

бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего:		
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага	30 293 248	26 978 424
Основной капитал	1 476 094	1 377 580
Показатель финансового рычага по Базелю III	4,9	5,1

Значение показателя финансового рычага и его компонентов за отчетный период уменьшилось 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.

10. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

Денежные средства и их эквиваленты представлены ниже:

тыс. руб.

	На 1 января 2018 года	На 1 января 2017 года
Наличные денежные средства	1 603 977	2 386 550
Средства в ЦБ РФ	577 169	675 355
Средства в кредитных организациях	487 214	139 429
Итого	2 668 360	3 201 334

В целом за 2017 год денежные средства и их эквиваленты снизились на 532 974 тыс. руб. и на 1 января 2018 года составили 2 668 360 тыс. руб., что обусловлено уменьшением объема денежных средств в кассе, банкоматах Банка и в пути на 782 573 тыс. руб. Средства в ЦБ РФ по состоянию на 1 января 2018г., также незначительно уменьшились по сравнению с 1 января 2017 года и составили 675 355 тыс. руб. и 577 169 тыс. руб., соответственно.

Остатков денежных средств и их эквивалентов, имеющихся 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 2018 года	На 1 января 2017 года
Россия	2 409 885	3 172 940
ОЭСР	258 139	26 621
Другие страны	336	1 773
Итого	2 668 360	3 201 334

Денежные средства и их эквиваленты, имеющиеся у Банка, на отчетную дату в основном были размещены на территории Российской Федерации (90,3%), снижение составило 563 165 тыс. руб. и на 1 января 2018 года составили 2 409 885 тыс. руб. Денежные средства, размещенные в странах ОЭСР и других странах, являются незначительными величинами и существенно не изменились.

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

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.

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

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

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

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

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

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

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

Общее собрание акционеров:

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

Совет директоров Банка:

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

Правление Банка:

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

Председатель Правления Банка:

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

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

Служба внутреннего аудита Банка осуществляет:

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

Отдел оценки рисков:

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

Функции Управления финансов Банка в части процедур управления рисками и капиталом:

- осуществляет финансовое планирование с учетом лимитов и ограничений, установленных склонностью к риску, и целевых уровней риска.

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.

11.1 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.

11.2. Информация о составе и периодичности внутренней отчетности Банка по рискам.

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

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

11.3. Информация об объемах требований к капиталу.

	01.01.17г	01.01.18г.
Нормативное значение достаточности капитала, %	8	8
Фактическое значение достаточности капитала, %	15,0	13,2

11.4. 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 корпоративных клиентов. Далее следуют операции Банка на рынке ценных бумаг, кредитование физических лиц, а также заемщиков из состава малого и среднего бизнеса (МСБ).

11.5. Кредитный риск

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

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

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

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

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

В соответствии с Положением Банка России №590-П «Положение о порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» и Положением Банка России №283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери», Банк формирует необходимые резервы на возможные потери по ссудам и приравненной к ним задолженности.

В целях минимизации кредитного риска Банк:

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

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

Кредитный риск по внебалансовым финансовым инструментам (выданные гарантии, выставленные непокрытые аккредитивы) определяется аналогично кредитным инструментам, учитываемым на балансе, с отличием только в отсутствии первоначального фондирования указанных

сделок со стороны Банка. Банк применяет ту же кредитную политику в отношении условных обязательств, что и в отношении отраженных на балансе финансовых инструментов, основанную на процедурах утверждения выдачи ссуд, принятия обеспечения и текущего мониторинга.

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

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

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

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

Совокупный объем кредитного риска по состоянию на 01.01.2018г. в разрезе основных инструментов представлен следующим образом:

Основные инструменты	Кредитный риск
Ссудная задолженность	8 465 758
Средства на корреспондентских счетах	1 696 680
Вложения в ценные бумаги	268 377
Условные обязательств кредитного характера	93 366
ПФИ	492 114
РЕПО	178 093
Активы по договорам об отсупном	
Клиринговые требования	189 528
Итого	11 383 916

Совокупный объем кредитного риска по состоянию на 01.01.2018г. по географическому распределению основных инструментов представлен следующим образом:

Географическое распределение	Кредитный риск
Россия	11 266 504
ОЭСР	117 412
не-ОЭСР	0
Итого	11 383 916

Повышенное внимание в Банке уделяется работе с проблемной и просроченной задолженностью по кредитам, для чего в Банке внедрена технология оперативного мониторинга финансового состояния заемщиков, применяемая в соответствии с утвержденным «Положением о порядке мониторинга кредитных рисков корпоративных клиентов». Цель данной системы мониторинга – на ранних стадиях идентифицировать возможные проблемы по ссудам. Указанная система мониторинга заемщиков активно используется в Банке и непрерывно совершенствуется.

Благодаря комплексному подходу к оценке и управлению кредитными рисками, а также работе с проблемной задолженностью уровень просроченной задолженности в Банке находится на минимальном уровне – 0,31% по состоянию на 01.01.2018г. от общего объема чистой ссудной задолженности.

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

Объем и сроки просроченной задолженности юридических лиц и ИП на 01.01.18 г.

Остаток ссудной задолженности	Просроченная ссудная задолженность	Доля просрочки, %	Тыс.руб.			
			до 30 дней просрочки	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней
5 419 056	19 094	0,35	0	0	0	19 094

Объем и сроки просроченной задолженности физических лиц на 01.01.18 г.

Тыс.руб.						
Остаток ссудной зadолженности	Просроченная ссудная зadолженность	Доля просро чки, %	до 30 дней просрочки	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней
2 115 587	34 870	1,65	9 132	3 561	547	21 630

По другим видам контрагентов просроченной и реструктурированной задолженности нет.

Классификация ссуд по категориям качества юридических лиц и ИП на 01.01.18 г.

Тыс.руб.		
Наименование	Категория качества	01.01.2018г
		Остаток ссудной зadолженности
Категории качества:	I	1 253 975
	II	3 508 400
	III	604 631
	IV	4 796
	V	47 254
Расчетный резерв по активам Банка	Всего	214 458
Фактически сформированный резерв по активам Банка с учетом принятого обеспечения	Всего	214 458

Сведения об обремененных и необремененных активах по состоянию на 01.01.2018г. представлены в следующей таблице:

Тыс.руб.					
Номер п/п	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	2	3	4	5	6
1	Всего активов, в том числе:	-	-	25 383 570	4 040 361
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	-	-		
2.1	кредитных организаций	-	-	150 843	-
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	-	-		
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	-	-	-	-
3.1	кредитных организаций,	-	-	150 843	-

	всего, в том числе:				
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	-	-	4 347 586	4 040 361
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-		
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	-	-	660 892	353 667
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	-	-		
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-	660 892	353 667
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	-	-	-	-
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	-	-	3 686 694	3 686 694
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	-	-		
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	-	-	3 686 694	3 686 694
8	Основные средства	-	-	-	-
9	Прочие активы	-	-	611 115	-

11.6. Информация о характере принятого обеспечения

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

В составе обеспечения Банка основная доля – 85,4% приходится на залог недвижимого имущества, оборудованием и автотранспортом обеспечивается более 10,5% ссудной задолженности.

11.7. Рыночный риск

Рыночный риск представляет собой риск того, что изменение рыночных цен (включая процентные ставки и спреды, 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 2018 года	1 января 2017 года
Процентный риск (ПР)	201 507,9	88 528,18
Фондовый риск (ФР)	0,0	0,00
Валютный риск (ВР)	8 897,7	12 325,3
Рыночный риск =12,5*(ПР+ФР+ВР)	2 630 070,9	1 260 668,54

Методология определения стоимости инструментов торгового портфеля определяется в соответствии с Положением Банка России от 03 декабря 2015 года №511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска». Структура финансовых активов, предназначенных для торговли, для расчета процентного риска по состоянию на 01.01.2018г. представлена следующим образом:

Код инструмента	Наименование инструмента	Дата погашения	Кол-во	Специальный процентный риск	Общий процентный риск
RU000A0ZYDL2	КОБР-02-об	17.01.2018	3 985 000	202 196.91	0.00
RU000A0ZYJS4	КОБР-04-об	14.03.2018	1 000 000	50 185.50	2 007 420.00
RU000A0JTY40	Банк Зенит-10-об	30.05.2018	500 000	60 895 200.00	2 029 840.00
RU000A0ZYAR5	АИЖК-9-боб	17.09.2020	165 000	19 903 752.00	2 902 630.50
RU000A0JVBX1	Банк Зенит-9-боб	27.03.2025	700 000	86 488 920.00	27 027 787.50
Итого				167 540 254.41	33 967 678.00
Итого процентный риск					201 507 932.41

11.8. Ценовой риск

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

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

Для ограничения размера предельно возможных потерь могут устанавливаться лимиты потерь для портфелей ценных бумаг, уровни «stop-loss» для отдельных ценных бумаг. Концентрации рисков в составе портфелей вложений Банка в ценные бумаги оценивается в следующих разрезах:

- рыночный риск на отдельного эмитента ценных бумаг;
 - рыночный риск по вложениям в рыночные инструменты определенного типа (с учетом уровня кредитного качества (рейтинга) эмитента и уровня ликвидности ценной бумаги);
 - рыночный риск вложений в инструменты отдельного национального рынка ценных бумаг (страновой рыночный риск).
- Оценка ценового риска осуществляется на основании VaR-методологии при следующих предположениях:
- Риск рассчитывается с доверительной вероятностью 99,0%;
 - Риск рассчитывается для периода удержания, составляющего десять рабочих дней.

11.9. Валютный риск

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

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

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

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

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

Значение валютного риска, используемого для расчета норматива достаточности капитала Н1, на 01.01.18г. составило 8 897,7 тыс.руб.

11.10. 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 №346-П от 03.11.2009г.

Значение операционного риска, используемого для расчета норматива достаточности капитала Н1 составило 460 191 тыс.руб.

11.11. Риски инвестиций в долговые инструменты

Объем портфеля долговых ценных бумаг на 01.01.2018г.

Наименование ценной бумаги	тыс.руб	
	Оцениваемые по балансовой стоимости	Оцениваемые по справедливой стоимости
Корпоративные облигации	0	1 394 836
Облигации Банка России	0	5 049 992
ИТОГО	0	6 444 828

Банк оценивает чувствительность стоимости ценных бумаг, входящих в портфель долговых инструментов, к изменениям процентных ставок как крайне низкую в связи с невысокой дюрацией портфеля.

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

11.12. Риски инвестиций в долевыe ценные бумаги

Объем и структура портфеля ценных бумаг, не входящих в торговый портфель банка по состоянию на 01.01.2018г.

Вид бумаги	Балансовая стоимость вложений, (тыс.руб.)	Цель приобретения	Порядок оценки
Акции обыкновенные	145 780,9	Получение дохода	Оцениваемые по себестоимости
Паи ПИФов	40 000,0	Получение дохода	Оцениваемые по справедливой стоимости
Доля участия	1,66	Получение дохода	Оцениваемые по себестоимости
итого	185 782,6		

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:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

- исходя из номинальной стоимости ценных бумаг;

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

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

При совершении операций с ценными бумагами на возвратной основе Банк осуществляет первоначальное признание ценной бумаги (отражение ценной бумаги на счетах баланса в связи с

приобретением на нее права собственности) только в том случае, если условиями сделки предусмотрено получение Банком 100% от суммы причитающегося владельцу облигации ПКД.

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

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

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

Долевых ценных бумаг, не входящих в торговый портфель, и отражаемых в бухгалтерском учете по себестоимости, по которым имеются исходные данные первого и второго уровней для определения справедливой стоимости в соответствии с МСФО (IFRS) 13, а также информации о котировках ценных бумаг на активном рынке в случае, если стоимость ценных бумаг, определенная на основе котировок на активном рынке, и их справедливая стоимость, определенная кредитной организацией, существенно отличаются на 01.01.2018г. 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 2017 года	564
Дополнительное формирование резервов	394
Списание активов	-
Восстановление ранее списанных активов	429
1 января 2018 года	529

От инвестиций в долевые ценные бумаги, не входящие в торговый портфель, в 2017 году получены доходы в размере 787 тыс.руб.

Объем реализованных (нереализованных) доходов (расходов) от переоценки инвестиций в долевые ценные бумаги, не входящие в торговый портфель, признанных кредитной организацией на счетах капитала в 2017 году отсутствует.

Объем нерезализованных доходов (расходов) от переоценки инвестиций в долевые ценные бумаги, не входящие в торговый портфель, не признанных кредитной организацией на счетах капитала и в отчете о финансовых результатах в 2017 году отсутствует.

Объем реализованных (нерезализованных) доходов (расходов) от инвестиций в долевые ценные бумаги, не входящие в торговый портфель, включенный в основной капитал и (или) дополнительный капитал кредитной организации, составил 118 854 тыс.руб. (что является доходом от изменения стоимости учета части долевых ценных бумаг)

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

11.13. Процентный риск банковского портфеля

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

Процентный риск Банка состоит из:

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

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

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

Значение процентного риска, используемого для расчета норматива достаточности капитала Н1, на 01.01.18 г. составило 201 507,9 тыс.руб.

11.14. Риск ликвидности

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

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

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

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

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

Казначейство:

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

Отдел оценки рисков:

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

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

Описание факторов возникновения риска ликвидности

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

2. 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.

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

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

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

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

Банк ежедневно контролирует соблюдение лимитов риска ликвидности, в частности:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

В части активов:

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

- межбанковские кредиты возвращаются по срокам, указанным в договорах.

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

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

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

В части пассивов:

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

- Депозиты юридических лиц распределяются по контрактным срокам.

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

Краткое описание планов управления риском ликвидности в случаях чрезвычайных ситуаций

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

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

В результате анализа макроэкономической и рыночной конъюнктуры данных Казначейство готовит заключение о возможности наступления кризисной ситуации и информирует членов КУАП и/или Правления при изменении и/или неблагоприятном прогнозе макроэкономических параметров (негативная динамика валютного курса, снижение остатков на корреспондентских и депозитных счетах в ЦБ РФ, снижение цен на нефть, негативное влияние государственного регулирования экономики и т.п.)

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

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

Планы антикризисных мероприятий различаются по стадиям и могут быть как:

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

- подготовка PR-компании, направленной на улучшение имиджа Банка.
- другие меры.

Виды и периодичность отчетов кредитной организации по риску ликвидности

- Ежеквартальное предоставление результатов стресс-тестирования на КУАП/Правлению Банка и Головному Банку Банковской Группы – ПАО Банк ЗЕНИТ.
- Ежеквартальное предоставление отчетов кредитной организации по риску ликвидности Совету Директоров в составе отчетности по ВПОДК.

Контроль за управлением риском ликвидности

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

11.15. 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.

11.16. 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.

12. ИНФОРМАЦИЯ ПО УПРАВЛЕНИЮ КАПИТАЛОМ

Цели управления капиталом, принятые в Банке характеризуются следующим образом:

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

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

- укрепление финансовой устойчивости Банка.

Политика управления капиталом в Банке определяется следующим образом:

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

- оценка достаточности капитала на основе выявленных рисков;

- планирование отдельных показателей капитала по результатам оценки достаточности капитала;

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

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

В отчетном периоде базовый капитал Банка вырос в результате увеличения нераспределенной прибыли прошлых лет, признанной аудиторами. Размер дивидендов по результатам 9 месяцев 2017 года составил 54,0 млн.руб., что повлияло на размер прибыли за отчетный период.

13. ИНФОРМАЦИЯ ПО СЕГМЕНТАМ

Информация по операционным сегментам за 2017 год приведена ниже:

	Обслужи- вание частных клиентов	Обслужи- вание корпора- тивных клиентов	Инвести- ционная деятельность	Все прочие сегменты	тыс.руб. 2017 год Итого
Процентные доходы	328 074	667 775	1 191 718		2 187 567
Процентные расходы	883 682	192 277	521		1 076 480
Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам	-2 586	-116 886	222		-119 250

Чистые доходы/ (расходы) от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-
Чистые доходы/ (расходы) от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи			-1 850		-1 850
Чистые доходы/ (расходы) от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	-	-	-	-	-
Чистые доходы/ (расходы) от операций с иностранной валютой	8 286		-32 855		-24 569
Чистые доходы/ (расходы) от переоценки иностранной валюты			53 542		53 542
Доходы от участия в капитале других юридических лиц			787		787
Комиссионные доходы	194 520	352 809	4 218		551 547
Комиссионные расходы	34 900	140 215	336		175 451
Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи			36		36
Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	-	-	-	-	-
Изменение резерва по прочим потерям	9 095	-8 909	-3 450	352 909	349 645
Прочие операционные доходы	13 677	467		145 773	159 917
Чистые доходы/ (расходы)	-367 516	562 764	1 211 511	498 682	1 905 441
Операционные расходы		366		1 387 505	1 387 871
Прибыль/(убыток) до налогообложения	-367 516	562 398	1 211 511	-888 823	517 570
Активы сегментов	5 197 573	9 551 031	11 158 306	24 786	25 931 696
Обязательства сегментов	16 619 561	5 839 882	1 319 020	270 199	24 048 662

14. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОПЕРАЦИЯХ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ

Ниже приведена информация об операциях и сделках со связанными с кредитной организацией сторонами по состоянию на 1 января 2018 года и за 2017 год, и по состоянию на 1 января 2017 года и за 2016 год. Для целей настоящего раскрытия «связанные с кредитной организацией стороны» определяются Банком в значении определенном МСФО (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах», введенным в действие на территории Российской Федерации Приказом Минфина России №160н «О введении в действие Международных стандартов финансовой отчетности и Разъяснений Международных стандартов финансовой отчетности на территории Российской Федерации». Условия проведения операций (сделок) со связанными с кредитной организацией сторонами не отличаются от условий проведения операций (сделок) с другими контрагентами Банка. Обеспечение по сделкам со связанными сторонами отсутствует.

По состоянию на 1 января 2018 и 2017 годов:

тыс.руб.

Наименование показателя	На 1 января 2018 года	На 1 января 2017 года
<i>Денежные средства</i>	-	-
<i>Средства в кредитных организациях</i>	28 892	10 881
-материнская компания	28 892	10 881
<i>Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток в т.ч.:</i>	-	-
резерв на возможные потери	-	-
<i>Чистая ссудная задолженность в т.ч.:</i>	8 035 338	26 298
-материнская компания	8 000 000	-
-ключевой управленческий персонал	35 338	23 922
-прочие связанные стороны	-	2 376
<i>просроченная задолженность</i>	-	-
резерв на возможные потери по ссудной задолженности	-	-
<i>Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии</i>	-	-
для продажи	1 228 899	182 559
-материнская компания	1 228 899	182 559
<i>Инвестиции в дочерние и зависимые организации</i>	-	-
<i>Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения</i>	-	-
<i>Прочие активы</i>	34 331	10 256
-материнская компания	34 081	10 256
-прочие связанные стороны	250	-
<i>Средства кредитных организаций</i>	40 521	1 235 158
-материнская компания	40 521	1 235 158
<i>Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, в т.ч.:</i>	1 508 865	-
вклады физических лиц	-	-
<i>Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</i>	-	-
<i>Выпущенные долговые обязательства</i>	-	-
<i>Прочие обязательства</i>	53 678	18
-материнская компания	53 678	18
<i>Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон</i>	-	-
<i>Безотзывные обязательства</i>	-	-
<i>Выданные гарантии и поручительства</i>	-	-
<i>Условные обязательства некредитного характера</i>	-	-

Наименование показателя	За 2017 год	За 2016 год	тыс.руб.
<i>Процентные доходы, всего:</i>	47 705	19 537	
-материнская компания	47 699	19 537	
-прочие связанные стороны	6	-	
<i>Процентные расходы, всего:</i>	86 107	392	
-материнская компания	9 222	160	
-прочие связанные стороны	76 885	232	

Реализованная прибыль за вычетом убытков от операций с ценными бумагами в наличии для продажи	-664	-1 919
-материнская компания	-664	-1 919
Чистые доходы от операций с иностранной валютой и от переоценки иностранной валюты	-1 995	- 931
-материнская компания	-1 995	-931
Комиссионные доходы	25 286	5130
-материнская компания	12 670	5 130
-прочие связанные стороны	12 616	-
Комиссионные расходы	37 559	5 556
-материнская компания	37 559	22 625
Другие существенные виды доходов/расходов	493	202

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

Информация о системе оплаты труда АБ «Девон-Кредит» (ПАО) (далее – Банк) подготовлена в соответствии с Указанием ЦБ РФ №3081-У от 25.10.2013г. «О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности», Инструкцией Банка России от 17 июня 2014 года №154-И «О порядке оценки системы оплаты труда в кредитной организации и порядке направления в кредитную организацию предписания об устранении нарушения в ее системе оплаты труда».

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

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

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

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

- ✓ обеспечение мотивации работников в решении стратегических и операционных задач, стоящих перед Банком и минимизация рисков банковской деятельности;
 - ✓ обеспечение материальной заинтересованности работников в высокопроизводительном, инициативном и ответственном отношении к выполнению трудовых (должностных) обязанностей;
 - ✓ обеспечение минимальной текучести кадров Банка;
 - ✓ достижение упорядоченности системы оплаты труда.
- Банк стремится реализовать справедливую и прозрачную систему оплаты труда, которая:
- ✓ вознаграждает и поощряет работников за труд в соответствии с навыками, усилиями и затраченным временем;
 - ✓ объективна, прозрачна и понятна работникам Банка;
 - ✓ обеспечивает сбалансированность этических, материальных ценностей работника и Банка;
 - ✓ мотивирует работников к достижению высоких результатов деятельности и эффективной работе в команде.

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

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

В соответствии с Инструкцией Банка России от 17 июня 2014г. 154-И «О порядке оценки

системы оплаты труда в кредитной организации и порядке направления в кредитную организацию предписания об устранении нарушения в ее системе оплаты труда» оплата труда работников Банка включает в себя фиксированную и нефиксированную части.

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

- ✓ Должностной оклад;
- ✓ Компенсационные выплаты (доплаты: за совмещение профессий/должностей, расширение зон обслуживания, увеличение объема выполняемой работы, исполнение обязанностей временно отсутствующего работника (на период болезни, отпуска, командировки и т.д.); надбавки и доплаты за работу в ночное время, сверхурочную работу, работу в выходной день или нерабочий праздничный день);
- ✓ Стимулирующие выплаты (надбавки за высокие достижения в труде и высокий уровень квалификации, за выполнение дополнительной работы, не связанной непосредственно с основными должностными обязанностями работника);
- ✓ Премии (по результатам работы за месяц, вознаграждение по итогам работы Банка за год);
- ✓ Единовременные премии (за выполнение особо важных работ/заданий, за участие в разработке, внедрении проектов Банка, за долголетнюю и плодотворную работу в банковской системе, при уходе в ежегодный оплачиваемый отпуск, по иным основаниям, определяемым руководством Банка).

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

- ✓ по результатам работы за квартал;
- ✓ поощрительные выплаты по результатам работы за год.

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

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

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

Номер категории	Наименование категории	Численность работников
<i>1. Работники, принимающие риски банковской деятельности</i>		
Категория 1 <i>Исполнительные органы Банка</i>	Единоличный исполнительный орган	1
	Коллегиальный исполнительный орган	7
Категория 2 <i>Коллегиальные органы Банка</i>	Коллегиальные органы Банка, принимающие риски Банка в рамках Положений о комитетах (в том числе замещающие их лица), за исключением членов указанных коллегиальных органов Банка, являющихся работниками подразделений, осуществляющих внутренний контроль, и подразделений, осуществляющих управление рисками.	7

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

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

При премировании работников, контролирующих риски, учитывается качество выполнения ими задач, возложенных на них действующими внутренними нормативными документами Банка о соответствующих структурных подразделениях. В отношении работников, отнесенных к категории,

контролирующих риски может быть принято решение о выплате таким работникам бонуса по итогам работы за год.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

где:

ОРГ – обобщающий результат по группе показателей;

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

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

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

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

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

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

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

- Выплата гарантированных премий, выходных пособий – не предусмотрена, стимулирующие выплаты при приеме на работу – не предусмотрены.
- Общий размер выплат фиксированной части: исполнительным органам – 32 846,6 т.руб., иным сотрудникам, принимающим риски – 6 259,6 т.руб.
- Общий размер выплат нефиксированной части: исполнительным органам – 34 287,9 т.руб., иным сотрудникам, принимающим риски – 6 035,4 т.руб.
- Отсрочка и последующая корректировка выплаты вознаграждений не применялась.

- Выплата крупных вознаграждений, признаваемых таковыми в соответствии с внутренними документами Банка, устанавливающими систему оплаты труда не производилась.

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

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

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

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

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

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

Система оплаты труда в Банке в отчетном году Советом директоров Банка не пересматривалась.

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

В 2017 году действовал Комитет по вознаграждениям в следующем составе:

Председатель Комитета – Шпигун К.О.

Члены Комитета – Горовой Р.В., Паданин В.В.

В состав Комитета входят только члены Совета директоров Банка.

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

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

2. Мониторинг документов Банка по вознаграждениям, утверждаемых Советом директоров, на предмет их сохранения или пересмотра в зависимости от изменения условий деятельности Банка, в том числе в связи с изменениями стратегии Банка, характера и масштабов совершаемых операций, результатов его деятельности, уровня и сочетания принимаемых рисков (не реже одного раза в календарный год).

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

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

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

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

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

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

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

За отчетный период Комитетом проведено три заседания. Вознаграждения членам Комитета в течение отчетного периода не выплачивались.

По результатам проведенного в октябре 2017 года уполномоченным представителем Банка России анализа, внутренние документы Банка, определяющие политику в области труда и система оплаты труда в целом, признаны соответствующими требованиям Инструкции Банка России от 17 июня 2014г. №154-И «О порядке оценки системы оплаты труда в кредитной организации и порядке направления в кредитную организацию предписания об устранении нарушения в ее системе оплаты труда».

По результатам проведенной Отделением – Национальным банком по Республике Татарстан Волго – Вятского главного управления Банка России оценки деятельности Банка система оплаты труда АБ «Девон-Кредит» (ПАО) признана соответствующей характеру и масштабу совершаемых Банком операций, результатам его деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков. Показатель управления риском материальной мотивации персонала по состоянию на 01.10.2017г. оценен в 1 балл.

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

16. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОПЕРАЦИЯХ С КОНТРАГЕНТАМИ-НЕРЕЗИДЕНТАМИ.

Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами по состоянию на 1 января 2018 года представлена в следующей таблице:

Тыс.руб

Номер п/п	Наименование показателя	Данные на 01.01.2018г.	Данные на 01.01.2017г.
1	2	3	4
1	Средства на корреспондентских счетах банках-нерезидентах	394 149	28 394
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:	527	576
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности		
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	527	576
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе	4 483	4518

4.1	банков-нерезидентов	-	-
4.2	юридическим лицам-нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	27	-
4.3	физическим лицам-нерезидентам	4 456	4 518

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



Р. А. Исхаков

Главный бухгалтер




Г.Х. Вадигуллина