отсутствуют.

Основные средства переоцениваются независимыми оценщиками либо в соответствии с постановлением Правительства Российской Федерации. Последняя переоценка основных средств производилась по состоянию на 1 января 1997 года независимыми оценщиками в соответствии с постановлениями Правительства по решению уполномоченных органов Банка.

Банк в отчетном периоде не являлся ни арендатором, ни арендодателем основных средств на основании договоров финансовой аренды (лизинга).

6.9. Прочие активы

Прочие активы представлены следующим образом:

	1 января 2019 года	тыс. руб. 1 января 2018 года
Прочие финансовые активы:		
Долгосрочная дебиторская задолженность по прочим операциям	-	-
Краткосрочная дебиторская задолженность по прочим операциям	330 467	1 002 137
Резерв на возможные потери	(23 877)	(46 218)
Итого прочие финансовые активы	306 590	955 919
Прочие нефинансовые активы:		
Налоги, кроме налога на прибыль	19	140
Авансы уплаченные	4 478	8 410
Дивиденды	-	54 000
Резерв на возможные потери		
Итого прочие нефинансовые активы	4 497	62 550
Итого прочие активы	311 087	1 018 469

В отчетном периоде уменьшение по прочим активам обусловлено снижением по счету 47404 «Расчеты с валютными и фондовыми биржами» на 718 571 тыс.руб. или на 71,1% .

Все виды прочих активов относятся к активам со сроком до погашения менее 1 месяца.

В отчетном периоде в Банке отсутствовали финансовые активы, переданные (полученные) в качестве обеспечения.

6.10. Средства кредитных организаций

Средства кредитных организаций представлены следующим образом:

	1 января 2019 года	тыс. руб. 1 января 2018 года
Корреспондентские счета других банков	-	499 819
Кредиты и займы банков и других финансовых учреждений	-	-
Итого средства кредитных организаций	-	499 819

Средства кредитных организаций снизились по сравнению с предыдущей отчетной датой, что связано с погашением остатков на корреспондентских счетах на отчетную дату.

6.11. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, представлены следующим образом:

	1 января 2019 года	тыс. руб. 1 января 2018 года
Срочные депозиты	18 362 789	15 742 944
Расчетные и текущие счета и депозиты до востребования	11 332 564	10 735 855
Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	29 695 353	26 478 799

Ниже представлены средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, в разрезе видов экономической деятельности:

	1 января 2019 года	тыс. руб. 1 января 2018 года
Торговля	2 315 657	841 099
Энергетика	-	-
Строительство	591 178	788 976
Сельское хозяйство	42 185	30 276

Пищевая промышленность	51 554	12 162
Транспорт и связь	-	-
Добывающая промышленность и металлургия	1 631 813	2 217 361
Машиностроение	52 753	75 572
Финансовый сектор	203 423	76 621
услуги	1 914 882	3 099 334
Физические лица	21 816 616	18 776 823
Прочее	1 075 292	560 575

Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями **29 695 353** **26 478 799**

Рост объема средств клиентов, не являющихся кредитными организациями, на отчетную дату по сравнению с 1 января 2018 года связано с ростом остатков на расчетных счетах клиентов.

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

Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, на отчетную дату отсутствовали.

6.13. Выпущенные долговые обязательства

Выпущенные долговые обязательства за отчетный период снизились на 22,8%.

Объем выпущенных долговых обязательств представлен следующим образом:

Вид ценной бумаги	Номер, серия векселя	Наименование первого векселедержателя	Дата выпуска	Дата погашения	Номинал векселя, руб.	Способ начисления и выплаты дохода	Ставка, %
1	2	3	4	5	6	7	8
вексель	В 000056	АО "НМУ-З"	10.10.2017	По предъявлении, но не ранее 10.10.2018	4 647 962,27	простой	0.00
вексель	В 000064	"ТГК Уруссинская ГРЭС"	22.12.2017	По предъявлении, но не ранее 09.02.2018	300 000,00	дисконтный	0.00
вексель	В 000065	"ТГК Уруссинская ГРЭС"	22.12.2017	По предъявлении, но не ранее 22.02.2018	250 000,00	дисконтный	0.00
вексель	В 000066	"ТГК Уруссинская ГРЭС"	22.12.2017	По предъявлении, но не ранее 22.02.2018	250 000,00	дисконтный	0.00
вексель	В 000067	"ТГК Уруссинская ГРЭС"	22.12.2017	По предъявлении, но не ранее 09.03.2018	300 000,00	дисконтный	0.00
вексель	В 000068	"ТГК Уруссинская ГРЭС"	22.12.2017	По предъявлении, но не ранее 23.03.2018	250 000,00	дисконтный	0.00
вексель	В 000069	"ТГК Уруссинская ГРЭС"	22.12.2017	По предъявлении, но не ранее 23.03.2018	250 000,00	дисконтный	0.00
вексель	В 000070	"ТГК Уруссинская ГРЭС"	22.12.2017	По предъявлении, но не ранее 10.04.2018	300 000,00	дисконтный	0.00
вексель	В 000071	"ТГК Уруссинская ГРЭС"	22.12.2017	По предъявлении, но не ранее 25.04.2018	250 000,00	дисконтный	0.00
вексель	В 000072	"ТГК Уруссинская ГРЭС"	22.12.2017	По предъявлении, но не ранее 25.04.2018	250 000,00	дисконтный	0.00
вексель	В 000073	"ТГК Уруссинская ГРЭС"	22.12.2017	По предъявлении, но не ранее 10.05.2018	300 000,00	дисконтный	0.00
вексель	В 000074	"ТГК Уруссинская ГРЭС"	22.12.2017	По предъявлении, но не ранее 25.05.2018	250 000,00	дисконтный	0.00
вексель	В 000075	"ТГК Уруссинская ГРЭС"	22.12.2017	По предъявлении, но не ранее 25.05.2018	250 000,00	дисконтный	0.00

вексель	В 000076	"ТГК Уруссинская ГРЭС"	22.12.2017	По предъявлении, но не ранее 08.06.2018	300 000,00	дисконтный	0.00
вексель	В 000078	АО "НМУ-З"	01.06.2018	По предъявлении, но не ранее 01.06.2019	946 572,28	простой	0.00
Итого:					9 094 534,55		

Неисполненные Банком обязательства на отчетную дату отсутствуют.

6.14. Прочие обязательства

Прочие обязательства представлены следующим образом:

	1 января 2019 года	1 января 2018 года
Прочие финансовые обязательства:	71 539	50 567
Средства в расчетах	2 170	2 583
Обязательство перед клиентами по операциям с ценными бумагами	-	-
Задолженность по сделкам с иностранной валютой и драгоценными металлами	-	294
Прочее	69 369	47 690
Прочие нефинансовые обязательства:	203 937	154 262
Доходы будущих периодов	-	-
Расходы по текущим налогам	18 747	7 616
Прочее	185 190	146 646
Итого прочие обязательства	275 476	204 829

В отчетном периоде существенное влияние на рост прочих обязательств оказало увеличение суммы обязательств по начисленным процентам и по обязательствам перед персоналом. Другие прочие обязательства в отчетном периоде существенно не изменились.

Все виды прочих обязательств относятся к обязательствам со сроком до погашения менее 1 года. Расшифровка прочих обязательств по срокам погашения по состоянию на 01.01.2019г.:

	Менее месяца	От 1 до 6 месяцев
Прочие финансовые обязательства:	71 539	-
Средства в расчетах	2 170	-
Задолженность клиентов по операциям с ценными бумагами	-	-
Задолженность по сделкам с иностранной валютой и драгоценными металлами	-	-
Прочее	69 369	-
Прочие нефинансовые обязательства:	147 678	56 259
Доходы будущих периодов	-	-
Расходы по текущим налогам	17 708	1039
Прочее	129 970	55220
Итого прочие обязательства	219 217	56 259

Расшифровка прочих обязательств в разрезе валют по состоянию на 01.01.2019г.:

	В валюте РФ	В иностранной валюте
Прочие финансовые обязательства:	71 082	457
Средства в расчетах	2 170	-
Задолженность клиентов по операциям с ценными бумагами	-	-
Задолженность по сделкам с иностранной валютой и драгоценными металлами	-	-
Прочее	68 912	457
Прочие нефинансовые обязательства:	203 619	318
Доходы будущих периодов	0	-
Расходы по текущим налогам	18 747	-
Прочее	184 872	318
Итого прочие обязательства	274 701	775

6.15. Уставный капитал

Уставный капитал за отчетный период не изменился. Он сформирован в сумме 900 000 тыс.руб. и разделен на 18 000 000 обыкновенных именных акций. Предельное количество обыкновенных объявленных акций составляет 82 000 000 штук. Номинальная стоимость одной обыкновенной акции – 50 руб. Капитал полностью оплачен. Последний зарегистрированный дополнительный выпуск осуществлен 14.05.2002г. в размере 6 000 000 штук и полностью оплачен. Акционеры-владельцы обыкновенных акций имеют право участвовать в общем собрании акционеров с правом голоса по всем вопросам его компетенции, получать дивиденды в установленном законодательством РФ порядке, получить часть имущества Банка в случае его ликвидации. Каждая обыкновенная акция Банка предоставляет акционеру одинаковый объем прав. Ограничений по акциям, кроме установленных законодательством РФ, не установлено.

В отчетном периоде решений о выплате дивидендов по акциям АБ «Девон-Кредит» (ПАО) не принималось. Выплаты производились 17 января 2018 года согласно решению о выплате дивидендов по акциям АБ «Девон-Кредит» (ОАО) по результатам девяти месяцев 2017 финансового года денежными средствами в размере 3,0 (три) рубля 00 копеек на одну акцию в общей сумме 54 000 000 (пятьдесят четыре миллиона) рублей 00 копеек.

6.16. Неиспользованная прибыль за отчетный период

Неиспользованная прибыль за отчетный период составила 188 379 тыс. руб.

7. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ

На финансовый результат Банка по сравнению с прошлым отчетным периодом в первую очередь оказали влияние рост комиссионных доходов (рост на 40,9 % по сравнению с 2017 годом), и положительная динамика в изменении резервов на возможные потери по ссудной задолженности (на 276 822 тыс.руб. по сравнению с 2017 годом). Вместе с тем на ограничение финансового результата оказали влияние процентные доходы (снижение на 1,8% по сравнению с 2017 годом), рост процентных расходов (на 2,4 % по сравнению с 2017 годом), комиссионные расходы (рост на 20,2% по сравнению с 2017 годом), операционные расходы (рост на 12,5% по сравнению с 2017 годом), снижение прочих

операционных доходов (на 61,0 % по сравнению 2017 годом) и изменение резерва по прочим потерям (уменьшение на 343 432 тыс.руб. по сравнению с 2017 годом). Другие факторы, влияющие на финансовый результат Банка, являются несущественными.

Следующие статьи Отчета о финансовых результатах не комментируются ввиду их несущественности: «Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток», «Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток», «Процентные доходы от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)», «Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения», «Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам», «Чистые доходы от операций с драгоценными металлами», «Изменения резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения».

7.1. Процентные доходы и расходы по видам активов

Процентные доходы по видам активов:

	<i>тыс. руб.</i>	
	2018 год	2017 год
Счета НОСТРО	6 743	30 547
Средства в Банке России	54 145	953 601
Кредиты банкам	1 207 390	49 015
Кредиты юридическим лицам	340 127	651 473
Кредиты физическим лицам	358 115	328 074
Доходы прошлых лет, штрафы, пени и др.	1 323	16 327
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	179 704	158 530
Процентные доходы, всего	2 147 547	2 187 567

Процентные расходы по видам активов:

	<i>тыс. руб.</i>	
	2018 год	2017 год
Корреспондентские счета ЛОРО	116	382
Депозиты Банка России	-	-
Срочные депозиты банков	1	121
Расчетные счета юридических лиц	124 147	69 724
Срочные депозиты юридических лиц	32 622	38 982
Срочные депозиты физических лиц	868 692	883 686
Расходы прошлых лет, штрафы, пени и др.	70	7 083
Выпущенные долговые обязательства	20	2
Субординированный заем	76 500	76 500
Процентные расходы, всего	1 102 168	1 076 480
Чистые процентные доходы, всего	1 045 379	1 111 087

На процентные доходы Банка, по сравнению с прошлым отчетным периодом, оказали влияние увеличение объемов депозитных операций с кредитными организациями (рост на 2 363,3% по сравнению с 2017 годом), снижение объемов депозитных операций с Банком России (снижение на 94,3% по сравнению с 2017 годом), снижение объемов по счетам НОСТРО (снижение на 77,9% по сравнению с 2017 годом), рост процентных доходов по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи (рост на 13,4% по сравнению с 2017 годом), снижение общего объема по кредитам юридическим лицам (снижение на 47,8% по сравнению с 2017 годом).

На процентные расходы оказало влияние уменьшение объема депозитов юридических лиц (снижение на 16,3% по срочным депозитам юридических лиц по сравнению с 2017 годом) и увеличение объема договоров по неснижаемым остаткам (рост на 78,1% по расчетным счетам юридических лиц по сравнению с 2017 годом). Также снизились процентные расходы по срочным депозитам физических лиц в связи с общим снижением процентных ставок (снижение на 1,7% по сравнению с 2017 годом). Влияние прочих процентных расходов на общую величину процентных расходов незначительно.

7.2. Изменения резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам

тыс. руб.

	Средства в банках	Ссуды, предоставленные клиентам	Финансовые вложения, удерживаемые до погашения	Итого
Дополнительное формирование резервов	300 130	592 443	-	892 573
Восстановление ранее созданных резервов	300 352	472 971	-	773 323
Изменение резервов в 2017г.	222	-119 472	-	-119 250
Дополнительное формирование резервов	-	273 261	-	273 261
Восстановление ранее созданных резервов	-	430 833	-	430 833
Изменение резервов в 2018г.	-	157 572	-	157 572

В 2018 году по сравнению с 2017 годом объем кредитования переместился из сферы кредитования юридических лиц в сферу межбанковских кредитов. В связи с этим объем восстановления резервов по погашенным кредитам выше объема формирования резервов по вновь выданным. По межбанковским кредитам резервы не создавались и не восстанавливались.

7.3. Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи

тыс. руб.

	2018 год	2017 год
Доходы от операций с приобретенными ценными бумагами		
Российской Федерации и субъектов РФ	1 510	-
Кредитных организаций	814	294
Прочих ценных бумаг	912	-
Итого доходы от операций с приобретенными ценными бумагами	3 236	294
Расходы по операциям с приобретенными ценными бумагами		
Российской Федерации и субъектов РФ	2 154	13
Кредитных организаций	1 475	1256
Прочих ценных бумаг	830	875
Итого расходы по операциям с приобретенными ценными бумагами	4459	2144
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	- 1 223	- 1 850

За 2018 год по сравнению с 2017 годом выросли доходы и расходы от вложений в облигации Банка России и кредитных организаций в связи с большим объемом портфеля ценных бумаг в течение года.

7.4. Чистые доходы от операций с иностранной валютой

тыс. руб.

	<u>2018 год</u>	<u>2017 год</u>
Положительная переоценка средств в иностранной валюте	2 549 642	2395516
Положительная курсовая разница	7 126	204 043
Покупка/продажа иностранной валюты	7 084	8 317
Доходы от купли-продажи и переоценки иностранной валюты в наличной и безналичной формах, итого	2 563 852	2 607 876
Отрицательная переоценка средств в иностранной валюте	2 537 381	2 341 974
Отрицательная курсовая разница	3 963	236 831
Покупка/продажа иностранной валюты	209	98
Расходы от купли-продажи и переоценки иностранной валюты в наличной и безналичной формах, итого	2 541 553	2 578 903
Чистые доходы от операций и переоценки иностранной валюты	22 298	28 973

За 2018 год по сравнению с 2017 годом произошло снижение чистого дохода от операций и переоценки иностранной валюты на 6 675 тыс.руб., что обуславливается изменениями курсов валют и общей волатильностью валютного рынка России.

7.5. Доходы от участия в капитале других юридических лиц

тыс. руб.

	<u>2018 год</u>	<u>2017 год</u>
ЗАО СК Чулпан	806	776
VISA Inc	-	-
Прочее участие	-	11
Доходы от участия в капитале других юридических лиц, всего	806	787

Доходы от участия в капитале других юридических лиц выросли за счет роста полученных доходов от участия в капитале ЗАО СК «Чулпан».

7.6. Комиссионные доходы и расходы

тыс. руб.

	<u>2018 год</u>	<u>2017 год</u>
Комиссии за расчетное и кассовое обслуживание, открытие и ведение счетов	593 561	523 991
Банковские гарантии	448	2 945
Операции с ценными бумагами	2 037	3 029
Комиссии по кредитному страхованию жизни	138 687	-
Прочие	42 286	21 582
Комиссионные доходы, всего	777 019	551 547

Расходы по ведению банковских счетов и переводам денежных средств	129 876	95 104
Расходы по расчетно-кассовому обслуживанию	30 637	29 228
Прочие	50 445	51 119
Комиссионные расходы, всего	210 958	175 451
Чистые комиссионные доходы	566 061	376 096

Чистые комиссионные доходы за 2018 год по сравнению с 2017 годом выросли на 50,5% в связи с ростом комиссионных доходов за РКО, открытие и ведение счетов (на 13,3% по сравнению с 2017 годом), с появлением нового продукта «Кредитное страхование жизни» (на 138 687 тыс.руб. по сравнению с 2017 годом). Также выросли комиссионные расходы по ведению банковских счетов и переводам денежных средств (на 36,6% по сравнению с 2017 годом). Изменение остальных показателей было незначительным.

7.7. Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи

	<i>тыс. руб.</i>	
	<u>2018 год</u>	<u>2017 год</u>
Доходы от восстановления сумм резервов на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	1 867	429
Отчисления в резервы на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	- 1 999	- 393
Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	- 132	36

За 2018 год изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи было незначительным.

7.8. Изменение резерва по прочим потерям

	<i>тыс. руб.</i>	
	<u>2018 год</u>	<u>2017 год</u>
Другие операционные доходы от восстановления сумм резервов на возможные потери:	266 427	689 574
- по условным обязательствам кредитного характера	225 567	193 745
- по другим активам, в том числе требованиям, и прочим операциям, не приносящим процентный доход	40 860	495 829
Отчисления в резервы на возможные потери,:	- 260 214	- 339 929
- по условным обязательствам кредитного характера	- 222 428	- 197 392
- по другим активам, в том числе требованиям, и прочим операциям, не приносящим процентный доход	- 37 786	- 142 537
Изменение резерва по прочим потерям, всего	6 213	349 645

За 2018 год произошло увеличение создания и восстановления резервов по условным обязательствам кредитного характера, что связано с изменением качества активов по некоторым клиентам, а также уменьшение создания и восстановления резервов по прочим активам, не относящимся к условным обязательствам кредитного характера.

7.9. Прочие операционные доходы

	<i>тыс. руб.</i>	
	2018 год	2017 год
Доходы от проведения других сделок	12 921	14 144
Доходы от реализации имущества	13 414	13 680
Другие операционные доходы за вычетом операционных доходов от восстановления сумм резервов на возможные потери	11 800	7 407
Штрафы, пени, неустойки без учета штрафов, пени, неустоек по операциям привлечения и предоставления (размещения) денежных средств	33	1
Доходы прошлых лет, выявленные в отчетном году по другим банковским операциям и сделкам		
Доходы прошлых лет, выявленные в отчетном году по прочим (хозяйственным) операциям	21 202	-
Поступления в возмещение причиненных убытков, в том числе страховое возмещение от страховщиков	53	187
Доходы от безвозмездно полученного имущества	-	118 854
Доходы, относимые к прочим от оприходования излишков денежной наличности	192	175
Другие доходы	2 802	5 469
Прочие операционные доходы, всего	62 417	159 917

Операционные доходы за 2018 год по сравнению с 2017 годом снизились на 61,0% (на 97 500 тыс. руб.), что связано с отсутствием в 2018 году доходов от безвозмездно полученного имущества.

7.10. Чистые доходы (расходы)

Учитывая все вышеизложенные изменения статей, составляющих чистые доходы (расходы), - данный итоговый показатель по состоянию на 01.01.2019г. составили 1 859 391 тыс. руб. и 1 905 441 тыс. руб. по состоянию на 01.01.2018 г. Таким образом, чистые доходы Банка за 2018 год снизились на 2,4% по сравнению с 2017 годом.

7.11. Операционные расходы

	<i>тыс. руб.</i>	
	2018 год	2017 год
Расходы на содержание персонала	1 060 920	806 456
Амортизация	92 696	98 397
Административно-хозяйственные расходы	203 098	186 652
Взносы в Фонд обязательного страхования вкладов	120 955	88 867
Прочие	83 911	207 499
Операционные расходы, всего	1 561 580	1 387 871

Операционные расходы за 2018 год по сравнению с 2017 годом выросли на 12,5% (на 173 709 тыс. руб.), что связано с ростом расходов на содержание персонала на 31,6%.

Сумма расходов на выплату вознаграждений работникам в 2018 году составила 254 401 тыс.руб. и носила краткосрочный характер.

7.12. Информация о сумме курсовых разниц

	<i>тыс. руб.</i>	
	2018 год	2017 год
Положительная курсовая разница	7 126	204 043
Отрицательная курсовая разница	3 963	236 831
Курсовая разница, нетто	3 163	- 32 788

В течение 2018 года сальдо курсовых разниц составило 3 163 тыс. руб. В целом же, от операций с иностранной валютой и переоценки Банк получил положительный финансовый результат 22 298 тыс.руб.

7.13. Прибыль (убыток) до налогообложения

Учитывая все вышеизложенные изменения статей, составляющих «Прибыль до налогообложения», данный итоговый результат составил по итогам 2018 года 297 811 тыс. руб.

7.14. Возмещение (расход) по налогам

	<i>тыс. руб.</i>	
	2018 год	2017 год
Налог на прибыль	96 284	84 249
Налог на имущество	9 792	8 951
Налог на землю	1 539	1 786
НДС	1 034	998
Плата в экофонд	0	0
Транспортный налог	396	418
Прочие налоги и сборы	387	741
Возмещение (расход) по налогам	109 432	97 143

В 2018 году по сравнению с 2017 годом произошел рост выплат по налогу на прибыль в связи с ростом авансовых выплат по налогу на прибыль. Налог на имущество вырос на 9,4% по сравнению с 2016 годом. Остальные виды налогов на 01.01.2019 года составляют 3,1%, на 01.01.2018г. – 4,1%, доля их участия в общей сумме выплат по налогам незначительна.

7.15. Прибыль (убыток) после налогообложения

Учитывая все вышеизложенные изменения статей, составляющих «Прибыль до налогообложения», данный итоговый чистый результат составил по итогам 2018 года 188 379 тыс. руб.

7.16. Информация об убытках и суммах восстановления резервов на возможные потери

	<i>тыс. руб.</i>			
	Средства в банках	Ссуды, предоставленны е клиентам	Финансовые вложения, удерживаемые до погашения	Итого
1 января 2017 года	222	169 538	-	169 760
Дополнительное формирование резервов	139 850	752 948		892 798
Списание активов		1 293		1 293
Восстановление ранее списанных активов	140 072	633 251		773 323
1 января 2018 года	-	287 942	-	287 942
Дополнительное формирование резервов		273 261		273 261
Списание активов		18 437		18 437
Восстановление ранее списанных активов		430 833		430 833

По решению Правления Банка в 2018 году было осуществлено списание безнадежных ссуд, предоставленных клиентам на 18 437 тыс. руб. Сумма резервов по ссудной задолженности в 2018 году снизилась на 61,1%, что связано со снижением объема ссуд, предоставленных клиентам.

7.17. Факторы, повлиявшие на динамику резервов на возможные потери по ссудам

	2018 год, %	2017 год, %
Банк формировал/доначислял резервы вследствие:	100	100
выдачи ссуд	49,4	57,6
изменения качества ссуд	36,5	23,2
по иным причинам	14,1	19,2
Банк восстанавливал/уменьшал резервы вследствие:	100	100
погашения ссуд	46,4	42,0
изменения качества ссуд	36,0	39,5
другое, вкл. изменение курса иностранной валюты относительно рубля, установленного Банком России	13,5	18,2
списания безнадежных ссуд	4,1	0,3

В 2018 году изменение резервов происходило в основном вследствие погашения ранее выданных ссуд и выдачи новых ссуд.

7.18. Выбытия объектов основных средств и долгосрочных активов, предназначенных для продажи

Доход от реализации долгосрочных активов, предназначенных для продажи, в 2018 году составил 12 309 тыс. руб., расходы по реализации - 1 501 тыс. руб., что отражено в соответствующих разделах Отчета о финансовых результатах - «комиссионных доходах» и «комиссионных расходах прочих операционных расходов». Чистый доход от реализации долгосрочных активов, предназначенных для продажи, - 10 808 тыс. руб. Доход, признанный в результате переоценки до справедливой стоимости долгосрочных активов, предназначенных для продажи, в 2018 году составил 93 тыс. руб., расход, признанный в результате переоценки до справедливой стоимости долгосрочных активов, предназначенных для продажи, - 326 тыс. руб. Реализация была в основном по ранее полученному по отступному имуществу (85,6%), имуществу, ранее участвовавшему в банковской деятельности (0,6%), и по автотранспорту (13,8%) (продажа ранее приобретенного служебного автотранспорта). Изменений плана по реализации ДАПП в 2018 году не было и влияния на финансовый результат это не оказало.

7.19. Прочий совокупный доход

С 01.01.2016 в Положение Банка России № 446-П введено понятие о «Прочем совокупном доходе». Прочий совокупный доход включает статьи дохода и расхода, которые не признаны в составе прибыли или убытка.

Компоненты прочего совокупного дохода включают в себя:

- изменения справедливой стоимости приобретенных долевого (долговых) ценных бумаг, имеющих для продажи;
- прибыли или убытки от накопленного уменьшения (увеличения) справедливой стоимости приобретенных долговых (долевых) ценных бумаг, имеющих для продажи;
- изменения прироста стоимости основных средств и нематериальных активов при переоценке;
- изменение обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности при переоценке;
- изменение стоимости инструментов хеджирования;
- изменение прочего совокупного дохода в связи с увеличением/уменьшением отложенных налоговых обязательств и (или) увеличением/уменьшением отложенных налоговых активов в отношении остатков на активных (пассивных) балансовых счетах.

Подробное постатейное описание прочего совокупного дохода изложено во втором разделе «О прочем совокупном доходе» формы 0409807 «Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма)».

Прочий совокупный доход за вычетом налога на прибыль составил:

за 2018 год - 2 572 тыс. руб.

за 2017 год - 3 746 тыс. руб.

за 2016 год - 2 358 тыс. руб.

Соответственно финансовый результат за отчетный период составил:

за 2018 год - 190 951 тыс. руб.

за 2017 год - 424 173 тыс. руб.

за 2016 год - 382 612 тыс. руб.

8. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА

Раскрытие всех составляющих расчета размера собственных средств (капитала) на 01.01.2019г. приведено в нижеследующей таблице:

Номер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6	7
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	24, 26	900 000	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	900 000	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:"	<u>1</u>	900 000
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X	0	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал"	<u>31</u>	0
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	0	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	<u>46</u>	184 554
2	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе:	15, 16	29 695 353	X	X	X
2.1	субординированные кредиты,	X	630 000	Инструменты добавочного	<u>32</u>	0

	отнесенные в добавочный капитал			капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства		
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего	<u>46</u>	184 554
2.2.1				из них: субординированные кредиты	X	0
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	<u>10</u>	868 610	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	333 773	X	X	X
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 таблицы)	X	0	" <u>Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств</u> " (строка 5.1 таблицы)	<u>8</u>	0
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 таблицы)	X	333 773	" <u>Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств</u> " (строка 5.2 таблицы)	<u>9</u>	333 773
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	0	"нематериальные активы", подлежащие поэтапному исключению	<u>41.1.1</u>	0
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	<u>9</u>	0	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	0	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	<u>10</u>	0
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	0	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	<u>21</u>	0
5	"Отложенное налоговое	<u>20</u>	0	X	X	X

	обязательство", всего, из них:					
5.1	уменьшающее деловую репутацию (строка 3.1.1 таблицы)	X	0	X	X	0
5.2	уменьшающее иные нематериальные активы (строка 3.1.2 таблицы)	X	0	X	X	0
6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)", всего, в том числе:	<u>25</u>	0	X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X	0	"Вложения в собственные акции (доли)"	<u>16</u>	0
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала", "собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)", подлежащие поэтапному исключению	37, 41.1.2	0
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	<u>52</u>	0
7	"Средства в кредитных организациях", "Чистая ссудная задолженность", "Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи", "Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения", всего, в том числе:	3, 5, 6, 7	27 758 860	X	X	X
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	<u>18</u>	0

7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	<u>19</u>	0
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	<u>39</u>	0
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	<u>40</u>	0
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	<u>54</u>	0
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	<u>55</u>	0

Раскрытие всех составляющих расчета размера собственных средств (капитала) на 01.01.2018г. приведено в нижеследующей таблице:

Номер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6	7
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	24, 26	900 000	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	900 000	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный."	1	900 000
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X	0	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал"	31	0
1.3	отнесенные в	X	0	"Инструменты	46	356 097

	дополнительный капитал			дополнительного капитала и эмиссионный доход"		
2	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе:	15, 16	26 978 618	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	810 000	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства	32	0
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего	46	356 097
2.2.1				из них: субординированные кредиты	X	0
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	10	799 766	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	212 737	X	X	X
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 таблицы)	X	0	"Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.1 таблицы)	8	0
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 таблицы)	X	212 737	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 таблицы)	9	170 190

3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	0	"нематериальные активы", подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	42 547
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	9	0	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	0	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	0
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	0	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	0
5	"Отложенное налоговое обязательство", всего, из них:	20	0	X	X	X
5.1	уменьшающее деловую репутацию (строка 3.1.1 таблицы)	X	0	X	X	0
5.2	уменьшающее иные нематериальные активы (строка 3.1.2 таблицы)	X	0	X	X	0
6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)", всего, в том числе:	25	0	X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X	0	"Вложения в собственные акции (доли)"	16	0
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала", "собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)", подлежащие поэтапному исключению	37, 41.1.2	0
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	52	0
7	"Средства в кредитных"	3, 5, 6, 7	24 687 665	X	X	X

	организациях", "Чистая ссудная задолженность", "Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи", "Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения", всего, в том числе:					
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	18	0
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	19	0
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	39	0
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	40	0
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	54	0
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	55	0

В таблице ниже представлена информация об основных характеристиках инструментов капитала за отчетный период:

тыс. руб.

Наименование показателя	Капитал на 01.01.2019г.	Капитал на 01.01.2018г.	Изменение, %
Собственные средства (капитал), итого, в том числе:	2 536 119	2 642 191	-4.0

Источники базового капитала:	2 055 338	1 688 903	21.7
Уставной капитал	900 000	900 000	0.0
Эмиссионный капитал			
Часть резервного фонда кредитной организации, сформированного за счет прибыли предшествующих лет	135 000	135 000	0.0
Нераспределенная прибыль предшествующих лет	1 020 338	653 903	56.0
Показатели, уменьшающие источники базового капитала:			
Убытки	333 773	212 809	56.8
Нематериальные активы	333 773	170 190	96.1
Отрицательная величина добавочного капитал	0	42 619	-100.0
Базовый капитал, итого	1 721 565	1 476 094	16.6
Показатели, уменьшающие сумму источников основного капитала:			
Непокрытые убытки предшествующих и текущего годов		-	
Вложения кредитной организации в акции (доли) дочерних и зависимых юридических лиц и кредитных организаций-резидентов			
Основной капитал, итого	1 721 565	1 476 094	16.6
Источники дополнительного капитала, итого, в том числе:	814 554	1 166 097	-30.1
Прирост стоимости имущества кредитной организации за счет переоценки	1 438	1 447	-0.6
Нераспределенная прибыль текущего года	183 116	354 650	-48.4
Прибыль предшествующих лет до аудиторского подтверждения			
Субординированный кредит по остаточной стоимости	630 000	810 000	-22.2
Норматив достаточности базового капитала (Н1.1), %	10.2	7.4	2.8
Норматив достаточности основного капитала (Н1.2), %	10.2	7.4	2.8
Норматив достаточности собственных средств (Н1.0), %	15.1	13.2	1.9

Банк осуществляет управление своим капиталом для обеспечения продолжения деятельности Банка в обозримом будущем и одновременной максимизации прибыли за счет оптимизации соотношения заемных и собственных средств.

Структура капитала периодически рассматривается Правлением Банка. В ходе этого рассмотрения Правление, в частности, анализирует стоимость капитала и риски, связанные с каждым классом капитала.

Банк полностью соблюдает требования ЦБ РФ к достаточности капитала.

В состав капитала Банка входят заемные средства, включающие субординированный заем, и собственный капитал, включающий выпущенные акции, резервные фонды и нераспределенную прибыль, информация по которым раскрыта в отчете об уровне достаточности капитала.

В отчетном периоде базовый капитал Банка вырос в результате роста нераспределенной прибыли прошлых лет, признанной аудиторами. Рост нераспределенной прибыли прошлых лет произошел в результате признания аудиторами прибыли за 2017 год в размере 366 433 тыс.руб. В отчетном периоде дополнительный капитал снизился на 30,1% в результате перевода нераспределенной прибыли за 2017 год в базовый капитал и амортизации субординированного кредита. В итоге собственные средства (капитал) Банка снизились на 4,0% за отчетный период.

Норматив достаточности капитала представлен следующим образом:

	Минимально допустимое значение %	1 января 2019 года	1 января 2018 года
Норматив достаточности собственного капитала (Н1.0)	8	15,1	13,2
Норматив достаточности базового капитала банка (Н1.1)	4,5	10,2	7,4
Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2)	6	10,2	7,4

Информация об изменении переоценки основных средств, отраженной в капитале, вследствие выбытия основных средств представлена следующим образом:

Переоценка основных средств, представленная в капитале на 1 января 2018 года:	1 447
Списание основных средств	9
Переоценка основных средств, представленная в капитале на 1 января 2019 года:	1 438

9. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ «ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ»

В отчете отражено изменение в капитале Банка, которое связано в основном с отражением прибыли отчетного года и выплатой дивидендов акционерам. Остальные изменения в капитале незначительны. В итоге капитал Банка вырос на 6,5% или 136 960 тыс.руб.

10. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ «СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ И О ПОКАЗАТЕЛЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА»

Ниже приведены значения обязательных нормативов на 1 января 2019 года (с учетом СПОД):

Норматив	Предельное значение	Значение на 01.01.2019г.
H1.0 Достаточность собственных средств (капитала) банка	Min 8%	15,1%
H1.1 Достаточность базового капитала банка	Min 4,5%	10,2%
H1.2 Достаточность основного капитала банка	Min 6%	10,2%
H1.4 Норматив финансового рычага	Min 3%	5,4%
H2 Мгновенная ликвидность	Min 15%	24,6%
H3 Текущая ликвидность	Min 50%	79,3%
H4 Долгосрочная ликвидность	Max 120%	68,7 %
H6 Максимальный размер риска на одного заемщика	Max 25%	19,3%
H7 Максимальный размер крупных кредитных рисков	Max 800%	50,4%
H9.1 Совокупная величина кредитных рисков на акционеров банка	Max 50%	0,0%
H10.1 Совокупная величина кредитного риска по инсайдерам банка	Max 3%	1,4%
H12 Использование собственных средств для приобретения долей (акций) других юридических лиц	Max 25%	5,7%
H25 Максимальный размер риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц)	Max 20%	17,9%

В течение 2018 года Банк соблюдал обязательные нормативы, установленные Банком России. Значения нормативов за отчетный период обладают достаточным запасом и не приближаются к предельным значениям, установленным ЦБ РФ.

Информация о показателе финансового рычага представлена ниже:

тыс. руб.

	На 1 января 2019 года	На 1 января 2018 года
Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего:	32 237 331	29 318 689
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага	31 972 916	30 293 248
Основной капитал	1 721 565	1 476 094
Показатель финансового рычага по Базелю III	5,4	4,9

Значение показателя финансового рычага за отчетный период выросло за счет объема основного капитала. Расхождения между размером активов, определенных в соответствии с бухгалтерским балансом и величиной балансовых активов, используемых для расчета показателя финансового рычага, являются незначительными.

11. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

Денежные средства и их эквиваленты представлены ниже:

тыс. руб.

	На 1 января 2019 года	На 1 января 2018 года
Наличные денежные средства	1 397 161	1 603 977
Средства в ЦБ РФ	1 299 442	577 169
Средства в кредитных организациях	481 775	487 214
Итого	3 178 378	2 668 360

В целом за 2018 год денежные средства и их эквиваленты выросли на 510 018 тыс. руб. и на 1 января 2019 года составили 3 178 378 тыс. руб., что обусловлено ростом средств в ЦБ РФ по сравнению с 1 января 2018 года, на 722 273 тыс. руб.

Остатков денежных средств и их эквивалентов, имеющих у Банка, но недоступных для использования, в отчетном периоде не было.

Денежные средства и их эквиваленты в разрезе географических зон представлены ниже:

тыс. руб.

	На 1 января 2019 года	На 1 января 2018 года
Россия	3 160 716	2 409 885
ОЭСР	17 662	258 139
Другие страны	-	336
Итого	3 178 378	2 668 360

Денежные средства и их эквиваленты, имеющиеся у Банка, на отчетную дату в основном были размещены на территории Российской Федерации (99,4%), рост по размещенным на территории РФ составил 750 831 тыс. руб. и на 1 января 2019 года составили 3 160 716 тыс. руб. Денежные средства, размещенные в странах ОЭСР, снизились на 240 477 тыс. руб. по сравнению с 1 января 2018 года. Денежные средства, размещенные в других странах, являются незначительными величинами и существенно не изменились.

Объем денежных потоков, представляющих увеличение операционных возможностей, отдельно от потоков денежных средств, необходимых для поддержания операционных возможностей не является существенным, так как Банк осуществляет политику размещения свободных денежных средств на высоколиквидном рынке депозитов ЦБ РФ и кредитных организаций.

Существенных инвестиционных и финансовых операций, не требующих использования денежных средств, в отчетном периоде не наблюдалось.

Кредитных средств, не использованных ввиду ограничений по их использованию, не было.

12. ИНФОРМАЦИЯ О ПРИНИМАЕМЫХ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИЕЙ РИСКАХ, СПОСОБАХ ИХ ВЫЯВЛЕНИЯ, ИЗМЕРЕНИЯ, МОНИТОРИНГА И КОНТРОЛЯ

АБ «Девон-Кредит» (ПАО) уделяет большое внимание вопросам управления рисками и капиталом, признавая их первостепенную значимость для обеспечения своей стабильной деятельности.

Все новые операции и продукты подлежат предварительному анализу и оценке на предмет наличия и степени подверженности риску.

В целом, подход Банка к управлению рисками можно охарактеризовать как консервативный с безусловным приоритетом сохранения финансовой устойчивости и ликвидности Банка над получением краткосрочной прибыли при обязательном соблюдении всех регулятивных требований Банка России и норм законодательства.

В Банке утверждена Стратегия управления рисками и капиталом АБ «Девон-Кредит» (ПАО) (далее – Стратегия), целями которой являются:

- поддержание совокупного предельного размера риска, а также максимальных уровней всех значимых рисков и их сочетания (риск-профиля) Банка в рамках, определенных склонностью к риску Банка в целях реализации бизнес-планов (бюджетов) Банка;
- обеспечение достаточности капитала Банка, целевой уровень которой определяется склонностью к риску Банка, для покрытия принятых и потенциальных рисков на постоянной основе;
- планирование капитала Банка исходя из ориентиров развития бизнеса, предусмотренных бизнес-планами (бюджетами) Банка, установленных Банком России требований к достаточности собственных средств (капитала), результатов всесторонней оценки рисков и стресс-тестирования устойчивости Банка по отношению к внешним и внутренним факторам рисков;
- укрепление финансовой устойчивости Банка.

Процесс управления рисками в той или иной степени распределен между следующими подразделениями Банка.

Общее собрание акционеров:

- принимает решение об увеличении/уменьшении уставного капитала Банка, дроблении/консолидации акций и иных операциях, связанных с капиталом, и утвержденных в Уставе Банка;
- принимает решения по вопросам выплаты дивидендов.

Совет директоров Банка:

- утверждает Стратегию управления рисками и капиталом Банка (далее – Стратегия), содержащую в том числе порядок управления наиболее значимыми рисками и капиталом Банка;
- осуществляет контроль за реализацией содержащегося порядка управления наиболее значимыми рисками и капиталом Банка;
- утверждает сценарии стресс-тестирования (в составе Стратегии);
- принимает решение об изменении капитала в соответствии с полномочиями, определенными в Уставе Банка;
- рассматривает результаты стресс-тестирования (в составе Отчета о результатах стресс-тестирования), утверждает их и принимает по ним решения (при необходимости);
- осуществляет контроль и оценивает эффективность системы управления рисками и достаточностью капитала на основе рассмотрения отчетности ВПОДК;
- регулярно (не реже одного раза в год) рассматривает вопрос о необходимости внесения изменений в документы, разрабатываемые в рамках ВПОДК.

Правление Банка:

- утверждает процедуры управления отдельными видами рисков и оценки достаточности капитала и процедуры стресс-тестирования на основе Стратегии, методологию определения значимых рисков;
- обеспечивает выполнение ВПОДК и поддержание достаточности собственных средств (капитала) на установленном внутренними нормативными документами Банка уровне;
- обеспечивает доведение документов, разрабатываемых в рамках ВПОДК, до всех работников Банка, осуществляющих функции принятия и управления рисками, и их последовательное применение Банке;
- рассматривает отчетность, формируемую в рамках ВПОДК; регулярно (не реже одного раза в год) рассматривает вопрос о необходимости внесения изменений в документы, разрабатываемые в рамках ВПОДК.

Председатель Правления Банка:

- реализует процессы управления рисками и достаточностью капитала в Банке через распределение полномочий между различными подразделениями Банка.

КУАП, КК, ГKK:

- осуществляют управление профильными рисками в рамках предоставленных полномочий, определенных положениями о соответствующих комитетах;
- утверждают лимиты профильных рисков в соответствии с полномочиями;
- осуществляют мониторинг и контроль использования лимитов по профильным рискам;

Служба внутреннего аудита Банка осуществляет:

- проверку и оценку адекватности и эффективности системы внутреннего контроля в целом, выполнения решений органов управления Банка;
- проверку эффективности методологии оценки банковских рисков и процедур управления банковскими рисками, установленных внутренними документами Банка (методиками, программами, правилами, порядками и процедурами совершения банковских операций и сделок, управления банковскими рисками), и полноты применения указанных документов;
- проверку деятельности подразделений, осуществляющих функции, связанные с управлением рисками и капиталом в Банке.

Отдел оценки рисков:

- выполняет функции службы управления рисками и отвечает требованиям к указанной службе, предусмотренным Указанием ЦБ РФ № 3624-У;
- разрабатывает, внедряет, реализует и совершенствует систему управления рисками Банка в соответствии с положениями Стратегии и других внутренних документов Банка, требованиями и рекомендациями Банка России;
- организует процесс выявления, выделения и оценки значимых рисков;
- формирует отчетность ВПОДК;
- формирует предложения по значениям лимитов склонности к риску и целевых показателей риска;
- организует и совместно с другими ССП Банка проводит стресс-тестирование.

Служба внутреннего контроля Банка:

- осуществляет выявление, оценку, мониторинг и координацию мер по управлению регуляторным риском, а также иные функции в соответствии с Положением о службе внутреннего контроля, утверждаемым Правлением Банка.

Иные подразделения системы внутреннего контроля (СФМ, Отдел технического и экспертного контроля (ОТЭК):

- осуществляют контроль и управление профильными рисками (в частности, рисками легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма и информационной безопасности);

Прочие подразделения и работники Банка:

- реализуют процесс управления рисками и достаточностью капитала в соответствии с принципами, определенными данной Стратегией и иными внутренними документами Банка;
- распределяют лимиты и целевые уровни риска внутри подразделений в рамках установленных лимитов и целевых уровней риска на уровне подразделений;
- предоставляют необходимую информацию ООР и иным подразделениям Банка, задействованным в процедурах управления рисками и оценки достаточности капитала, для интегрированного управления рисками;
- направляют предложения по совершенствованию системы управления рисками и достаточностью капитала.
- Для снижения банковских рисков на постоянной основе проводятся подготовка и предоставление отчетов руководству Банка.

12.1 Основные положения стратегии в области управления рисками и капиталом.

Цели Стратегии:

- поддержание совокупного предельного размера риска, а также максимальных уровней всех значимых рисков и их сочетания (риск-профиля) Банка в рамках, определенных склонностью к риску Банка в целях реализации бизнес-планов (бюджетов) Банка;
- обеспечение достаточности капитала Банка, целевой уровень которой определяется склонностью к риску Банка, для покрытия принятых и потенциальных рисков на постоянной основе;
- планирование капитала Банка исходя из ориентиров развития бизнеса, предусмотренных бизнес-планами (бюджетами) Банка, установленных Банком России требований к достаточности собственных средств (капитала), результатов всесторонней оценки рисков и стресс-тестирования устойчивости Банка по отношению к внешним и внутренним факторам рисков;
- укрепление финансовой устойчивости Банка.

К задачам, которые реализуются для достижения заданных целей Стратегии, относятся:

- выявление рисков, в том числе потенциальных рисков, выделение и оценка значимых рисков Банка, формирование агрегированной оценки и совокупного объема риска Банка;
- оценка достаточности капитала для покрытия значимых рисков;
- планирование капитала по результатам оценки значимых рисков;
- тестирование устойчивости Банка по отношению к внутренним и внешним факторам риска.

Стратегия определяет:

- структуру органов управления Банка и подразделений, осуществляющих функции, связанные с управлением рисками и капиталом в Банке;
- распределение функций, связанных с управлением рисками и капиталом, между Советом директоров Банка, Правлением Банка, Председателем Правлением Банка, подразделениями и работниками Банка;
- подходы к организации системы управления рисками в Банке;
- сроки, на которые осуществляется планирование объемов операций (сделок) и капитала в Банке;
- склонность к риску (риск-аппетит) Банка и направления ее распределения, включая показатели склонности к риску Банка;
- плановую структуру капитала;
- плановые (целевые) уровни рисков, целевую структуру рисков;
- сценарии стресс-тестирования Банка;
- состав отчетности Банка, формируемой в рамках внутренних процедур оценки достаточности капитала (ВПОДК), порядок и периодичность ее формирования, представления органам управления Банка, рассмотрения и использования Советом директоров, Правлением Банка, Председателем Правлением Банка, структурными подразделениями Банка при принятии решений по текущей деятельности и в ходе разработки стратегии развития;
- порядок информирования Совета директоров Банка о выявленных недостатках в методологии оценки и управления рисками, достижении сигнальных значений, фактах превышения установленных лимитов и действиях, предпринятых для их устранения, в Банке;
- процедуры принятия мер в Банке по снижению рисков на основе информации, содержащейся в отчетности ВПОДК.
- Управление рисками и капиталом осуществляется Банком путем реализации ВПОДК.

**12.2. Информация о составе и периодичности внутренней отчетности
Банка по рискам.**

Банк подготавливает внутреннюю отчетность по рискам с периодичностью в соответствии с внутренними нормативными документами Банка по рискам.

Внутренняя отчетность Банка по рискам включает в себя как отчетность ВПОДК (результаты выполнения ВПОДК Банком, результаты стресс-тестирования, значимые риски, размере капитала, результаты оценки достаточности капитала Банка и принятых допущениях, применяемых в целях оценки достаточности капитала, выполнение обязательных нормативов Банком), так и иные отчеты. По содержанию внутренняя отчетность Банка по рискам подразделяется на отчеты по оценке рисков и отчеты по контролю рисков и соблюдению регулятивных требований Банка России, в т.ч.: отчеты по совокупному риску, в разрезе различных видов рисков, отчеты по контролю за соблюдением обязательных нормативов, отчеты по мониторингу заемщиков юридических лиц, заключения по рассматриваемым Кредитными комитетами, КУАП заявок по кредитованию юридических лиц, установлению лимитов на банки контрагенты, эмитентов ценных бумаг, заключения по кредитам физических лиц, отчеты по контролю за установленными лимитами, отчеты по результатам стресс-тестирования портфелей Банка и т.п.

12.3. Информация об объемах требований к капиталу.

	01.01.19г	01.01.18г.
Нормативное значение достаточности капитала, %	8	8
Фактическое значение достаточности капитала, %	15,1	13,2

**12.4. Описание основных факторов риска, связанных с деятельностью АБ
«Девон-Кредит» (ПАО).**

В Банке разработана и утверждена Методика определения значимых рисков. Банк признает риски, включаемые в расчет требований к капиталу в целях расчета нормативов достаточности капитала (кредитный, рыночный, операционный риски), риски, ограничиваемые обязательными нормативами, устанавливаемые Банком России (например, риск ликвидности), а также риски, относимые Указанием

ЦБ РФ № 3624-У к составу иных значимых рисков (процентный риск, риск концентрации) значимыми без проведения предварительной процедуры определения значимости риска.

Основной объем операций АБ «Девон-Кредит» (ПАО) сосредоточен на рынке кредитования физических лиц, а также заемщиков из состава малого и среднего бизнеса (МСБ). Далее следуют кредитование корпоративных клиентов и операции Банка на рынке ценных бумаг.

12.5. Кредитный риск

Кредитный риск - риск возникновения у Банка убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения должниками финансовых обязательств перед ним в соответствии с условиями договора.

Основным источником кредитного риска для Банка могут являться операции кредитования корпоративных клиентов, включая клиентов МСБ. Кроме того, кредитному риску подвержены вложения Банка в облигации российских эмитентов, портфели розничных кредитов, кредитование банков-контрагентов и остатки по счетам НОСТРО.

В части управления кредитными рисками Банк придерживается консервативных подходов, применяет методы и процедуры, требуемые регулируемыми органами.

Портфели инструментов с кредитным риском подвергаются постоянному мониторингу и анализируются с периодичностью, установленной внутренними регламентами.

Для снижения риска возможных потерь Банк осуществляет всестороннюю оценку контрагентов, которая включает в себя анализ бизнеса потенциального заемщика, его финансового состояния, кредитной истории, структуры сделки, целей кредитования, а также оценку качества предлагаемого обеспечения и соответствие всех необходимых юридических документов заемщика требованиям законодательства.

В соответствии с Положением Банка России №590-П «Положение о порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» и Положением Банка России №611-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери», Банк формирует необходимые резервы на возможные потери по ссудам и приравненной к ним задолженности.

В целях минимизации кредитного риска Банк:

- устанавливает позиционные лимиты на одного или группу связанных между собой эмитентов, с учетом концентрации кредитного риска;
- оценивает непредвиденные потери (требования к капиталу) по портфелям, несущим кредитные риски с учетом качества заемщиков и обеспечения;
- проведение на постоянной или периодической основе анализа источников риска в разрезе каждой сделки и контрагента, портфелей и сегментов бизнеса с целью выявления факторов, влияющих на уровень принимаемых рисков.

В целях минимизации рисков, связанных с кредитованием физических лиц, Банком используются: разработанные Программы для предоставления кредитов, содержащие стандартизованные условия кредитования в целях ограничения риска; многоступенчатая система отсева клиентов при принятии решений о кредитовании на коллегиальной основе. Принятие решений о предоставлении кредитов осуществляется в рамках деятельности специализированных комитетов.

Кредитный риск по внебалансовым финансовым инструментам (выданные гарантии, выставленные непокрытые аккредитивы) определяется аналогично кредитным инструментам, учитываемым на балансе, с отличием только в отсутствии первоначального фондирования указанных сделок со стороны Банка. Банк применяет ту же кредитную политику в отношении условных обязательств, что и в отношении отраженных на балансе финансовых инструментов, основанную на процедурах утверждения выдачи ссуд, принятия обеспечения и текущего мониторинга.

Банк снижает кредитные риски путем принятия гарантий и обеспечения. В случае принятия гарантии Банк оценивает финансовую стабильность гаранта и характеристики его бизнеса аналогично оценке заемщика, описанной выше.

Оценка обеспечения производится специальным подразделением, ответственным за оценку и контроль обеспечения. Оно использует несколько методологий, разработанных для каждого вида обеспечения. Банк обычно требует страхования обеспечения страховыми компаниями, перечень которых также утверждается Банком.

Банк минимизирует возможный рост кредитных рисков путем повышения обеспеченности кредитного портфеля, финансирования перспективных направлений, а также повышения качества новых кредитов в портфеле Банка.

Для оптимизации уровня кредитного риска Банком используются внутренние рейтинги. С этой целью продолжается доработка внутренних рейтинговых систем. В Банке утверждена и действует Методика оценки кредитных рисков.

Повышенное внимание в Банке уделяется работе с проблемной и просроченной задолженностью по кредитам, для чего в Банке внедрена технология оперативного мониторинга финансового состояния

заемщиков, применяемая в соответствии с утвержденным «Положением о порядке мониторинга кредитных рисков корпоративных клиентов». Цель данной системы мониторинга – на ранних стадиях идентифицировать возможные проблемы по ссудам. Указанная система мониторинга заемщиков активно используется в Банке и непрерывно совершенствуется.

Благодаря комплексному подходу к оценке и управлению кредитными рисками, а также работе с проблемной задолженностью уровень просроченной задолженности в Банке находится на минимальном уровне – 0,13% по состоянию на 01.01.2019г. от общего объема чистой ссудной задолженности.

Объемы и сроки просроченной и реструктурированной задолженности, в разрезе контрагентов представлены следующим образом:

Объем и сроки просроченной задолженности юридических лиц и ИП на 01.01.19 г.

Тыс.руб.

Остаток ссудной задолженности	Просроченная ссудная задолженность	Доля просрочки, %	до 30 дней просрочки	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней
1 821 609	3 684	0,20	-	-	3 065	619

Объем и сроки просроченной задолженности физических лиц на 01.01.19 г.

Тыс.руб.

Остаток ссудной задолженности	Просроченная ссудная задолженность	Доля просрочки, %	до 30 дней просрочки	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней
3 544 236	30 613	0,86	4 900	1 817	1 686	22 210

Классификация ссуд по категориям качества

Тыс.руб.

Наименование	Категория качества	01.01.2019
		Остаток ссудной задолженности
Категории качества:	I	22 170 835
	II	4 906 646
	III	97 596
	IV	1 650
	V	26 473
Расчетный резерв по активам Банка	Всего	110 493
Фактически сформированный резерв по активам Банка с учетом принятого обеспечения	Всего	110 393

Сведения об обремененных и необремененных активах в 4 квартале 2019 года по состоянию на 01.01.2019г. представлены в следующей таблице:

Тыс.руб.

Номер п/п	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	2	3	4	5	6
1	Всего активов, в том числе:	0	0	27 550 046	0
2	долевые ценные бумаги, всего,	0	0	183 518	0

	в том числе:				
2.1	кредитных организаций	0	0	0	0
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	0	0	183 518	0
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	-	0
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	0	0	0	0
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	0	0	0	0
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	0	0	456 169	0
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	0	0	20 037 229	0
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	0	0	2 202 172	0
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	0	0	3 281 389	0
8	Основные средства	0	0	857 938	0
9	Прочие активы	0	0	531 631	0

12.6. Информация о характере принятого обеспечения

В качестве обеспечения по выданным Банком кредитам принимаются такие виды залога, как товарно-материальные ценности, недвижимость (ипотека), оборудование, автотранспорт, спецтехника, имущественные права. Оценочная стоимость определяется посредством дисконтирования стоимости предложения обеспечения. Стоимость предложения предмета залога определяется для каждого вида залогового обеспечения отдельно и указывается в договоре залога. Порядок и периодичность

определения стоимости предложения предмета залога для каждого вида залога установлен во внутрибанковской Инструкции по проведению залоговых операций.

В составе обеспечения Банка основная доля – 72,1% приходится на залог недвижимого имущества, автотранспортом обеспечивается 13,5% ссудной задолженности, оборудованием обеспечивается 5,0% ссудной задолженности.

За отчетный период Банк не получал финансовые и нефинансовые активы в результате обращения взыскания на удерживаемое ею залоговое обеспечение или в результате использования иных механизмов снижения кредитного риска (например, гарантий).

12.7. Рыночный риск

Рыночный риск представляет собой риск того, что изменение рыночных цен (включая процентные ставки и спрэды, валютные курсы, котировки активов, предназначенных для торговли, и активов, отражаемых по справедливой стоимости через прибыли или убытки) приведет к колебанию справедливой стоимости или будущих денежных потоков по финансовому инструменту и таким образом окажет влияние на прибыльность Банка.

Основной способ ограничения рыночных рисков – поддержание открытых позиций Банка (открытых валютных позиций, открытых процентных позиций, открытых позиций по вложениям в ценные бумаги) в пределах установленных лимитов, нормативов и ограничений, которые рассчитываются исходя из требования, чтобы возможные финансовые убытки не превысили значения, способного оказать существенное негативное влияние на уровень ликвидности или финансовую устойчивость Банка. При этом Банк стремится к поддержанию баланса между степенью рискованности собственных операций и их рентабельностью (доходностью).

Ниже представлены значения рыночного риска и его составляющих, рассчитанных в соответствии с Положением Банка России от 03 декабря 2015 года №511-П « О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска»:

Наименование показателя	тыс.руб.	
	1 января 2019 года	1 января 2018 года
Процентный риск (ПР)	0,00	201 507,9
Фондовый риск (ФР)	0,00	0,0
Валютный риск (ВР)	6 440,89	8 897,7
Товарный риск	0,00	0,0
Рыночный риск =12,5*(ПР+ФР+ВР)	80 511,13	2 630 070,9

Методология определения стоимости инструментов торгового портфеля определяется в соответствии с Положением Банка России от 03 декабря 2015 года №511-П « О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска».

В связи с отсутствием процентного, фондового и товарного риска на отчетную дату анализ чувствительности по данным видам риска не является показательным.

Результаты анализа чувствительности Банка к факторам валютного риска с отражением влияния на финансовый результат и величину капитала Банка представлены следующим образом:

Наименование показателя	тыс.руб.	
	1 января 2019 года	1 января 2018 года
	Величина валютного риска	Величина валютного риска
Влияние на прибыль или убыток	-4 138	-6 127
Влияние на капитал	-4 138	-6 127

12.8. Ценовой риск

Ценовой риск представляет собой риск того, что изменения рыночных цен в результате действия факторов, связанных с эмитентом финансовых инструментов (конкретный риск) и общими изменениями рыночных цен финансовых инструментов (общий риск), окажут влияние на справедливую стоимость или будущее движение денежных средств по финансовому инструменту и, в результате, на рентабельность Банка. Для расчета стоимостной меры фондового риска в Банке используются внутренние методики, основанные на VaR-методологии, которые позволяют оценить максимально возможный уровень потерь по портфелю с заданной степенью достоверности в течение расчетного периода.

Ценовой риск, а также его нежелательные концентрации, ограничиваются системой лимитирования операций с ценными бумагами. Лимиты по ценным бумагам устанавливаются и регулярно пересматриваются КУАП Банка. В Банке устанавливаются отдельные ограничения на торговые и инвестиционные портфели лимиты на вложения в долговые инструменты конкретных эмитентов. Предельный объем вложений в ценные бумаги определенного вида также лимитируется.

Для ограничения размера предельно возможных потерь могут устанавливаться лимиты потерь для портфелей ценных бумаг, уровни «stop-loss» для отдельных ценных бумаг.

Концентрации рисков в составе портфелей вложений Банка в ценные бумаги оцениваются в следующих разрезах:

- рыночный риск на отдельного эмитента ценных бумаг;
- рыночный риск по вложениям в рыночные инструменты определенного типа (с учетом уровня кредитного качества (рейтинга) эмитента и уровня ликвидности ценной бумаги);
- рыночный риск вложений в инструменты отдельного национального рынка ценных бумаг (страновой рыночный риск).

Оценка ценового риска осуществляется на основании VaR-методологии при следующих предположениях:

- Риск рассчитывается с доверительной вероятностью 99,0%;
- Риск рассчитывается для периода удержания, составляющего десять рабочих дней.

12.9. Валютный риск

Валютный риск представляет собой риск убытков вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют по открытым Банком позициям в иностранных валютах. Оценка валютного риска осуществляется с использованием методологии VaR. При этом учитываются размеры открытых валютных позиций в отдельных валютах.

Управление валютным риском осуществляется через механизм фондирования вложений Банка источниками средств в той же валюте и, по возможности, с той же срочностью. Обеспечивается соответствие в разрезе валют между инвестициями и их финансированием, исключая возникновение неконтролируемых открытых валютных позиций, а также исключает существенные валютные риски. Также производится анализ объемов разных типов активов, пассивов и операций Банка в российских рублях и иностранной валюте, прогнозирование курсов иностранных валют и коррекция операций Банка в зависимости от размера вероятных потерь.

В случае потенциального изменения валютного риска в неблагоприятном для Банка направлении планируется изменение валютной структуры активов и пассивов Банка, направленное на минимизацию данных рисков.

Банк осуществляет управление валютным риском через установление лимитов открытой валютной позиции (ОВП). Лимиты ОВП определяются как для каждой валюты, так и для совокупности позиций во всех валютах. Банк осуществляет ежедневный контроль за ОВП с целью ограничения уровня валютного риска в соответствии с требованиями Банка России и внутренними требованиями Банка.

С 2014 г. в Банке действует Методика оценки и управления валютными рисками.

Значение валютного риска, используемого для расчета норматива достаточности капитала Н1, на 01.01.19г. составило 6 440,89 тыс.руб.

12.10. Операционный риск

Банк в рамках своей деятельности разрабатывает и реализует разнообразные бизнес-процессы, внедряет, использует, совершенствует и поддерживает в рабочем состоянии сложные технологические и информационные системы, взаимодействует с клиентами и рыночными контрагентами. Вследствие всего вышеизложенного он подвержен воздействию факторов операционного риска, которые в совокупности можно определить как возможность потерь, обусловленных неадекватными внутренними процессами, действиями персонала и системами Банка, а также внешними воздействиями.

В рамках реализации программы по управлению операционным риском осуществляется регулярный мониторинг операционных рисков Банка и его материальной подверженности операционным убыткам по видам операционного риска и направлений деятельности. Все новые операции и продукты подлежат анализу и оценке на предмет наличия и уровня операционных рисков для Банка.

Организован сбор данных по операционным рискам и убыткам, сформированы базы внутренних и внешних данных по операционным потерям. В Банке одним из основных документов регулирующих операционные риски является Положение об управлении операционным риском, правовым риском и риском потери деловой репутации.

Многоступенчатая система контроля при совершении операций и сделок на всех стадиях позволяет обеспечить значительное снижение рисков. Кроме того, по результатам регулярных внутренних аудиторских проверок, выявляющих направления существенной подверженности (уязвимости) операционным рискам, реализуются мероприятия (программы) по снижению (исключению) подверженности факторам операционного риска либо минимизации возможного ущерба вследствие реализации событий операционного риска.

В рамках системы управления рисками особое внимание уделяется технологическим рискам и рискам внедрения новых технологий. С этой целью производится изучение и оценка проектных решений и качества их исполнения; организации технологических процессов; информационных потоков и процессов управления; устойчивости к возникновению технологических и технических рисков.

В Банке разработана и утверждена Политика обеспечения непрерывности и (или) восстановления деятельности в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций, в которой отражены основы для реализации в полном объеме системы обеспечения непрерывности и восстановления деятельности Банка.

Операционный риск рассчитывается в соответствии с Положением ЦБ РФ о Порядке расчета размера операционного риска №652-П от 03.09.2018г.

Значение операционного риска, используемого для расчета норматива достаточности капитала Н1 составило 435 320 тыс.руб.

12.11. Риски инвестиций в долговые инструменты

Объем портфеля долговых ценных бумаг в 2018г. снизился и на 01.01.2019г. был полностью погашен.

Правила совершения операций с долевыми ценными бумагами, не входящими в торговый портфель банка, определены в «Порядке совершения АБ «Девон-Кредит» (ПАО) активных операций с ценными бумагами», утвержденном Правлением Банка 24.06.2015г. В частности, решение о приобретении/реализации указанных ценных бумаг, включая цель приобретения, определяется решением уполномоченного органа Банка.

12.12. Риски инвестиций в долевыми ценные бумаги

Объем и структура портфеля ценных бумаг, не входящих в торговый портфель банка по состоянию на 01.01.2019г.

Вид бумаги	Балансовая стоимость вложений, (тыс.руб.)	Цель приобретения	Порядок оценки
Акции обыкновенные	145 053,7	Получение дохода	Оцениваемые по себестоимости
Паи ПИФов	40 000,0	Получение дохода	Оцениваемые по справедливой стоимости
Доля участия	1,7	Получение дохода	Оцениваемые по себестоимости
итого	185 055,4		

Инвестиции в долевыми ценные бумаги осуществляются на основании Порядка осуществления АБ «Девон-Кредит» (ПАО) активных операций с ценными бумагами.

Краткое описание учетной политики кредитной организации в отношении долевыми ценных бумаг, не входящих в торговый портфель представлено следующим образом:

1. При оценке стоимости реализованных и выбывающих ценных бумаг Банк применяет метод оценки по первоначальной стоимости первых по времени приобретения ценных бумаг (способ ФИФО).

2. Банк отражает финансовые инструменты по справедливой стоимости. В целях настоящей Политики справедливой стоимостью ценной бумаги (далее – ССЦБ) признается сумма, за которую ее можно реализовать при совершении сделки между хорошо осведомленными, желающими совершить такую сделку и независимыми друг от друга сторонами.

3. При определении ССЦБ Банк основывается на информации, получаемой с рынка, на котором операции с ценными бумагами проводятся с достаточной частотой и в достаточном объеме, позволяющем получать информацию об оценках на постоянной основе. При отсутствии активного рынка Банк оценивает ССЦБ с использованием информации, получаемой с иных рынков, а также с использованием других наблюдаемых и ненаблюдаемых исходных данных.

4. Методы оценки, применяемые для оценки ССЦБ, должны максимально использовать уместные наблюдаемые исходные данные и минимально использовать ненаблюдаемые исходные данные. Цель использования метода оценки заключается в том, чтобы установить цену, по которой проводилась бы операция на добровольной основе между участниками торгов на дату оценки в текущих рыночных условиях.

5. Методы определения ССЦБ:

5.1. По ценным бумагам, допущенным к обращению на активных рынках, Банк определяет ССЦБ на основе:

- цены спроса (котировки на покупку) на момент окончания торговой сессии, рассчитываемой организатором торговли (ПАО Московская биржа) в соответствии с требованиями Банка России;

- процентного (купонного) дохода (ПКД) текущего на дату расчёта ССЦБ (по купонным облигациям). Если последний рабочий день месяца приходится на нерабочие дни, то в расчет ССЦБ включается ПКД, рассчитанный, в том числе, и за оставшиеся нерабочие дни.

5.2. В случае отсутствия текущей цены спроса (котировки на покупку) на момент окончания торговой сессии на активном рынке ССЦБ определяется на основе:

- последней котировки на покупку (цены спроса по данным внешних независимых источников), если с момента ее определения до конца отчетного периода не произошло существенного изменения экономических условий;

- фактической цены последней сделки, совершенной Банком на активном рынке, если с момента ее совершения не произошло существенного изменения экономических условий.

5.3. При невозможности надежно оценить ССЦБ согласно п.п.5.1 и 5.2, ССЦБ определяется Банком на основании профессионального суждения (в том числе могут быть учтены такие факторы, как имеющаяся у Банка информация о внебиржевых котировках и о мнении участников рынка). Также для определения ССЦБ может использоваться рыночный подход, при котором используется цена на идентичную (одинаковую) или аналогичную (сопоставимую) ценную бумагу и в случае существенного изменения экономических условий указанная последняя корректировка (цена последней сделки) подлежит корректировке с учетом изменения корректировки (цены последней сделки) на аналогичные (сопоставимые) ценные бумаги.

Долевые ценные бумаги, ССЦБ которых не может быть надежно определена, при первоначальном признании классифицируются как «имеющиеся в наличии для продажи» и учитываются на балансовом счете №50709 «Долевые ценные бумаги, оцениваемые по себестоимости».

Оценка ССЦБ долевых ценных бумаг может быть признана надежной, если диапазон, в котором находятся расчетные оценки ССЦБ (произведенные на основе таких методов как, например, рыночный, доходный подходы или других методов), является несущественным. Диапазон признается несущественным, если его значение входит в диапазон от 0 до 5%.

5.4. В случае, когда Банк не имеет возможности надёжно определить ССЦБ по долевым ценным бумагам (а именно по акциям), которые не обращаются и никогда не обращались на организованных торгах и по которым отсутствует активный рынок, может применяться доходный подход (например, модель дисконтируемых денежных потоков) и результаты анализа финансовой информации эмитента.

6. Банк классифицирует информацию, используемую при определении справедливой стоимости в зависимости от значимости исходных данных, используемых при оценках, следующим образом:

6.1. исходные данные 1 уровня – это котируемые цены (некорректируемые) на активных организованных торгах для идентичных ценных бумаг, к которым Банк может получить доступ на дату оценки;

6.2. исходные данные 2 уровня – это исходные данные, которые не являются котируемыми ценами, включенными в 1 уровень и которые прямо или косвенно являются наблюдаемыми ценой бумаги;

6.3. исходные данные 3 уровня – это ненаблюдаемые исходные данные.

7. Под первоначальным признанием ценной бумаги понимается отражение ценной бумаги на счетах баланса в связи с приобретением на нее права собственности.

"При безвозмездном получении ценных бумаг, в том числе в результате реорганизации некоммерческой организации, стоимость приобретения определяется одним из следующих методов:

- исходя из номинальной стоимости ценных бумаг;

- на основании данных о стоимости чистых активов акционерного общества на дату получения права собственности на акции.

Решение о применении (изменении) метода оценки ценных бумаг принимается Правлением Банка.

При совершении операций с ценными бумагами на возвратной основе Банк осуществляет первоначальное признание ценной бумаги (отражение ценной бумаги на счетах баланса в связи с приобретением на нее права собственности) только в том случае, если условиями сделки предусмотрено получение Банком 100% от суммы причитающегося владельцу облигации ПКД.

8. Под прекращением признания ценной бумаги понимается списание ценной бумаги с учета на счетах баланса в результате выбытия (реализации) в связи с утратой прав на ценную бумагу, погашением ценной бумаги либо невозможностью реализации прав, закрепленных ценной бумагой.

Банк осуществляет прекращение признания ценной бумаги при совершении операций с ценными бумагами на возвратной основе только в том случае, если условиями сделки предусмотрена передача Банком полученной в течение срока действия сделки суммы ПКД другой стороне сделки.

9. Решение о цели приобретения ценных бумаг и последующей их переклассификации в иную категорию принимается Комитетом по управлению активами и пассивами (КУАП) Банка.

Долевых ценных бумаг, не входящих в торговый портфель, и отражаемых в бухгалтерском учете по себестоимости, по которым имеются исходные данные первого и второго уровней для определения справедливой стоимости в соответствии с МСФО (IFRS) 13, а также информации о котировках ценных бумаг на активном рынке в случае, если стоимость ценных бумаг, определенная на основе котировок на активном рынке, и их справедливая стоимость, определенная кредитной организацией, существенно отличаются на 01.01.2019г. у Банка нет.

Прибыль (убыток) от продажи долевых ценных бумаг, не входящих в торговый портфель, в отчетном периоде отсутствует в связи с тем, что продажа долевых ценных бумаг не осуществлялась.

Информация об объеме сформированных (восстановленных) резервов на возможные потери в отношении инвестиций в долевые ценные бумаги, не входящие в торговый портфель, представлена следующим образом:

	Долевые ценные бумаги, не входящие в торговый портфель
1 января 2018 года	529
Дополнительное формирование резервов	548
Списание активов	-
Восстановление ранее списанных активов	432
1 января 2019 года	645

У Банка отсутствуют долевые ценные бумаги, включенные в расчет собственных средств (капитала) Банка как инвестиции в долевые ценные бумаги финансовых организаций.

12.13. Процентный риск банковского портфеля

Процентный риск – риск снижения чистых процентных доходов по сравнению с запланированным уровнем вследствие неблагоприятного изменения рыночных процентных ставок по активным, пассивным и внебалансовым инструментам Банка, вследствие чего может уменьшиться прибыль и капитал Банка. Чистый процентный доход является одним из основных видов доходов Банка.

Процентный риск Банка состоит из:

– риска назначения новой ставки вследствие несовпадения объемов активов и обязательств, чувствительных к изменению процентных ставок по срокам назначения новой ставки,

- базисного риска вследствие несогласованных изменений рыночных процентных ставок, с учетом которых переназначаются (или корректируются) процентные ставки по активным и пассивным инструментам Банка,
- риска кривой доходности вследствие неравномерности в изменении уровней и временной структуры рыночных процентных ставок,

В настоящее время Банк применяет Методику оценки, анализа и контроля процентного риска. Разработанная в соответствии с методикой автоматизированная процедура оценки процентного риска использует сценарное моделирование изменений процентных ставок и объемов процентно-чувствительных активов и обязательств в зависимости от модели эволюции объемно-временной структуры активов и пассивов.

Значение процентного риска, используемого для расчета норматива достаточности капитала Н1, на 01.01.19 г. составило 0 тыс.руб.

12.14. Риск ликвидности

Риск ликвидности – риск убытков вследствие неспособности Банка обеспечить исполнение своих обязательств в полном объеме. Источником риска ликвидности является частичная несогласованность в сроках истребования / погашения балансовых требований и обязательств, с учетом возможной потребности в отвлечении денежных средств для выполнения обязательств Банка по некоторым внебалансовым инструментам.

Банк выполняет все обязательные нормативы ЦБ, регулирующие ликвидность. Доля ликвидных активов поддерживается на уровне, достаточном для удовлетворения обязательств перед клиентами и контрагентами Банка, что позволяет значительно снизить риск ликвидности. Риск ликвидности минимизируется наличием у Банка возможности привлечения средств от Банка России в рамках системы рефинансирования и государственной поддержки финансового сектора, а также сложившейся политикой и технологиями управления ликвидностью, предусматривающими стресс-подходы в оценке будущих денежных потоков. Снижение нежелательных концентраций подверженности факторам риска ликвидности со стороны портфеля вложений Банка (риск ликвидности активов) осуществляется путем установления лимитов на срочность вложения, диверсификации структуры вложений (по типам используемых инструментов), а также путем установления предельного объема кредитования отдельных крупных заемщиков, отраслей, регионов (по аналогии с ограничением концентрации кредитного риска.)

Организационная структура управления ликвидностью состоит из Правления Банка, Комитета по управлению активами и пассивами (КУАП), Казначейства, Отдела оценки рисков (ООР), а также служба внутреннего контроля (СВК) и служба внутреннего аудита (СВА) на предмет соблюдения подразделениями Банка процедур управления ликвидностью.

Правление Банка координирует действия подразделений Банка, которые прямо или косвенно влияют на состояние ликвидности, осуществляет координацию деятельности этих подразделений и вырабатывает стратегию работы КУАП и Казначейства по вопросам ликвидности. Правление Банка определяет порядок формирования банковского портфеля для создания первичного и вторичного резерва.

Совет Директоров Банка получает информацию о состоянии ликвидности в соответствии с требованиями ВНД Банка, а в случае существенных ухудшений текущего или прогнозируемого состояния ликвидности Банка - незамедлительно.

Казначейство:

- сравнительный анализ структуры активов и пассивов Банка, расчет объема ресурсов для срочного размещения;
- ежедневно расчет текущей платежной позиции Банка в рублях РФ по наличным денежным средствам для своевременного обеспечения потребностей клиентов и Банка в денежной наличности;
- ежедневно информирует КУАП о состоянии ликвидности Банка, выносит на рассмотрение варианты регулирования текущей ликвидности Банка;
- планирование мгновенной, текущей и срочной ликвидности Банка посредством составления прогноза выполнения экономических нормативов Н2, Н3, а также оценки соответствия фактических значений обязательных нормативов ликвидности и размеров принимаемых банком рисков при привлечении и размещении денежных средств;
- ежемесячного анализа сопряженности сроков погашения по основным активам Банка и сроком погашения по основным обязательствам Банка с целью планирования срочной ликвидности;
- сценарный прогноз состояния ликвидности Банка (альтернативных вариантов развития событий с учетом внутренних и внешних факторов).

Отдел оценки рисков:

- стресс-тестирование состояния ликвидности Банка с использованием заданных сценариев согласно утвержденной в Банке Методики оценки, анализа и контроля риска ликвидности. В рамках подготовки данных производится построение кривых ликвидности. Исходными данными для построения кривых служат: информация из АБС Банка по кредитным и депозитным договорам; результаты статистического анализа исторической информации по динамике ресурсной базы.

- предложения для КУАП по объемам неснижаемых остатков на счетах до востребования согласно утвержденной в Банке Методики оценки, анализа и контроля риска ликвидности. Целью является получение оценочных сумм средств, которые могут быть задействованы в операциях Банка без потери ликвидности.

Описание факторов возникновения риска ликвидности

- структурный: риск потери ликвидности, возникающий на плановых потоках платежей в связи с несбалансированностью по срокам объемов фактических активов и пассивов, контрактных требований и обязательств, которые генерируют объемы входящих и исходящих плановых, т.е. ожидаемых и предсказуемых, потоков платежей в разрезе сроков;

- отток привлеченных средств: риск потери ликвидности, возникающий на вероятных или прогнозных потоках платежей, в связи с возможностью непредсказуемого увеличения исходящих платежей (например, ростом клиентских платежей или отзывом существенной части пассивов, которые не были спрогнозированы и предусмотрены в плановых объемах исходящих платежей) и/или уменьшением входящих платежей на счета клиентов;

- непоставки или невозврата актива: риск потери ликвидности, связанный с реализацией кредитного риска, т.е. непредсказуемым невозвратом или непоставкой актива, сумма которого планировалась в объеме входящих платежей;

- риск потери ликвидности, связанный с реализацией рыночного риска, т.е. невозможности продажи к данному сроку на финансовом рынке актива по ожидаемой цене, запланированной в объеме входящих платежей;

- риск потери ликвидности, связанный с реализацией операционного риска, т.е. ошибок в процедурах или операционных сбоях в процессах, обеспечивающих бесперебойное осуществление платежей банка;

- риск ликвидности, связанный с закрытием для банка источников покупной ликвидности, например, в закрытии на банк лимитов на межбанковском рынке как по макроэкономическим причинам (кризиса рынка), так и по другим причинам, например, в случае реализации риска потери репутации в связи с негативной информацией в средствах массовой информации.

Краткое описание политики в области управления риском ликвидности

Банк руководствуется принципом разделения ликвидности на две составляющие:

а) текущую ликвидность,

б) срочную ликвидность.

Банк ежедневно контролирует текущую ликвидность. Информация о величине ликвидных активов и состоянии ликвидности доводится до руководства Банка;

Банк планирует срочную ликвидность;

Банк лимитирует риск ликвидности;

Банк разрешает конфликт между ликвидностью и доходностью в пользу ликвидности;

При размещении активов в различные финансовые инструменты Банк строго учитывает срочность источника ресурсов и его объем, т.е. Банк не будет размещать активы на длительный срок, не имея достаточной по объему и срочности ресурсной базы;

Правление Банка определяет следующие планы действий на случай дисбаланса ликвидности:

1. при выявлении дисбаланса ликвидности могут проводиться следующие мероприятия:

- Сглаживание дисбаланса активно-пассивных операций по срокам, путем планирования окончания срока сделок по активным операциям на дату, приходящуюся на период дисбаланса и сроков окончания пассивных операций на дату, не приходящуюся на период дисбаланса, привлечения покупной ликвидности и реализации избытка ликвидности, размещенного в активы со сроком, приходящимся на период дисбаланса;

- Оптимизация уровня собственной (накопленной) ликвидности, путем уменьшения величины покупной ликвидности и/или снижения ее стоимости.

1. на случай кризисов ликвидности возможными составляющими плана действий являются:

- Получение субординированных займов (кредитов);
- Реструктуризация обязательств;
- Привлечение краткосрочных кредитов (депозитов);
- Привлечение долгосрочных кредитов (депозитов);
- Ограничение (прекращение) кредитования на определенный срок;
- Реструктуризация активов, в том числе продажа части активов;
- Сокращение либо приостановление расходов, в т.ч. управленческих.

Порядок проведения мероприятий по предотвращению кризиса ликвидности определен отдельным внутренним документом Банка.

2. на случай избытка ликвидности:
- Увеличение лимитов на активные операции и/или уменьшение лимитов на пассивные операции;
 - Размещение в инструменты финансового рынка;
 - Снижение цен привлечения пассивов;
 - Досрочное погашение обязательств.

Выбор конкретного метода или комбинации различных методов управления ликвидностью находится в компетенции Правления Банка, которое определяет целесообразность использования того или иного метода в соответствии с основными принципами Банка в сфере управления и контроля за банковской ликвидностью. При использовании существующих методов управления срочной ликвидностью Правление Банка обязано учитывать факторы, влияющие на уровень ликвидности Банка в долгосрочной перспективе. Решения Правления являются обязательными для выполнения всеми подразделениями Банка и оформляются протоколами.

Предложения по выбору метода, в тактическом плане, готовятся должностными лицами членами Правления, в чью компетенцию входит контроль за формированием банковских портфелей.

Применяемые методы снижения риска ликвидности, описание используемых сценариев стресс-тестирования

Банк ежедневно контролирует соблюдение лимитов риска ликвидности, в частности:

- Величины ликвидных активов Банка, необходимых для закрытия текущей платежной позиции. Лимит рассчитывается как сумма минимально необходимой величины ликвидных активов под обеспечение обязательств нестабильной части ресурсов и минимально необходимой величины ликвидных активов под обеспечение обязательств возможного дисбаланса срочных требований/обязательств Банка.

- Показателя избытка (дефицита) ликвидности (оценка дисбаланса ликвидности для будущих денежных потоков Банка), рассчитываемого на заданном временном интервале как разница между активами и пассивами Банка.

Допустимый лимит дисбаланса ликвидности ограничен возможным дополнительным привлечением/размещением денежных средств в условиях рынка.

Также для управления ликвидностью используются другие лимиты (на контрагентов, на финансовые инструменты, и т.д.). Лимиты устанавливаются решениями Правления (КУАП) в денежном эквиваленте.

При высокой ликвидности временно свободные денежные средства по решению Правления (КУАП) должны размещать в краткосрочные высоколиквидные финансовые инструменты, такие как МБК, высоколиквидные ценные бумаги и другие. При возникновении явлений и фактов кризисной ситуации на межбанковском рынке (случаи нарушения в соблюдении нормативных актов ЦБ РФ отдельными банками, факты неудовлетворенных требований кредиторов, массовый отток вкладчиков и т.п.) временно свободные денежные средства должны аккумулироваться на основном корреспондентском счете Банка в РКЦ ЦБ РФ.

Для недопущения низкой ликвидности Банк должен исходить из условия, что поддержание уровня ликвидности путем перевода вторичных резервов в первичные резервы, посредством продажи высоколиквидных ценных бумаг, является исключительной мерой и, как правило, приводит к недополучению дохода от операций на фондовом рынке. Такой механизм должен использоваться Банком лишь в крайних случаях при соответствующем решении Правления.

При формировании портфеля ценных бумаг для перепродажи Банк должен учитывать, что размер и состав (структура) портфеля должны рассматриваться еще и как инструмент управления текущей ликвидностью.

При планировании позиции Банка происходит формирование срочной ликвидности, т.е. планируется размер крупных платежей (отток) и поступлений (приток) на каждый рабочий день в перспективе. Это позволяет заранее создать сбалансированную срочную ликвидность без дополнительных расходов на ее поддержание.

При необходимости в небольших изменениях или коррекции текущей ликвидности Банк обязан осуществлять такие изменения с использованием комбинаций различных методов, в зависимости от изменения внешней среды (кредитно-финансового рынка), применяя такие финансовые инструменты, как МБК, операции с высоколиквидными ценными бумагами и другие.

Казначейство должно учитывать, что управление текущей ликвидностью посредством МБК имеет ограничения в виде:

- а) установленных Банком лимитов на банки-контрагенты при предоставлении МБК;
- б) открытых контрагентами на Банк лимитов при привлечении МБК.

Правление в своей деятельности должно учитывать все особенности методов управления банковской ликвидностью и объективно существующие ограничения.

Для управления ликвидностью в Банке должен использоваться разрабатываемый Казначейством механизм планирования (прогнозирования) срочной ликвидности. Все подразделения Банка, связанные с движением денежных средств, которые являются как инициатором движения денежных средств, так и исполнителем поручений клиентов, обязаны своевременно информировать Казначейство о возможности изменения позиции Банка в будущем на определенную дату или в конкретном периоде.

После формирования анализа движения денежных потоков и состояния ликвидности в Казначействе создаются различные сценарии развития события (в том числе негативных) и прогноз состояния ликвидности.

Учитывая полученные варианты сценариев и в соответствии с основными принципами Банка в сфере управления состоянием ликвидности, Правление Банка определяет политику управления текущей и срочной банковской ликвидностью.

Стресс-тестирование проводится с учетом основных присущих для АБ «Девон-Кредит» (ПАО) рисков по сценариям:

В части активов:

- по кредитному портфелю (юр./физ. лица) моделируется возврат кредитов по срокам погашения в зависимости от вероятности дефолта заемщика (PD). Сумма кредита дисконтируется на величину произведения PD на объем кредита. PD по кредитам физ. лицам установлен в размере 10%.

- межбанковские кредиты возвращаются по срокам, указанным в договорах.

- для ломбардных облигаций предполагается, что в кризис данные ценные бумаги будут использоваться как залог для проведения операций РЕПО. Объем портфеля дисконтируется на 25%.

- не ломбардные ц/б переносятся на срок 2-3 года без дисконта.

- акции переносятся на 1-2 года, т.е. на период предполагаемого восстановления рынка ц/б.

В части пассивов:

- Моделируется изменение объема остатков на онкольных счетах вследствие оттока средств и последующего восстановления. Обязательства до востребования распределяются на стабильную и нестабильную части. Объем стабильной части определяется моделью неснижаемых остатков. Срочность стабильной части полагается равной горизонту планирования. Оставшийся объем составляет нестабильную часть.

- Депозиты юридических лиц распределяются по контрактным срокам.

- Средства на счетах ЛОРО распределяются в зависимости от заключенных соглашений.

Анализ сроков погашения по финансовым активам и сроков, оставшихся до погашения финансовых обязательств, проводится в рамках риск-метрики риска ликвидности и по состоянию на 01.01.2019г. представлен следующим образом:

Показатели	тыс.руб.	
	На сроке до 30 дней	На сроке до 1 года
1. Разрыв (ГЭП) ликвидности(по стресс-кривой) / Суммарный объем пассивов (без учета внебалансовых обязательств и выданных гарантий) (в %%)	71%	102%
Разрыв (ГЭП) ликвидности = Ликвидные активы (п.7 ф.125)	12 702 560	28 599 200
Суммарный объем пассивов (п.12 ф.125)	17 937 050	28 163 570

Краткое описание планов управления риском ликвидности в случаях чрезвычайных ситуаций

Казначейство Банка на постоянной основе осуществляет контроль состояния мгновенной, текущей и срочной ликвидности, обеспечивает наличие минимально необходимых ликвидных активов и своевременно информирует Правление и/или КУАП об изменении ликвидной позиции Банка и/или негативных тенденциях макроэкономической конъюнктуры.

Ответственность за реализацию Плана антикризисных мероприятий возлагается на КУАП или на специальный орган антикризисного управления –ГАУ, создаваемый по решению Правления.

В результате анализа макроэкономической и рыночной конъюнктуры данных Казначейство готовит заключение о возможности наступления кризисной ситуации и информирует членов КУАП и/или Правления при изменении и/или неблагоприятном прогнозе макроэкономических параметров

(негативная динамика валютного курса, снижение остатков на корреспондентских и депозитных счетах в ЦБ РФ, снижение цен на нефть, негативное влияние государственного регулирования экономики и т.п.)

Казначейство незамедлительно информирует членов КУАП и/или Правления о сложившейся ситуации.

КУАП принимает решение о возможности наступления кризисной ситуации и определяет сроки формирования Плана антикризисных мероприятий из списка действий, изложенных в ВНД Банка.

Планы антикризисных мероприятий различаются по стадиям и могут быть как:

- прекращение размещения средств свыше срока, определенного прогнозной позицией ликвидности;
- привлечение средств по открытым на Банк кредитным линиям.
- заключение сделок РЕПО.
- прекращение операций долгосрочного учета векселей.
- ограничение или полное прекращение определенных операций для сохранения открытых банку кредитных линий для возможного дальнейшего использования.
- предложения (подготовка графика) по продаже ценных бумаг и/или заключение договор цессии кредитов или секьюритизации последних.
- переговоры с крупными корпоративными клиентами о возможности субординированных займов.
- анализ возможности привлечения средств по ставкам выше среднерыночных.
- определяются виды бизнеса, где возможно заморозить рост активов, и предлагаются практические шаги в этом направлении.
- подготовка PR-компании, направленной на улучшение имиджа Банка.
- другие меры.

Виды и периодичность отчетов кредитной организации по риску ликвидности

-Ежеквартальное предоставление результатов стресс-тестирования на КУАП/Правлению Банка и Головному Банку Банковской Группы – ПАО Банк ЗЕНИТ.

-Ежеквартальное предоставление отчетов кредитной организации по риску ликвидности Совету Директоров в составе отчетности по ВПОДК.

Контроль за управлением риском ликвидности

Служба внутреннего аудита и Служба внутреннего контроля входят в организационную структуру управления ликвидностью в части контроля соблюдения подразделениями Банка процедур управления риском ликвидности.

Банк имеет возможность привлечь заемные средства, которые могут быть использованы для поддержания ликвидности, у материнской компании и дочерних структур материнской компании, для чего установлены лимиты возможного привлечения ресурсов. У Банка отсутствуют депозиты в Банке России с целью поддержания ликвидности.

Банк имеет возможность использования инструментов, снижающих риск ликвидности:

- наличие свободных денежных средств и иных высоколиквидных активов для досрочного погашения финансовых обязательств (например, в случае снижения рейтинга долгосрочной кредитоспособности эмитентов ценных бумаг);
- необремененность финансовых активов для их возможного внесения в качестве обеспечения;
- возможность использования инструментов, которые являются предметом генерального соглашения о взаимозачете (неттинге).

12.15. Правовой риск

Банк как бизнес-структура осуществляет свою деятельность в правовом поле Российской Федерации и обязан соблюдать нормы действующего законодательства.

Кроме того, являясь кредитной организацией, Банк также обязан соблюдать нормы регулирования, издаваемые Банком России. В числе правовых рисков Банком рассматривается риск возникновения убытков вследствие несоблюдения Банком требований законодательства и нормативов регулирующих органов, правовых ошибок при осуществлении банковской деятельности, несовершенства правовой системы РФ.

С целью минимизации правового риска применяются в числе прочих следующие меры:

- стандартизация банковских операций и других сделок (порядки, процедуры, технологии осуществления операций и сделок, заключения договоров);

- установление внутреннего порядка согласования (визирования) юридической службой заключаемых Банком договоров и проводимых банковских операций и других сделок, отличных от стандартизированных;
- регулярный мониторинг изменений законодательства РФ.

В рамках системы мониторинга правового риска Банком используются (но не ограничиваются ими) следующие основные показатели:

- количество случаев нарушения Банком законодательства Российской Федерации, в том числе законов о рекламе, банковской тайне, ограничении монополистической деятельности и пр.;
- количество и размеры выплат Банком на основании постановлений (решений) судов, решений органов, уполномоченных в соответствии с законодательством Российской Федерации;
- количество и размеры штрафов, компенсаций и неустоек, выплачиваемых Банком клиентам и контрагентам на основании условий заключенных договоров и пр.;
- количество случаев применения мер воздействия к Банку со стороны надзорных органов.

12.16. Репутационный риск

Банк подвержен воздействию факторов репутационного риска, или риска потери деловой репутации, который определяется как риск возникновения убытков вследствие формирования у клиентов и контрагентов негативного представления о финансовой устойчивости Банка, качестве оказываемых услуг или характере деятельности Банка в целом.

Банк прилагает значительные усилия по формированию положительного имиджа у клиентов Банка путем повышения информационной прозрачности. Управление риском потери деловой репутации является составляющей частью системы управления рисками. С целью минимизации репутационного риска применяются Банком осуществляется мониторинг следующих основных показателей, отражающих подверженность риску потери деловой репутации:

- количество жалоб и претензий к Банку со стороны клиентов и контрагентов;
- количество негативных и позитивных отзывов и сообщений о Банке, аффилированных лицах, дочерних и зависимых организациях в средствах массовой информации (СМИ);
- количество отказов постоянных или крупных клиентов и контрагентов от сотрудничества с Банком.

Сделки по уступке прав требований банка третьим лицам в отчетном периоде отсутствовали.

Требования к достаточности собственных средств (капитала) с учетом надбавок к нормативам достаточности капитала в отчетном периоде соблюдались. Информация по ним представлена следующим образом:

	Минимально допустимое значение с учетом надбавок %	1 января 2019 года
Норматив достаточности собственного капитала (Н1.0)	9,875	15,1
Норматив достаточности базового капитала банка (Н1.1)	6,375	10,2
Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2)	7,875	10,2
	Минимально допустимое значение с учетом надбавок %	1 января 2018 года
Норматив достаточности собственного капитала (Н1.0)	9,25	13,2
Норматив достаточности базового капитала банка (Н1.1)	5,75	7,4
Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2)	7,25	7,4

13. ИНФОРМАЦИЯ ПО УПРАВЛЕНИЮ КАПИТАЛОМ

Цели управления капиталом, принятые в Банке характеризуются следующим образом:

- обеспечение достаточности капитала Банка, целевой уровень которой определяется склонностью к риску Банка, для покрытия принятых и потенциальных рисков на постоянной основе;

- планирование капитала Банка исходя из ориентиров развития бизнеса, предусмотренных бизнес-планами (бюджетами) Банка, установленных Банком России требований к достаточности собственных средств (капитала), другим нормативным показателям, результатов всесторонней оценки рисков и стресс-тестирования устойчивости Банка по отношению к внешним и внутренним факторам рисков;

- укрепление финансовой устойчивости Банка.

Политика управления капиталом в Банке определяется следующим образом:

- выявление рисков, в том числе потенциальных рисков, выделение и оценка значимых рисков Банка, формирование агрегированной оценки и совокупного объема риска Банка;

- оценка достаточности капитала на основе выявленных рисков;

- планирование отдельных показателей капитала по результатам оценки достаточности капитала;

Банк осуществляет управление своим капиталом для обеспечения продолжения деятельности Банка в обозримом будущем и одновременной максимизации прибыли за счет оптимизации соотношения заемных и собственных средств.

Структура капитала ежемесячно (а при необходимости, чаще) рассматривается Правлением Банка. В ходе этого рассмотрения Правление, в частности, анализирует стоимость капитала и риски, связанные с каждым классом капитала.

В отчетном периоде базовый капитал Банка вырос в результате увеличения нераспределенной прибыли прошлых лет, признанной аудиторами.

14. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОПЕРАЦИЯХ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ, ИНФОРМАЦИЯ О СЕГМЕНТАХ

Ниже приведена информация об операциях и сделках со связанными с кредитной организацией сторонами по состоянию на 1 января 2019 года и за 2018 год, и по состоянию на 1 января 2018 года и за 2017 год. Для целей настоящего раскрытия «связанные с кредитной организацией стороны» определяются Банком в значении определенном МСФО (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах», введенным в действие на территории Российской Федерации Приказом Минфина России №160н «О введении в действие Международных стандартов финансовой отчетности и Разъяснений Международных стандартов финансовой отчетности на территории Российской Федерации». Условия проведения операций (сделок) со связанными с кредитной организацией сторонами не отличаются от условий проведения операций (сделок) с другими контрагентами Банка. Обеспечение по сделкам со связанными сторонами отсутствует.

По состоянию на 1 января 2019 и 2018 годов:

Наименование показателя	На 1 января 2019 года	На 1 января 2018 года	тыс.руб.
<i>Денежные средства</i>	-	-	
<i>Средства в кредитных организациях</i>	216 256	28 892	
-материнская компания	216 256	28 892	
<i>Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток в т.ч.:</i>	-	-	
<i>резерв на возможные потери</i>	-	-	
<i>Чистая ссудная задолженность в т.ч.:</i>	21 649 169	8 035 338	
-материнская компания	21 600 000	8 000 000	
-ключевой управленческий персонал	36 443	35 338	
-прочие связанные стороны	12 726	-	
<i>просроченная задолженность</i>	-	-	
<i>резерв на возможные потери по ссудной задолженности</i>	667	-	

Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии		
для продажи	-	1 228 899
-материнская компания	-	1 228 899
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	-	-
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	-
Прочие активы	78 909	34 331
-материнская компания	76 756	34 081
-прочие связанные стороны	2153	250
Средства кредитных организаций	-	40 521
-материнская компания	-	40 521
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, в т.ч.:	1 037 795	1 508 865
вклады физических лиц	-	-
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-
Выпущенные долговые обязательства	-	-
Прочие обязательства	2 384	53 678
-материнская компания	2 384	53 678
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	-	-
Безотзывные обязательства	-	-
Выданные гарантии и поручительства	2 500	-
Условные обязательства некредитного характера	-	-

Наименование показателя	За 2018 год	За 2017 год	тыс.руб.
Процентные доходы, всего:	1 208 687	47 705	
-материнская компания	1 208 617	47 699	
-прочие связанные стороны	70	6	
Процентные расходы, всего:	76 924	86 107	
-материнская компания	118	9 222	
-прочие связанные стороны	76 806	76 885	
Реализованная прибыль за вычетом убытков от операций с ценными бумагами в наличии для продажи	-	-664	
-материнская компания	-	-664	
Чистые доходы от операций с иностранной валютой и от переоценки иностранной валюты	13 850	-1 995	
-материнская компания	13 850	-1 995	
Комиссионные доходы	27 105	25 286	
-материнская компания	2 648	12 670	
-прочие связанные стороны	24 457	12 616	
Комиссионные расходы	53 798	37 559	
-материнская компания	53 798	37 559	
Другие существенные виды доходов/расходов	6 425	493	

Операции со связанными сторонами относятся в основном к операциям с материнской компанией, а именно межбанковские кредиты. В течение 2018 года в материнской компании были размещены межбанковские кредиты на общую сумму 713 737 млн.руб., погашены – на 700 137 млн.руб., остатки составили 21 600 млн.руб. Условия размещения рыночные, доход по ним составил в общей сложности 1 208 млн.руб. Операции с прочими связанными сторонами представлены в основном субординированным займом с ПАО «Татнефть» на сумму 900 млн.руб., условия по которому являются рыночными и соответствуют «Положению о методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций ("Базель III")» №646-П. Процентные расходы по нему составили 76,5 млн.руб. Операции с ключевым управленческим персоналом представлены кредитами на сумму 36 443 тыс.руб. и остатками на счетах ПК и вкладах. Остальные активы и связанные с ними доходы и расходы по прочим связанным сторонам незначительны.

Информация по операционным сегментам за 2018 год приведена ниже:

	тыс.руб.			
	Обслужи- вание частных клиентов	Обслужи- вание корпора- тивных клиентов	Инвести- ционная деятельность	Все прочие сегменты
				2018 год Итого
Процентные доходы	358 115	341 445	1 447 987	2 147 547
Процентные расходы	868 692	233 339	137	1 102 168
Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам	-12 873	170 445	0	157 572
Чистые доходы/ (расходы) от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-
Чистые доходы/ (расходы) от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи			-1 223	-1 223
Чистые доходы/ (расходы) от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	-	-	-	-
Чистые доходы/ (расходы) от операций с иностранной валютой	7 083		2 955	10 038
Чистые доходы/ (расходы) от переоценки иностранной валюты			12 260	12 260
Доходы от участия в капитале других юридических лиц			806	806
Комиссионные доходы	208 481	564 355	4 183	777 019
Комиссионные расходы	204 940	3 451	2 567	210 958
Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи			-132	-132

Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	-	-	-	-	-
Изменение резерва по прочим потерям	226	2 913	-309	3 383	6 213
Прочие операционные доходы	12 121	700		49 596	62 417
Чистые доходы/ (расходы)	-500 479	843 068	1 463 823	52 979	1 859 391
Операционные расходы				1 561 580	1 561 580
Прибыль/(убыток) до налогообложения	<u>-500 479</u>	<u>843 068</u>	<u>1 463 823</u>	<u>-1 508 601</u>	<u>297 811</u>
Активы сегментов	<u>3 475 815</u>	<u>1 612 653</u>	<u>22 508 920</u>	<u>4 639 943</u>	<u>32 237 331</u>
Обязательства сегментов	<u>21 667 676</u>	<u>7 063 085</u>	<u>217 884</u>	<u>1 044 316</u>	<u>29 992 961</u>

15. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОБЩЕЙ ВЕЛИЧИНЕ ВЫПЛАТ (ВОЗНАГРАЖДЕНИЙ) УПРАВЛЕНЧЕСКОМУ ПЕРСОНАЛУ, ИХ ДОЛЕ В ОБЩЕМ ОБЪЕМЕ ВОЗНАГРАЖДЕНИЙ

Информация о системе оплаты труда АБ «Девон-Кредит» (ПАО) (далее – Банк) подготовлена в соответствии с Указанием ЦБ РФ №4638-У от 06.12.2017г. «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности», Инструкцией Банка России от 17 июня 2014 года №154-И «О порядке оценки системы оплаты труда в кредитной организации и порядке направления в кредитную организацию предписания об устранении нарушения в ее системе оплаты труда».

Сферой применения системы оплаты труда являются все структурные подразделения, входящие в состав Банка во всех регионах присутствия Банка. Филиалы, представительства и дочерние организации на территории иностранных государств отсутствуют.

Система оплаты труда в Банке регламентирована «Политикой АБ «Девон-Кредит» (ПАО) в области оплаты труда», утвержденной Советом директоров Банка 30.10.2015г., «Положением по оплате труда работников АБ «Девон-Кредит» (ПАО)», утвержденным Правлением АБ «Девон-Кредит» (ПАО) 29.12.2015г., разработанными в соответствии с требованиями действующего законодательства, Трудовым кодексом Российской Федерации, иными законодательными и нормативными актами.

Система оплаты труда направлена на обеспечение финансовой устойчивости Банка, обеспечение соответствия ее характеру и масштабу совершаемых Банком операций, результатам деятельности Банка, уровню и сочетанию принимаемых Банком рисков.

В соответствии с «Политикой АБ «Девон-Кредит» (ПАО) в области оплаты труда» основными целями системы оплаты труда в Банке являются:

обеспечение мотивации работников в решении стратегических и операционных задач, стоящих перед Банком и минимизация рисков банковской деятельности;

обеспечение материальной заинтересованности работников в высокопроизводительном, инициативном и ответственном отношении к выполнению трудовых (должностных) обязанностей;

обеспечение минимальной текучести кадров Банка;

достижение упорядоченности системы оплаты труда.

Банк стремится реализовать справедливую и прозрачную систему оплаты труда, которая:

вознаграждает и поощряет работников за труд в соответствии с навыками, усилиями и затраченным временем;

объективна и понятна работникам Банка;

обеспечивает сбалансированность этических, материальных ценностей работника и Банка;

мотивирует работников к достижению высоких результатов деятельности и эффективной работе в команде.

В Банке применяется окладно-премиальная система оплаты труда, которая предусматривает ежемесячную выплату установленного должностного оклада с применением премирования по итогам работы за расчетный период, а также выплату единовременных премий.

Применяемая в Банке система оплаты и стимулирования труда не предусматривает существенных выходных пособий в гарантированном размере и компенсаций принимаемому на работу сотруднику отсроченных вознаграждений по предыдущему месту работы.

В соответствии с Инструкцией Банка России от 17 июня 2014г. 154-И «О порядке оценки системы оплаты труда в кредитной организации и порядке направления в кредитную организацию предписания об устранении нарушения в ее системе оплаты труда» оплата труда работников Банка включает в себя фиксированную и нефиксированную части.

К фиксированной части оплаты труда работников относятся следующие выплаты, напрямую не зависящие от результатов деятельности Банка:

Должностной оклад;

Компенсационные выплаты (доплаты: за совмещение профессий/должностей, расширение зон обслуживания, увеличение объема выполняемой работы, исполнение обязанностей временно отсутствующего работника (на период болезни, отпуска, командировки и т.д.); надбавки и доплаты за работу в ночное время, сверхурочную работу, работу в выходной день или нерабочий праздничный день);

Стимулирующие выплаты (надбавки за высокие достижения в труде и высокий уровень квалификации, за выполнение дополнительной работы, не связанной непосредственно с основными должностными обязанностями работника);

Премии (по результатам работы за месяц, вознаграждение по итогам работы Банка за год);

Единовременные премии (за выполнение особо важных работ/заданий, за участие в разработке, внедрении проектов Банка, за долголетнюю и плодотворную работу в банковской системе, при уходе в ежегодный оплачиваемый отпуск, по иным основаниям, определяемым руководством Банка).

К нефиксированной части оплаты труда относятся премии, связанные с результатами деятельности Банка:

по результатам работы за квартал;

поощрительные выплаты по результатам работы за год.

Решения об осуществлении операций (сделок), несущих риски, результаты которых могут повлиять на соблюдение Банком обязательных нормативов или возникновение иных ситуаций, угрожающих интересам вкладчиков и кредиторов, включая основания для осуществления мер по предупреждению несостоятельности (банкротства) Банка, принимаются в Банке коллегиальными органами.

Количество работников, осуществляющих функции принятия рисков, получивших выплаты нефиксированной части оплаты труда за отчетный период составляет: исполнительные органы – 7, иные сотрудники, принимающие риски – 7.

В соответствии с наличием полномочий по принятию управленческих и исполнительских решений, связанных с рисками деятельности Банка или их оценкой работники Банка классифицируются по следующим категориям:

Номер категории	Наименование категории	Подразделения Банка
<i>1. Работники, принимающие риски банковской деятельности</i>		
Категория 1 <i>Исполнительные органы Банка</i>	Единоличный исполнительный орган	Председатель Правления Банка
	Коллегиальный исполнительный орган	Члены Правления Банка
Категория 2 <i>Коллегиальные органы Банка</i>	Коллегиальные органы Банка, принимающие риски Банка в рамках Положений о комитетах (в том числе замещающие их лица), за исключением членов указанных коллегиальных органов Банка, являющихся работниками подразделений,	- Председатель и члены Главного кредитного комитета Банка; - Председатель и члены

	осуществляющих внутренний контроль, и подразделений, осуществляющих управление рисками.	Кредитного комитета Банка; - Председатель и члены Комитета по управлению активами и пассивами.
--	---	---

Пофамильный Перечень работников, принимающих риски (категории 1 и 2), ежегодно устанавливается Приказом Председателя Правления в соответствии с категориями работников, принимающих риски. Перечень работников, принимающих риски банковской деятельности, может быть изменен либо дополнен в случае необходимости на основании Приказа Председателя Правления Банка.

В Банке обеспечена независимость размера фонда оплаты труда работников, контролирующих риски, от финансового результата структурных подразделений Банка, принимающих решения о совершении банковских операций и иных сделок. Способом обеспечения независимости фонда оплаты труда работников, контролирующих риски, является утверждение Советом директоров Банка фонда оплаты труда работников подразделения, осуществляющих внутренний аудит, из общего планового фонда оплаты труда при установлении плановых показателей деятельности Банка на текущий год.

При премировании работников, контролирующих риски, учитывается качество выполнения ими задач, возложенных на них действующими внутренними нормативными документами Банка о соответствующих структурных подразделениях. В отношении работников, отнесенных к категории контролирующих риски, может быть принято решение о выплате таким работникам бонуса по итогам работы за год.

В объеме вознаграждений, выплачиваемых работникам, контролирующим риски, фиксированная часть оплаты труда составляет не менее 50 % от годового совокупного дохода работника.

Плановый показатель общего размера фонда поощрительных выплат по результатам работы за год (далее бонус) утверждается Советом директоров на соответствующий финансовый год в зависимости от прогнозируемого размера чистой прибыли Банка.

Размер бонуса является расчетной величиной, определяемой с учетом количественных и качественных показателей, позволяющих учитывать все значимые для Банка риски, напрямую влияющих на формирование размера чистой прибыли Банка.

Перечень количественных и качественных показателей, учитывающих все значимые для Банка риски.

№	Наименование показателя	Вес
1	Показатель группы оценки капитала	30%
2	Показатель группы оценки активов	30%
3	Показатель группы оценки ликвидности	20%
4	Показатель системы управления рисками	20%
5	Обобщающий результат по группе показателей	100%

Данные показатели рассчитываются в соответствии с методикой, изложенной в Указании Банка России от 03.04.2017г. №4336-У «Об оценке экономического положения банков» в действующей редакции (далее – Указание 4336-У).

Показатели рассчитываются ежеквартально. При расчете показателей на 1-е число года их значение усредняется, исходя из расчетных значений на квартальные даты за истекший год.

Значения показателей 1-4 устанавливаются в баллах в соответствии с методикой, изложенной в Указании 4336-У. Обобщающий результат по группе показателей (5) рассчитывается с учетом веса каждого из показателей 1-4 по формуле:

$$ОРГ = \frac{\sum_{i=1}^4 (\text{балл}_i \times \text{вес}_i)}{\sum_{i=1}^4 \text{вес}_i}$$

где:

ОРГ – обобщающий результат по группе показателей;

балл_i - балльная оценка соответствующего показателя (1-4), определенная в соответствии с Указанием 4336-У;

вес_i - весовая оценка по шкале значимости, указанной в таблице по соответствующему показателю.

Значение ОРГ применяется к уровням результативности при определении размера бонуса за год следующим образом:

Значение ОРГ	Уровень результативности
от 3 до 3,99	1
от 2 до 2,99	2
от 1 до 1,99	3

Общий размер бонуса рассчитывается в зависимости от уровней результативности Банка, установленных Положением о порядке формирования фонда поощрительных выплат руководства Банка (Членов Совета и Менеджмента Банка).

В случае получения Банком отрицательного финансового результата, фонд поощрительных выплат не формируется, бонусные выплаты не производятся.

Сведения о вознаграждении работников, осуществляющих функции принятия рисков за отчетный год:

- Выплата гарантированных премий, выходных пособий – не предусмотрена, стимулирующие выплаты при приеме на работу – не предусмотрены.
- Общий размер выплат фиксированной части: исполнительным органам – 35 669,4 т.руб., иным сотрудникам, принимающим риски – 7 335,9 т.руб.
- Общий размер выплат нефиксированной части: исполнительным органам – 33 698,3 т.руб., иным сотрудникам, принимающим риски – 6 663,6 т.руб.
- Отсрочка и последующая корректировка выплаты вознаграждений не применялась.
- Выплата крупных вознаграждений, признаваемых таковыми в соответствии с внутренними документами Банка, устанавливающими систему оплаты труда не производилась.

При определении должностных окладов Председателя Правления Банка и членов Правления Банка учитывается следующее:

- должностной оклад формируется с учетом стоимости руководителей на рынке труда;
- должностной оклад устанавливается в зависимости от уровня квалификации, эффективности и результативности;
- учитываются рекомендации Комитета по вознаграждениям Совета директоров Банка;
- учитывается утвержденный Советом директоров Банка фонд оплаты труда Банка;
- уровень должностного оклада и компенсаций определяется в условиях трудового договора, соответствующего нормам Трудового кодекса РФ, по согласованию Банка и работника в соответствии с действующей в Банке системой оплаты труда.

Для работников Банка, принимающих риски, общий размер нефиксированной части оплаты труда, ежегодно утверждаемой Советом директоров в составе фонда оплаты труда при утверждении Плановых показателей финансово-хозяйственной деятельности на соответствующий финансовый год, составляет не менее 40% от годового совокупного дохода работника.

Для работников, принимающих риски может применяться отсрочка в части выплаты бонуса за год, исходя из сроков получения финансовых результатов их деятельности (на срок не менее 3 лет, за исключением операций, окончательные финансовые результаты которых определяются ранее указанного срока) в размере 40% от суммы нефиксированной части оплаты труда за год.

По решению Председателя Правления Банка размер отложенной выплаты может быть сокращен либо отложенная выплата может быть отменена в случае получения негативного финансового результата Банка в целом или по соответствующему направлению деятельности.

По решению Председателя Правления Банка по истечении периода отложенной выплаты размер отложенной выплаты может быть скорректирован по результатам выполнения условий, включающих показатели рисков, и определенных дополнительными соглашениями к трудовым договорам работников, принимающих риски.

Система оплаты труда в Банке в 2018 году не менялась.

По решению Совета директоров АБ «Девон-Кредит» (ПАО) создан Комитет по вознаграждениям для предварительного рассмотрения вопросов, отнесенных Уставом Банка и Положением о Совете директоров Банка к компетенции Совета директоров Банка в области вознаграждений.

В 2018 году действовал Комитет по вознаграждениям в следующем составе:

Председатель Комитета – Машталяр О.А.

Члены Комитета – Добрынин А.В. Рыбаков К.А.

В состав Комитета входят только члены Совета директоров Банка.

В области политики оплаты труда и компенсаций к компетенции Комитета относятся следующие вопросы:

1. Разработка политики Банка по вознаграждению членов исполнительных органов Банка и иных ключевых работников (порядок определения фиксированной части оплаты труда членов исполнительных органов и порядок определения и начисления нефиксированной части оплаты труда членам исполнительных органов и иным ключевым работникам Банка).

2. Мониторинг документов Банка по вознаграждениям, утверждаемых Советом директоров, на предмет их сохранения или пересмотра 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).

3. Рекомендации Совету директоров по утверждению размера фонда оплаты труда Банка.

4. Рекомендации Совету директоров по результатам изучения предложений подразделений, осуществляющих внутренний контроль, и подразделений, осуществляющих управление рисками, по вопросам совершенствования системы оплаты труда (при наличии таких предложений) и отчеты подразделения (подразделений), на которое (которые) возложены полномочия по мониторингу системы оплаты труда (не реже одного раза в календарный год).

5. Рекомендации Совету директоров по результатам изучения независимых оценок системы оплаты труда Банка (например, в рамках ежегодного заключения внешнего аудитора).

6. Мониторинг выплат крупных вознаграждений, признаваемых таковыми в соответствии с внутренними документами Банка, устанавливающими систему оплаты труда, в порядке, установленном Советом директоров Банка, совместный с Советом директоров контроль за выплатами указанных вознаграждений;

7. Рекомендации Совету директоров по другим важным решениям Совета директоров по вопросам политики Банка по вознаграждению членов исполнительных органов Банка и иных ключевых работников.

8. Контроль за тем, чтобы политика Банка в области вознаграждения и созданная им система вознаграждения соответствовала стратегии развития Банка и его финансовому положению, а также условиям на рынке труда.

9. Контроль над выполнением решений Общих собраний акционеров Банка в части вознаграждения членов Совета директоров Банка, а также за раскрытием информации, касающейся выплаты вознаграждений и компенсаций членам Совета директоров Банка.

За отчетный период Комитетом проведено пять заседаний. Вознаграждения членам Комитета в течение отчетного периода не выплачивались.

По результатам проведенного в октябре 2018 года уполномоченным представителем Банка России анализа, внутренние документы Банка, определяющие политику в области труда и система оплаты труда в целом, признаны соответствующими требованиям Инструкции Банка России от 17 июня 2014г. №154-И «О порядке оценки системы оплаты труда в кредитной организации и порядке направления в кредитную организацию предписания об устранении нарушения в ее системе оплаты труда».

По результатам проведенной Отделением – Национальным банком по Республике Татарстан Волго – Вятского главного управления Банка России оценки деятельности Банка система оплаты труда АБ «Девон-Кредит» (ПАО) признана соответствующей характеру и масштабу совершаемых Банком операций, результатам его деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков. Показатель управления риском материальной мотивации персонала по состоянию на 01.10.2018г. оценен в 1 балл.

В течение 2018 года вознаграждение ключевому управленческому персоналу Банка включало в себя краткосрочные вознаграждения, выплата которых в полном объеме ожидается до

истечения 12 месяцев после окончания годового отчетного периода, в котором работники оказали соответствующие услуги. Прочие долгосрочные вознаграждения после отчетной даты отсутствовали.

		тыс. руб.
№ п/п	Виды вознаграждений	2018 год
1	Краткосрочные вознаграждения	254 401
2	Вознаграждения по окончании трудовой деятельности	-
3	Прочие долгосрочные вознаграждения	-
4	Выходные пособия	-
5	Списочная численность персонала (количество человек), всего в т.ч.:	847
5.1	Численность ключевого управленческого персонала (количество человек)	125
6	Компенсации ключевому управленческому персоналу, включая работников, ответственных за принимаемые риски	-

Выплаты вознаграждений ключевому управленческому персоналу осуществляются в порядке и на условиях, предусмотренных действующими внутренними нормативными документами Банка по оплате труда, премированию и другим выплатам. Правила и процедуры, предусмотренные внутренними документами Банка, устанавливающие систему оплаты труда, в отчетном периоде полностью соблюдались. Порядок и условия выплат в отчетном году по сравнению с предшествующим годом не изменились.

16. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОПЕРАЦИЯХ С КОНТРАГЕНТАМИ-НЕРЕЗИДЕНТАМИ.

Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами по состоянию на 1 января 2019 года представлена в следующей таблице:

тыс. руб.

Номер п/п	Наименование показателя	Данные на 01.01.2019г.	Данные на 01.01.2018г.
1	2	3	4
1	Средства на корреспондентских счетах банках-нерезидентах	17 662	394 149
2	Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего, в том числе:	-	-
2.1	банкам-нерезидентам	-	-
2.2	юридическим лицам-нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	-	-
2.3	физическим лицам-нерезидентам	-	-
3	Долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов, всего, в том числе:	-	-
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	-	-
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе	5 266	4 483
4.1	банков-нерезидентов	-	-

4.2	юридическим лицам-нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	27	27
4.3	физическим лицам-нерезидентам	7 105	4 456

**Председатель Правления
АБ «Девон-Кредит» (ПАО)**

Главный бухгалтер



Р.А. Исхаков

Г.Х. Вадигуллина