

Пояснительная информация
к промежуточной бухгалтерской
(финансовой) отчетности
Акционерного банка «Девон-Кредит»
(публичное акционерное общество)
за 9 месяцев 2019 года.

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 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 октября 2019 года в составе Банка функционируют 1 Головной офис, 14 дополнительных офисов, 1 операционный офис, 3 операционных касс вне кассового узла на территории Республики Татарстан и за ее пределами.

По сравнению с аналогичным периодом предшествующего года, согласно решениям, принятым на заседании Правления Банка произошли следующие изменения:

- с 31.07.2019г. закрыт дополнительный офис АБ «Девон-Кредит» (ПАО), расположенный по адресу г.Наб.Челны, ул. Гидростроителей, д. 21 (Протокол заседания Правления №71 от 16.07.2019г.);
- с 31.07.2019г. закрыта ОКВКУ АБ «Девон-Кредит» (ПАО), расположенная по адресу г. Бавлы, ул. С.Сайдашева, д.23А (Протокол заседания Правления №71 от 16.07.2019г.);
- с 29.08.2019г. закрыта ОКВКУ АБ «Девон-Кредит» (ПАО), расположенная по адресу г. Елабуга, ул. Нефтяников, д.33 (Протокол заседания Правления №71 от 16.07.2019г.);
- с 29.08.2019г. закрыта ОКВКУ АБ «Девон-Кредит» (ПАО), расположенная по адресу г. Бугульма, ул. Гафиатуллина, д.39 (Протокол заседания Правления №71 от 16.07.2019г.);
- с 29.08.2019г. закрыт дополнительный офис «Панорама» «Девон-Кредит» (ПАО), расположенная по адресу г. Альметьевск, ул. Ленина (Протокол заседания Правления №71 от 16.07.2019г.);
- с 10.09.2019г. закрыта ОКВКУ АБ «Девон-Кредит» (ПАО), расположенная по адресу г. Азнакаева, ул. Ленина, д.16 (Протокол заседания Правления № 82 от 15.08.2019г).

1.2. Информация об объединении бизнесов

На внеочередном собрании акционеров, проведенного 10 сентября 2019 года, было принято решение о реорганизации Акционерного банка «Девон-Кредит» (публичное акционерное общество) путем присоединения к Банку ЗЕНИТ (публичное акционерное общество).

2. ОТЧЕТНЫЙ ПЕРИОД И ЕДИНИЦЫ ИЗМЕРЕНИЯ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Промежуточная отчетность составлена за период, начинающийся с 1 января 2019 года и заканчивающийся 30 июня 2019 года (включительно), по состоянию на 1 октября 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 «Липецккомбанк», АО Банк ЗЕНИТ Сочи, ПАО «Спиритбанк».

По состоянию на 01.10.2019г. 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 9 месяцев 2019 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 27 ноября 2018 года № 4983-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности», зарегистрированного Министерством юстиции Российской Федерации 21 февраля 2019 года № 53861, Учетной Политики АБ «Девон-Кредит» (ПАО) на 2019 год от 29.12.2018г., утвержденной Правлением Банка (Протокол №146 от 29.12.2018г.). Промежуточная 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, 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.

В рейтинге 452 банков России АБ «Девон-Кредит» (ПАО) занимает 123-ое место по чистой прибыли, 117-ое по активам, 166-ое по размеру капитала (по форме 0409123), 173-ое по кредитному портфелю по данным на 1 октября 2019 года (Banki.ru).

По данным на 01.10.2019 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 1-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 3 квартал 2019 года 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 9 месяцев 2019 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 3 квартала 2019 года согласно решению, принятому на Правлении Банка, закрыты : дополнительный офис «Панорама», дополнительный офис в г. Наб.Челны на ул.Гидростроителей д.21, ОКВКУ в г.Азнакаево, г.Елабуга, г.Бавлы, г.Бугульма .

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

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

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность (далее – промежуточная отчетность) составлена в соответствии с Указанием Банка России от 27 ноября 2018 года № 4983-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 2019 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 2019 году изменения применения основополагающего допущения (принципа) «непрерывность деятельности».

Учетная политика Банка на 2019 год была утверждена 29 декабря 2018 года Правлением Банка (Протокол №146 от 29.12.2018 г.) и введена в действие Приказом № 755 от 29.12.2018 года.

В Учетную политику Банка на 2019 год в связи с вступлением в силу Указаний ЦБ РФ от 12.11.2018 г., от 18.12.2018 г. и от 28.02.2019г. 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 было внесено изменение №1, утвержденное Приказом № 223 от 30.04.2019 (Протокол Правления № 64 от 30.04.2019 г.).

5.1.1. Признание доходов и расходов

Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в 2019 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 Плате счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядка его применения» № 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 (Эффективную процентную ставку, то есть полную стоимость кредита для заемщика с учетом сроков выплаты суммы кредита, а также сроков возврата кредита и уплаты заемщиком иных платежей, отнесенную к сумме кредита и выраженную в виде ставки годового процента).

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 Правления банка либо финансового комитета.

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 промежуточной 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, 30 сентября 2019 года, составили:

- 64,4156 рубля за 1 доллар США;
- 70,3161 рубля за 1 евро;
- 9,04726 рубля за 1 юань КНР;
- 0,166095 рубля за казахский тенге.

5.1.3. Применение в бухгалтерском учете по РСБУ стандартов МСФО 9

Значимые положения Учетной политики на 2019 г. связаны с применением в бухгалтерском учете по РСБУ стандартов МСФО (IFRS), в частности Международного стандарта финансовой отчетности (IFRS) 9 "Финансовые инструменты" в редакции 2014 года, введенного в действие на территории РФ приказом Минфина России N 98н, с поправками, введенными в действие приказом Минфина России N 111н (далее - МСФО (IFRS) 9).

МСФО (IFRS) 9 содержит новый подход к классификации и оценке финансовых активов, отражающий бизнес-модель, используемую для управления этими активами, и характеристики связанных с ними потоков денежных средств (критерий «SPPI»).

В соответствии с МСФО (IFRS) 9 существуют следующие бизнес-модели:

- удержание актива для получения предусмотренных договором денежных потоков;
- удержание актива для получения предусмотренных договором денежных потоков и для перепродажи;
- прочие бизнес-модели.

В МСФО (IFRS) 9 установлены три основные категории финансовых активов:

□ оцениваемые по амортизированной стоимости (если финансовый актив удерживается в рамках бизнес-модели, цель которой достигается путем получения предусмотренных договором денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга).

Амортизированная стоимость – это сумма, в которой оценивается финансовый актив при первоначальном признании, минус платежи в счет основной суммы долга, плюс или минус величина накопленной амортизации, рассчитанной с использованием метода эффективной процентной ставки, – разницы между указанной первоначальной суммой и суммой к выплате при наступлении срока погашения, и, применительно к финансовым активам, скорректированная с учетом оценочного резерва под убытки.

Отражение в бухгалтерском учете амортизированной стоимости финансового актива осуществляется Банком не реже одного раза в месяц на последний календарный день месяца, а также на даты полного или частичного погашения (возврата), включая досрочное погашение финансового актива/ прекращения признания долговых ценных бумаг.

Если срок погашения финансового актива с даты его приобретения не превышает один год, включая финансовые активы, дата погашения (возврата) которых приходится на другой отчетный год, расчет амортизированной стоимости производится линейным методом.

По финансовым активам, по которым срок погашения превышает один год, применяется метод ЭПС при превышении уровня существенности. Критерии существенности установлены в соответствующих порядках бухгалтерского учета.

□ оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (если, финансовый актив удерживается в рамках бизнес-модели, цель которой достигается как путем получения предусмотренных договором денежных потоков, так и путем продажи финансовых активов, при этом договорные условия финансового актива обуславливают получение в указанные даты денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга);

□ оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (за исключением случаев оценки по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход). При первоначальном признании долгового финансового актива Банк может по собственному усмотрению классифицировать его, без права последующей реклассификации, как оцениваемый по справедливой стоимости через прибыль или убыток, если это позволит устранить или значительно уменьшить непоследовательность подходов к оценке или признанию (учетное несоответствие), которая иначе возникла бы вследствие использования различных баз оценки активов или обязательств либо признания связанных с ними прибылей и убытков.

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 кредитных 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 октября 2019 года на основании отчета независимого оценщика по решению уполномоченных органов Банка.

5.4. Сведения о корректирующих событиях после отчетной даты

Существенных по величине сделок, способных оказать существенное влияние на финансовое состояние активов и обязательств Банка, после отчетной даты не заключалось. События, подтверждающие существовавшие на отчетную дату условия, в которых Банк вел свою деятельность (далее «СПОД»), отражены в годовой отчетности за 2018 год.

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 октября 2019 года
Денежные средства	1 397 161	1 152 742
Средства кредитных организаций в ЦБ РФ	1 602 313	1 586 503
Итого денежные средства и остатки в ЦБ РФ	2 999 474	2 739 245

тыс. руб.

На 1 января 2019 и 1 октября 2019 года обязательный резерв в ЦБ РФ, включенный в состав счетов в ЦБ РФ, составляет 302 871 тыс. руб. и 325 296 тыс. руб. соответственно. Банк обязан депонировать обязательные резервы в ЦБ РФ на постоянной основе.

Денежные средства и их эквиваленты за отчетный период снизились из-за снижения объема денежных средств и средств Банка в ЦБ РФ.

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 октября 2019 года
Средства в кредитных организациях-резидентах	220 856	7 756 081
Средства в кредитных организациях-нерезидентах	17 662	-
Средства в клиринговых организациях	243 257	-
Итого средства в кредитных организациях	481 775	7 756 081

тыс. руб.

Средства в кредитных организациях выросли на 7 274 306 т.р. или на 1609,9%, что связано с ростом остатков на корреспондентских счетах в материнской компании.

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.

По состоянию на 1 января 2019 года и на 1 октября 2019 года чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, представлены следующим образом:

	На 1 января 2019 года	На 1 октября 2019 года
Корпоративные облигации	-	-
Облигации Банка России	-	-
Облигации ФЗ	-	-
Облигации, выпущенные кредитными организациями	-	-
ПИФы	-	-

тыс. руб.

Корпоративные акции	-	145 742
Резервы под обесценение	-	-
Итого чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	145 742

Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, выросли на 145 742 т.р. по сравнению с 1 января 2019 года в связи с переклассификацией части портфеля из финансовых активов, имеющиеся в наличии для продажи.

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:

	<i>тыс. руб.</i>	
	1 января 2019 года	На 1 октября 2019 года
Кредиты и депозиты, предоставленные кредитным организациям	21 837 355	17 190 335
Ссуды, предоставленные юридическим лицам (кроме кредитных организаций)	1 821 633	761 516
Ссуды, предоставленные физическим лицам	3 544 236	4 455 900
Резервы под обесценение	-110 393	-225 558
Итого чистая ссудная задолженность	27 092 831	22 182 193

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

	<i>тыс. руб.</i>	
	На 1 января 2019 года	На 1 октября 2019 года
До востребования и менее 1 мес.	8 705 114	6 694 700
от 1 до 6 месяцев	13 567 342	10 938 237
от 6 до 12 месяцев	1 255 782	239 646
Свыше года	3 638 727	4 505 274
Срок погашения не определен	36 259	29 894
Итого	27 203 224	22 407 751

Ссуды, предоставленные клиентам, в разрезе географических зон по состоянию на 01.10.2019г.:

	<i>тыс. руб.</i>		
	Россия	Страны ОЭСР	Всего
Ссуды, предоставленные кредитным организациям и ЦБ РФ	17 190 300	35	17 190 335
Ссуды, предоставленные клиентам (кроме кредитных организаций)	5 217 416	-	5 217 416
Итого ссуды, предоставленные клиентам	22 407 716	35	22 407 751

Ссуды, предоставленные клиентам, в разрезе видов ссуд по состоянию на 01.10.2019г.:

	<i>тыс. руб.</i>	
	На 1 января 2019 года	На 1 октября 2019 года
Межбанковское кредитование	21 837 355	17 190 335
Оборотное кредитование	1 806 084	729 158

Потребительские ссуды	3 364 376	4 193 852
Автокредитование	589	544
Ипотека	136 573	192 134
Овердрафт физических лиц	42 699	69 370
Овердрафт юридических лиц	15 548	32 358

Итого ссуды, предоставленные клиентам 27 203 224 22 407 751

Ссуды, предоставленные клиентам, в разрезе стадий резервирования по состоянию на 01.01.2019г.:

Стадия	Описание	На 01.01.2019		На 01.01.2019	
		Юрлица		Физлица	
		тыс.руб.	Уд.вес в КП, %	тыс.руб.	Уд.вес в КП, %
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	1 820 473	33,63%	3 543 477	65,47%
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	703	0,01%	12 298	0,23%
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	4 200	0,08%	31 506	0,58%

Ссуды, предоставленные клиентам, в разрезе стадий резервирования по состоянию на 01.10.2019г.:

Стадия	Описание	На 01.10.2019		На 01.10.2019	
		Юрлица		Физлица	
		тыс.руб.	Уд.вес в КП, %	тыс.руб.	Уд.вес в КП, %
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	695 082	13,32%	4 398 829	84,31%
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	-	0,00%	3 874	0,07%

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	66 434	1,27%	53 197	1,02%
----------	--	--------	-------	--------	-------

Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность 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 58,2%, кредитный портфель физических лиц вырос на 25,7% по сравнению с 1 января 2019 года, уменьшились депозиты в кредитных организациях на 21,3% по сравнению с 1 января 2019 года. Общий кредитный портфель Банка в результате снизился на 18,1% по сравнению с 1 января 2019 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 октября 2019 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 октября 2019 года
Корпоративные облигации	-	-
Облигации Банка России	-	-
Облигации ФЗ	-	-
Облигации, выпущенные кредитными организациями	-	-
ПИФы	39 214	-
Корпоративные акции	145 701	-
Резервы под обесценение	- 661	-
Итого чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	184 254	-

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

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	-	-	-	-	-
Итого	-	-	-	-	-

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:

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 100% по сравнению с 1 января 2019 года в связи с продажей части вложений в виде ПИФ и переклассификацией остальной части портфеля в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

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 являются несущественными.

6.7. Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)

Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности) на отчетную дату отсутствовали.

6.8. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы

Основные средства, нематериальные активы, материальные запасы и долгосрочные активы, предназначенные для продажи, за отчетный период существенно не изменились.

По состоянию на 01.10.2019г. 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 30.09.2019г. отсутствуют.

Основные средства переоцениваются независимыми оценщиками либо в соответствии с постановлением Правительства Российской Федерации. Последняя переоценка основных средств производилась по состоянию на 1 октября 2019 года независимыми оценщиками в соответствии с постановлениями Правительства по решению уполномоченных органов Банка.

Базой оценки для основных средств, нематериальных активов, материальных запасов служит их первоначальная стоимость (стоимость приобретения) активов, для объектов основных средств, учитываемых по переоцененной стоимости, базой для оценки служит их остаточная стоимость. 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 справедливая стоимость. В отчетный период поступлений долгосрочных активов, предназначенных для продажи, не было. Реализация ДАПП происходит в рамках Плана мероприятий по реализации данных активов, при этом за 9 месяцев 2019 года получен доход в размере 102 086 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.

За 9 месяцев 2019 года в целом нематериальные активы увеличились на 114 606 тыс.руб. или на 34,3%. Увеличение связано, в основном, с модернизацией нематериальных активов.

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 октября 2019 года
Прочие финансовые активы:		
Долгосрочная дебиторская задолженность по прочим операциям	-	-
Краткосрочная дебиторская задолженность по прочим операциям	330 467	46 054
Резерв на возможные потери	(23 877)	(22 009)
Итого прочие финансовые активы	306 590	24 045
Прочие нефинансовые активы:		
Налоги, кроме налога на прибыль	19	16
Авансы уплаченные	4 478	-
Дивиденды	-	-
Резерв на возможные потери	-	-
Итого прочие нефинансовые активы	4 497	16
Итого прочие активы	311 087	24 061

В отчетном периоде уменьшение по прочим активам обусловлено изменением методики расчета «Прочие активы» - отражением с 01.01.2019г. начисленных процентов в чистой ссудной задолженности.

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 октября 2019 года
Корреспондентские счета других банков	-	-
Кредиты и займы банков и других финансовых учреждений	-	509 480
Итого средства кредитных организаций	-	509 480

Средства кредитных организаций на корреспондентских счетах отсутствовали, что связано с погашением остатков на корреспондентских счетах на отчетную дату. Также на отчетную дату присутствует кредит, выданный материнской компанией на рыночных условиях.

6.11. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

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

	1 января 2019 года	тыс. руб. 1 октября 2019 года
Срочные депозиты	18 362 789	18 548 818
Расчетные и текущие счета и депозиты до востребования	11 332 564	12 513 536
Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	29 695 353	31 062 354

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

	1 января 2019 года	1 октября 2019 года
Торговля	2 315 657	1 223 482
Энергетика	-	0
Строительство	591 178	515 453
Сельское хозяйство	42 185	32 564
Пищевая промышленность	51 554	32 661
Транспорт и связь	-	0
Добывающая промышленность и металлургия	1 631 813	1 093 953
Машиностроение	52 753	293 605
Финансовый сектор	203 423	85 233
услуги	1 914 882	2 737 428
Физические лица	21 816 616	23 750 513
Прочее	1 075 292	1 297 462
Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	29 695 353	31 062 354

Рост объема средств клиентов, не являющихся кредитными организациями, на отчетную дату по сравнению с 1 января 2019 года связан с увеличением остатков на расчетных счетах клиентов – физических лиц.

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

Объем выпущенных долговых обязательств за отчетный период снизился за счет погашения собственных векселей.

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 000059	АО "НМУ-З"	10.10.2017	По предъявлению, но не ранее 10.10.2018	4 647 962,27	простой	0.00
вексель	В 000078	АО "НМУ-З"	01.06.2018	По предъявлению, но не ранее 01.06.2019	946 572,28	простой	0.00
Итого:					5 594 534,55		

Неисполненные Банком обязательства на отчетную дату отсутствуют.

6.14. Прочие обязательства

Прочие обязательства представлены следующим образом:

	1 января 2019 года	1 октября 2019 года
Прочие финансовые обязательства:	71 539	3 285
Средства в расчетах	2 170	2 715

Обязательство перед клиентами по операциям с ценными бумагами	-	-
Задолженность по сделкам с иностранной валютой и драгоценными металлами	-	-
Прочее	<u>69 369</u>	<u>570</u>
Прочие нефинансовые обязательства:	203 937	118 346
Доходы будущих периодов	-	-
Расходы по текущим налогам	18 747	37 933
Прочее	<u>185 190</u>	<u>80 413</u>
Итого прочие обязательства	<u>275 476</u>	<u>121 631</u>

В отчетном периоде существенное влияние на снижение прочих обязательств оказало исключение суммы обязательств по начисленным процентам из состава «Прочие обязательства», снижение обязательств перед работниками по оплате труда и снижение обязательств перед прочими кредиторами. 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 01.10.2019г.:

	<u>Менее месяца</u>	<u>От 1 месяца до 1 года</u>
Прочие финансовые обязательства:	3 285	-
Средства в расчетах	2 715	-
Задолженность клиентов по операциям с ценными бумагами	-	-
Задолженность по сделкам с иностранной валютой и драгоценными металлами	-	-
Прочее	<u>570</u>	<u>-</u>
Прочие нефинансовые обязательства:	107 678	10 668
Доходы будущих периодов	-	-
Расходы по текущим налогам	37 933	-
Прочее	<u>69 745</u>	<u>10 668</u>
Итого прочие обязательства	<u>110 963</u>	<u>10 668</u>

Расшифровка прочих обязательств в разрезе валют по состоянию на 01.10.2019г.:

	<u>В валюте РФ</u>	<u>В иностранной валюте</u>
Прочие финансовые обязательства:	3 140	145
Средства в расчетах	2 715	-
Задолженность клиентов по операциям с ценными бумагами	-	-
Задолженность по сделкам с иностранной валютой и драгоценными металлами	-	-
Прочее	<u>425</u>	<u>145</u>
Прочие нефинансовые обязательства:	118 346	-
Доходы будущих периодов	-	-

Расходы по текущим налогам	37 933	-
Прочее	80 413	-
Итого прочие обязательства	121 486	145

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 за прошедший период не производилось.

6.16. Неиспользованная прибыль за отчетный период

Неиспользованная прибыль за отчетный период составила 409 015 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 16,4 % по сравнению с 9 месяцами 2018 года), рост процентных доходов (рост на 7,9% по сравнению с 9 месяцами 2018 года), снижение операционных расходов (снижение на 15,5% по сравнению с 9 месяцами 2018 года), рост прочих операционных доходов (на 319,5 % по сравнению с 9 месяцами 2018 года) и снижение расходов по налогам (снижение на 24,6% по сравнению с 9 месяцами 2018 года). Вместе с тем на ограничение финансового результата оказали рост процентных расходов (на 18,7 % по сравнению с 9 месяцами 2018 года), комиссионные расходы (рост на 25,1% по сравнению с 9 месяцами 2018 года) и изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам (уменьшение на 203 431 тыс.руб. по сравнению с 9 месяцами 2018 года). Другие факторы, влияющие на финансовый результат Банка, являются незначительными.

Следующие статьи Отчета о финансовых результатах не комментируются ввиду их незначительности: «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», «Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход», «Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемым по амортизированной стоимости», «Чистые доходы от операций с драгоценными металлами», «Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости», «от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)».

7.1. Процентные доходы и расходы по видам активов

Процентные доходы по видам активов:

	тыс. руб.	
	9 месяцев 2019 года	9 месяцев 2018 года

Счета НОСТРО	286 254	2 417
Средства в Банке России	1 389	52 798
Кредиты банкам	983 457	839 618
Кредиты юридическим лицам	101 851	277 659
Кредиты физическим лицам	361 135	254 416
Доходы прошлых лет, штрафы, пени и др.	351	944
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	0	179 704
Процентные доходы, всего	1 734 437	1 607 556

Процентные расходы по видам активов:

	9 месяцев 2019 года	9 месяцев 2018 года
Корреспондентские счета ЛОРО	-	116
Депозиты Банка России	-	-
Срочные депозиты банков	9 479	1
Расчетные счета юридических лиц	98 236	94 004
Срочные депозиты юридических лиц	41 767	22 656
Срочные депозиты физических лиц	778 782	639 774
Расходы прошлых лет, штрафы, пени и др.	-	22
Выпущенные долговые обязательства	-	20
Субординированный заем	37 936	57 218
Процентные расходы, всего	966 200	813 811
Чистые процентные доходы, всего	768 237	793 745

На процентные доходы Банка, по сравнению с прошлым отчетным периодом, оказали влияние увеличение объемов депозитных операций с кредитными организациями (рост на 17,1% по сравнению с 9 месяцев 2018 года), снижение объемов депозитных операций с Банком России (снижение на 97,4% по сравнению с 9 месяцев 2018 года), рост объемов по счетам НОСТРО (рост на 11 743,4% по сравнению с 9 месяцев 2018 года), отсутствие процентных доходов по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи (снижение на 179 704 т.р. по сравнению с 9 месяцев 2018 года), снижение общего объема по кредитам юридическим лицам (снижение на 63,3% по сравнению с 9 месяцев 2018 года), рост объемов по кредитам физическим лицам (рост на 41,9% по сравнению с 9 месяцев 2018 года).

На процентные расходы оказало увеличение объема договоров по неснижаемым остаткам (рост на 4,5% по расчетным счетам юридических лиц по сравнению с 9 месяцев 2018 года) и рост расходов по срочным депозитам юридических лиц (рост на 84,3% по сравнению с 9 месяцев 2018 года). Также выросли процентные расходы по срочным депозитам физических лиц в связи с ростом объемов кредитования (рост на 21,7% по сравнению с 9 месяцев 2018 года). 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
Восстановление ранее созданных резервов	-	570 702	-	570 702
Дополнительное формирование резервов	-	626 278	-	626 278
Изменение резервов в 1 полугодии 2019г.	-	(55 576)	-	(55 576)

За 9 месяцев 2019 года объем формирования резервов по вновь выданным кредитам выше объема восстановления резервов по погашенным. По межбанковским кредитам резервы не создавались и не восстанавливались.

7.3. Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход

	тыс. руб.	
	9 месяцев 2019 года	9 месяцев 2018 года
Доходы от операций с приобретенными ценными бумагами		
Российской Федерации и субъектов РФ	-	1 510
Кредитных организаций	-	814
Прочих ценных бумаг	-	912
Итого доходы от операций с приобретенными ценными бумагами	-	3 236
Расходы по операциям с приобретенными ценными бумагами		
Российской Федерации и субъектов РФ	-	2 154
Кредитных организаций	-	1 475
Прочих ценных бумаг	-	830
Итого расходы по операциям с приобретенными ценными бумагами	-	4 459
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-1 223

За 9 месяцев 2019 года отсутствовали операции по данным ценным бумагам.

7.4. Чистые доходы от операций с иностранной валютой

	тыс. руб.	
	9 месяцев 2019 года	9 месяцев 2018 года
Положительная переоценка средств в иностранной валюте	546 982	2 270 441
Положительная курсовая разница	28 602	5 941
Покупка/продажа иностранной валюты	3 589	5 482
Доходы от купли-продажи и переоценки иностранной валюты в наличной и безналичной формах, итого	579 173	2 281 864
Отрицательная переоценка средств в иностранной валюте	554 654	2 262 081
Отрицательная курсовая разница	12 967	3 265
Покупка/продажа иностранной валюты	49	183
Расходы от купли-продажи и переоценки иностранной валюты в наличной и безналичной формах, итого	567 670	2 265 529
Чистые доходы от операций и переоценки иностранной валюты	11 503	16 335

За 9 месяцев 2019 года по сравнению с 9 месяцами 2018 года произошло снижение чистого дохода от операций и переоценки иностранной валюты на 4 832 тыс.руб., что обуславливается изменениями курсов валют и общей волатильностью валютного рынка России.

7.5. Доходы от участия в капитале других юридических лиц

За 9 месяцев 2019г. доходы от участия в капитале других юридических лиц отсутствовали

7.6. Комиссионные доходы и расходы

	<i>тыс. руб.</i>	
	9 месяцев 2019 года	9 месяцев 2018 года
Комиссии за расчетное и кассовое обслуживание, открытие и ведение счетов	435 707	435 973
Банковские гарантии	667	448
Операции с ценными бумагами	629	1 545
Комиссии по кредитному страхованию жизни	168 275	83 584
Прочие	42 232	34 493
Комиссионные доходы, всего	647 510	556 043
Расходы по ведению банковских счетов и переводам денежных средств	110 002	93 790
Расходы по расчетно-кассовому обслуживанию	50 229	19 979
Прочие	33 570	41 124
Комиссионные расходы, всего	193 801	154 893
Чистые комиссионные доходы	453 709	401 150

Чистые комиссионные доходы за 9 месяцев 2019 года по сравнению с 9 месяцами 2018 года выросли на 13,1% в связи с ростом доходов по продукту «Кредитное страхование жизни» (на 101,3% по сравнению с 9 месяцами 2018 года). Также выросли комиссионные расходы по ведению банковских счетов и переводам денежных средств (на 17,3% по сравнению с 9 месяцами 2018 года) и расходы по расчетно-кассовому обслуживанию (на 151,4% по сравнению с 9 месяцами 2018 года). Изменение остальных показателей было незначительным.

7.7. Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход

	<i>тыс. руб.</i>	
	9 месяцев 2019 года	9 месяцев 2018 года
Доходы от восстановления сумм резервов на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	-	357
Отчисления в резервы на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	-	-427
Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-70

За 9 месяцев 2019 года изменение резерва на возможные потери по данным ценным бумагам отсутствовало.

7.8. Изменение резерва по прочим потерям

	<i>тыс. руб.</i>	
	9 месяцев 2019 года	9 месяцев 2018 года
Другие операционные доходы от восстановления сумм резервов на возможные потери:	168 304	180 444

- по условным обязательствам кредитного характера	138 554	155 785
- по другим активам, в том числе требованиям, и прочим операциям, не приносящим процентный доход	29 750	24 659
Отчисления в резервы на возможные потери:	- 185 685	-191 487
- по условным обязательствам кредитного характера	-139 818	-162 748
- по другим активам, в том числе требованиям, и прочим операциям, не приносящим процентный доход	- 45 867	-28 739
Изменение резерва по прочим потерям, всего	- 17 381	-11 043

За 9 месяцев 2019 года произошло уменьшение создания и восстановления резервов по условным обязательствам кредитного характера, что связано с изменением качества активов по некоторым клиентам, а также увеличение создания и восстановления резервов по прочим активам, не относящимся к условным обязательствам кредитного характера.

7.9. Прочие операционные доходы

	9 месяцев 2019 года	9 месяцев 2018 года
Доходы от проведения других сделок	3 324	8 257
Доходы от реализации имущества	107 127	6 599
Другие операционные доходы за вычетом операционных доходов от восстановления сумм резервов на возможные потери	43 109	7 319
Штрафы, пени, неустойки без учета штрафов, пени, неустоек по операциям привлечения и предоставления (размещения) денежных средств	-	33
Доходы прошлых лет, выявленные в отчетном году по другим банковским операциям и сделкам	-	21 202
Доходы прошлых лет, выявленные в отчетном году по прочим (хозяйственным) операциям	-	-
Поступления в возмещение причиненных убытков, в том числе страховое возмещение от страховщиков	40	22
Доходы от безвозмездно полученного имущества	-	-
Доходы, относимые к прочим от оприходования излишков денежной наличности	95	149
Другие доходы	40 055	2 603
Прочие операционные доходы, всего	193 750	46 184

Операционные доходы за 9 месяцев 2019 года по сравнению с 9 месяцами 2018 года выросли на 319,5%, что связано с ростом в 2019 году доходов от реализации имущества Банка и доходов от излишне начисленных процентов.

7.10. Чистые доходы (расходы)

Учитывая все вышеизложенные изменения статей, составляющих чистые доходы (расходы), - данный итоговый показатель по состоянию на 01.10.2019г. составили 1 354 442 тыс. руб. и 1 393 306 тыс. руб. по состоянию на 01.10.2018 г. Таким образом, чистые доходы Банка за 9 месяцев 2019 года снизились на 2,8% по сравнению с 9 месяцами 2018 года.

7.11. Операционные расходы

	9 месяцев 2019 года	9 месяцев 2018 года
Расходы на содержание персонала	517 309	715 488
Амортизация	62 609	69 852

Административно-хозяйственные расходы	146 605	129 967
Взносы в Фонд обязательного страхования вкладов	78 236	59 831
Прочие	77 345	56 791
Операционные расходы, всего	882104	1 031 929

Операционные расходы за 9 месяцев 2019 года по сравнению с 9 месяцами 2018 года снизились на 14,5% (на 149 825 тыс. руб.), что связано со снижением расходов на содержание персонала на 27,7%.

Сумма расходов на выплату вознаграждений работникам в 9 месяцев 2019 года составила 142 619 тыс.руб. и носила в основном краткосрочный характер.

7.12. Информация о сумме курсовых разниц

	9 месяцев 2019 года	9 месяцев 2018 года
Положительная курсовая разница	28 602	5 941
Отрицательная курсовая разница	12 967	3 265
Курсовая разница, нетто	15 635	2 676

В течение 9 месяцев 2019 года сальдо курсовых разниц составило 15 635 тыс. руб. В целом же, от операций с иностранной валютой и переоценки Банк получил финансовый результат (4 832) тыс.руб.

7.13. Прибыль (убыток) до налогообложения

Учитывая все вышеизложенные изменения статей, составляющих «Прибыль до налогообложения», данный итоговый результат составил по итогам 9 месяцев 2019 года 472 338 тыс. руб.

7.14. Возмещение (расход) по налогам

	9 месяцев 2019 года	9 месяцев 2018 года
Налог на прибыль	57 495	77 531
Налог на имущество	4 814	4 990
Налог на землю	768	771
НДС	44	133
Плата в экофонд	0	0
Транспортный налог	185	207
Прочие налоги и сборы	17	322
Возмещение (расход) по налогам	63 323	83 954

За 9 месяцев 2019 года по сравнению с 9 месяцами 2018 года произошло снижение выплат по налогу на прибыль в связи с переплатой авансовых выплат по налогу на прибыль. Остальные виды налогов на 01.10.2019 года составляют 9,2%, на 01.10.2018г. – 7,7%, 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 9 месяцев 2019 года 409 015 тыс. руб.

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

Доход от реализации долгосрочных активов, предназначенных для продажи, за 9 месяцев 2019 года составил 102 086 тыс. руб., расходы по реализации - 733 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, - 101 353 тыс. руб. Реализация была по зданию операционного офиса, ранее переведенному в категорию долгосрочных активов, предназначенных для продажи, и по ранее полученному по отступному имуществу. Изменений плана по реализации ДАПП в 2019 году не было и влияния на финансовый результат это не оказало.

7.17. 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 (убыток) за вычетом налога на прибыль составил:

за 9 месяцев 2019 года - 14 331 тыс. руб.

Финансовый результат за отчетный период составил:

за 9 месяцев 2019 года - 423 346 тыс. руб.

8. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА

Раскрытие всех составляющих расчета размера собственных средств (капитала) на 01.10.2019г. 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	1	900 000

				сформированный:"		
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X	-	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал"	<u>31</u>	-
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	-	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	<u>46</u>	369 981
2	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе:	16, 17	31 571 834	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	495 000	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства	<u>32</u>	-
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего	<u>46</u>	369 981
2.2.1				из них: субординированные кредиты	X	-
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	<u>11</u>	1 080 864	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	448 379	X	X	X
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 таблицы)	X	-	"Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.1 таблицы)	<u>8</u>	-
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств	X	448 379	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных	9	448 379

	(строка 5.2 таблицы)			налоговых обязательств" (строка 5.2 таблицы)		
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	10	-	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	-	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	-
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	-	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	-
5	"Отложенное налоговое обязательство", всего, из них:	20	-	X	X	X
5.1	уменьшающее деловую репутацию (строка 3.1.1 таблицы)	X	-	X	X	-
5.2	уменьшающее иные нематериальные активы (строка 3.1.2 таблицы)	X	-	X	X	-
6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)", всего, в том числе:	25	-	X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X	-	"Вложения в собственные акции (доли)"	16	-
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X	-	Вложения в собственные инструменты добавочного капитала", "иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала	37, 41	-
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	-	"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	52	-
7	"Средства в кредитных организациях", "Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости", "Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по	3, 5, 6, 7	29 938 274	X	X	X

	справедливой стоимости через прочий совокупный доход", "Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)", всего, в том числе:					
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	-	"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	18	-
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	-	"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	19	-
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	-	"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	39	-
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	-	"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	40	-
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	-	"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций"	54	-
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	-	"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков"	55	-

				финансовых организаций"		
--	--	--	--	----------------------------	--	--

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

Наименование показателя	тыс. руб.		
	Капитал на 01.10.2019г.	Капитал на 01.01.2019г.	Изменение, %
Собственные средства (капитал), итого, в том числе:	2 357 538	2 536 119	-7,0
Источники базового капитала:	1 940 936	2 055 338	-5,6
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	905 936	1 020 338	-11,2
Показатели, уменьшающие источники базового капитала:	448 379	333 773	34,3
Убытки			
Нематериальные активы	448 379	333 773	34,3
Отрицательная величина добавочного капитал	-	-	0,0
Базовый капитал, итого	1 492 557	1 721 565	-13,3
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	1 492 557	1 721 565	-13,3
Источники дополнительного капитала, итого, в том числе:	864 981	814 554	6,2
Прирост стоимости имущества кредитной организации за счет переоценки	1 438	1 438	0,0
Нераспределенная прибыль текущего года	368 543	183 116	101,3
Прибыль предшествующих лет до аудиторского подтверждения			
Субординированный кредит по остаточной стоимости	495 000	630 000	-21,4
Норматив достаточности базового капитала (Н1.1), %	9,4	10,2	0,8
Норматив достаточности основного капитала (Н1.2), %	9,4	10,2	0,8
Норматив достаточности собственных средств (Н1.0), %	14,6	15,1	0,5

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 снизился на 13,3% в результате выплаты дивидендов из прибыли за прошлые годы, дополнительный капитал вырос на 6,2% в результате влияния

положительного финансового результата. В итоге собственные средства (капитал) Банка снизились на 7,0% за отчетный период.

Норматив достаточности капитала представлен следующим образом:

	Минимально допустимое значение %	1 января 2019 года	1 октября 2019 года
Норматив достаточности собственного капитала (Н1.0)	8	15,1	14,6
Норматив достаточности базового капитала банка (Н1.1)	4,5	10,2	9,4
Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2)	6	10,2	9,4

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 2019 года:	1 438
Списание основных средств	-
Переоценка основных средств, представленная в капитале на 1 октября 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, выплаты дивидендов за прошлые годы, переоценки основных средств и влияния МСФО9 на капитал. Остальные изменения в капитале незначительны. В итоге капитал Банка снизился на 7,0% или 178 581 тыс.руб.

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

Ниже приведены значения обязательных нормативов на 1 октября 2019 года:

Норматив	Предельное значение	Значение на 01.10.2019г.
Н1.0 Достаточность собственных средств (капитала) банка	Min 8%	14,6%
Н1.1 Достаточность базового капитала банка	Min 4,5%	9,4%
Н1.2 Достаточность основного капитала банка	Min 6%	9,4%
Н1.4 Норматив финансового рычага	Min 3%	4,4%
Н2 Мгновенная ликвидность	Min 15%	81,1%
Н3 Текущая ликвидность	Min 50%	110,7%
Н4 Долгосрочная ликвидность	Max 120%	94,7%
Н6 Максимальный размер риска на одного заемщика	Max 25%	15,3%
Н7 Максимальный размер крупных кредитных рисков	Max 800%	21,5%
Н10.1 Совокупная величина кредитного риска по инсайдерам банка	Max 3%	1,7%
Н12 Использование собственных средств для приобретения долей (акций) других юридических лиц	Max 25%	6,1%
Н25 Максимальный размер риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц)	Max 20%	7,98%

В течение 3 квартала 2019 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 октября 2019 года
Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом	32 237 331	34 173 184

(публикуемая форма), всего:		
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага	31 972 916	33 602 900
Основной капитал	1 721 565	1 492 557
Показатель финансового рычага по Базелю III	5,4	4,4

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

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 октября 2019 года
Наличные денежные средства	1 397 161	1 152 742
Средства в ЦБ РФ	1 299 442	1 261 207
Средства в кредитных организациях	481 775	7 756 081
Итого	3 178 378	10 170 030

В целом за 9 месяцев 2019 год денежные средства и их эквиваленты выросли на 6 991 652 тыс. руб. и на 1 октября 2019 года составили 10 170 030 тыс. руб., что обусловлено ростом средств на корреспондентском счете в материнской компании по сравнению с 1 январем 2019 года, на 7 538 825 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 октября 2019 года
Россия	3 160 716	10 170 030
ОЭСР	17 662	-
Другие страны	-	-
Итого	3 178 378	10 170 030

Денежные средства и их эквиваленты, имеющиеся у Банка, на отчетную дату были размещены на территории Российской Федерации (100,0%), рост по размещенным на территории РФ составил 7 009 314 тыс. руб. и на 1 октября 2019 года составили 10 170 030 тыс. руб. Денежные средства, размещенные в странах ОЭСР и других странах, снизились до нулевой величины.

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, ГСК:
- 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 в т.ч.: отчеты по контролю за соблюдением обязательных нормативов, отчеты по мониторингу заемщиков юридических лиц, заключения по рассматриваемым Кредитными комитетами заявок по кредитованию юридических лиц, установлению лимитов на банки контрагенты, отчеты по контролю за установленными лимитами, аналитический отчет об уровне операционного риска, информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом.

12.3. Информация об объемах требований к капиталу.

	01.01.19г	01.10.19г.
Нормативное значение достаточности капитала, %	8	8
Фактическое значение достаточности капитала, %	15,1	14,6

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 следует кредитование корпоративных клиентов.

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 и 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 документами Банка.

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 по кредитам осуществляется в рамках деятельности Кредитных 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 Банка, 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. 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 Порядком Мониторинга сформированных кредитных портфелей АБ «Девон-Кредит» (ПАО), цель которого - обеспечить поддержание надлежащего качества кредитного портфеля. Мониторинг представлен системой мероприятий, направленных на:

- постоянный контроль систематического и надлежащего выполнения заемщиком предварительных условий и ковенантов кредитно-обеспечительной документации;
- упреждающее выявление риск-факторов/раннюю идентификацию сигналов проблемности;
- оперативное реагирование на выявленные признаки проблем.

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 – 0,61% по состоянию на 01.10.2019г. 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 01.10.19 г.

Остаток ссудной задолженности	Просроченная ссудная задолженность	Доля просрочки, %	до 30 дней просрочки	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	Тыс.руб.
						свыше 180 дней
758 518	64 508	8,51	-	-	60 824	3 684

Объем и сроки просроченной задолженности физических лиц на 01.07.19 г.

Остаток ссудной задолженности	Просроченная ссудная задолженность	Доля просрочки, %	до 30 дней просрочки	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	Тыс.руб.
						свыше 180 дней
4 465 307	71 219	1,59	25 412	4 525	10 849	30 433

Классификация ссуд по категориям качества

Наименование	Категория качества	Тыс.руб.
		01.10.2019 Остаток ссудной задолженности
Категории качества:	I	17 147 156
	II	4 838 543
	III	127 453
	IV	10 849
	V	99 526
Расчетный резерв по активам Банка согласно 590-П	Всего	206 491
Фактически сформированный резерв по активам Банка согласно 590-П с учетом принятого обеспечения	Всего	206 491

Сведения об обремененных и необремененных активах за 9 месяцев 2019 года по состоянию на 01.10.2019г. представлены в следующей таблице:

Номер п/п	Наименование показателя	тыс.руб.			
		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:	-	-	33 312 305	-
2	долевые ценные бумаги, всего,	-	-	149 193	-

	в том числе:				
2.1	кредитных организаций	-	-	0	-
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	-	-	149 193	-
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	-	-	-	-
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	-	-	-	-
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	-	-	-	-
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-	-	-
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	-	-	-	-
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	-	-	-	-
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-	-	-
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	-	-	7 198 894	-
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	-	-	17 148 189	-
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	-	-	848 379	-
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	-	-	4 202 454	-
8	Основные средства	-	-	917 164	-
9	Прочие активы	-	-	2 848 032	-

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. Залоговая стоимость определяется посредством дисконтирования оценочной стоимости обеспечения. Залоговая стоимость предмета залога определяется для каждого вида залогового обеспечения отдельно и указывается в договоре залога. Порядок и периодичность определения

стоимости предмета залога для каждого вида залога установлен во внутрибанковской инструкции по проведению залоговых операций.

В составе обеспечения Банка основная доля – 77,3% приходится на залог недвижимого имущества, автотранспортом обеспечивается 6,1% ссудной задолженности, ценными бумагами обеспечивается 5,8% 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 октября 2019 года
Процентный риск (ПР)	-	-
Фондовый риск (ФР)	-	-
Валютный риск (ВР)	6 440,89	-
Товарный риск	-	-
Рыночный риск = $12,5 * (ПР + ФР + ВР)$	80 511,13	-

На отчетную дату рыночный риск оценивается как нулевой в виду сведения к минимуму/отсутствия соответствующих операций на фоне интеграционных процессов, происходящих в Банке. В связи с отсутствием процентного, фондового и товарного риска на отчетную дату анализ чувствительности по данным видам риска не является показательным.

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.

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.

На отчетную дату торговый портфель отсутствует, ценовой риск по инвестиционному портфелю сведен к минимуму.

12.9. Валютный риск

Валютный риск представляет собой риск убытков вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют по открытым Банком позициям в иностранных валютах. При оценке валютного риска 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.

Значение валютного риска, используемого для расчета норматива достаточности капитала Н1, на 01.10.19г. равен 0.

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 241 366 тыс.руб.

12.11. Риски инвестиций в долговые инструменты

Объем портфеля долговых ценных бумаг в 3 квартале 2019г. отсутствовал. Операции с долговыми ценными бумагами не совершались

Правила совершения операций с долговыми 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 долевыe ценные бумаги

Объем и структура портфеля ценных бумаг, не входящих в торговый портфель банка по состоянию на 01.10.2019г.

Вид бумаги	Балансовая стоимость вложений, (тыс.руб.)	Цель приобретения	Порядок оценки
Акции обыкновенные	145 054	Получение дохода	Оцениваемые по справедливой стоимости
Доля участия	1,7	Получение дохода	Оцениваемые по себестоимости
итого	145 055,7		

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

Краткое описание учетной политики кредитной организации в отношении долевыx 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:

- средневзвешенной цены за день, 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:

- рыночной цены № 3, рассчитываемой организатором торговли (ПАО Московская биржа) в соответствии с требованиями Банка России;

- 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;

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.

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.

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 01.10.2019г. 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 2019 года	661
Дополнительное формирование резервов	707
Списание активов	-
Восстановление ранее списанных активов	1024
1 октября 2019 года	344

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,

Значение процентного риска, используемого для расчета норматива достаточности капитала Н1, на 01.10.19 г. равен 0.

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 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.)

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.

Применяемые методы снижения риска ликвидности:

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.

Анализ сроков погашения по финансовым активам и сроков, оставшихся до погашения финансовых обязательств, проводится в рамках риск-метрики риска ликвидности и по состоянию на 01.10.2019г. 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 %%)	95,24%	92,28%
Разрыв (ГЭП) ликвидности = Ликвидные активы (п.7 ф.125)	17 071 496	29 856 692
Суммарный объем пассивов (п.12 ф.125)	17 925 272	30 691 323

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

-Ежемесячное предоставление отчетов кредитной организации по риску ликвидности Правлению Банка в составе отчетности по ВПОДК.

- 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 октября 2019 года
Норматив достаточности собственного капитала (Н1.0)	10,125	14.6
Норматив достаточности базового капитала банка (Н1.1)	6,625	9.4
Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2)	8,125	9,4

	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

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 снизился в результате начисления дивидендов из нераспределенной прибыли прошлых лет, признанной аудиторами.

14. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ

Стороны считаются связанными, если они находятся под общим контролем, или одна из них имеет возможность контролировать другую, или может оказывать значительное влияние при принятии другой стороны финансовых и операционных решений.

Данные об операциях со связанными сторонами приведены в пояснительной информации по состоянию на 01 января 2019 года. Существенные изменения по операциям по состоянию на 01 октября 2019 года отсутствуют.

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

В течение 9 месяцев 2019 года вознаграждение основному 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	9 месяцев 2019 года
1	Краткосрочные вознаграждения	137 803
2	Вознаграждения по окончании трудовой деятельности	-
3	Прочие долгосрочные вознаграждения	4 816
4	Выходные пособия	17 253
5	Списочная численность персонала (количество человек), всего в т.ч.:	431
5.1	Численность основного управленческого персонала (количество человек)	112
6	Компенсации 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 октября 2019 года представлена в следующей таблице:

тыс. руб.

Номер п/п	Наименование показателя	Данные на 01.10.2019г.	Данные на 01.01.2019г.
1	2	3	4
1	Средства на корреспондентских счетах банках-нерезидентах	-	17 662
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	12 930	7 132
4.1	банков-нерезидентов	-	-
4.2	юридическим лицам-нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	27	27
4.3	физическим лицам-нерезидентам	12 903	7 105

ВРИО Председателя Правления
АБ «Девон-Кредит» (ПАО)

Главный бухгалтер



В. П. Мясников

В. П. Мясников

Г.Х. Вадигуллина

Г.Х. Вадигуллина