

**АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ
О ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ
(ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ
ПАО «ДОНКОМБАНК»
ЗА 2014 ГОД**

**г. Ростов-на-Дону
2015**

Сведения об аудируемом лице

Полное наименование: Публичное Акционерное Общество «Донской коммерческий банк».

Сокращенное наименование: ПАО «Донкомбанк».

Место нахождения: Российская Федерация, 344068, г. Ростов-на-Дону, пр. Михаила Нагибина, 32/2.

Государственная регистрация:

- Дата регистрации Центральным банком Российской Федерации: 17 октября 1990 года.
- Регистрационный номер: 492.

Лицензии:

- Лицензия на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (без права привлечения во вклады денежных средств физических лиц) № 492 от 03 декабря 2014 года;
- Лицензия на привлечение во вклады денежных средств физических лиц в рублях и иностранной валюте №492 от 03 декабря 2014 года.

Сведения об аудиторе

Наименование: Закрытое акционерное общество «Доаудит Финансовые рынки».

Место нахождения: 344002, г. Ростов-на-Дону, ул. Московская, д. 43/13, оф. 401.

Государственная регистрация:

- свидетельство о государственной регистрации № 2711, серия АО-ЛР выдано Регистрационной палатой г. Ростова-на-Дону 14 мая 1998 года;
- свидетельство о внесении записи в Единый государственный реестр юридических лиц, серия 61 № 003466882 выдано ИМНС РФ по Ленинскому району г. Ростова-на-Дону 15 декабря 2002 года, основной государственный регистрационный номер 1026103292093.

Является членом Саморегулируемой организации аудиторов Некоммерческое партнерство «Российская Коллегия аудиторов», регистрационный номер записи в реестре аудиторов и аудиторских организаций саморегулируемых организаций аудиторов ОРНЗ 10305003813.

В аудиторской проверке принимали участие аудиторы:

- Ефимченко Татьяна Сергеевна (квалификационный аттестат аудитора № 05-000075 без ограничения срока действия, член Саморегулируемой организации аудиторов Некоммерческое партнерство «Российская Коллегия аудиторов», регистрационный номер записи в реестре аудиторов и аудиторских организаций саморегулируемых организаций аудиторов ОРНЗ 20005010280);
- Камышанов Андрей Васильевич (квалификационный аттестат аудитора № 05-000053 без ограничения срока действия, член Саморегулируемой организации аудиторов Некоммерческое партнерство «Российская Коллегия аудиторов», регистрационный номер записи в реестре аудиторов и аудиторских организаций саморегулируемых организаций аудиторов ОРНЗ 29905012181).

Аудиторское заключение о годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности ПАО «Донкомбанк» за 2014 год

*Акционерам и Совету директоров
ПАО «Донкомбанк»*

Мы провели аудит прилагаемой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности (далее - годовая отчетность) ПАО «Донкомбанк» за 2014 год.

В состав годовой отчетности банка включаются:

- Бухгалтерский баланс;
- Отчет о финансовых результатах;
- Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов;
- Сведения об обязательных нормативах;
- Отчет о движении денежных средств;
- пояснительная информация.

Ответственность банка
за годовую отчетность

Руководство банка несет ответственность за составление и достоверность указанной годовой отчетности в соответствии с установленным порядком и за систему внутреннего контроля, необходимую для составления годовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

Ответственность аудитора

Наша ответственность заключается в выражении мнения о достоверности годовой отчетности на основе проведенного нами аудита. Мы проводили аудит в соответствии с федеральными стандартами аудиторской деятельности. Данные стандарты требуют соблюдения применимых этических норм, а также планирования и проведения аудита таким образом, чтобы получить достаточную уверенность в том, что годовая отчетность не содержит существенных искажений.

Аудит включал проведение аудиторских процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые показатели в годовой отчетности и раскрытие в ней информации. Выбор аудиторских процедур является предметом нашего суждения, которое основывается на оценке риска существенных искажений, допущенных вследствие недобросовестных действий или ошибок. В процессе оценки данного риска нами рассмотрена система внутреннего контроля, обеспечивающая составление и достоверность годовой отчетности, с целью выбора соответствующих аудиторских процедур, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля.

Аудит также включал оценку надлежащего характера применяемой учетной политики и обоснованности оценочных показателей, полученных руководством банка, а также оценку представления годовой отчетности в целом.

Мы полагаем, что полученные в ходе аудита аудиторские доказательства дают достаточные основания для выражения мнения о достоверности годовой отчетности.

Мнение

По нашему мнению, вышеупомянутая годовая отчетность ПАО «Донкомбанк» отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение банка по состоянию на 31 декабря 2014 года, результаты его финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2014 год в соответствии с установленным порядком составления годовой отчетности кредитными организациями в Российской Федерации.

Сведения в соответствии с требованиями
Федерального закона от 02.12.1990 № 395-1
«О банках и банковской деятельности»

Банком по состоянию на 1 января 2015 года выполняются значения всех обязательных нормативов, установленных Банком России.

Также мы отмечаем, что в ходе аудита нами не обнаружены факты, свидетельствующие о несоответствии внутреннего контроля и организации систем управления рисками банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам в части:

подчиненности подразделений управления рисками;

наличия у банка утвержденной уполномоченными органами управления банка методик выявления значимых для банка рисков, управления значимыми для банка рисками, осуществления стресс-тестирования, наличия системы отчетности по значимым для банка рискам и капиталу;

последовательности применения в банке методик управления значимыми для банка рисками и оценки их эффективности;

осуществления советом директоров и исполнительными органами управления банка контроля соблюдения в банке установленных внутренними документами банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала), эффективности применяемых в банке процедур управления рисками и последовательности их применения.

Генеральный директор
Закрытого акционерного общества
«Донаудит Финансовые рынки»



О.Г.Гольдберг

15 апреля 2015 года

Ростов-на-Дону

Банковская отчетность

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (порядковый номер)
6040	09246045	0492

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС

(публикуемая форма)

на 01 января 2015г.

Кредитной организации Публичное акционерное общество "Донской коммерческий банк", (ПАО "Донкомбанк")Почтовый адрес 344068, г.Ростов-на-Дону, пр.Михаила Нагибина, 32\2

Код формы по ОКУД 0409806

Годовая

тыс.руб.

Номер п/п	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
I. АКТИВЫ				
1	Денежные средства	4.1	384 385	275 189
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	4.1	142 827	145 112
2.1	Обязательные резервы	4.1	44 881	36 469
3	Средства в кредитных организациях	4.1	437 240	166 377
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4.2	0	0
5	Чистая ссудная задолженность	4.4	3 925 788	4 619 771
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	4.5	0	0
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	4.6	0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	4.7	189 270	190 637
8	Требование по текущему налогу на прибыль	4.18	869	0
9	Отложенный налоговый актив	4.18	0	0
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	4.11	296 941	344 187
11	Прочие активы	4.18	45 564	32 893
12	Всего активов		5 422 884	5 774 166
II. ПАССИВЫ				
13	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	4.19	0	80 000
14	Средства кредитных организаций	4.19	0	0
15	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	4.20	4 770 426	5 058 893
15.1	Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	4.20	2 566 960	2 237 228
16	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4.21	0	0
17	Выпущенные долговые обязательства	4.21	0	0
18	Обязательство по текущему налогу на прибыль	4.24	0	687
19	Отложенное налоговое обязательство	4.24	16 720	0
20	Прочие обязательства	4.24	26 203	22 467

21	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон		7 132	4 203
22	Всего обязательств		4 820 481	5 166 250
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				
23	Средства акционеров (участников)	4.25	400 000	400 000
24	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0
25	Эмиссионный доход		0	0
26	Резервный фонд		6 932	5 847
27	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)		0	0
28	Переоценка основных средств, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		66 879	83 599
29	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет		99 696	96 773
30	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период		28 896	21 697
31	Всего источников собственных средств		602 403	607 916
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
32	Безотзывные обязательства кредитной организации		232 551	208 493
33	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства		105 877	98 826
34	Условные обязательства некредитного характера		0	0

Председатель правления

Главный бухгалтер

МП

Исполнитель

Телефон:

31 марта 2015г.



В.А. Герасименко

В.А. Герасименко

Л.В. Коробейникова

Л.Г. Куделькина

272-54-04

Банковская отчетность

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
6040	09246045	0492

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ
(публикуемая форма)
за 2014 год

Кредитной организации Публичное акционерное общество "Донской коммерческий банк"
(ПАО "Донкомбанк")
Почтовый адрес 344068, г.Ростов-на-Дону, пр.Михаила Нагибина, 32\2

Код формы по ОКУД 0409807
Годовая
тыс.руб.

Номер п/п	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего, в том числе:		459 503	385 870
1.1	От размещения средств в кредитных организациях		77 045	36 608
1.2	От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		367 518	334 801
1.3	От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	0
1.4	От вложений в ценные бумаги		14 940	14 461
2	Процентные расходы, всего, в том числе:		260 554	186 760
2.1	По привлеченным средствам кредитных организаций		770	1 927
2.2	По привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		259 784	184 833
2.3	По выпущенным долговым обязательствам		0	0
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		198 949	199 110
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	5.1	-17 564	-44 120
4.1	Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	5.1	-91	-1 135
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		181 385	154 990
6	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-177	-14

7	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		0	0
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		-2 402	-379
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой		17 877	8 864
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	5.2	3 540	-51
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		343	0
12	Комиссионные доходы		70 754	67 807
13	Комиссионные расходы		7 275	9 440
14	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи		0	0
15	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения		0	0
16	Изменение резерва по прочим потерям		-4 412	3 080
17	Прочие операционные доходы		7 853	6 850
18	Чистые доходы (расходы)		267 486	231 707
19	Операционные расходы	5.5	217 255	189 574
20	Прибыль (убыток) до налогообложения		50 231	42 133
21	Возмещение (расход) по налогам	5.3	21 335	20 436
22	Прибыль (убыток) после налогообложения		28 896	21 697
23	Выплаты из прибыли после налогообложения, всего, в том числе		0	0
23.1	Распределение между акционерами (участниками) в виде дивидендов		0	0
23.2	Отчисления на формирование и пополнение резервного фонда		0	0
24	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период		28 896	21 697

Председатель правления

Главный бухгалтер

МП

Исполнитель

Телефон:

31 марта 2015 г.



В.А. Герасименко В.А. Герасименко

Л.В. Коробейникова Л.В. Коробейникова

Л.Г. Куделькина Л.Г. Куделькина

272-54-04

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
6040	09246045	492

ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ,
ВЕЛИЧИНЕ РЕЗЕРВОВ НА ПОКРЫТИЕ СОМНИТЕЛЬНЫХ ССУД И ИНЫХ АКТИВОВ
(публикуемая форма)
на 01 января 2015г.

Кредитной организации

Публичное акционерное общество "Донской коммерческий банк"
(ПАО "Донкомбанк")

Почтовый адрес

344068, г.Ростов-на-Дону, пр.Михаила Нагибина, 32\2

Код формы по ОКУД 0409808

Годовая

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на начало отчетного периода	Прирост (+)/ снижение (-) за отчетный период	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6
1	Собственные средства (капитал) (тыс. руб.), итого, в том числе:				
		6.2	595 645	-13 649	581 996
1.1	Источники базового капитала:	6.2	452 277	-7 008	445 269
1.1.1	Уставный капитал, всего, в том числе, сформированный:				
			333 590	0	333 590
1.1.1.1	обыкновенными акциями (долями)		333 590	0	333 590
1.1.1.2	привилегированными акциями		0	0	0
1.1.2	Эмиссионный доход		0	0	0
1.1.3	Резервный фонд		5 847	1 085	6 932
1.1.4	Нераспределенная прибыль:		112 840	-8 093	104 747
1.1.4.1	прошлых лет		94 080	3 657	97 737
1.1.4.2	отчетного года		18 760	-11 750	7 010
1.2	Показатели, уменьшающие источники базового капитала:	6.2	0	0	0
1.2.1	Нематериальные активы		0	0	0
1.2.2	Отложенные налоговые активы		0	0	0
1.2.3	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0	0
1.2.4	Убытки:		0	0	0
1.2.4.1	прошлых лет		0	0	0
1.2.4.2	отчетного года		0	0	0
1.2.5	Инвестиции в капитал финансовых организаций:		0	0	0
1.2.5.1	несущественные		0	0	0
1.2.5.2	существенные		0	0	0
1.2.5.3	совокупная сумма существенных вложений и совокупная сумма отложенных налоговых активов		0	0	0
1.2.6	Отрицательная величина добавочного капитала		0	0	0
1.2.7	Обязательства по приобретению источников базового капитала		0	0	0
1.2.8	Средства, поступившие в оплату акций (долей), включаемые в состав базового капитала		0	0	0
1.3	Базовый капитал	6.2	452 277	-7 008	445 269

1.4	Источники добавочного капитала:		0	0	0
1.4.1	Уставный капитал, сформированный привилегированными акциями, всего, в том числе:		0	0	0
1.4.1.1	выпущенные в соответствии с Федеральным законом от 18 июля 2009 года N 181-ФЗ "Об использовании государственных ценных бумаг Российской Федерации для повышения капитализации банков"		0	0	0
1.4.2	Эмиссионный доход		0	0	0
1.4.3	Субординированный заем с дополнительными условиями		0	0	0
1.4.4	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем) без ограничения срока привлечения		0	0	0
1.5	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала		0	0	0
1.5.1	Вложения в собственные привилегированные акции		0	0	0
1.5.2	Инвестиции в капитал финансовых организаций:		0	0	0
1.5.2.1	несущественные		0	0	0
1.5.2.2	существенные		0	0	0
1.5.3	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем), предоставленный финансовым организациям		0	0	0
1.5.3.1	несущественный		0	0	0
1.5.3.2	существенный		0	0	0
1.5.4	Отрицательная величина дополнительного капитала		0	0	0
1.5.5	Обязательства по приобретению источников добавочного капитала		0	0	0
1.5.6	Средства, поступившие в оплату акций (долей), включаемые в состав добавочного капитала		0	0	0
1.6	Добавочный капитал		0	0	0
1.7	Основной капитал		452 277	-7 008	445 269
1.8	Источники дополнительного капитала:		143 368	-6 641	136 727
1.8.1	Уставный капитал, сформированный привилегированными акциями, всего, в том числе:		59 769	-6 641	53 128
1.8.1.1	после 1 марта 2013 года		0	0	0
1.8.2	Уставный капитал, сформированный за счет капитализации прироста стоимости имущества		0	0	0
1.8.3	Прибыль:		0	0	0
1.8.3.1	текущего года		0	0	0
1.8.3.2	прошлых лет		0	0	0
1.8.4	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем), всего, в том числе:		0	0	0
1.8.4.1	привлеченный (размещенный) до 1 марта 2013 года		0	0	0
1.8.4.2	предоставленный в соответствии с Федеральными законами от 13 октября 2008 года N 173-ФЗ "О дополнительных мерах по поддержке финансовой системы Российской Федерации" и от 27 октября 2008 года N 175-ФЗ "О дополнительных мерах для укрепления стабильности банковской системы в период до 31 декабря 2014 года"		0	0	0

1.8.5	Прирост стоимости имущества		83 599	0	83 599
1.9	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала:		0	0	0
1.9.1	Вложения в собственные привилегированные акции		0	0	0
1.9.2	Инвестиции в капитал финансовых организаций:		0	0	0
1.9.2.1	несущественные		0	0	0
1.9.2.2	существенные		0	0	0
1.9.3	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем), предоставленный финансовым		0	0	0
1.9.3.1	несущественный		0	0	0
1.9.3.2	существенный		0	0	0
1.9.4	Обязательства по приобретению источников дополнительного капитала		0	0	0
1.9.5	Средства, поступившие в оплату акций (долей), включаемые в состав дополнительного капитала		0	0	0
1.10	Показатели, уменьшающие сумму основного и дополнительного капитала:		0	0	0
1.10.1	Просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней		0	0	0
1.10.2	Субординированные кредиты, стоимость которых не превышает 1% от величины уставного капитала кредитной организации-заемщика		0	0	0
1.10.3	Превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим участникам (акционерам) и инсайдерам, над ее максимальным размером в соответствии федеральными законами и нормативными актами Банка России		0	0	0
1.10.4	Превышение вложений в строительство, изготовление и приобретение основных средств над суммой источников основного и дополнительного капитала		0	0	0
1.10.5	Превышение действительной стоимости доли вышедшего участника общества с ограниченной ответственностью над стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику общества с ограниченной ответственностью		0	0	0
1.11	Дополнительный капитал		143 368	-6 641	136 727
2	Активы, взвешенные по уровню риска (тыс. руб.), всего, в том числе:		x	x	x
2.1	необходимые для определения достаточности базового капитала		3 056 554	1 884 124	4 940 678
2.2	необходимые для определения достаточности основного капитала		3 056 554	1 884 124	4 940 678
3	Достаточность капитала (процент):		x	x	x
3.1	Достаточность базового капитала		9.4	x	8.9
3.2	Достаточность основного капитала		9.4	x	8.9
3.3	Достаточность собственных средств (капитала)		12.7	x	11.6

Раздел 2. Сведения о величине кредитного, операционного и рыночного рисков, покрываемых капиталом

Подраздел 2.1. Кредитный риск

тыс.руб.

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату			Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года		
			Стоимость активов (инструментов)	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска	Стоимость активов (инструментов)	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах		5 004 890	4 854 054	3 522 266	5 232 207	5 105 187	3 013 043
1.1	Активы с коэффициентом риска 0 процентов, всего, из них:		674 099	674 099	0	903 328	903 328	0
1.1.1	денежные средства и обязательные резервы, депонированные в Банке России		527 212	527 212	0	770 406	770 406	0
1.1.2	кредитные требования и другие требования, обеспеченные гарантиями Российской Федерации, Минфина России и Банка России и залогом государственных долговых ценных бумаг Российской Федерации, Минфина России и Банка России		146 887	146 887	0	132 922	132 922	0
1.1.3	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновые оценки "0", "1", в том числе обеспеченные гарантиями этих стран и		0	0	0	0	0	0
1.2	Активы с коэффициентом риска 20 процентов, всего, из них:		814 128	814 128	162 826	1 480 718	1 480 718	296 144
1.2.1	кредитные требования и другие требования к субъектам Российской Федерации, муниципальным образованиям, к иным организациям, обеспеченные гарантиями и залогом ценных бумаг субъектов Российской Федерации и муниципальных образований		0	0	0	0	0	0
1.2.2	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "2", в том числе обеспеченные их гарантиями (залогом ценных бумаг)		0	0	0	0	0	0
1.2.3	кредитные требования и другие требования к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "0", "1", имеющим рейтинг долгосрочной кредитоспособности, в том числе обеспеченные их гарантиями		159 802	159 802	31 960	42 660	42 660	8 532
1.3	Активы с коэффициентом риска 50 процентов, всего, из них:		12 773	12 773	6 387	8 484	8 484	4 242

1.3.1	кредитные требования и другие требования в иностранной валюте, обеспеченные гарантиями Российской Федерации, Минфина России и Банка России и залогом государственных долговых ценных бумаг Российской Федерации, Минфина России и Банка России, номинированных в иностранной		12 773	12 773	6 387	8 484	8 484	4 242
1.3.2	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "3", в том числе обеспеченные их гарантиями (залогом		0	0	0	0	0	0
1.3.3	кредитные требования и другие требования к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "0", "1", не имеющим рейтингов долгосрочной кредитоспособности, и к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "2", в том числе обеспеченные их гарантиями		0	0	0	0	0	0
1.4	Активы с коэффициентом риска 100 процентов, всего, из них:		3 503 890	3 353 054	3 353 054	2 839 677	2 712 657	2 712 657
1.4.1	ссудная задолженность юридических лиц		2 632 942	2 512 332	2 512 332	2 160 579	2 062 467	2 062 467
1.4.2	ссудная задолженность физических лиц		316 347	308 178	308 178	227 785	220 867	220 867
1.5	Активы с коэффициентом риска 150 процентов - кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "7"		0	0	0	0	0	0
2	Активы с повышенными коэффициентами риска всего, в том числе:		638 226	563 176	835 996	745 484	664 311	985 393
2.1	с коэффициентом риска 110 процентов		1 026	1 021	1 123	0	0	0
2.2	с коэффициентом риска 150 процентов		594 065	520 358	780 537	689 744	608 942	913 413
3	Кредиты на потребительские цели всего, в том числе:							
3.1	с коэффициентом риска 110 процентов		0	0	0	0	0	0
3.2	с коэффициентом риска 140 процентов		0	0	0	0	0	0
3.3	с коэффициентом риска 170 процентов		0	0	0	0	0	0
3.4	с коэффициентом риска 200 процентов		0	0	0	0	0	0
3.5	с коэффициентом риска 300 процентов		0	0	0	0	0	0
3.6	с коэффициентом риска 600 процентов		0	0	0	0	0	0

4	Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего, в том числе:		338 428	331 296	193 974	307 319	303 116	163 578
4.1	по финансовым инструментам с высоким риском		105 877	104 077	104 381	98 826	97 882	101 136
4.2	по финансовым инструментам со средним риском		151 114	147 132	73 575	72 020	71 133	35 567
4.3	по финансовым инструментам с низким риском		81 437	80 087	16 018	136 473	134 101	26 875
4.4	по финансовым инструментам без риска		0	0	0	0	0	0
5	Кредитный риск по производным финансовым инструментам		0	0	0	0	0	0

Подраздел 2.2. Операционный риск

тыс. руб. (кол-во)				
Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года
1	2	3	4	5
6	Операционный риск, всего, в том числе:		37 763	32 319
6.1	Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:		755 253	646 385
6.1.1	чистые процентные доходы		529 384	429 160
6.1.2	чистые непроцентные доходы		225 869	217 225
6.2	Количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска		3	3

Подраздел 2.3. Рыночный риск

тыс. руб.				
Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года
1	2	3	4	5
7	Совокупный рыночный риск, всего, в том числе:		0	0
7.1	процентный риск, всего, в том числе:		0	0
7.1.1	общий		0	0
7.1.2	специальный		0	0
7.2	фондовый риск, всего, в том числе:		0	0
7.2.1	общий		0	0
7.2.2	специальный		0	0
7.3	валютный риск		0	0

Раздел 3. Информация о величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на начало отчетного года	Прирост (+)/ снижение (-) за отчетный период	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6
1	Фактически сформированные резервы на возможные потери, всего, в том числе:		212 396	21 900	234 296
1.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности		181 480	17 585	199 065
1.2	по иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям		26 713	1 386	28 099
1.3	по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитариями, не удовлетворяющим критериям Банка России, отраженным на внебалансовых счетах		4 203	2 929	7 132
1.4	под операции с резидентами офшорных зон		0	0	0

Раздел "Справочно". Информация о движении резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности.

(Номер пояснения) _____

1. Формирование (доначисление) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.), всего

в том числе вследствие:	315986
1.1. выдачи новых ссуд	156755
1.2. изменения качества ссуд	158269
1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России	0
1.4. иных причин	962

2. Восстановление (уменьшение) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.), всего

в том числе вследствие:	298401
2.1. списания безнадежных ссуд	0
2.2. погашения ссуд	201407
2.3. изменения качества ссуд	84443
2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России	0
2.5. иных причин	12551

Председатель правления

Главный бухгалтер

МП

Исполнитель

Телефон:

31 марта 2015 г.



В.А. Герасименко

В.А. Герасименко

Л.В. Коробейникова

Л.В. Коробейникова

Л.Г. Куделькина

272-54-04

Банковская отчетность

Код террито- рии по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрацион- ный номер (/порядковый номер)
6040	09246045	0492

СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ

(публикуемая форма)

на 01 января 2015г.

Кредитной организации

Публичное акционерное общество "Донской коммерческий банк",
(ПАО "Донкомбанк")

Почтовый адрес

344068, г.Ростов-на-Дону, пр.Михаила Нагибина, 32\2

Код формы по ОКУД 0409813

Годовая

Процент

Но- мер п/п	Наименование показателя	Номер поясне- ния	Норма- тивное значе- ние	Фактическое значение			
				на отчетную дату		на предыдущую отчетную дату	
1	2	3	4	5		6	
1	Норматив достаточности базового капитала (Н1.1)		5.0	9.0		9.4	
2	Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2)		5.5	9.0		9.4	
3	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (норматив Н1.0)		10.0	11,6		12,7	
4	Норматив достаточности собственных средств (капитала) небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н1.3)						
5	Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)		15.0	38,2		32,2	
6	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)		50.0	71,5		82,7	
7	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)		120.0	67,9		40,0	
8	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)		25.0	Максимальное	24,9	Максимальное	20,1
				Минимальное	0,0	Минимальное	0,0
9	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)		800.0	504,6		425,7	
10	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)		50.0	0,2		0,8	
11	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)		3.0	0,7		0,8	
12	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12)		25.0	0,0		0,0	

13	Норматив соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (Н15)				
14	Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н15.1)				
15	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов (Н16)				
16	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов (Н16.1)				
17	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (Н18)				

Председатель правления

Главный бухгалтер

МП

Исполнитель

Телефон

31 марта 2013



(Handwritten signature)
(Handwritten signature)
(Handwritten signature)

В.А. Герасименко

Л.В. Коробейникова

Л.Г. Куделькина

272-54-04

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
6040	09246045	1026100001817	0492	046015804

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
(публикуемая форма)
за 2014 г.

Кредитной организации Публичное акционерное общество "Донской коммерческий банк"
(ПАО "Донкомбанк")

Почтовый адрес 344068, г.Ростов-на-Дону, пр.Михаила Нагибина, 32\2

Код формы по ОКУД 0409814

Годовая
тыс.руб.

Номер пп	Наименование статей	Денежные потоки за отчетный период	Денежные потоки за предыдущий отчетный период
1	2	3	4
1	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности		
1.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:	47 697	69 442
1.1.1	Проценты полученные	451 601	378 137
1.1.2	Проценты уплаченные	-259 694	-186 936
1.1.3	Комиссии полученные	70 754	66 944
1.1.4	Комиссии уплаченные	-7 275	-9 440
1.1.5	Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющимися в наличии для продажи	-177	-14
1.1.6	Доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	0	-1 339
1.1.7	Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	17 877	8 864
1.1.8	Прочие операционные доходы	7 708	7 072
1.1.9	Операционные расходы	-207 896	-181 693
1.1.10	Расход (возмещение) по налогам	-25 201	-12 153
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:	279 039	-467 575
1.2.1	Чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России	-8 412	4 113
1.2.2	Чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
1.2.3	Чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности	659 510	-1 571 425
1.2.4	Чистый прирост (снижение) по прочим активам	-7 834	-18 598
1.2.5	Чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России	-80 000	80 000
1.2.6	Чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций	0	0
1.2.7	Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	-288 467	1 030 907

1.2.8	Чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
1.2.9	Чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам	0	0
1.2.10	Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	4 242	7 428
1.3	Итого по разделу 1 (ст. 1.1 + ст. 1.2)	326 736	-398 133
2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности		
2.1	Приобретение ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"	0	0
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"	0	0
2.3	Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"	-96 781	-67 704
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"	96 105	25 489
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	-3 911	-4 326
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	60 469	277
2.7	Дивиденды полученные	0	0
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)	55 882	-46 264
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности		
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал	0	0
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	0	0
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	0	0
3.4	Выплаченные дивиденды	-16 796	-16 720
3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)	-16 796	-16 720
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты	3 540	11 151
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов		
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	550 209	1 000 175
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного года	919 571	550 209

Председатель правления


Главный бухгалтер

МП

Исполнитель

Телефон:

 В.А. Герасименко

 Л.В. Коробейникова

Л.Г. Куделькина

272-54-04



ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ
К ГОДОВОМУ ОТЧЕТУ ПАО «ДОНКОМБАНК» ЗА 2014 ГОД

Настоящая пояснительная информация к годовому отчету ПАО «Донкомбанк» за 2014 год составлена в соответствии с Указаниями Банка России № 3054-У от 4 сентября 2013 года «О порядке составления кредитными организациями годовой (бухгалтерской) отчетности» и № 3081-У от 25 октября 2013 года «О раскрытии информации кредитными организациями о своей деятельности».

Данные годового отчета за 2014 год ПАО «Донкомбанк» (далее - Банк) отражают фактическое наличие имущества, обязательств и требований Банка по состоянию на 1 января 2015 года.

1. Общие положения.

1.1. Полное фирменное наименование и юридический адрес кредитной организации.

Информация	На 01.01.2015	На 01.01.2014
Полное фирменное наименование	Публичное акционерное общество «Донской коммерческий банк»	Открытое акционерное общество «Донской коммерческий банк»
Сокращенное наименование	ПАО «Донкомбанк».	ОАО «Донкомбанк».
Юридический адрес	344068, г. Ростов-на-Дону, пр. Михаила Нагибина, 32/2.	344068, г. Ростов-на-Дону, пр. Михаила Нагибина, 32/2.

1.2. Отчетный период и единицы измерения: с 1 января 2014 года по 31 декабря 2014 года включительно, в тысячах рублей. Последний календарный день указанного отчетного периода является отчетной датой. Годовая отчетность составлена в валюте Российской Федерации. Все активы и обязательства в иностранной валюте отражаются в рублях по официальному курсу соответствующей иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России на отчетную дату.

1.3. Информация о наличии банковской группы: ПАО «Донкомбанк» не является участником банковской группы (банковского холдинга) и не возглавляет банковскую (консолидированную) группу.

1.4. Информация об органе, утвердившем годовую отчетность к выпуску.

Единоличный исполнительный орган – председатель правления ПАО «Донкомбанк» утвердил годовую отчетность к выпуску 15.04.2014 г.

2. Краткая характеристика деятельности ПАО «Донкомбанк».

2.1. Характер операций и основных направлений деятельности.

ПАО «Донкомбанк» зарегистрирован 17 октября 1990 года. 29 июля 2002 года Банку присвоен основной государственный регистрационный номер (ОГРН) 1026100001817. На основании изменения законодательства и по решению общего собрания акционеров с 10.12.2014 года открытое акционерное общество «Донкомбанк» переименовано в публичное акционерное общество.

Основным видом деятельности Банка является предоставление банковских услуг юридическим лицам и населению (в рублях и иностранной валюте) на территории Российской Федерации. Банк действует на основании лицензии Банка России N 492 от 03.12.2014 г.

Основными видами услуг, которые определяют направления деятельности (бизнес-процессы) Банка являются:

1. Привлечение денежных средств юридических и физических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок).

2. Размещение привлеченных во вклады (до востребования и на определенный срок) денежных средств юридических и физических лиц.
3. Открытие и ведение банковских и ссудных счетов юридических и физических лиц.
4. Осуществление переводов по поручению юридических и физических лиц, в том числе банков-корреспондентов по их банковским счетам.
5. Купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах.
6. Выдача банковских гарантий.
7. Инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов, ценностей и кассовое обслуживание физических и юридических лиц.

Кроме лицензии Банка России, ПАО «Донкомбанк» имеет лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг ЦБ РФ от 27.12.2000. без ограничения срока действия на проведение операций с ценными бумагами:

- на осуществление брокерской деятельности – № 061-04250-100000;
- на осуществление дилерской деятельности – № 061-04298-010000;
- на осуществление депозитарной деятельности – № 061-04364-000100.

Банк является членом международной платежной системы «Мастер Кард», проводит эмиссию и обслуживание пластиковых карт указанной системы. Одновременно осуществляет эквайринг банковских карт других платежных систем. Банк оказывает услуги по ускоренному переводу денежных средств (рубли, евро и доллары США) в платежных системах «Международные Денежные Переводы «ЛИДЕР», «Вестерн Юнион», «Contact», «Золотая корона».

ПАО «Донкомбанк» является участником системы обязательного страхования вкладов (свидетельство государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» от 18.11.2004 года № 199). Банк является членом Ассоциации региональных банков России (Ассоциации "Россия" - свидетельство № 481), членом НКП «Южный региональный Банковский Клуб».

Основными направлениями деятельности банка являются:

- привлечение вкладов населения;
- привлечение временно свободных денежных средств юридических лиц;
- кредитование юридических и физических лиц;
- расчетно-кассовое обслуживание юридических и физических лиц;
- операции с иностранной валютой, в том числе валютно-обменные операции.

2.2. По состоянию на 01.01.2015 г. Банк имеет следующую сеть внутренних структурных подразделений:

Наименование внутренних структурных подразделений	Количество	Адрес
1. Дополнительные офисы всего, в том числе:	7	
Дополнительный офис «Буденновский»	1	г. Ростов н/Д, пр. Буденновский, 52.
Дополнительный офис «Северный»	1	г. Ростов н/Д, пр. Космонавтов, 5.
Дополнительный офис «Каменский»	1	г. Каменск-Шахтинский, ул. Ворошилова, 5.
Дополнительный офис «Пролетарский»	1	г. Ростов н/Д, пл. К. Маркса, 20.
Дополнительный офис «Западный»	1	г. Ростов-на-Дону, пр. Коммунистический, 48.
Дополнительный офис «Таганрогский»	1	г. Таганрог, ул. Свободы, 11.
Дополнительный офис «Новочер-	1	г. Новочеркасск, ул. Харьковское шос-

касский»		се,14-Г.
2. Операционные офисы всего, в том числе:	4	
«Вертол»	1	г. Ростов н/Д, ул Новаторов,3.
«Новаторов»	1	г. Ростов н/Д, ул Новаторов,5.
«Аэропорт»	1	г. Ростов н/Д, пр. Шолохова, 270/1.
"Кировский"	1	г. Ростов н/Д, пр. Чехова,71/187.
Итого:	11	

В 2014 году Банк не имел обособленных структурных подразделений (филиалов и представительств, в том числе на территории иностранных государств).

2.3. Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие в 2014 году на финансовые результаты Банка.

Основные объемные и качественные показатели деятельности Банка характеризуются следующими данными:

(тыс. руб.)

№	Показатели	2014 г.	2013 г.	Темп роста,%
1	Валюта баланса (активы)	5 442 884	5 774 166	94.3
2	Чистая ссудная задолженность	3 925 788	4 619 771	85.0
3	Вложения в ценные бумаги	189 270	190 637	99.3
4	Средства клиентов - юридических лиц	2 203 466	2 821 665	78.1
5	Средства клиентов - физических лиц	2 566 960	2 237 228	114.7
6	Капитал (собственные средства)	581 996	595 645	97.7
6.1	Уставный капитал	400 000	400 000	100.0
6.2	Базовый, основной капитал	445 269	452 277	98.5
7	Чистая прибыль	28 896	21 697	133.2

Основные качественные и количественные показатели деятельности, характеризующие работу Банка в 2014 году и влияющие на финансовые результаты, следующие:

- Снижение активов на 6,1 % за год, источником которого в основном стало сокращение остатков на счетах юридических лиц (на 21,9% на отчетную дату). Влияние на сложившуюся динамику оказало крупное разовое поступление на счет клиента Банка в последний день 2013 года, что увеличило сравнительную базу. В целом, в течение 2014 года среднедневные остатки средств на счетах юридических лиц соответствуют этому показателю 2013 года.
- Сокращение чистой ссудной задолженности (на 15% на отчетную дату). Причиной сокращения стало снижение объема межбанковских кредитов с 1470 млн. руб. на 1.01.14 г. до 620 млн. руб. на 1.01.15 г.
- Ресурсная база Банка росла в основном за счет остатков на счетах физических лиц (14,7%).

Доходы и расходы Банка характеризуются следующими показателями:

Показатели	2014 год	2013 год	Изменения
Чистые процентные доходы после создания резервов на возможные потери	181 385	154 990	26395
Изменение резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам размещенным на корреспондентских счетах, а также по начисленным процентным доходам	(17564)	(44 120)	26 556
Чистые доходы (расходы) от операций с финансовыми активами	(2579)	(393)	(2186)
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	17 877	8864	9013
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	3540	(51)	3591
Комиссионные доходы	70754	67 807	2947
Изменение резерва на возможные потери	(4 412)	3 080	(7492)
Чистые операционные расходы	(217 255)	(189 574)	(27681)
Прибыль до налогообложения	50 231	42 133	8098
Начисленные (уплаченные) налоги	21 335	20 436	899
Прибыль после налогообложения	28 896	21 697	7199

Прибыль после налогообложения за 2014 год составила 28 896 тыс. руб., что на 7199 тыс. руб. или на 33,2% больше, чем за 2013 год. Основным фактором влияния на финансовый результат стал фактор сокращения расходов по созданию резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности на 26556 тыс. руб. или на 60,3%

В течение 2014 года Банком выполнялись предельные значения обязательных экономических нормативов, установленные Банком России.

Группы показателей для оценки финансовой устойчивости Банка в целях признания ее достаточной для участия в системе страхования имели значения, соответствующие установленным требованиям Банка России.

2.4. О распределении чистой прибыли за 2014 год.

По итогам рассмотрения годовой отчетности за 2014 год Совет директоров Банка рекомендовал годовому собранию акционеров утвердить следующее распределение чистой прибыли за 2014 год (приводится в сравнении с утвержденным на годовом собрании акционеров распределением чистой прибыли за 2013 год):

№	Направления использования	2014 год (рекомендованное)	2013 год (утвержденное)	Изменение
1	Чистая прибыль-всего:	28 896	21 697	7200
2	Прибыль к распределению всего, в том числе:	21196	18 797	2400
	<i>Резервный фонд</i>	<i>1445</i>	<i>1 085</i>	<i>360</i>

	<i>Фонд председателя</i>	563	24	539
	<i>Фонд социального развития и материального поощрения</i>	1200	0	1 200
	<i>Вознаграждение членам Совета директоров</i>	1200	900	300
	Выплата дивидендов всего, в том числе:	16 788	16 788	0
	<i>Привилегированные акции с определенным размером дивидендов 100% от номинальной стоимости</i>	205	205	0
	<i>Привилегированные акции с определенным размером дивидендов 25% от номинальной стоимости</i>	139	139	0
	<i>Привилегированные акции с определенным размером дивидендов 22% от номинальной стоимости</i>	14 443	14 443	0
	<i>Обыкновенные акции</i>	2001	2 001	0
3	Нераспределенная прибыль	7700	2 900	4800

Исходя из приведенных данных, дивидендная политика Банка в 2014 году не изменилась по сравнению с 2013 годом.

2.5. Информация о рейтингах.

Рейтинговое агентство «Эксперт РА» подтвердило Банку рейтинг кредитоспособности (долгосрочной кредитоспособности) - *A «Высокий уровень кредитоспособности».*

2.6. Информация об экономической среде, в которой осуществляется деятельность кредитной организации.

ПАО «Донкомбанк» осуществляет свою деятельность в следующих экономических условиях:

Макроэкономическая ситуация в 2014 году характеризуется постепенным ослаблением динамики развития. Темпы прироста ВВП во II и III кварталах, по оценке Минэкономразвития России, были нулевыми, в IV квартале составили 0,1%. Обострение геополитической обстановки и усиление экономических санкций в отношении России в 2014 году привели к росту неопределенности и резкому ухудшению бизнес-уверенности. Ограничение доступа российских компаний к международным финансовым ресурсам и ужесточение денежной политики привели к росту стоимости заимствования.

Падение цен на нефть и обострение внешнеэкономической ситуации с середины 2014 года привели к дальнейшему ухудшению условий для экономического роста.

Прирост промышленного производства по итогам 2014 года составил 1,7% и был обеспечен ростом добычи полезных ископаемых и обрабатывающих производств при снижении производства и распределения электроэнергии, газа и воды.

Снижение производства в группе отраслей с отрицательной динамикой составило 4,4%. Из производств этой группы 82,2% сокращения обеспечило производство машин и оборудования (снижение на 7,8%), 9,9% - обработка древесины и производство изделий из дерева (-5,3%), 3,9% - производство электрооборудования, электронного и оптического оборудования (-0,5%), 3,4% - текстильное и швейное производство (-2,5%).

Наибольший спад отмечался в инвестиционной деятельности. Темпы прироста инвестиций в основной капитал с начала года колебались в отрицательной области: -4,8% в первом квартале -1,4% во втором, -2,4% в третьем и -3,0% в четвертом.

В отрицательной области остается динамика прибыли компаний по основным видам деятельности. За январь-ноябрь сокращение составило 6,1% к уровню соответствующего периода прошлого года (январь-октябрь – 14,1%).

Ослабление номинального эффективного курса рубля составило в целом за 2014 год 32,7% (из расчета декабрь 2014 г. к декабрю 2013 г.), реального эффективного курса - оценивается в 27,2%.

На протяжении 2014 года уровень безработицы находился на исторически минимальном уровне 5,1-5,2% от экономически активного населения. В декабре, по данным Росстата, уровень безработицы повысился до 5,3% экономически активного населения против 5,1% в ноябре.

В 2014 году отсутствовали выраженные позитивные тенденции на потребительском рынке. Причиной этого остаётся усиливающийся дефицит платежеспособного спроса, связанный с замедлением роста реальных располагаемых денежных доходов населения, высоким уровнем цен, ослаблением национальной валюты, негативными процессами в мировой экономике.

Одним из факторов, ограничивающих потребительский спрос, стало замедление динамики кредитования физических лиц, которая к концу 2014 года в годовом выражении составила 13,8% против 28,7% в 2013 году.

Реальная заработная плата в декабре 2014 г. относительно декабря 2013 г. сократилась на 4,7%, а с исключением сезонности осталась в отрицательной зоне (-1,3%).

Экспорт товаров в декабре 2014 г., по оценке, составил 34,5 млрд. долларов США (69,8% к декабрю 2013 г. и 94,2% к ноябрю 2014 года).

Импорт товаров в декабре текущего года, по оценке, составил 24,7 млрд. долларов США (76,0% к декабрю 2013 г. и 105,9% к ноябрю 2014 года).

Положительное сальдо торгового баланса в декабре 2014 г., по оценке, составило 9,9 млрд. долларов США, относительно декабря предыдущего года снизилось на 42,1%.

По данным Росстата, в декабре 2014 г. потребительская инфляция составила 2,6%, с начала года цены выросли на 11,4% (в 2013 году за аналогичный период прирост цен составил 0,5% и 6,5% соответственно).

2.7. Информация о перспективах развития ПАО «Донкомбанк».

Основная цель банка на 2015 год - сохранение достигнутого экономического положения и уровня качественных показателей деятельности банка в условиях финансово-экономического кризиса.

Основными задачами на 2015 год определены:

- увеличение ресурсной и клиентской базы в объемах, необходимых для финансовой устойчивости банка, в том числе за счет сохранения долгосрочных вложений акционеров и клиентов, а также осуществления системной рекламной кампании.
- умеренное наращивание объема активных операций за счет увеличения качественных объемов кредитования юридических и физических лиц при осторожной политике по вложениям в ценные бумаги;
- наращивание уставного капитала банка за счет размещения дополнительной эмиссии акций банка в сумме не менее 100 млн. руб.
- продолжение внедрения современных форм банковских услуг и способов их продвижения. Улучшение качества услуг за счет комплексности обслуживания (внедрение так называемых сквозных продаж: расчетно-кассовое обслуживание в рублях и в валюте, депозитное обслуживание, кредитование включая потребительское кредитование работников предприятий, зарплатные проекты и др.) ;

- наращивание прибыли банка в размере необходимом для роста доходности инвестиций в развитие банка и для капитализации прибыли. Обеспечение рентабельной работы банка в целом и его дополнительных офисов;
- проведение разумной процентной, депозитной, кредитной и тарифной политики;
- поддержание качественных показателей банка (достаточность капитала, качества активов, уровня доходности и ликвидности) на уровне, необходимом для положительной оценки финансового состояния банка;
- создание финансовых условий для обеспечения достаточности всех видов резервов банка в соответствии с риск-аппетитом банка (резерв на возможные потери по ссудам, резерв на возможные потери по прочим активам и т.д.);
- управление деятельностью банка, гарантирующее соответствие результатов деятельности банка международным стандартам финансовой отчетности, подтверждение рейтинга высокой кредитоспособности от рейтингового агентства «Эксперт-РА», аккредитованного Банком России;
- совершенствование системы внутреннего контроля, создание и системы управления и контроля по минимизации банковских рисков;
- продолжение сотрудничества с процессинговым центром ООО «КартСтандарт» по внедрению новых услуг для клиентов банка, модернизация материально-технической базы банка;
- продолжение внедрения основных принципов корпоративного управления; оптимизация системы управленческого учета;
- проведение эффективной кадровой политики, реализация, утвержденной Советом директоров, системы оплаты труда, соответствующей характеру и масштабу совершаемых операций, результатам деятельности банка, уровню и сочетанию принимаемых рисков

3. Краткий обзор основ подготовки годовой отчетности и основных положений учетной политики Банка.

3.1. Принципы, методы оценки и учета существенных операций и событий.

В 2014 году Банк ведет бухгалтерский учет имущества, банковских и хозяйственных операций на счетах бухгалтерского учета, включенных в Рабочий план счетов бухгалтерского учета, разработанный на основе Плана счетов бухгалтерского учета в кредитных организациях, предусмотренного Положением Банка России от 16.07.2012 года №385-П(в редакции от 22.12.2014 г.) .

Основные принципы и методы оценки и учета отдельных статей баланса применяются с учетом положений Учетной политики ПАО «Донкомбанк», Федерального закона от 06.12.2011 № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете», требований нормативных указаний Банка России и других нормативных актов, регламентирующих вопросы учета и отчетности, положений и стандартов учета, позволяющих обеспечить формирование достоверной информации о результатах деятельности Банка, позволяющих реализовывать принципы единообразного отражения банковских операций и сделок, а также хозяйственных операций в бухгалтерском учете.

Отражение доходов и расходов осуществляется по методу «начисления». 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.

Доход признается в бухгалтерском учете при одновременном соблюдении следующих условий:

- а) право на получение этого дохода Банком вытекает из конкретного договора или подтверждено иным соответствующим образом;
- б) сумма дохода может быть определена;

в) отсутствует неопределенность в получении дохода;

г) в результате конкретной операции по поставке (реализации) актива, выполнению работ, оказанию услуг право собственности на поставляемый актив перешло от Банка к покупателю, или работа принята заказчиком, услуга оказана.

Если в отношении денежных средств или иных активов, фактически полученных Банком, не исполняется хотя бы одно из условий, то в бухгалтерском учете признается обязательство (в том числе в виде кредиторской задолженности), а не доход.

Процентные доходы по операциям размещения (предоставления) денежных средств, по приобретенным долговым обязательствам (включая векселя третьих лиц), по операциям займа ценных бумаг, а также доходы от предоставления за плату во временное пользование (владение и пользование) других активов признаются Банком на счетах доходов баланса при одновременном соблюдении условий, определенных в подпунктах «а» - «в». Начисление процентов по привлеченным и размещенным денежным средствам клиентов Банка (физических и юридических лиц) проводится в соответствии с Положением № 385-П, а также Положением Банка России от 26.06.1998 № 39-П «О порядке начисления процентов по операциям, связанным с привлечением и размещением денежных средств Банками».

Получение доходов по ссудам, активам (требованиям), относящимся к I-II категории качества (в т.ч. включенным в портфели однородных ссуд), признается определенным, с отнесением на счета доходов:

- в день, предусмотренный условиями договора для их уплаты должником (заемщиком) или в день окончания процентного периода;
- в последний рабочий день месяца отнесению на доходы подлежат все проценты, начисленные за истекший месяц (в том числе за оставшиеся нерабочие дни, если последний рабочий день месяца не совпадает с его окончанием) либо доначисленные с указанной выше даты.

По ссудам, активам (требованиям), отнесенным Банком к III-V категориям качества, получение доходов признается неопределенным и такие процентные доходы признаются на счетах доходов по факту их получения.

Расходы признаются Банком в бухгалтерском учете при наличии следующих условий:

- а) расход производится (возникает) в соответствии с конкретным договором, требованиями законодательных и иных нормативных актов, обычаями делового оборота;
- б) сумма расхода может быть определена;
- в) отсутствует неопределенность в отношении расхода.

Если не исполнено хотя бы одно из условий, перечисленных в подпунктах «а-в», в бухгалтерском учете Банком признается соответствующий актив (требование, в т.ч. в виде дебиторской задолженности), а не расход.

Единовременно полученные (уплаченные) суммы, подлежащие отнесению на доходы (расходы) в последующих временных интервалах, отражаются в балансе Банка как доходы (расходы) будущих периодов. В качестве временного интервала для отнесения на счета доходов (расходов) установлен - месяц.

Аналитический учет доходов (расходов) будущих периодов ведется только в валюте РФ (рублях).

Операции отражаются в бухгалтерском учете в день их совершения (поступления документов), если иное не предусмотрено нормативными актами Банка России. Ценности и документы, отраженные в бухгалтерском учете по балансовым счетам, по внебалансовым счетам не отражаются.

Банковские операции, совершённые с физическими лицами после окончания операционного времени, в том числе в выходные и праздничные дни, не являющиеся операционными, отражаются в бухгалтерском учёте в текущем операционном дне, с юридическими лицами - в следующем операционном дне.

Счета активов и пассивов оцениваются отдельно и отражаются в развернутом виде.

Остатки на счетах баланса на начало текущего периода соответствуют остаткам на конец предшествующего периода. Операции отражаются в бухгалтерском учете в соответствии с их экономической сущностью, а не с юридической формой.

Активы принимаются к учету по их первоначальной стоимости, в дальнейшем активы Банка переоцениваются по текущей (справедливой) стоимости либо путем создания резервов на возможные потери. Результаты переоценки отражаются в балансе с применением контрсчетов, предназначенных для отражения результатов изменений первоначальной стоимости активов в результате изменения текущей (справедливой) стоимости, создания резервов при наличии рисков возможных потерь, а также начисления амортизации в процессе эксплуатации.

Резервы на возможные потери по ссудной и приравненной к ссудной задолженности формируются в соответствии с Положением Банка России от 26.03.2004 г. № 254-П (ред. от 18.12.14 г.) Особенности формирования ПАО «Донкомбанк» резерва на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ссудной задолженности определяются Положением Банка «О порядке формирования резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности».

Банк создает резервы на возможные потери (кроме потерь по ссудной и приравненной к ней задолженности) в соответствии с Положением Банка России от 20.03.06 г № 283-П (ред. от 30.09.14 г). Особенности формирования резерва на возможные потери в ПАО «Донкомбанк» определяется Положением Банка «О порядке формировании резервов на возможные потери». Резерв формируется в валюте Российской Федерации независимо от валюты актива.

Банк отражает в учете установленным порядком существенные суммы условных обязательств некредитного характера и резервы - оценочные обязательства некредитного характера на основании распоряжений подразделений Банка, составленных с учетом всей имеющейся доступной информации, относящейся к предмету урегулирования. Условное обязательство некредитного характера признается существенным и отражается в учете Банка в случае, если сумма каждого такого обязательства в денежном выражении составляет не менее 1 (одного) процента от величины собственных средств (капитала) Банка.

Под первоначальной стоимостью ценных бумаг понимается цена сделки по приобретению ценных бумаг и дополнительные издержки (затраты), прямо связанные с их приобретением.

Затраты, прямо связанные с приобретением ценных бумаг в случае незначительности величины (менее 10% от сумм уплачиваемых в соответствии с договором) признаются операционными расходами, причем в том месяце, в котором были приняты к бухгалтерскому учету указанные ценные бумаги.

Затраты на приобретение ценных бумаг в размере, превышающем 10% от сумм, уплачиваемых в соответствии с договором продавцу (стоимости ценных бумаг с учетом накопленного процентного купонного дохода), увеличивают балансовую стоимость ценной бумаги. При этом затраты на приобретение ценных бумаг учитываются на отдельных лицевых счетах, открываемых на балансовых счетах по учету вложений в ценные бумаги.

Под методом оценки стоимости выбывающих (реализованных) ценных бумаг понимается порядок списания с балансовых счетов второго порядка ценных бумаг одного выпуска либо ценных бумаг, имеющих один международный идентификационный код ценной бумаги (ISIN), при их выбытии (реализации), используется способ средней стоимости ценных бумаг.

Датой совершения операций по приобретению/выбытию ценных бумаг является дата перехода права собственности на ценную бумагу, определяемая в соответствии со статьей 29 Федерального закона от 22.04.1996 № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг» либо условиями договора (сделки) в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

Депозитарный учет ценных бумаг ведется в штуках. Дополнительно к ведению депозитарного учета ценных бумаг в штуках допускается учет ценных бумаг на счетах депо в тех единицах, в которых определен номинал ценных бумаг данного выпуска. Депозитарный учет операций ведется в соответствии с нормативными актами Российской Федерации, в том числе до-

кументами Банка России, федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг и внутренними документами Банка.

Первоначальной стоимостью имущества (за исключением нематериальных активов), приобретенного за плату, в том числе бывшего в эксплуатации, признается сумма фактических затрат Банка на их приобретение, включающих, в том числе, затраты по доставке, а также сооружение (строительство), создание (изготовление) и доведение до состояния пригодного для использования:

- внесенных акционерами средств в уставный капитал Банка - как согласованная учредителями денежная оценка объекта, если иное не предусмотрено законодательством РФ;
- полученных безвозмездно - как рыночная цена идентичного имущества на дату оприходования. Определение рыночной цены производится в соответствии с Налоговый Кодекс РФ;
- приобретенных за плату, построенных хозяйственным или подрядным способом - как сумма фактических затрат Банка на приобретение, сооружение (строительство), создание (изготовление) и доведение до состояния, в котором оно пригодно для использования.

Конкретный состав затрат на приобретение, сооружение и создание имущества определяется по каждому виду имущества.

Первоначальной стоимостью нематериального актива признается сумма, исчисленная в денежном выражении, равная величине оплаты в денежной и иной форме или величине кредиторской задолженности, уплаченная или начисленная при приобретении, создании нематериального актива и обеспечении условий для его использования в запланированных целях.

В первоначальную стоимость имущества (включая капитальные вложения) налог на добавленную стоимость (НДС) включается. Налог на добавленную стоимость, уплаченный при приобретении нематериальных активов, не входит в состав затрат на их приобретение (в их первоначальную стоимость) и относится на расходы при принятии к бухгалтерскому учету объектов.

К бухгалтерскому учёту в составе основных средств принимается имущество со сроком полезного использования, превышающим 12 месяцев, и первоначальной стоимостью более 40 000 рублей за единицу без учета НДС. Предметы, принятые к бухгалтерскому учёту в составе основных средств, учитываются в рублях и копейках.

Переоценка объектов основных средств осуществляется на основании отдельных распорядительных документов Банка.

Банк производит переоценку основных средств – недвижимого имущества Банка путем пересчета первоначальной или текущей (восстановительной) стоимости, если данный объект переоценивался ранее, и суммы амортизации, начисленной за все время использования объекта, по документально подтвержденным рыночным ценам (с применением коэффициента пересчета, определенного с точностью до двух знаков после запятой).

Результаты переоценки основных средств по состоянию на 1 января нового года подлежат отражению как события после отчетной даты не позднее 1 марта следующего года..

По всем объектам (основным средствам, нематериальным активам, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности) для начисления амортизации применяется линейный метод начисления амортизации. Начисление амортизации по основным средствам производится по нормам, исчисленным исходя из сроков полезного использования, определённых с применением Классификации основных средств, включаемых в амортизационные группы, утвержденной постановлением Правительства Российской Федерации от 01.01.2002 № 1, а также с учётом требований статей 258, 259 и 259.1 главы 25 части второй Налогового кодекса Российской Федерации.

По объектам нематериальных активов начисление амортизации производится по нормам, исчисленным исходя из сроков полезного использования, определяемых исходя из срока действия патента, свидетельства и других ограничений сроков использования объектов интеллектуальной собственности согласно законодательству Российской Федерации.

Принятие к бухгалтерскому учету объекта в качестве недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности (НВНОД), осуществляется при условии: объект способен приносить экономические выгоды в будущем и стоимость объекта может быть надежно определена.

Определение соответствия объекта статусу НВНОД осуществляется на основании профессионального суждения, подписанного председателем правления Банка. Перевод объекта в состав НВНОД или из состава НВНОД в учете осуществляется только при изменении способа его использования на основании профессионального суждения. В случае, если более 50 % стоимости объекта основных средств удовлетворяет критериям отнесения к НВНОД, то весь объект относится к НВНОД. По объектам недвижимости, временно неиспользуемым в основной деятельности, учитываемым по текущей справедливой стоимости (ТСС) начисление амортизации не производится.

Материальные запасы принимаются к учету по фактической стоимости приобретения, включая все расходы, связанные с их приобретением и доведением до состояния, пригодного для использования в производственных целях. Стоимость приобретения материальных запасов относится на счета расходов Банка по факту передачи материалов в эксплуатацию по цене единицы стоимости.

Внесистемный учет имущества ведется по находящемуся в эксплуатации имуществу стоимостью от 5000 до 40 000 рублей включительно (без налога на добавленную стоимость), списанному со счетов № 61009 «Инвентарь и принадлежности» Имущество стоимостью до 5000 рублей внесистемному учету не подлежит.

Обязательства отражаются в бухгалтерском учете в соответствии с условиями договора, в целях обеспечения контроля за полнотой и своевременностью их исполнения. В случаях, установленных Положением от 16.07.2012 года №385-П и иными нормативными актами Банка России, обязательства также переоцениваются по текущей (справедливой) стоимости.

По выпущенным банком в обращение ценным бумагам при начислении обязательств по процентам (купонам) в расчет принимаются величина процентной ставки (в процентах годовых) и фактическое число календарных дней в году (365 или 366 дней соответственно). Проценты начисляются за фактическое количество календарных дней в периоде обращения ценной бумаги либо в процентном (купонном) периоде.

При начислении дисконта по векселям с оговоркой «по предъявлении, но не ранее» в качестве срока обращения используется предполагаемый срок обращения векселя, определяемый в соответствии с вексельным законодательством (срок от даты составления векселя до минимальной даты предъявления векселя к платежу плюс 365 (366) дней).

Счета в иностранной валюте открываются на любых счетах Плана счетов бухгалтерского учета, где могут учитываться операции в иностранной валюте. При этом 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.

Совершение операций по счетам в иностранной валюте производится с соблюдением валютного законодательства Российской Федерации. Все совершаемые банковские операции в иностранной валюте отражаются в ежедневном бухгалтерском балансе только в рублях.

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.

Переоценка средств в иностранной валюте осуществляется в начале операционного дня до отражения операций по счету (счетам).

3.2. Информация о характере и величине корректировок, связанных с изменением учетной политики и расчетных оценок, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка.

Банк осуществляет ведение бухгалтерского учета с соблюдением принципа постоянства правил бухгалтерского учета. Внесение изменений в Учетную политику Банка осуществляется в случае внедрения новых видов операций (сделок) или изменения законодательства Российской Федерации, нормативных документов Банка России, которые касаются деятельности Банка.

При разработке Учетной политики на 2014 год были учтены и внесены изменения в соответствии с вступившим в силу Положением Банка России № 385-П, которые не повлияли на сопоставимость данных.

3.3. Информация о характере допущений и основных источниках неопределенности в оценках на 1 января 2015 года.

Для применения Учетной политики Банк использовал свои профессиональные суждения в отношении определения сумм, признанных в годовой отчетности. Ниже представлены случаи использования профессиональных суждений:

Резервы на возможные потери

Банк регулярно проводит анализ активов на предмет выявления риска возможных потерь. Создание резервов на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности производится на основании профессиональных суждений Банка в соответствии с Положением Банка России от 26.03.04 г. № 254-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» (далее – Положение № 254-П). Создание резервов по иным активам (инструментам) производится на основании профессиональных суждений Банка в соответствии с Положением Банка России от 20.03.06 г. № 283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» (далее – Положение № 283-П).

Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности

Для определения соответствия объекта статусу недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, Банк применяет профессиональное суждение, основанное на критериях, разработанных с учетом требований Положения № 385-П и согласно характеристикам недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, установленным в Положении № 385-П и утвержденным в Учетной политике.

3.4. Сведения о корректирующих событиях после отчетной даты.

Основными событиями после отчетной даты, отраженными в учете в период составления годового отчета являются (тыс. руб.):

	2014 год	2013 год
Результаты переоценки зданий банка:		
• увеличение балансовой стоимости недвижимого имущества при переоценке	0	89 848
• увеличение амортизации при переоценке	0	6 330
• Уточнение сумм налога на прибыль за год	204	687
• Уточнение сумм налога на имущество	0	131
• Уточнение сумм расходов в связи с получением после отчетной даты первичных документов, уточняющих стоимость работ, услуг на сумму	1398	610
Корректировка процентов по вкладам в связи с их досрочным расторжением	79	2

• Начисление страховых взносов по страхованию вкладов за 4 квартал года	2469	2 101
• Уточнение суммы начисленных других налогов	49	7
• Уточнение сумм доходов по услугам, оказанным клиентам в связи с получением первичных документов после отчетной даты	18	445
Уточнение расходов по созданию РВПС	0	2 300
• Уточнение доходов по восстановлению РВПС	0	700
• Исправительные проводки	0	0

3.5. Описание характера некорректирующих событий после отчетной даты.

В соответствии с учетной политикой Банка на 2014 год, по некорректирующим событиям раскрытию подлежит информация по каждому событию при уровне его существенности в денежном выражении не менее 0,1% от величины собственных средств (капитала) каждая по состоянию на 01 января нового года. После отчетной даты произошли следующие некорректирующие события:

Совет директоров планирует вынести на решение общего годового собрания акционеров вопроса о выплате дивидендов по итогам работы за 2014 год в общей сумме 16788290 руб., в том числе:

- по привилегированным акциям с определенным размером дивиденда номинальной стоимостью 10 рублей каждая, размер дивиденда по которым составляет 100 процентов от номинальной стоимости – в размере 205 000 руб. 00 коп.;
- по привилегированным акциям с определенным размером дивиденда номинальной стоимостью 10 рублей каждая, размер дивиденда по которым составляет 25 процентов от номинальной стоимости – в размере 138 750 руб. 00 коп.;
- по привилегированным акциям с определенным размером дивиденда номинальной стоимостью 10 рублей каждая, размер дивиденда по которым составляет 22 процента от номинальной стоимости – в размере 14 443 000 руб. 00 коп.;
- выплату дивидендов по обыкновенным акциям номинальной стоимостью 10 рублей каждая, размер дивиденда по которым устанавливается 1,2 процентов от номинальной стоимости – в размере 2 001 540 руб. 00 коп.

Указанное распределение прибыли на момент выплаты в эквивалентной сумме влияет на уменьшение размера капитала. Банк планирует, что это влияние будет компенсировано за счет объемов текущей прибыли 2015 года.

3.6. Информация об изменениях в учетной политике кредитной организации на 2015 год.

В соответствии с изменениями, внесенными в Положение № 385-П Указанием Банка России от 17.07.2014 г. №3326 –У, от 19.08.2014 г. №3365-У, от 22.12.2014 г. №3501-У, а также с изменениями от 30.11.2014 г. №3460 –У в Указание Банка России от 04.09.2013 №3054-у «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» в Учетную политику рабочий план счетов внесены изменения:

- наименования и характеристики отдельных счетов;
- порядок составления и вывода на печать выходных форм отчетности ;
- уточнения в работе счета «До выяснения»;

- о списании со счетов клиентов без дополнительного распоряжения в дату определенную договором банковского счета для уплаты вознаграждения и других платежей;
и другие.

Существенные изменения в учетную политику на 2015 год, в том числе о прекращении банком применения основополагающего допущения (принципа) "непрерывность деятельности" не вносились.

3.7. Информация о характере и величине существенных ошибок по годовой отчетности за 2014 год.

Существенные ошибки по годовой отчетности за 2014 и 2013 гг. отсутствуют.

3.8. Сведения о корректировке по данным о базовой и разводненной прибыли (убытку) на акцию.

У Банка отсутствуют признаки разводнения прибыли (убытка), т.к. у Банка не было в 2014 и 2013 годах и также не планируется в будущем выпуск дополнительных обыкновенных акций без соответствующего увеличения активов общества. Кроме того, Банк не находился на 1.01.2015г. в состоянии «незавершенной» эмиссии акций.

4. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу по форме отчетности 0409806.

4.1. Информация об объеме и структуре денежных средств и их эквивалентов.

Денежные средства и их эквиваленты включают в себя следующие позиции:

	2014 год	2013 год
Наличные денежные средства	384 385	275 189
Средства на счетах в Центральном банке Российской Федерации	97 946	108 643
Средства в кредитных организациях,	437 240	166 377
<i>в том числе:</i>		
<i>в кредитных организациях РФ</i>	277 438	123 717
<i>в кредитных организациях иных стран</i>	159 802	42 660
Итого денежные средства и их эквиваленты	919 571	550 209
Средства, исключенные из данной статьи в связи с имеющимися ограничениями по их использованию		
	2014	2013
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	44 881	36 469
Средства в кредитных организациях	-	19 976
Сформированный резерв	-	(19 976)

4.2. Информация об объеме вложений в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

На 01.01.15 г и 01.01.14 г. у Банка отсутствовали вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

4.3. Информация о методах оценки активов по справедливой стоимости и исходных данных, используемых для оценки активов по справедливой стоимости.

Банк в 2014 и 2013 годах работал только с ценными бумагами обращающимися на организованном рынке ценных бумаг, поэтому в качестве текущей (справедливой) стоимости принимается рыночная цена бумаги плюс накопленный купонный доход на дату определения текущей (справедливой) стоимости. Если купонный доход не установлен условиями выпуска ценной бумаги, то текущая (справедливая) стоимость определяется как рыночная цена на дату ее определения.

4.4. Информация об объеме и структуре ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности.

Информация о структуре чистой ссудной задолженности в разрезе видов заемщиков, видов экономической деятельности заемщиков, видов ссуд физическим лицам, представлена в таблице ниже:

	2014 год	2013 год
Банк России	0	350 000
Кредитные организации и биржи	620 000	1 470 027
Юридические лица и индивидуальные предприниматели всего, в том числе:	2 754 622	2 269 771
<i>обрабатывающие производства, из них:</i>	<i>846 912</i>	<i>652 591</i>
<i>производство пищевых продуктов, включая напитки, и табака</i>	<i>384 300</i>	<i>331 696</i>
<i>целлюлозно-бумажное производство, издательская и полиграфическая деятельность</i>	<i>10 000</i>	<i>10 000</i>
<i>химическое производство</i>	<i>0</i>	<i>3 847</i>
<i>производство прочих неметаллических минеральных продуктов</i>	<i>133 500</i>	<i>123 400</i>
<i>металлургическое производство и производство готовых металлических изделий</i>	<i>138 881</i>	<i>41 321</i>
<i>производство машин и оборудования</i>	<i>9 500</i>	<i>16 800</i>
<i>производство транспортных средств и оборудования</i>	<i>38 991</i>	<i>50 000</i>
<i>сельское хозяйство, охота и предоставление услуг в этих областях</i>	<i>233 730</i>	<i>164 157</i>
<i>строительство, из них:</i>	<i>110 841</i>	<i>192 730</i>
<i>строительство зданий и сооружений</i>	<i>109 169</i>	<i>192 730</i>
<i>транспорт и связь</i>	<i>2 000</i>	<i>2 360</i>
<i>оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования</i>	<i>921 638</i>	<i>690 307</i>

<i>операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг</i>	<i>261 037</i>	<i>260 825</i>
<i>прочие виды деятельности</i>	<i>205 981</i>	<i>164 311</i>
<i>на завершение расчетов</i>	<i>172 483</i>	<i>142 490</i>
<i>из общей величины кредитов, предоставленных юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства, из них:</i>	<i>1 872 664</i>	<i>1 383 633</i>
<i>индивидуальным предпринимателям</i>	<i>178 409</i>	<i>97 957</i>
Физическим лицам ссуды всего, в т.ч.	748 650	709 963
<i>жилищные ссуды (кроме ипотечных ссуд)</i>	<i>8 147</i>	<i>0</i>
<i>ипотечные ссуды</i>	<i>145 808</i>	<i>49 024</i>
<i>автокредиты</i>	<i>8 702</i>	<i>5 191</i>
<i>иные потребительские ссуды</i>	<i>585 993</i>	<i>655 748</i>
Резервы на возможные потери	(197 484)	(179 990)
Чистая ссудная задолженность	3 925 788	4 619 771

Информация по срокам кредитов, оставшихся до полного погашения (до вычета резерва на возможные потери по ссудам) представлена в таблице ниже:

2014 год

	До востребования и менее 30 дней	от 31 дня до 90 дней	от 91 дня до 180 дней	от 181 дня до 1 года	свыше 1 года	с неопределенным сроком	Итого
ссудная задолженность	760 797	529 076	366 463	1 064 686	1 349 460	52 790	4 123 272
резерв на возможные потери							(197 484)
чистая ссудная задолженность							3 925 788

2013 год

	До востребования и менее 30 дней	от 31 дня до 90 дней	от 91 дня до 180 дней	от 181 дня до 1 года	свыше 1 года	с неопределенным сроком	Итого
ссудная задолженность	1 890 742	599 847	491 404	728 893	1 052 315	36 560	4 799 761
резерв на возможные потери							(179 990)
чистая ссудная задолженность							4 619 771

Ниже представлена концентрация ссудной задолженности по географическому признаку:

	2014 год	2013 год
Краснодарский край	124 926	125 875
Ставропольский край	1600	1386
Нижегородская область	-	14 260
Курская область	2 100	-
город Санкт-Петербург	1466	1866
город Москва	680 201	1 870 006
Ростовская область	3 312 828	2 786 131
Саратовская область	63	-
Республика Мордовия	88	237
Резервы на возможные потери	(197 484)	(179 990)
Чистая ссудная задолженность	3 925 788	4 619 771

4.5. Информация о финансовых активах, имеющих в наличии для продажи, переданных без прекращения признания, включающих ценные бумаги, предоставленные в качестве обеспечения по договорам продажи и обратного выкупа.

В 2014г. и 2013г. вложения в ценные бумаги для продажи отсутствуют.

4.6. Информация об объеме и структуре финансовых вложений в дочерние, зависимые организации и прочих участиях.

Финансовые вложения в дочерние, зависимые организации и прочие участия в 2014г. и 2013г. отсутствуют.

4.7. Информация об объемах чистых вложений в ценные бумаги, удерживаемые до погашения.

Объем и структура финансовых вложений в долговые и долевые ценные бумаги, удерживаемые до погашения, представлена в таблицах ниже:

Вид ценной бумаги / вид экономической деятельности эмитента	Серия	На 01.01.2015г.		На 01.01.2014г.	
		Кол-во шт.	Балансовая стоимость, (тыс.руб.)	Кол-во шт.	Балансовая стоимость, (тыс.руб.)
Российские гос.облигации	25076			29868	29 943
	25071			47895	49 715
	25075	49700	48 980	20000	19 740
	25079	38750	38 630	19250	19 697
	26203	20000	19 790	20000	19 790
	26206	25220	24 526		
	25080	24640	24 248		
Итого			156 174		138 885
Корпоративные облигации / финансовая деятельность	Татфондбанк БО-2 RU000A0JRF94			9437	9464
	АК БАРС БАНК БО-01, RU000A0JT692	19030	19085	19030	19154
Итого			19 085		28 618
Корпоративные облигации / транспорт и связь	МТС 04, RU000A0JQ5E1			9416	9385
Итого			-		9 385
Корпоративные облигации / добыча полезных ископаемых, кроме топливно-энергетических	Алроса Б-01, RU000A0JТА48	9825	9906	9825	10004
Итого			9 906		10 004
ИТОГО балансовая стоимость			185 165		186 892
ПКД, дисконт			4 105		3 745
ВСЕГО			189 270		190 637

Информация об объемах и сроках оставшихся до полного погашения по ценным бумагам, удерживаемым до погашения, представлена в таблицах ниже:

2014 год

	До востребования и до 30 дней	от 31 дня до 90 дней	от 91 дня до 180 дней	от 181 дня до 1 года	свыше 1 года	Итого
вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	1568	701	39 777	78 269	68 955	189 270
резерв на возможные потери						-
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения						189 270

2013 год

	До востребо- вания и менее 30 дней	от 31 дня до 90 дней	от 91 дня до 180 дней	от 181 дня до 1 года	свыше 1 года	Итого
вложения в ценные бумаги, удерживае- мые до погашения	630	31 277	20 391	49 715	88 624	190 637
резерв на возможные потери						-
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения						190 637

Резерв на возможные потери по портфелю ценных бумаг не создавался. Факты задержки платежей по перечисленным выше ценным бумагам отсутствуют.

4.8. Информация об объеме ценных бумаг, предоставленных в качестве обеспечения по договорам купли-продажи ценных бумаг с обязательством их обратной продажи-выкупа, а также об объемах ценных бумаг, предоставленных в качестве обеспечения третьим сторонам по срочным депозитам кредитных организаций и прочим заемным средствам.

ПАО «Донкомбанк» в качестве обеспечения ломбардных кредитов Банка России предоставил в качестве обеспечения следующие ценные бумаги:

На 01.01.2014 г.

Серия	Кол-во, шт	Балансовая стоимость
ОФЗ- 25076	29 868	29 943
Облигации Татфондбанк БО-2 RU000A0JRF94	9 437	9 464
Облигации МТС 04, RU000A0JQ5E1	9 416	9 385
ОФЗ-25071	35 626	36 980
ИТОГО	84 347	85 773

На 01.01.2015 г. Банк не имел заключенных сделок подобного рода.

4.9. Информация о совокупной стоимости переклассифицированных финансовых инструментов.

Банк в 2014 и 2013 гг. не производил переклассификацию финансовых инструментов.

4.10. Информация о текущей справедливой стоимости ценных бумаг, изменение первоначальной стоимости которых отражается путем создания резервов на возможные потери.

Резервы на возможные потери по портфелю ценных бумаг в течение 2014 и 2013 гг. не создавались.

4.11. Информация о составе, структуре и изменении стоимости основных средств, нематериальных активов и объектов недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности.

Состав и движение основных средств представлены в следующей таблице:

	Земля		Недвижимость (кроме земли)		Прочие основные средства (часть 60401)	Итого (604)	Кап. вложения (607)	Материалы (610, кроме 61011)	61011	Итого (610)	Всего
	60404	60412, 60413	часть 60401	60410, 60411							
Балансовая стоимость на 1 января 2014 г.	6672	8454	216900	54457	49104	335587	90	759	60740	61499	397176
Первоначальная стоимость (или оценка)											
Остаток на начало 2014 года	6672	8454	216900	54457	49104	335587	90	759	60740	61499	397176
Поступления					4001	4001	3911	x	30257	30257	38169
Выбытия		8454		3740	2416	14610	4001	x	60508	60508	79119
Внутристатейные перемещения в состав/из состава ВНОД		8454		3740		12194		x	12194	12194	0
Внутристатейные перемещения из состава капвложений (607)					4001	4001		x		0	4001
Прочие внутристатейные перемещения											
Переоценка ОС и НА							x	x	x	x	
Остаток на конец 2014 года	6672		216900	50717	50689	324978		1030	30489	31521	356497
Накопленная амортизация											
Остаток на начало 2014 года	x	x	16216	x	30560	46776	x	x	x	x	46776
Амортизационные отчисления за год	x	x	3174	x	5609	8783	x	x	x	x	8783
Выбытия	x	x		x	2218	2218	x	x	x	x	2218
Внутристатейные перемещения	x	x		x			x	x	x	x	
Переоценка основных средств	x	x		x			x	x	x	x	
Остаток на конец 2014 года	x	x	19390	x	33951	53341	x	x	x	x	53341
Резервы на возможные потери											
Остаток на начало 2014 года		x		x				x	6 213		6 213
Чистое изменение за год		x		x				x			
Остаток на конец 2014 года		x		x				x	6 213		6 213
Балансовая стоимость на 31 декабря 2014 г.	6672		216900	50717	50689	324978		1030	30489	31521	356497

4.12. Информация о наличии ограничений прав собственности на основные средства и объекты недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности и стоимости основных средств, переданных в залог в качестве обеспечения.

В 2014 и 2013 гг. ограничения прав собственности на основные средства и объекты недвижимости, временно неиспользуемые в основной деятельности и стоимости основных средств, переданных в залог в качестве обеспечения отсутствовали.

4.13. Информация о величине фактических затрат на сооружение (строительство) объекта основных средств.

Банк в 2014 и 2013 гг. не производил затрат на сооружение (строительство) объектов основных средств.

4.14. Информация о сумме договорных обязательств по приобретению основных средств.

По состоянию на 1.01.2015 г. и 1.01.2014 г. у Банка отсутствовали договорные обязательства по приобретению основных средств.

4.15. Информация о дате последней переоценки основных средств.

Дата последней переоценки основных средств - 31.12.2014 г. Переоценка произведена на основании отчета о переоценке недвижимости, включая землю, произведенную сектором оценки и сопровождения залогового имущества Банка исходя из стоимости аналогичных объектов на рынке. По результатам переоценки установлено, что балансовая стоимость объектов соответствует рыночной стоимости.

4.16. Сведения об оценщике.

Для оценки основных средств на 01.01.2015 г. Банк не привлекал независимого оценщика.

4.17. Информация о факте отличия текущего использования нефинансового актива, учитываемого по справедливой стоимости от его эффективного использования.

В 2014 и 2013 гг. у Банка отсутствовали факты отличия текущего использования нефинансового актива, учитываемого по справедливой стоимости от его эффективного использования.

4.18. Информация об объеме, структуре и изменении стоимости прочих активов.

Ниже приводятся данные об объеме и структуре прочих активов:

2014 год

№ балансового счета	Остаток на 31.12.2014 с уч. СПОД	В т.ч. по срокам погашения						Резерв на возможные потери (фактический)	Итого прочие активы за минусом резерва
		До востребования и менее 30 дней	от 31 дня до 90 дней	от 91 дня до 180 дней	от 181 дня до 1 года	свыше 1 года	неопр. срок		
(30233-30232)	2179	2179							2179
30602	4811	4811							4811
47423 всего, в том числе:	22762	2483	0	0	0	0	20279	20281	2481
Остатки по Мастер банку	19957						19957	19957	0
начисленные процентные доходы	150	150						2	148
начисленные комиссионные доходы за РКО	2647	2325					322	322	2325
возврат %% при досрочном закрытии вкладов	8	8							8
47415	782						782		782
47427	24034	24034						703	23331
60302, 60310 всего, в том числе:	1581		146	1435					1581
налог на прибыль	1379			1379					1379
прочие налоги	202		146	56					202
60306, 60308, 60312, 60314, 60323 всего, в том числе:	5817	1595	911	910	1196		1205	1205	4612
прочая дебиторская задолженность	4463	1595	432	910	1196		330	330	4133
начисленные прочие операционные доходы	479		479						479
начисленные процентные доходы	875						875	875	0
61403 всего, в том числе:	5787	29					5758		5787
программные продукты	2087						2087		2087
прочие расходы будущих периодов	3700	29					3671		3700
Итого:	67753	35131	1057	2345	1196		28024	22189	45564

2013 год

№ балансового счета	Остаток на 31.12.2013 с уч. СПОД	В т.ч. по срокам погашения						Резерв на возможные потери (фактический)	Итого прочие активы за минусом резерва
		До востребования и менее 30 дней	от 31 дня до 90 дней	от 91 дня до 180 дней	от 181 дня до 1 года	свыше 1 года	неопр. срок		
Прочие активы									
47423 всего, в том числе:	3 049	2 732	0	0	0	0	317	319	2 730
начисленные процентные доходы	107	107						2	105
начисленные комиссионные доходы за РКО	2 940	2 623					317	317	2 623
возврат %% при досрочном закрытии вкладов	2	2							2
47415	130						130		130
47427	20 434	20 434						612	19 822
60302, 60310 всего, в том числе:	1 582			1 582					1 582
налог на прибыль	1 379			1 379					1 379
прочие налоги	203			203					203
60306, 60308, 60312, 60314, 60323 всего, в том числе:	5 929	82	1 467	2 687	517	0	1 176	1 083	4 846
предоплаченные операционные расходы	11	11							11
прочая дебиторская задолженность	4 771	71	1 195	2 687	517		301	208	4 563
начисленные комиссионные доходы	0								0
начисленные прочие операционные доходы	272		272						272
начисленные процентные доходы	875						875	875	0
61403 всего, в том числе:	3 783	0	0	0	0	0	3 783	0	3 783
программные продукты	3 132						3 132		3 132
прочие расходы будущих периодов	651						651		651
Итого:	34 907	23 248	1 467	4 269	517	0	5 406	2 014	32 893

4.19. Информация об остатках средств на счетах кредитных организаций.

По состоянию на 01.01.2015 г. и 01.01.2014 г. у Банка отсутствовали остатки обязательств по средствам кредитных организаций.

4.20. Информация об остатках на счетах клиентов в разрезе видов привлечения, секторов экономики и видов экономической деятельности.

Средства клиентов в разрезе секторов экономики и видов привлечения:

	2014 год	2013 год
Государственные и муниципальные предприятия	2 529	8 700
<i>в том числе</i>		
<i>Текущие/расчетные счета</i>	2 529	8 700
<i>Срочные депозиты</i>	0	0
Юридические лица	2 295 168	2 906 268
<i>в том числе</i>		
<i>Текущие/расчетные счета</i>	1 878 488	2 359 418
<i>Срочные депозиты</i>	416 680	546 850
Физические лица	2 472 729	2 143 925
<i>в том числе</i>		
<i>Текущие/расчетные счета</i>	496 977	359 668
<i>Срочные депозиты</i>	1 975 752	1 784 257
Средства клиентов	4 770 426	5 058 893

Распределение средств клиентов по отраслям экономики

	2014 год	2013 год
Государственные и муниципальные предприятия	2 529	8 700
<i>в том числе</i>		
<i>операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг</i>	2 529	8 700
Негосударственные организации и ИП	2 295 168	2 906 268
<i>в том числе</i>		
<i>Финансовая деятельность</i>	849 983	666 601
<i>Производство транспортных средств и оборудования</i>	693 373	1 358 793
<i>Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг</i>	191 191	193 894
<i>Оптовая и розничная торговля; ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования</i>	186 718	276 114
<i>Строительство</i>	84 253	134 096
<i>Транспорт и связь</i>	80 446	50 529
<i>Сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство</i>	77 799	58 096
<i>Предоставление прочих коммунальных, социальных и персональных услуг</i>	42 305	39 598
<i>Химическое производство</i>	19 321	21 059

<i>Целлюлозно-бумажное производство; издательская и полиграфическая деятельность</i>	16 148	9 783
<i>Производство пищевых продуктов, включая напитки, и табака</i>	10 209	2 802
<i>Здравоохранение и предоставление социальных услуг</i>	10 013	18 508
<i>Образование</i>	4 758	12 839
<i>Производство и распределение электроэнергии, газа и воды</i>	3 930	896
<i>Гостиницы и рестораны</i>	3 750	9 664
<i>Государственное управление и обеспечение военной безопасности; обязательное социальное обеспечение</i>	3 604	2 025
<i>Производство электрооборудования, электронного и оптического оборудования</i>	3 474	8 078
<i>Металлургическое производство и производство готовых металлических изделий</i>	3 424	5 519
<i>Производство машин и оборудования</i>	3 153	7 742
<i>Производство прочих неметаллических минеральных продуктов</i>	1 908	4 629
<i>Прочие производства</i>	1 850	3 057
<i>Производство резиновых и пластмассовых изделий</i>	1 636	18 184
<i>Производство кожи, изделий из кожи и производство обуви</i>	374	2 682
<i>Обработка древесины и производство изделий из дерева</i>	322	44
<i>Прочие виды деятельности</i>	1 226	1 036
Физические лица	2 472 729	2 143 925
Средства клиентов	4 770 426	5 058 893

4.21. Информация об объеме и структуре выпущенных долговых ценных бумаг в разрезе видов бумаг.

В 2014 и 2013 гг. Банк не осуществлял выпуск долговых ценных бумаг.

4.22. Информация об условиях выпуска ценных бумаг, договоров по привлечению денежных средств, содержащих условие по досрочному возврату денежных средств, выкупу ценных бумаг при наступлении условий, не связанных с исполнением третьими лицами обязательств перед Банком.

В 2013 и 2014 годах Банк не осуществлял выпуск ценных бумаг, выкупу ценных бумаг по обращению кредитора при наступлении условий, не связанных с исполнением третьими лицами обязательств перед Банком.

Банк в течение 2014 года заключал договоры по привлечению денежных средств в виде депозитов юридических и физических лиц, содержащих условия по досрочному возврату денежных средств как с пересчетом уплаченных процентов по действующей на момент изъятия денежных средств ставке привлечения «до востребования», так и в зависимости от сроков нахождения средств на депозитном счете без изменения предусмотренной в договоре процентной ставки.

4.23. Информация об основной сумме долга, процентах (дисконтах), начисленных наконец отчетного периода, размере просроченной задолженности, реструктуризации долга в отношении неисполненных Банком обязательств.

У Банка на 01.01.2013 г и 01.01.2014 г. отсутствуют неисполненные обязательства.

4.24. Информация об объеме, структуре и изменениях прочих обязательств.

Ниже приводятся данные об объеме и структуре прочих обязательств:

2014 год

№ балансового счета	Остаток на 31.12.2014 с уч.СПОД	В т.ч. по срокам погашения					
		До востребования и менее 30 дней	от 31 дня до 90 дней	от 91 дня до 180 дней	от 181 дня до 1 года	свыше 1 года	неопр. срок
47403	3	3					
47411	5088	2595	3	112	941	1437	0
47416	19	19					
47426	1103			12		1091	
60301	2733	0	2733	0	0	0	0
всего, в том числе:							
налог на прибыль							
прочие налоги	1 513		1 513				
НДС к уплате	1220		1 220				
47422,60305, 60307, 60311, 60313, 60322	3746	3746	0	0	0	0	0
всего, в том числе:							
начисленные прочие операционные расходы	3535	3535					
прочая кредиторская задолженность	211	211					
60320	332						332
60348	11280				11280		
61301							
61304	621						621
61501	1278						1278
Итого прочие обязательства:	26203	6369	2736	124	12221	2528	2231

2013 год

№ балансового счета	Остаток на 31.12.2013 с уч.СПОД	В т.ч. по срокам погашения					
		До востребования и менее 30 дней	от 31 дня до 90 дней	от 91 дня до 180 дней	от 181 дня до 1 года	свыше 1 года	неопр. срок
(30232 - 30233)	1 573	1 573					
47403	3	3					
47411	4 429	389	190	591	216	3 043	
47416	710	710					
47426	902	86	666	150			
60301	5 701	0	5 701	0	0	0	0
всего, в том числе:							
налог на прибыль	686		686				
прочие налоги	4 317		4 317				

НДС к уплате	698		698				
47422,60305, 60307, 60311, 60313, 60322	8 650	8 360	0	290	0	0	0
всего, в том числе:							
начисленные прочие операционные расходы	2 101	2 101					
начисленные комиссионные расходы	22	22					
прочая кредиторская задолженность	6 527	6 237		290			
60320	340						340
61304	846						846
Итого прочие обязательства:	23 154	11 121	6 557	1 031	216	3 043	1 186

4.25. Информация о величине и изменении величины уставного капитала Банка.

Акциями ПАО «Донкомбанк» владеют 112 юридических лиц и 797 физических лиц. Общее число акционеров Банка на 1.01.15 г. составляет 898 акционеров, что меньше по сравнению с 1.01.14 г на 12 акционеров.

Ниже приводится структура уставного капитала Банка в разрезе акционеров, имеющих долю в уставном капитале более 5%:

№ п/п	Наименование	Количество акций, шт.		Доля в общей величине УК, %	
		01.01.15	01.01.14	01.01.15	01.01.14
1.	Ростовский вертолетный производственный комплекс - открытое акционерное общество «Роствертол»	5 975 207	5 975 207	14,94	14,94
2.	ООО "Ростовская лизинговая компания"	7 996 000	7 996 000	19,99	19,99
3.	ОАО «ТВЦ Роствертол»	5 896 350	5 896 350	14,74	14,74
4.	ООО «Ростовская трастовая компания»	4 992 870	4 992 870	12,48	12,48
5.	НПФ «Роствертол»	2 991 300	2 991 300	7,48	7,48
6.	ЗАО "Энергия"	7 931 450	7 931 450	19,83	19,83
	ИТОГО	37 122 377	35 132 377	89,46	84,48

Уставный капитал ПАО «Донкомбанк» в динамике имеет следующую структуру по видам и количеству акций (штук, номинальная стоимость акций всех категорий 10 рублей каждая):

Акции	на 01.01.15г	на 01.01.14 г
Объявленные акции всего, в т.ч.	30 000 000	30 000 000
обыкновенные именные бездокументарные акций	16 565 000	16 565 000
привилегированные именные бездокументарные акций	13 435 000	13 435 000
Размещенные и оплаченные акции всего, в т.ч.:	40 000 000	40 000 000
обыкновенные именные бездокументарные акции	33 359 000	33 359 000
привилегированные именные бездокументарные акции	6 641 000	6 641 000

из них

дивиденды 100%	20 500	20 500
дивиденды 25%	555 000	555 000
дивиденды 22%	6 565 000	6 565 000

Ниже приводится структура уставного капитала Банка в разрезе выпусков:

	Дата регистрации выпуска, рег. орган	Номинальная стоимость одной акции, руб.	Количество
Акция обыкновенная 1 выпуска, гос. № выпуска - 10300492В	14.04.1994г. ГУ ЦБ по Ростовской обл.	10,0	30 250
Акция обыкновенная 2 выпуска, гос. № выпуска - 10300492В	09.08.1994г. ГУ ЦБ по Ростовской обл.	10,0	149 250
Акция обыкновенная 3 выпуска, гос. № выпуска - 10300492В	14.07.1995г. ГУ ЦБ по Ростовской обл.	10,0	400 000
Акция обыкновенная 4 выпуска, гос. № выпуска - 10300492В	19.04.1999г. ГУ ЦБ по Ростовской обл.	10,0	1 144 500
Акция обыкновенная 5 выпуска, гос. № выпуска - 10300492В	14.09.2005г. ГУ ЦБ по Ростовской обл.	10,0	5 200 000
Акция обыкновенная 6 выпуска, гос. № выпуска - 10300492В	28.08.2006г. ГУ ЦБ по Ростовской обл.	10,0	6 000 000
Акция обыкновенная 7 выпуска, гос. № выпуска - 10300492В	01.09.2008г. ГУ ЦБ по Ростовской обл.	10,0	7 000 000
Акция обыкновенная 8 выпуска, гос. № выпуска - 10300492В	19.08.2011г. ГУ ЦБ по Ростовской обл.	10,0	13 435 000
ИТОГО ПО КАТЕГОРИИ:			33 359 000
Акция привилегированная 2 выпуска гос. № выпуска – 20100492В	09.08.1994г. ГУ ЦБ по Ростовской обл.	10,0	20 500
Привилегированная 4 выпуска гос. № выпуска – 20200492В	19.04.1999г. ГУ ЦБ по Ростовской обл.	10,0	55 500
Привилегированная 8 выпуска гос. № выпуска – 20300492В	19.08.2011г. ГУ ЦБ по Ростовской обл.	10,0	6 565 000
ИТОГО ПО КАТЕГОРИИ:			6 641 000
ИТОГО:			40 000 000

Выпуск кумулятивных привилегированных акций не осуществлялся.

Данные о количестве размещенных и оплаченных акций последнего зарегистрированного дополнительного выпуска акций,

	Дата регистрации выпуска, рег. орган	Номинальная стоимость одной акции, руб.	Количество
Акция обыкновенная 8 выпуска, гос. № выпуска - 10300492В	19.08.2011г. ГУ ЦБ по Ростовской обл.	10,0	13 435 000
Акция привилегированная 8 выпуска гос. № выпуска – 20300492В	19.08.2011г. ГУ ЦБ по Ростовской обл.	10,0	6 565 000

Ограничения по выпущенным акциям отсутствуют. В 2014 и 2013 гг. ПАО «Донкомбанк» не размещал ценных бумаг, конвертируемых в акции. В течение отчетного и предшествующего ему года на балансе Банка акций Банка не было.

5. Сопроводительная информация к отчету о прибылях и убытках (форма отчетности 0409807).

5.1. Информация об убытках и суммах восстановления обесценения по каждому виду активов.

Ниже представлена информация об убытках и суммах восстановления обесценения по каждому виду активов:

Резервы на возможные потери	Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность	Средства, размещенные на корреспондентских счетах	Начисленные процентные доходы	Прочие активы и условные обязательства кредитного характера	Итого
на 01.01.13г.	158149	0	693	14180	173022
на 01.01.14г.	179990	19976	1490	10940	212396
на 01.01.15г.	197484	19957	1581	15274	234296

5.2. Информация о сумме курсовых разниц, признанной в составе прибыли или убытков.

Сумма курсовых разниц, признанная в составе доходов и расходов составляет:

	2014г.	2013г.
Сумма курсовых разниц	3540	(51)

5.3. Информация об основных компонентах расхода по налогу.

Ниже представлена информация об основных компонентах расхода (дохода) по налогу:

Вид расхода по налогу	2014 г	2013 г
1. Налог на прибыль	11 362	9 595
2. Налог на имущество	5 824	4 507

3. Транспортный налог	44	34
4. Плата за негативное воздействие	36	29
5. Налог на землю	1 057	3 428
6. Госпошлина	555	544
7. НДС	2 457	2 299
ИТОГО	21 335	20 436

5.4. Информация о суммах расходов и доходов, связанных с изменением ставок налога и введением новых налогов.

В течение 2014 и 2013 гг. новые налоги не вводились. Ставки налогов не менялись. У Банка отсутствуют расходы и доходы, связанные с изменением ставок налога и введением новых налогов.

5.5. Информация о вознаграждении работников.

Расходы на содержание персонала и прочие виды вознаграждения работникам включают в себя следующие позиции:

	тыс.руб.	
	2014г.	2013г.
Заработная плата и премии	108349	93591
Отчисления на социальное обеспечение и прочие налоги с фонда оплаты труда	25578	22692
Прочие расходы на содержание персонала	4992	8563
Расходы на персонал	138919	124846

Ниже раскрывается информация о заработной плате работникам:

	2014г.	2013г.
Заработная плата	59984	54514
Выплата по договорам ГПХ	269	490
Компенсационные выплаты согласно законодательству	-	-
Оплата больничных листов за счет работодателя	200	144

Далее раскрывается информация о долях должностных окладов, стимулирующих и компенсационных выплат:

	2014 год	% общей суммы	2013 год	% общей суммы
Должностные оклады	60253	43	55004	44
Стимулирующие выплаты, всего в том числе:	48096	35	38587	31
Ежемесячные премиальные выплаты за производственный результат	40491		32485	
Вознаграждение по итогам работы за год	7605		5723	

Компенсационные выплаты	-		-	
Сумма должностных окладов, стимулирующих и компенсационных выплат	108349	78	93591	75

5.6. Информация о затратах на исследования и разработки, признанных в качестве расходов в течение 2014 года.

Банк не осуществлял затраты на исследования и разработки, признанные в качестве расходов в течение 2014 и 2013 гг.

5.7. Информация о списании стоимости основных средств до возмещаемой суммы, а также сторнирование таких списаний, реструктуризации деятельности банка и восстановления резервов по затратам на реструктуризацию, выбытию объектов основных средств, выбытию инвестиций, прекращенной деятельности, урегулирования судебных разбирательств, прочие случаи восстановления резервов.

Банк в 2013 и 2014 гг. не производил списание стоимости основных средств до возмещаемой суммы, а также сторнирование таких списаний, реструктуризации деятельности банка и восстановления резервов по затратам на реструктуризацию, выбытию инвестиций, прекращенной деятельности, урегулирования судебных разбирательств.

В 2014 году выбытие объектов основных средств по балансовой стоимости составило 14610 тыс. руб., в т.ч. за счет физического и морального износа 6 тыс. руб., за счет реализации - 14604 тыс. руб. При этом доходы от выбытия составили 308 тыс. руб., расходы от выбытия - 571 тыс. руб.

6. Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала (форма отчетности 0409808).

6.1. Цели, политика и процедура управления капиталом.

Управление капиталом Банка имеет следующие цели: прогнозирование его величины с учетом роста объема балансовых и забалансовых операций, величины рисков, принимаемых банком, соблюдения установленных нормативными актами пропорций между различными элементами капитала с целью достижения установленных банком параметров и обеспечения способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия.

В 2014 году расчет показателей величины и оценки достаточности капитала осуществлялся в соответствии с Положением Банка России от 28.12.2012г. №395-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций ("Базель III")» и Инструкцией Банка России от 03.12.2012г. №139-И «Об обязательных нормативах банков» на ежедневной основе.

6.2. Информация о сроках, условиях и основных характеристиках инструментов капитала банка, в разрезе инструментов основного (базового и добавочного) и дополнительного капитала. Подходы банка к оценке достаточности капитала для обеспечения текущей и будущей деятельности. Информация о выполнении требований к капиталу.

Основными инструментами собственных средств (капитала) Банка являются следующие компоненты (по форме 0409808):

Показатели	2014 г.	2013 г.	Изменение
Базовый капитал – всего,	445 269	452 277	-7 008
в т.ч.			
обыкновенные акции (номинальная стоимость)	333 590	333 590	0
привилегированные акции (номинальная стоимость)	0	0	0
Резервный фонд	6 932	5847	+1085
Нераспределенная прибыль – всего, в т.ч.	104 747	112 840	-8 093
прошлых лет	97 737	94 080	+3 657
отчетного года	7 010	18 760	- 11 750
Добавочный капитал	0	0	0
Основной капитал (базовый плюс добавочный)	445 269	452 277	-7 008
Дополнительный капитал – всего, в т.ч.	136 727	143 368	-6 641
привилегированные акции	53 128	59 769	-6 641
Прибыль – всего, в т.ч.	0	0	0
отчетного года	0	0	0
прошлых лет	0	0	0
Прирост стоимости имущества	83 599	83 599	0
Собственные средства (капитал) - итого	581 996	595 645	-13 649
Фактическое значение норма- тива достаточности капитала, (%)	11,6	12,7	-1,1

Акционерный капитал Банка сформирован за счёт вкладов акционеров, которые имеют право на получение дивидендов и распределение прибыли в рублях. Промежуточные выплаты дивидендов в 2013 и 2014 гг. не производились. Субординированные кредиты (займы) не привлекались. Кроме того, капитал Банка не уменьшался (из-за отсутствия фактов) на величину недосозданных резервов на возможные потери, на величину превышения совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных акционерам и инсайдерам, над ее допустимым максимальным размером и на сумму иммобилизации основных средств и материальных запасов.

В расчете собственных средств (капитала) Банка учтен прирост стоимости имущества кредитной организации за счет переоценки в сумме 83599 тыс. руб. Переоценена балансовая стоимость объектов недвижимости, включая землю и износ, соответственно на 89 848 тыс. руб. и 6 330 тыс. руб.

Резервный фонд формируется в соответствии с российскими нормативными требованиями по общим банковским рискам, включая будущие убытки и прочие непредвиденные риски и

условные обязательства. Фонд формируется в соответствии с Уставом Банка путем обязательных ежегодных отчислений в размере 5% от чистой прибыли до достижения размера, установленного настоящим Уставом (не менее 5% от уставного капитала Банка).

При планировании своей будущей деятельности оценка достаточности капитала осуществляется посредством контроля достаточности плановых величин нормативным значениям Н1.1, Н1.2, Н1.0, рассчитанных с учетом масштабирования деятельности Банка и уровня риска по планируемым активным операциям в соответствии с требованиями Базеля III. В 2014 году указанный уровень риска оценивался в соответствии с требованиями указаний Банка России от 03.12.2012 г. №139-И «Об обязательных нормативах банков».

Нормативы достаточности базового капитала, основного капитала, собственных средств (капитала) Банка по состоянию на 01.01.15 г., составили соответственно 9.0%, 9.0%, 11,6% (2013 год: 9.4%, 9.4%, 12.7%). Минимально допустимые значения установлены Банком России в размере 5.0%, 5.5%, 10.0%. В отчетном периоде Банк не нарушал минимально допустимые значения нормативов достаточности базового капитала, основного капитала, собственных средств.

В течение отчетного периода Банк поддерживал значение достаточности капитала на уровне не ниже 11,4 %, с учетом требований Указания Банка России от 16.01.04г. № 1379-У «Об оценке финансовой устойчивости Банка в целях признания её достаточной для участия в системе страхования вкладов».

6.3. Информация о дивидендах, признанных в качестве выплат в пользу акционеров. Информация о непризнанных дивидендах по кумулятивным привилегированным акциям.

В 2014 году сумма дивидендов, признанных в качестве выплат акционерам определена в размере 16788 тыс. руб., что в среднем составило 0,42 руб. на 1 акцию. Кумулятивные привилегированные акции у Банка отсутствуют.

7. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств (форма отчетности 0409814).

Информация о существенных остатках денежных средств и их эквивалентов, имеющих у кредитной организации, но недоступных для использования.

По состоянию на 01.01.2015 года существенных остатков, недоступных для использования, кроме средств, депонируемых в Банке России (обязательных резервов), банк не имел.

Информация о существенных инвестиционных и финансовых операциях, не требующих использования денежных средств.

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

Информация о неиспользованных кредитных средствах с указанием имеющихся ограничений по их использованию.

ПАО «Донкомбанк» как участник системы рефинансирования Банка России, имеет различные инструменты привлечения кредитных ресурсов от Банка России, и имеет открытые линии со стороны Банка России.

ПАО «Донкомбанк» как участник финансового рынка, имеющий положительную деловую репутацию, имеет открытые кредитные лимиты со стороны других участников финансового рынка.

В 2014 году все кредитные ресурсы использовались на цели финансирования дефицита краткосрочной ликвидности Банка или финансирование активных операций. Кредитных средств, не использованных ввиду ограничений по их использованию в 2014 году, не было.

8. Информация о принимаемых кредитной организацией рисках, способах их выявления, измерения, мониторинга и контроля.

8.1. Информация о видах значимых рисков, которым подвержен Банк и источниках их возникновения.

Банк в своей деятельности подвержен влиянию банковских рисков, под которыми понимается присущая банковской деятельности возможность возникновения потерь вследствие наступления неблагоприятных событий, связанных с внутренними и/или внешними факторами.

ПАО «Донкомбанк», исходя из структуры активов и пассивов, определил следующие 9 значимых видов банковских рисков: риск потери ликвидности, кредитный, валютный, фондовый, процентный, операционный, правовой риски, риск потери деловой репутации и стратегический риск. Управление рисками и капиталом осуществляется в соответствии с Политикой ПАО "Донкомбанк" по управлению рисками. По каждому виду риска Советом директоров Банка были утверждены на 2014 и 2013 гг. показатели, определяющие степень риска и лимиты приемлемого уровня риска.

К источникам возникновения рисков относятся:

- по кредитному риску – финансовые обязательства должника (заемщика) перед Банком несвоевременно либо не полностью исполненные в соответствии с условиями договора;
- по риску ликвидности - несбалансированные финансовые активы и обязательства Банка или непредвиденная необходимость немедленного и единовременного исполнения Банком своих финансовых обязательств;
- по валютному риску - изменения курсов иностранных валют и драгоценных металлов по открытым Банком позициям в иностранных валютах и драгоценных металлах;
- по процентному риску - неблагоприятное изменение процентных ставок по активам, пассивам и внебалансовым инструментам Банка;
- по фондовому риску - неблагоприятное изменение рыночных цен на ценные бумаги торгового портфеля и производные финансовые инструменты под влиянием факторов, связанных как с эмитентом ценных бумаг и производных финансовых инструментов, так и общими колебаниями рыночных цен;
- по операционному риску – внутренние порядки и процедуры проведения банковских операций несоответствующие характеру и масштабам деятельности Банка или требованиям действующего законодательства, их нарушения служащими Банка или иными лицами, недостаточные функциональные возможности информационных, технологических и других систем Банка или их отказ, а также воздействие внешних событий;
- по правовому риску – несоблюдение Банком требований нормативных правовых актов и заключенных договоров, а также правовые ошибки при осуществлении банковской деятельности;
- по риску потери репутации – формирование в обществе негативного представления о состоянии Банка, качестве оказываемых им услуг или характере деятельности в целом;
- по управлению капиталом - прогнозирование его величины с учетом роста объема балансовых и забалансовых операций, величины рисков, принимаемых банком, соблюдения установленных нормативными актами пропорций между различными элементами капитала с целью достижения установленных банком параметров.
- по стратегическому риску – недостатки, допущенные при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития Банка.

8.2. Сведения о структуре и организации работы подразделений, осуществляющих управление рисками.

В Банке управление рисками осуществляют следующие подразделения: сектор по управлению рисками, сектор мониторинга заемщиков и кредитных рисков, управление кредитованием, отдел анализа, ликвидности и отчетности, отдел по работе на финансовых рынках, отдел валютных операций и валютного контроля, юридический отдел, казначейство, операционное управление, управление бухгалтерского учета и отчетности, управление автоматизации, дополнительные и операционные офисы. Организация работы указанных подразделений в управлении рисками определена в Регламенте управления рисками, утвержденного правлением банка (протокол правления Банка №6 от 23.01.13 г.). Регламент предусматривает детальный перечень действий сотрудников каждого подразделения в рамках системы по управлению рисками, их периодичность, конкретных ответственных лиц.

Идентификацию, анализ и оценку факторов риска выполняют структурные подразделения Банка, непосредственно осуществляющие операции, несущие риск.

Подразделения, осуществляющие деятельность по управлению рисками независимо от подразделений, принимающих риски, выполняют регулярную оценку и контроль рисков, своевременную диагностику процесса реализации рисков.

Проверку и оценку функционирования системы управления рисками на постоянной основе выполняет служба внутреннего аудита.

8.3. Основные положения стратегии в области управления рисками и капиталом, описание процедур управления рисками и методов их оценки.

Основными положениями стратегии в области управления рисками и капиталом являются: создание и поддержание в актуальном состоянии системы управления банковскими рисками и контроля за достаточностью капитала, создание единого информационного пространства, обеспечивающего функционирование системы управления рисками, организация непрерывной деятельности, направленной на выявление, оценку и минимизацию банковских рисков, оценка эффективности применяемых мер по управлению рисками и корректировка управленческих решений.

Банк использует следующие процедуры управления рисками : определение потенциальных и фиксирование выявленных рисков, разработка методик (программ) по выявлению, оценке и прогнозированию рисков, выявление причин и условий, способствующих реализации рисков, определение возможности предотвращения или минимизации рисков, а также определение требуемых ресурсов и разработка предложений по их оптимальному распределению, разработка мер по предотвращению или минимизации рисков, оценка эффективности применяемых мер, направленных на минимизацию рисков, практическая реализация мер по предотвращению и минимизации рисков и контроль за практической их реализацией.

Система управления рисками Банк в течение отчетного года не менялась и предусматривает методики оценки рисков, основными из которых являются:

По кредитному риску- система внутренней рейтинговой оценки конкретных заемщиков, которую проводит специальное подразделение - сектор мониторинга заемщиков и кредитных рисков. Кроме того, установлены лимиты приемлемого уровня кредитного риска по 4 группам показателей (концентрации ссудной и приравненной к ней задолженности; качества ссуд и других активов; размера резервов на возможные потери; структуры кредитного портфеля по отраслям) которые утверждены Советом директоров. Фактическое соблюдение лимитов в отношении уровня принимаемого риска контролируется на ежедневной основе (в рамках обязательных нормативов) сектором по управлению рисками. Управление кредитным риском осуществляется посредством оценки кредитного риска, классификации и оценки кредитов клиентов, средств в других банках и осуществляется не реже одного раза в месяц. Кроме этого, банк минимизирует кредитный риск за счет получения залога и поручительств корпоративных кли-

ентов и физических лиц. Аналогично осуществляется управление рисками и по условным обязательствам.

По риску потери ликвидности - методика анализа активов и пассивов по суммам и срокам погашения, разработанная в соответствии с рекомендациями Банка России (письмо №139-Т от 27.07.2000 г.). Совет директоров утверждает лимиты предельного уровня риска потери ликвидности по 7 показателям (индикаторам) состояния ликвидности. Результаты оценки состояния мгновенной и текущей ликвидности доводятся ежедневно, а анализ общего состояния ликвидности - ежеквартально председателю правления.

По рыночному риску (валютному, фондовому, процентному) - утверждение системы лимитов приемлемых уровней, система полномочий и принятия решений подразделений, занимающихся заключением, сопровождением и администрированием сделок, оформлением операций, расчетами, обработкой данных, ведением учета по осуществленным сделкам.

По операционному риску - анализ организационной структуры Банка, должностных обязанностей и порядка взаимодействия подразделений, изучение соответствия принципам управления операционным риском порядка, правил и процедур совершения банковских операций и сделок, анализ функционирования действующих информационных систем, технологий, программного обеспечения, анализ развития банковского сектора в части применения новых технологий, инноваций для повышения эффективности работы банка. По результатам использования методов выявления операционного риска осуществляется подготовка предложений по минимизации риска: полный отказ от сделок, запрет на банковские операции и использование технологий, совершенствование структуры и изменение функций подразделений и ответственных лиц. На 2014 год Совет директоров утвердил лимит приемлемого уровня операционного риска в размере не более 0,1 % от капитала Банка.

Для оценки влияния факторов внешней и внутренней среды, которые могут вызвать экстраординарные убытки в портфеле активов, либо предельно усложнить управление рисками, Банком применяется стресс-тестирование. При этом применяются следующие подходы к стресс-тестированию: сценарный анализ на основе исторических или гипотетических событий, применяется в основном для оценки стратегических перспектив Банка анализ чувствительности портфеля активов банка к изменению факторов риска (метод разрыва или дюрации) применяется в основном для оценки краткосрочных перспектив.

8.4. Политика в области снижения рисков

Банк использует различные методики снижения рисков, которым он подвержен: риски полностью или частично обеспечиваются различными видами залога, гарантируются третьей стороной; для компенсации различных форм рисков Банк может использовать инструменты для управления позициями, возникающими вследствие изменений в процентных ставках, обменных курсах, риска изменения цены акций, кредитного риска, а также позиций по прогнозируемым сделкам.

В качестве инструмента для снижения кредитных рисков Банк активно использует принятие обеспечения по кредитным сделкам. В обеспечение кредитных продуктов Банком принимается залог движимого и недвижимого имущества, залог имущественных прав/требований на движимое и недвижимое имущество, поручительства.

Более подробная информация о принятом обеспечении представлена в примечании 7.11.

8.5. Информация о составе и периодичности внутренней отчетности по рискам.

В Банке сформирована трехуровневая структура информационных потоков внутри системы управления рисками.

Первый уровень информационных потоков представляет собой данные об уровнях банковских рисков внутри структурных подразделений, предоставляемые в сектор по управлению рисками по форме, утверждаемой решением Правления Банка.

Второй уровень информационных потоков представляет собой данные о совокупном уровне рисков по Банку, сформированные на основе информационных потоков первого уровня. Данные о совокупном уровне рисков по Банку структурируются в отчете “Сведения о состоянии системы управления рисками и оценки уровня рисков, характерных для Банка”.

Третий уровень информационных потоков представляет собой данные о совокупном уровне рисков по Банку, сформированный на основе информационных потоков первого уровня и при необходимости план мероприятий, принятый Правлением Банка по итогам проведенного анализа системы управления рисками, предоставляемые Совету директоров.

Взаимодействие структурных подразделений Банка и сектора по управлению рисками, а также периодичность представления ими отчетов и его состав определяется Регламентом управления рисками

Состав и структура отчета (сведений) о состоянии системы управления рисками, определяется решением Правления Банка. Указанный отчет содержит сведения о выполнении (в динамике за 3 последних месяца) установленных лимитов предельного уровня всех основных рисков и информацию о выявленных фактах, могущих привести при несвоевременной реакции к возникновению рисков, который ежемесячно представляется Правлению банка, ежеквартально - Совету директоров (Комитет по управлению рисками).

8.6. Информация об объемах требований к капиталу и их изменениях в течение отчетного года.

Ниже представлены данные об объеме требований к капиталу:

млн. руб.

Показатели	2014 год	2013 год
Базовый капитал	445	452
Активы, взвешенные с учетом риска для расчета показателя Н1.1	4 941	3 057
Фактическое значение норматива достаточности базового капитала (в %)	9,0	9,4
Минимально допустимое значение норматива достаточности базового капитала (в %)	5	5
Основной капитал	445	452
Активы, взвешенные с учетом риска для расчета показателя Н1.2	4 941	3 057
Фактическое значение норматива достаточности основного капитала (в %)	9,0	9,4
Минимально допустимое значение норматива достаточности основного капитала (в %)	5,5	5,5
Собственные средства (капитал)	582	596
Активы, взвешенные с учетом риска для расчета показателя Н1.0	5 024	3 140
Фактическое значение норматива достаточности капитала (в %)	11,6	12,7
Минимально допустимое значение норматива достаточности капитала (в %)	10	10

В течение отчетного периода у Банка отсутствовали случаи отличия размера требований к капиталу на отчетную дату на 10 и более процентов от размера требований к капиталу в течение периода.

8.7. Информация о видах и степени концентрации рисков, связанных с различными банковскими операциями в разрезе географических зон, видов валют, заемщиков и видов их деятельности, рынков, а также описание способов определения концентрации рисков.

Политика и процедуры Банка включают в себя принципы, направленные на поддержание диверсифицированного портфеля и управление установленными концентрациями риска.

Основой управления риском чрезмерной концентрации служат требования Банка России (в т.ч. ежедневный мониторинг обязательных нормативов, касающихся ограничений концентрации) и установление Советом директоров лимитов предельного уровня рисков на 2014 и 2013 гг.

В 2014 и 2013 гг. банком использовались следующие методы управления риском чрезмерной концентрации бизнеса:

- ежедневный мониторинг и контроль совершения операций с условием соблюдения обязательных установленных Банком России нормативов, направленных на ограничение риска чрезмерной концентрации (Н6, Н7 и другие);
- мониторинг макроэкономических показателей экономического развития страны (включая отраслевые и региональные показатели);
- анализ сегментации активов и пассивов Банка в соответствии с установленными лимитами сегментации; диверсификация портфелей Банка путем установления системы структурных лимитов и контроль их соблюдения;
- классификация позиций, подвергающихся риску чрезмерной концентрации, в целях создания резервов на возможные потери в соответствии с требованиями Банка России.

Концентрация рисков в разрезе географических зон

Под риском концентрации в разрезе регионов присутствия Банка понимается возможность (вероятность) потерь, возникающих в результате неблагоприятных экономических изменений в регионе, на территории которого Банк и/или контрагент Банка ведет свою деятельность. В 2014 году управление региональным риском концентрации включало анализ информационно-аналитической информации, касающейся рисков регионов присутствия крупных контрагентов Банка, эмитентов долговых ценных бумаг.

Основная деятельность Банка связана с проведением операций на территории Российской Федерации и в частности в Ростовской области. По состоянию на 01 января 2015 г. 97,05% активов и 99,99% обязательств Банка приходится на Российскую Федерацию, 2,95% активов приходится на развитые страны и 0,01% обязательств приходится на страны СНГ.

По состоянию на 01 января 2014 г. на Российскую Федерацию приходилось 99,3% активов и 100,0% обязательств Банка, на развитые страны приходилось 0,7% активов и 0,0% обязательств Банка.

Ниже представлена страновая концентрация активов и обязательств в разрезе статей формы отчетности 0409806 "Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)" ПАО "Донкомбанк за 2014 и 2013 г.г.:

Но-мер п/п	Наименование статьи	Данные на отчетную дату	уд.вес в общей сумме по статье	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года	уд.вес в общей сумме по статье
1	2	3		4	
I. АКТИВЫ					
1	Денежные средства	384 385		275 189	

2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	142 827		145 112	
2.1	Обязательные резервы	44 881		36 469	
3	Средства в кредитных организациях, в т.ч.	437 240	100.0%	166 377	100.0%
	<i>Российская Федерация</i>	277 438	63.45%	123 717	74.4%
	<i>страны СНГ</i>	0	0.00%	0	0.0%
	<i>страны группы развитых стран (Германия)</i>	159 762	36.54%	42 660	25.6%
	<i>другие страны</i>	40	0.01%	0	0.0%
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0.0%	0	0.0%
	<i>Российская Федерация</i>	0	0.0%	0	0.0%
	<i>страны СНГ</i>	0	0.0%	0	0.0%
	<i>страны группы развитых стран</i>	0	0.0%	0	0.0%
	<i>другие страны</i>	0	0.0%	0	0.0%
5	Чистая ссудная задолженность, в т.ч.	3 925 788	100.0%	4 619 771	100.0%
	<i>Российская Федерация</i>	3 925 788	100.0%	4 619 771	100.0%
	<i>страны СНГ</i>	0	0.0%	0	0.0%
	<i>страны группы развитых стран</i>	0	0.0%	0	0.0%
	<i>другие страны</i>	0	0.0%	0	0.0%
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0		0	
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0		0	
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения, в т.ч.	189 270	100.0%	190 637	100.0%
	<i>Российская Федерация</i>	189 270	100.0%	190 637	100.0%
	<i>страны СНГ</i>	0	0.0%	0	0.0%
	<i>страны группы развитых стран</i>	0	0.0%	0	0.0%
	<i>другие страны</i>	0	0.0%	0	0.0%
8	Требование по текущему налогу на прибыль	869		0	
9	Отложенный налоговый актив	0		0	
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	296 941		344 187	
11	Прочие активы, в т.ч.	45 564	100.0%	32 893	100.0%
	<i>Российская Федерация</i>	45 564	100.0%	32 893	100.0%
	<i>страны СНГ</i>	0	0.0%	0	0.0%
	<i>страны группы развитых стран</i>	0	0.0%	0	0.0%
	<i>другие страны</i>	0	0.0%	0	0.0%
12	Всего активов, в т.ч.	5 422 015	100.00%	5 774 166	100.0%
	<i>Российская Федерация</i>	5 262 213	97.05%	5 731 506	99.3%
	<i>страны СНГ</i>	0	0.00%	0	0.0%
	<i>страны группы развитых стран</i>	159 762	2.95%	42 660	0.7%
	<i>другие страны</i>	40	0.00%	0	0.0%
II. ПАССИВЫ					
13	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0		80 000	

14	Средства кредитных организаций	0		0	
15	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, в т.ч.	4 770 426	100.0%	5 058 893	100.0%
	<i>Российская Федерация</i>	4 770 084	99.99%	5 058 893	100.0%
	<i>страны СНГ</i>	333	0.01%	0	0.000%
	<i>страны группы развитых стран</i>	1	0.00%	0	0.0%
	<i>другие страны</i>	8	0.00%	0	0.0%
15.1	Вклады физических лиц, в т.ч.	2 566 960	100.0%	2 143 925	100.0%
	<i>Российская Федерация</i>	2 566 618	99.99%	2 143 925	100.0%
	<i>страны СНГ</i>	333	0.01%	0	0.00%
	<i>страны группы развитых стран</i>	1	0.00%	0	0.0%
	<i>другие страны</i>	8	0.00%	0	0.0%
16	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0		0	
17	Выпущенные долговые обязательства	0		0	
18	Обязательство по текущему налогу на прибыль	0		687	
19	Отложенное налоговое обязательство	16 720		0	
20	Прочие обязательства, в т.ч.	26 203	100.0%	22 467	100.0%
	<i>Российская Федерация</i>	26 203	100.0%	22 467	100.0%
	<i>страны СНГ</i>	0	0.0%	0	0.0%
	<i>страны группы развитых стран</i>	0	0.0%	0	0.0%
	<i>другие страны</i>	0	0.0%	0	0.0%
21	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и по операциям с резидентами офшорных зон	7 132		4 203	
22	Всего обязательств, в т.ч.	4 803 761	100.0%	5 166 250	100.0%
	<i>Российская Федерация</i>	4 803 419	99.99%	5 166 250	100.00%
	<i>страны СНГ</i>	333	0.01%	0	0.00%
	<i>страны группы развитых стран</i>	1	0.00%	0	0.0%
	<i>другие страны</i>	8	0.00%	0	0.0%
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ					
23	Средства акционеров (участников), в т.ч.	400 000	0.0%	400 000	0.0%
	<i>Российская Федерация</i>	0	0.0%	0	0.0%
	<i>страны СНГ</i>	0	0.0%	0	0.0%
	<i>страны группы развитых стран</i>	0	0.0%	0	0.0%
	<i>другие страны</i>	0	0.0%	0	0.0%
24	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0		0	
25	Эмиссионный доход	0		0	
26	Резервный фонд	6 932		5 847	
27	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)	0		0	
28	Переоценка основных средств	66 879		83 599	
29	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	99 696		96 773	

30	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	28 896		21 697	
31	Всего источников собственных средств	602 403		607 916	
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
32	Безотзывные обязательства кредитной организации, в т.ч.	232 551	100.0%	208 493	100.0%
	<i>Российская Федерация</i>	232 551	100.0%	208 493	100.0%
	<i>страны СНГ</i>	0	0.0%	0	0.0%
	<i>страны группы развитых стран</i>	0	0.0%	0	0.0%
	<i>другие страны</i>	0	0.0%	0	0.0%
33	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства, в т.ч.	105 877	100.0%	98 826	100.0%
	<i>Российская Федерация</i>	105 877	100.0%	98 826	100.0%
	<i>страны СНГ</i>	0	0.0%	0	0.0%
	<i>страны группы развитых стран</i>	0	0.0%	0	0.0%
	<i>другие страны</i>	0	0.0%	0	0.0%
34	Условные обязательства некредитного характера	0	0.0%	0	0.0%
	<i>Российская Федерация</i>	0	0.0%	0	0.0%
	<i>страны СНГ</i>	0	0.0%	0	0.0%
	<i>страны группы развитых стран</i>	0	0.0%	0	0.0%
	<i>другие страны</i>	0	0.0%	0	0.0%

9. Раскрытие информации по значимым видам риска.

9.1. Кредитный риск.

Кредитный риск – риск того, что Банк понесет убытки вследствие того, что его клиенты или контрагенты не выполнили свои договорные обязательства. Банк управляет кредитным риском путем установления предельного размера риска, который Банк готов принять по отдельным контрагентам, географическим или отраслевым концентрациям риска, а также с помощью мониторинга соблюдения установленных лимитов риска.

9.1.1. О распределении кредитного риска (требований к собственным средствам в отношении кредитного риска) и классификации активов по группам риска в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции Банка России от 3 декабря 2012 года № 139-И «Об обязательных нормативах банков»

Ниже представлена классификация активов по группам риска в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции Банка России от 3 декабря 2012 года № 139-И «Об обязательных нормативах банков»:

Активы, подверженные риску, отраженные на балансовых счетах, всего	5 694 268	6 049 246
в т.ч.;		
Активы 1-й группы риска (с коэф.риска 0%)	674 099	903 328
Резервы под активы 1-й группы риска	0	0
Кредитный риск по активам 1-й группы риска	0	0
Активы 2-й группы риска (с коэф.риска 20%)	814 128	1 480 718
Резервы под активы 2-й группы риска	0	0
Кредитный риск по активам 2-й группы риска	162 826	296 144
Активы 3-й группы риска (с коэф.риска 50%)	12 773	8 484
Резервы под активы 3-й группы риска	0	0
Кредитный риск по активам 3-й группы риска	6 387	4 242
Активы 4-й группы риска (с коэф.риска 100%)	3 503 890	2 839 677
Резервы под активы 4-й группы риска	150 836	127 020
Кредитный риск по активам 4-й группы риска	3 353 054	2 712 657
Активы с пониженным коэф.риска (70%)	0	0
Резервы под активы с пониженным коэф.риска	0	0
Кредитный риск по активам с пониженным коэф.риска	0	0
Активы с повышенным коэф.риска (130%)	60 335	72 940
Резервы под активы с повышенным коэф.риска	7 014	5 531
Кредитный риск по активам с повышенным коэф.риска	69 317	87 632
Активы с повышенными коэф.риска (110%, 150%, 1000%)	629 043	744 099
Резервы под активы с повышенными коэф.риска	74 051	95 994
Кредитный риск по активам с повышенными коэф. риска	835 996	985 393
ИТОГО кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах	3 522 266	3 056 544
Условные обязательства кредитного характера, всего	338 428	307 319
из них:		
Условные обязательства кредитного характера без риска	0	0
Условные обязательства кредитного характера с низким риском	81 437	98 826
Условные обязательства кредитного характера со средним риском	151 114	72 020
Условные обязательства кредитного характера с высоким риском	105 877	136 473
Резервы под условные обязательства кредитного характера	7 132	4 203
Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера	193 974	163 578

Информация о распределении кредитного риска по направлениям деятельности Банка, видам экономической деятельности заемщиков, типам контрагентов и географическому распределению заемщиков была раскрыта в п. 4.4.

9.1.2. Об объемах и сроках просроченной и реструктурированной задолженности.

Одним из показателей подверженности активов риску служит величина просроченной задолженности.

Информация об объеме просроченных активов по максимальному сроку задержки платежей по основному долгу (предоставленного и не погашенного на отчетную дату) и начисленным процентным доходам по нему, представлена ниже:

Информация об активах с просроченными сроками погашения, о величине сформированных резервов на возможные потери, по состоянию на 01.01.2015 года

Наименование актива с просроченными сроками погашения	всего по всем срокам просрочки		до 30 дней		от 31 до 90 дней		от 91 до 180 дней		свыше 180 дней	
	сумма актива	размер резерва	сумма актива	размер резерва	сумма актива	размер резерва	сумма актива	размер резерва	сумма актива	размер резерва
Кредиты (займы) предоставленные всего, в т.ч.	68 374	62 190	15 584	9 400	0	0	19 230	19 230	33 560	33 560
<i>физические лица</i>	<i>22 841</i>	<i>22 841</i>	<i>41</i>	<i>41</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>22 800</i>	<i>22 800</i>
<i>Юридические лица всего, в т.ч.</i>	<i>45 533</i>	<i>39 349</i>	<i>15 543</i>	<i>9 359</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>19 230</i>	<i>19 230</i>	<i>10 760</i>	<i>10 760</i>
<i>субъекты малого и среднего бизнеса</i>	<i>45 533</i>	<i>39 349</i>	<i>15 543</i>	<i>9 359</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>19 230</i>	<i>19 230</i>	<i>10 760</i>	<i>10 760</i>
Прочие активы	20 608	20 608	39	39	22	22	27	27	20 520	20 520
Просроченные проценты всего, в т.ч.	876	876	0	0	0	0	0	0	876	876
<i>физические лица</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>
<i>Юридические лица</i>	<i>876</i>	<i>876</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>876</i>	<i>876</i>
Итого просроченная задолженность	89 858	83 674	15 623	9 439	22	22	19 257	19 257	54 956	54 956
Удельный вес в общей сумме активов	1.66%	X	0.29%	X	0.00%	X	0.36%	X	1.01%	X

Информация об активах с просроченными сроками погашения, о величине сформированных резервов на возможные потери, по состоянию на 01.01.2014 года

Наименование актива с просроченными сроками погашения	всего по всем срокам просрочки		до 30 дней		от 31 до 90 дней		от 91 до 180 дней		свыше 180 дней	
	сумма актива	размер резерва	сумма актива	размер резерва	сумма актива	размер резерва	сумма актива	размер резерва	сумма актива	размер резерва
Кредиты (займы) предоставленные всего, в т.ч.	36 560	36 560	0	0	0	0	0	0	36 560	36 560
<i>физические лица</i>	<i>25 800</i>	<i>25 800</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>25 800</i>	<i>25 800</i>
<i>Юридические лица всего, в т.ч.</i>	<i>10 760</i>	<i>10 760</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>10 760</i>	<i>10 760</i>
<i>субъекты малого и среднего бизнеса</i>	<i>10 760</i>	<i>10 760</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>10 760</i>	<i>10 760</i>
Прочие активы	524	524	37	37	23	23	36	36	428	428
Просроченные проценты всего, в т.ч.	876	876	0	0	0	0	0	0	876	876
<i>физические лица</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>
<i>Юридические лица</i>	<i>876</i>	<i>876</i>							<i>876</i>	<i>876</i>
Итого просроченная задолженность	37 960	37 960	37	37	23	23	36	36	37 864	37 864
Удельный вес в общей сумме активов	0.66%	X	0.00%	X	0.00%	X	0.00%	X	0.66%	X

Просроченная ссудная задолженность образовалась по следующим видам кредитных продуктов: срочные кредиты физических лиц 2014 год – 33,41%, 2013 год – 70,57%; срочные кредиты юридических лиц (субъектов МСП) 2014 год – 2,63%, 2013 год – 22,98%; кредитные линии юридическим лицам с лимитом выдачи 2014 год – 63,96%, 2013 год – 6,46%.

В разрезе отраслей экономики, в части юридических лиц и субъектов МСП доли просроченной задолженности в 2014 году распределены следующим образом: строительство зданий и сооружений – 42,23%, техническое обслуживание и ремонт легковых автомобилей – 34,14%, производство кирпича, черепицы и прочих строительных изделий из обожженной глины – 18,45%, оптовая торговля зерном – 5,18%, а в 2013 году основные доли приходились на производство прочих неметаллических минеральных продуктов (78,07%) и предприятия оптовой и розничной торговли (21,93%).

Указанная задолженность сосредоточена в Ростове-на-Дону и Ростовской области.

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

Основными видами реструктуризации являются:

- снижение процентной ставки по кредитному договору,
- пролонгация кредитного договора,
- изменение порядка расчета процентной ставки,
- изменение условий погашения

Подробная информация о структуре и планируемых сроках погашения реструктурированной задолженности представлена в таблицах:

Но- мер п/п	Вид реструктуризации	всего оста- ток на 01.01.2015	перспективы погашения реструктурированных активов и ссуд				
			До востребо- вания и менее 30 дней	от 31 дня до 90 дней	от 91 дня до 180 дней	от 181 дня до 1 года	свыше 1 года
1	Увеличение срока возврата основного долга	405 332	0	0	110 072	156 880	138 380
2	Снижение процентной ставки	3 500	0	0	3 500	0	0
3	Изменение порядка расчета процентной ставки	141 957	0	0	0	50 000	91 957
4	Изменение условий погашения	906	0	0	0	70	836
	Итого реструктурированная задолженность	551 695	0	0	113 572	206 950	231 173
	Удельный вес в общей сумме активов	10.17%	0.00%	0.00%	2.09%	3.82%	4.26%

Но- мер п/п	Вид реструктуризации	всего оста- ток на 01.01.2014	перспективы погашения реструктурированных активов и ссуд				
			До востребо- вания и менее 30 дней	от 31 дня до 90 дней	от 91 дня до 180 дней	от 181 дня до 1 года	свыше 1 года
1	Увеличение срока возврата основного долга	235 571	0	17 000	80 730	105 241	32 600

2	Снижение процентной ставки	75 000	30 000	0	45 000	0	0
3	Изменение порядка расчета процентной ставки	282 857	0	10 000	35 000	90 900	146 957
	Итого реструктурированная задолженность	593 428	30 000	27 000	160 730	196 141	179 557
	Удельный вес в общей сумме активов	10.28%	0.52%	0.47%	2.78%	3.40%	3.11%

9.1.3. О результатах классификации активов по категориям качества, размерах расчетного и фактически сформированного резервов на возможные потери.

Классификация активов по категориям качества:

Состав активов	Всего сумма задолженности по состоянию на 01.01.2015 года	Категория качества					Резерв на возможные потери					
		I	II	III	IV	V	Расчетный	Фактически сформированный на 01.01.2015	Фактически сформированный на 01.01.2014	сформировано за 2014 год	восстановлено за 2014 год	списано за 2014 год
Активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери	4 805 229	1 899 678	2 470 431	345 025	13 743	76 352	248 768	219 673	201 980	336 470	318 700	77
<i>Элементы расчетной базы резервов на возможные потери, предусмотренным пунктом 2.7 Положения Банка России N 283-П</i>	12 425	x	x	x	x	x	x	6 213	6 213	0	0	0

Состав активов	Всего сумма задолженности по состоянию на 01.01.2014 года	Категория качества					Резерв на возможные потери					
		I	II	III	IV	V	Расчетный	Фактически сформированный на 01.01.2014	Фактически сформированный на 01.01.2013	сформировано за 2013 год	восстановлено за 2013 год	списано за 2013 год
Активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери	4 853 178	2 316 755	2 183 642	272 029	20 951	59 801	218 291	201 980	160 550	383 152	340 056	1 666
<i>Элементы расчетной базы резервов на возможные потери, предусмотренным пунктом 2.7 Положения Банка России N 283-П</i>	12 425	x	x	x	x	x	x	6 213	6 213	0	0	0

Сведения об условных обязательствах кредитного характера по видам и категориям качества:

По состоянию на 01.01.2015 года:

Но	Наименование	Сумма	Категория качества	Резерв на возможные потери
----	--------------	-------	--------------------	----------------------------

ме р п/п	инструмента	условных обяза- тельств						расчет- ный	расчет- ный с учетом обеспе- чения	фактически сформированный				
			I	II	III	IV	V			итого	по категориям качества			
											II	III	IV	V
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15
1	Неиспользо- ванные кре- дитные линии, всего, в том числе:	227 454	84 341	134 587	8 526	0	0	5 295	5 290	5 290	3 505	1 785	0	0
1.1	со сроком более 1 года	131 125	60 928	70 197	0	0	0	1 205	1 205	1 205	1 205	0	0	0
2	Выданные гарантии и поручитель- ства, всего, в том числе:	105 877	14 590	91 287	0	0	0	1 800	1 800	1 800	1 800	0	0	0
2.1	со сроком более 1 года	6 590	6 590	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3	Условные обязательства кредитного характера, сгруппиро- ванные в портфели однородных элементов, всего, в том числе:	5 097	0	5 097	0	0	0	42	42	42	42	0	0	0
3.1	Портфель неиспользо- ванных кре- дитных линий	5 097	0	5 097	0	0	0	42	42	42	42	0	0	0
4	Условные обязатель- ства кредит- ного характе- ра, всего в том числе:	338 428	98 931	230 971	8 526	0	0	7 137	7 132	7 132	5 347	1 785	0	0
4.1	со сроком более 1 года	137 715	67 518	70 197	0	0	0	1 205	1 205	1 205	1 205	0	0	0

По состоянию на 01.01.2014 года:

Но мер п/п	Наименование инструмента	Сумма условных обяза- тельств	Категория качества					Резерв на возможные потери							
			I	II	III	IV	V	расчет- ный	расчет- ный с учетом обеспе- чения	фактически сформированный					
										итого	II	III	IV	V	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	
1	Неиспользо- ванные кре- дитные линии, всего, в том числе:	207 575	97 584	109 991	0	0	0	3 250	3 250	3 250	3 250	0	0	0	
1.1	со сроком более 1 года	53 209	22 944	30 265	0	0	0	837	837	837	837	0	0	0	
2	Выданные гарантии и поручитель- ства, всего, в том числе:	98 826	12 683	86 143	0	0	0	944	944	944	944	0	0	0	
2.1	со сроком более 1 года	11 445	8 000	3 445	0	0	0	42	42	42	42	0	0	0	
3	Условные обязательства кредитного характера, сгруппиро- ванные в портфели однородных	918	0	918	0	0	0	9	9	9	9	0	0	0	

	элементов, всего, в том числе:													
3.1	Портфель неиспользованных кредитных линий	918	0	918	0	0	0	9	9	9	9	0	0	0
4	Условные обязательства кредитного характера, всего в том числе:	307 319	110 267	197 052	0	0	0	4 203	4 203	4 203	4 203	0	0	0
4.1	со сроком более 1 года	65 572	30 944	34 628	0	0	0	888	888	888	888	0	0	0

9.1.4. Обеспечение, снижающее кредитный риск

Размер и вид обеспечения, предоставление которого требует Банк, зависит от оценки кредитного риска контрагента. Установлены принципы в отношении допустимости видов обеспечения и параметров оценки.

Ниже перечислены основные виды полученного по состоянию на 01.01.2015 года обеспечения:

- Поручительства - на сумму 5 425 899 тыс.руб.
- Залог имущества - на сумму 6 757 960 тыс.руб., в том числе
- обеспечение второй категории качества – залог недвижимого имущества на сумму 540368 тыс. руб.

Определение залоговой стоимости предмета залога производится на основании рыночной стоимости аналогичного имущества с применением коэффициентов. Рыночная стоимость залогового имущества определяется путем мониторинга рынка и сбора информации о совершении сделок по аналогичным объектам (периодическая печать, интернет). Кроме того, может использоваться информация независимой оценочной компании.

Оценка справедливой стоимости залога производится не реже 1 раза в квартал.

Мониторинг залогового обеспечения (изменения рыночной стоимости обеспечения и его ликвидности, оценка условий содержания имущества, определение справедливой стоимости залога) осуществляется работниками Банка на постоянной основе, но не реже одного раза в квартал (по имущественным правам – по мере поступления документов).

9.2. Рыночный риск

Рыночный риск – это риск того, что справедливая стоимость будущих денежных потоков по финансовым инструментам будет колебаться вследствие изменений в рыночных параметрах, таких, как процентные ставки, валютные курсы и цены долевых инструментов. Расчёт рыночного риска осуществляется на основании Положения Банка России от 28.09.2012г. № 387-П «Положение о порядке расчёта кредитными организациями величины рыночного риска». По состоянию на 01.01.2015 и 01.01.2014 гг. вложения Банка в долевые ценные бумаги отсутствовали.

У Банка имеются активы и обязательства, выраженные в нескольких иностранных валютах.

Валютный риск - это риск изменения справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту вследствие изменения обменных курсов валют.

Падение курса российского рубля, как указано в нижеследующей таблице, по отношению к следующим валютам по состоянию на 01.01.2015 и 01.01.2014 вызвал бы описанное ниже увеличение (уменьшение) капитала и прибыли или убытка. Данный анализ проводился за

вычетом налогов и основан на изменениях валютных курсов, которые, с точки зрения Банка, являются обоснованно возможными по состоянию на конец отчетного периода. Анализ подразумевает, что все остальные переменные, в особенности процентные ставки, остаются неизменными.

	2014 год	2013 год
10% рост курса доллара США по отношению к российскому рублю	22	(112)
10% рост курса евро по отношению к российскому рублю	13	(92)
10% рост курса фунта стерлингов Соединенного королевства по отношению к российскому рублю	93	190

Рост курса российского рубля по отношению к вышеперечисленным валютам по состоянию на 01.01.2015 и 01.01.2014 имело бы обратный эффект при условии, что все остальные переменные остаются неизменными.

9.3. Операционный риск

Операционный риск - это риск возникновения убытков в результате несоответствия характеру и масштабам деятельности кредитной организации и (или) требованиям действующего законодательства, внутренних порядков и процедур проведения банковских операций и других сделок, их нарушения сотрудниками Банка и (или) иными лицами (вследствие непреднамеренных или умышленных действий или бездействия), несоразмерности / недостаточности функциональных возможностей (характеристик) применяемых Банком информационных, технологических и других систем и (или) их отказов (нарушений функционирования), а также в результате воздействия внешних событий.

Банк использует следующие методы выявления операционного риска: анализ организационной структуры Банка, должностных обязанностей и порядка взаимодействия подразделений, изучение соответствия принципам управления операционным риском порядка, правил и процедур совершения банковских операций и сделок, анализ функционирования действующих информационных систем, технологий, программного обеспечения, анализ развития банковского сектора в части применения новых технологий, инноваций для повышения эффективности работы банка.

Банк обеспечивает поддержание достаточности своего капитала не ниже уровня, соответствующего требованиям регулирующих органов, с учетом величины операционного риска, рассчитываемым в соответствии с инструкциями Банка России.

Информация о размере операционного риска по состоянию на 01.01.2015 г.:

	2011 год	2012 год	2013 год
Чистые процентные доходы	143 780	186 494	199 110
Чистые непроцентные доходы	75 802	76 486	73 581
Доход	219 582	262 980	272 691
Операционный риск	37 763		

Информация о размере операционного риска по состоянию на 01.01.2014 г.:

	2010 год	2011 год	2012 год
Чистые процентные доходы	98 886	143 780	186 494
Чистые непроцентные доходы	64 937	75 802	76 486
Доход	163 823	219 582	262 980
Операционный риск	32 319		

10. Информация об операциях со связанными с Банком сторонами.

Остатки по операциям со связанными сторонами:

Наименование	Остатки на 01.01.2015			Остатки на 01.01.2014		
	преобладающие (участвующие) хозяйственные общества	основной управленческий персонал	другие связанные стороны	преобладающие (участвующие) хозяйственные общества	основной управленческий персонал	другие связанные стороны
Активы						
Предоставленные ссуды, всего	-	1 809	56 191	-	2 802	67 724
<i>В том числе:</i>						
Просроченные ссуды	-	-	-	-	-	-
Резервы на возможные потери	-	143	6 846	-	210	5 160
Обязательства						
Средства на счетах юридических лиц, всего	1 564 100		67 828	2 121 637	-	21 128
<i>В том числе:</i>						
Срочные депозиты	409 300		-	483 600	-	-
Средства на счетах физических лиц, всего	-	85 749	292 212	-	202 788	352 595
<i>-В том числе:</i>						
Срочные депозиты	-	74 631	235 674	-	200 348	323 559
Внебалансовые обязательства						
Безотзывные обязательства				-	-	-
Выданные гарантии и поручительства	1 013	-	-	5 066	-	5 891

Сумма кредитов предоставленных и погашенных связанными сторонами:

2014 год

в тысячах российских рублей	преобладающие (участвующие) хозяйственные общества	основной управленческий персонал	другие связанные стороны

сумма кредитов предоставленных связанным сторонам за 2014 год	0	0	51 791
сумма кредитов погашенных связанными сторонами за 2014 год	0	993	63 324

2013 год

в тысячах российских рублей	преобладающие (участвующие) хозяйственные общества	основной управленческий персонал	другие связанные стороны
сумма кредитов предоставленных связанным сторонам за 2013 год	0	187	66 100
сумма кредитов погашенных связанными сторонами за 2013 год	0	2 183	47 555

Доходы и расходы Банка по операциям со связанными сторонами:

Но-мер стро-ки	Наименование	2014 год			2013 год		
		преобладающие (участвующие) хозяйственные общества	основной управленче-ский персонал	другие свя-занные стороны	преобладающие (участвующие) хозяйственные общества	основной управленче-ский персонал	другие связанные стороны
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	-	181	6 123	-	550	5 520
1.1	по операциям с юр.лицами	-	-	4 059	-	-	3 236
1.2	по операциям с физ.лицами	-	181	2 064	-	550	2 284
2	Процентные расходы всего, в том числе:	84 971	10 003	25 966	47 773	19 253	24 338
2.1	по операциям с юр.лицами	84 971	-	-	47 773	-	-
2.2	по операциям с физ.лицами	-	10 003	25 966	-	19 253	24 338
3	Чистые процентные доходы (расходы) (стр.1-стр.2), в том числе:	-84 971	-9 822	-19 843	-47 773	-18 703	-18 818
3.1	по операциям с юр.лицами (стр.1.1-стр.2.1)	-84 971	-	4 059	-47 773	-	3 236
3.2	по операциям с физ.лицами (стр.1.2-стр.2.2)	-	-9 822	-23 902	-	-18 703	-22 054
4	Сальдо доходов (расходов) от восстановления (создания) резервов на возможные потери	51	67	-1 636	-3	270	-59

5	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	-	1	-169	2	-	76
6	Комиссионные доходы	1 989	18	885	1 421	37	936
7	Комиссионные расходы	-	-	-	-	-	-
8	Чистые комиссионные доходы (расходы) (стр.6–стр.7)	1 989	18	885	1 421	37	936
9	Другие доходы	1	-	1	1	1	6
10	Другие расходы	-	873	480	-	-	-
10	Чистый доход (расход) по операциям со связанными сторонами (стр.3+стр.4+стр.5+стр.8+стр.9-стр.10)	-82 930	-10 609	-21 242	-46 352	-18 395	-17 859

11. Информация об общей величине выплат (вознаграждений) управленческому персоналу, их доле в общем объеме вознаграждений.

К основному управленческому персоналу ПАО "Донкомбанк" отнесены члены Совета директоров, председатель правления, заместители председателя правления, члены правления. Далее представляется информация о величине вознаграждений работникам в том числе по видам выплат основному управленческому персоналу, а также сведения о списочной персонала:

(тыс. руб)

Виды выплат	2014 год	2013 год
Краткосрочные вознаграждения (вознаграждение членам Совета директоров по итогам года)	900	800
Оплата труда работникам, в т.ч. премии, ежегодный оплачиваемый отпуск (с учетом страховых взносов)	134367	118013
в том числе управленческому персоналу	23986	22981
Долгосрочные вознаграждения	4552	6833
Списочная численность пер-	208	201

сонала (чел.)		
Численность основного управленческого персонала (чел)	11	11

Выплаты членам Совета директоров осуществляются только на основании решения общего годового собрания акционеров в виде вознаграждений при распределении чистой прибыли.

Выплаты работникам банка, включая председателя правления, заместителей председателя правления, остальных членов правления осуществляется в полном соответствии с условиями Положения об оплате труда сотрудников ПАО "Донкомбанк". Премирование (за месяц, квартал, год) осуществляется за выполнение основных показателей работы банка в целом. Основным показателем, дающим право на премирование в 2014 году, является получение положительного финансового результата.

**Председатель правления
ПАО "Донкомбанк"**



В.А. Герасименко

**Главный бухгалтер
ПАО "Донкомбанк"**



Л.В. Коробейникова

