

**АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ
О ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ
(ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ
ПАО «ДОНКОМБАНК»
ЗА 2018 ГОД**

г. Ростов-на-Дону

2019

*Акционерам и Совету директоров
ПАО «Донкомбанк»*

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, 32А.

Государственная регистрация:

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

Лицензии:

- Базовая лицензия на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (с правом привлечения во вклады денежных средств физических лиц) без права на осуществление банковских операций с драгоценными металлами № 492 от 5 декабря 2018 года.
- Лицензия на осуществление деятельности по разработке, производству, распространению шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств, выполнению работ, оказанию услуг в области шифрования информации, техническому обслуживанию шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств (за исключением случая, если техническое обслуживание шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств, осуществляется для обеспечения собственных нужд юридического лица или индивидуального предпринимателя) № 3441 от 17.01.2014 г. на бланке ЛСЗ №0000132.

Сведения об аудиторе

Наименование: Закрытое акционерное общество «Донаудит 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 «Российский Союз аудиторов» (Ассоциация) (СРО РСА), регистрационный номер записи в реестре аудиторов и аудиторских организаций саморегулируемых организаций аудиторов ОРНЗ 11603072777.

Руководитель задания по аудиту, по результатам которого составлено аудиторское заключение, - Камышанов Андрей Васильевич (квалификационный аттестат аудитора № 05-000053 без ограничения срока действия, член саморегулируемой организации аудиторов «Российский Союз аудиторов» (Ассоциация) (СРО РСА), регистрационный номер записи в реестре аудиторов и аудиторских организаций саморегулируемых организаций аудиторов ОРНЗ 21603090576).

Заключение по результатам аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности ПАО «Донкомбанк» за 2018 год

Мнение

Мы провели аудит прилагаемой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности (далее - годовая отчетность) ПАО «Донкомбанк» за 2018 год.

В состав годовой отчетности банка включаются:

- Бухгалтерский баланс;
- Отчет о финансовых результатах;
- Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков;
- Отчет об изменениях в капитале кредитной организации;
- Сведения об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности;
- Отчет о движении денежных средств;
- пояснительная информация.

По нашему мнению, прилагаемая годовая отчетность ПАО «Донкомбанк» отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение банка по состоянию на 31 декабря 2018 года, результаты его финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2018 год в соответствии с установленным порядком составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитными организациями в Российской Федерации.

Основание для выражения мнения

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита (МСА). Наша ответственность в соответствии с этими стандартами описана в разделе «Ответственность аудитора за аудит годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» настоящего заключения. Мы являемся независимыми по отношению к аудируемому лицу в соответствии с Правилами независимости аудиторов и аудиторских организаций и Кодексом профессиональной этики аудиторов, соответствующими Кодексу этики профессиональных бухгалтеров, разработанному Советом по международным стандартам этики для профессиональных бухгалтеров (далее – Кодекс СМСЭБ), и нами выполнены прочие иные обязанности в соответствии с этими требованиями и Кодексом СМСЭБ. Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.

Ключевые вопросы аудита

Ключевые вопросы аудита – это вопросы, которые, согласно нашему профессиональному суждению, являлись наиболее значимыми для нашего аудита годовой отчетности за текущий период. Эти вопросы были рассмотрены в контексте нашего аудита годовой отчетности в целом и при формировании нашего мнения об этой отчетности, и мы не выражаем отдельного мнения об этих вопросах.

Ключевой вопрос аудита	Какие аудиторские процедуры были выполнены в отношении ключевого вопроса аудита
<i>Резерв на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности</i>	
<p>Мы уделили особое внимание данному вопросу в связи с существенностью ссудной и приравненной к ней задолженности, а также в связи с тем, что расчет соответствующего резерва на возможные потери предполагает использование значительных суждений и оценок.</p>	<p>Мы оценили кредитную политику, основные положения, методики и соответствующие модели, использованные для расчета и формирования резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности (а также изменения, внесенные в них в течение отчетного периода) на предмет их соответствия требованиям законодательства Российской Федерации и нормативным актам Банка России.</p>
<p>Банк осуществляет классификацию кредитного риска и формирует резервы на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности на основании внутренних методик, разработанных в соответствии с требованиями Положения Центрального Банка Российской Федерации № 590-П «Положение о порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности».</p>	<p>Мы выполнили оценку и тестирование (на выборочной основе) построения и операционной эффективности средств контроля в отношении классификации кредитных рисков, идентификации обесценения, в том числе в части своевременного выявления обесцененных остатков, расчета резерва на возможные потери.</p>
<p>Резерв формируется банком при обесценении ссуды, то есть при потере ссудой стоимости вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств по ссуде перед кредитной организацией либо существования реальной угрозы такого неисполнения (ненадлежащего исполнения).</p>	<p>Мы протестировали (на выборочной основе) ссуды, которые не были классифицированы руководством банка как обесцененные, и сформировали собственное суждение в отношении того, было ли это сделано надлежащим образом.</p>
<p>Определение категории качества ссуды (определение вероятности обесценения ссуды) с учетом действия всех факторов кредитного риска, принимаемых во внимание при классификации ссуды, осуществляется с применением профессионального суждения уполномоченного сотрудника банка на основе комбинации двух классификационных критериев: финансового состояния заемщика и качества обслуживания им долга. В целях определения размера расчетного резерва</p>	<p>Наша работа включала оценку основных допущений на основании наших знаний и фактического опыта, а также тестирование моделей с помощью их пересчета и других аналитических процедур. Мы также оценили достаточность раскрытий, сделанных банком, о степени использования оценочных суждений при расчете резерва по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности.</p>

ссуды классифицируются в одну из пяти категорий качества.

По обесцененным ссудам резерв формируется с учетом обеспечения, отнесенного к одной из двух категорий качества обеспечения, установленных Положением 590-П.

Мы протестировали обоснованность учета обеспечения для определения минимального размера резерва в тех случаях, где банком была применена соответствующая практика, в том числе адекватность и доказательность профессиональных суждений в отношении справедливой стоимости и ликвидности принятого обеспечения.

Резервы по портфелям однородных ссуд рассчитываются в соответствии с методикой оценки риска по соответствующим портфелям однородных ссуд. Размер резерва по каждому портфелю формируется в зависимости от продолжительности просроченных платежей по данным ссудам с учетом требований к минимальным ставкам резерва к каждому портфелю однородных ссуд.

Мы протестировали (на выборочной основе) действие моделей резервирования портфелей однородных ссуд, а также использованные в них данные и допущения.

Ответственность руководства аудируемого лица за годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность

Руководство банка несет ответственность за подготовку и достоверное представление указанной годовой отчетности в соответствии с правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности, установленными в Российской Федерации, и за систему внутреннего контроля, которую руководство считает необходимой для подготовки годовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

При подготовке годовой отчетности руководство банка несет ответственность за оценку способности аудируемого лица продолжать непрерывно свою деятельность, за раскрытие в соответствующих случаях сведений, относящихся к непрерывности деятельности, и за составление отчетности на основе допущения о непрерывности деятельности, за исключением случаев, когда руководство намеревается ликвидировать аудируемое лицо, прекратить его деятельность или когда у него отсутствует какая-либо иная реальная альтернатива, кроме ликвидации или прекращения деятельности.

Ответственность аудитора за аудит годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

Наша цель состоит в получении разумной уверенности в том, что годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность не содержит существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок, и в составлении аудиторского заключения, содержащего наше мнение. Разумная уверенность представляет собой высокую степень

уверенности, но не является гарантией того, что аудит, проведенный в соответствии с МСА, всегда выявляет существенные искажения при их наличии. Искажения могут быть результатом недобросовестных действий или ошибок и считаются существенными, если можно обоснованно предположить, что в отдельности или в совокупности они могут повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые на основе этой годовой отчетности.

В рамках аудита, проводимого в соответствии с МСА, мы применяем профессиональное суждение и сохраняем профессиональный скептицизм на протяжении всего аудита. Кроме того, мы:

- выявляем и оцениваем риски существенного искажения годовой отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения. Риск необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения существенного искажения в результате ошибки, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля;
- получаем понимание системы внутреннего контроля, имеющей значение для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля аудируемого лица;
- оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики, обоснованность бухгалтерских оценок и соответствующего раскрытия информации, подготовленного руководством аудируемого лица;
- делаем вывод о правомерности применения руководством аудируемого лица допущения о непрерывности деятельности, а на основании полученных аудиторских доказательств – вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности аудируемого лица продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны привлечь внимание в нашем аудиторском заключении к соответствующему раскрытию информации в годовой отчетности или, если такое раскрытие информации является ненадлежащим, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского заключения. Однако будущие события или условия могут привести к тому, что аудируемое лицо утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;
- проводим оценку представления годовой отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли годовая отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление.

Мы осуществляем информационное взаимодействие с представителями руководства аудируемого лица, доводя до их сведения, помимо прочего, информацию о запланированном объеме и сроках аудита, а также о существенных замечаниях по результатам аудита, в том числе о значительных недостатках системы внутреннего контроля, если мы выявляем таковые в процессе аудита.

Мы также предоставляем руководству аудируемого лица заявление о том, что мы соблюдали все соответствующие этические требования в отношении независимости и информировали обо всех взаимоотношениях и прочих вопросах, которые можно обоснованно считать оказывающими влияние на независимость аудитора, а в необходимых случаях – о соответствующих мерах предосторожности. Из тех вопросов, которые мы довели до сведения руководства аудируемого лица, мы определили вопросы, которые были наиболее значимы для аудита годовой отчетности за текущий период и, следовательно, являются ключевыми вопросами аудита. Мы описываем эти вопросы в нашем аудиторском заключении, кроме случаев, когда публичное раскрытие информации об этих вопросах запрещено законом или нормативным актом, или когда в крайне редких случаях мы приходим к выводу о том, что информация о каком-либо вопросе не должна быть сообщена в нашем заключении, так как можно обоснованно предположить, что отрицательные последствия сообщения такой информации превысят общественно значимую пользу от ее сообщения.

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

Банком по состоянию на 1 января 2019 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.

Анализ управления риском материальной мотивации персонала, проведенный в ходе аудита, включал независимую оценку системы оплаты труда в банке. По нашему мнению, система оплаты труда в банке соответствует характеру и масштабу совершаемых им операций, результатам его деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков.

Генеральный директор
Закрытого акционерного общества
«Донаудит Финансовые рынки»

29 марта 2019 года
Ростов-на-Дону



О.Г.Гольдберг

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

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
за 2018 год

Кредитной организации Публичное Акционерное Общество "Донской коммерческий банк",
(ПАО "Донкомбанк")
Почтовый адрес 344068, г.Ростов-на-Дону, пр.Михаила Нагибина, 32а
Код формы по ОКУД 0409806
Годовая

Номер п/п	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные на отчетную дату, тыс. руб.	Данные за предыдущий отчетный год, тыс. руб.
1	2	3	4	5
I. АКТИВЫ				
1	Денежные средства	5,1	313 986	339 640
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	5.1	144 535	179 635
2.1	Обязательные резервы	5.1	10 412	31 780
3	Средства в кредитных организациях	5.1	373 170	334 015
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
5	Чистая ссудная задолженность	5.3	3 076 246	3 374 522
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	5.4	99 524	74 414
8	Требование по текущему налогу на прибыль		1 623	11 652
9	Отложенный налоговый актив		26 456	15 967
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	5.5	176 283	176 688
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	5.5	226 480	239 680
12	Прочие активы	5.7	34 877	64 375
13	Всего активов		4 473 180	4 810 588
II. ПАССИВЫ				
14	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		0	0
15	Средства кредитных организаций	5.8	0	0
16	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	5.9	3 991 347	4 256 633
16.1	Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	5.9	3 126 811	3 107 531
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0

18	Выпущенные долговые обязательства	5.10	0	0
19	Обязательство по текущему налогу на прибыль		86	170
20	Отложенное налоговое обязательство		0	0
21	Прочие обязательства	5.13	29 997	37 833
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	6.3	243	542
23	Всего обязательств		4 021 673	4 295 178
II. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				
24	Средства акционеров (участников)	5.14	400 000	400 000
25	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0
26	Эмиссионный доход		0	0
27	Резервный фонд	7.2	11 121	9 364
28	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)		0	0
29	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	7.2	1 148	1 148
30	Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений		0	0
31	Переоценка инструментов хеджирования		0	0
32	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)		0	0
33	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	2.2	103 208	69 764
34	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	2.2	-63 970	35 134
35	Всего источников собственных средств		451 507	515 410
V. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
36	Безотзывные обязательства кредитной организации	11.1.1	62 524	39 951
37	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	11.1.1	0	1 013
38	Условные обязательства некредитного характера		0	0

Председатель правления

Главный бухгалтер

МП

Начальник отдела анализа ликвидности и отчетности

Телефон:

29 марта 2019 г.



В.А. Герасименко

В.А. Герасименко

Л.В. Коробейникова

Л.В. Коробейникова

Л.Г. Куделькина

Л.Г. Куделькина

(863)203-61-75

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

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ
(публикуемая форма)
за 2018 год

Кредитной организации Публичное Акционерное Общество "Донской коммерческий банк"
(ПАО "Донкомбанк")

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

Код формы по ОКУД 0409807

Годовая

Номер п/п	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
Раздел 1. Прибыли и убытки				
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	6.1	293 137	312 897
1.1	от размещения средств в кредитных организациях	6.1	148 336	140 733
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	6.1	138 329	166 892
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	0
1.4	от вложений в ценные бумаги	6.1	6 472	5 272
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	6.1	183 910	205 690
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций	6.1	55	26
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	6.1	183 855	205 664
2.3	по выпущенным долговым обязательствам		0	0
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	6.1	109 227	107 207
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:	6.3	41 767	60 868
4.1	изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	6.3	73	4 235
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	6.1	150 994	168 075
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0

7	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		0	0
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	6.4	9 918	10 653
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	6.4	723	448
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами		0	0
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		0	0
14	Комиссионные доходы	6.2	58 767	60 247
15	Комиссионные расходы	6.2	9 172	7 961
16	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи		0	0
17	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения		0	0
18	Изменение резерва по прочим потерям	6.3	-19 056	4 607
19	Прочие операционные доходы	6.5	13 327	44 896
20	Чистые доходы (расходы)		205 501	280 965
21	Операционные расходы	6.5	273 767	217 214
22	Прибыль (убыток) до налогообложения	2.2	-68 266	63 751
23	Возмещение (расход) по налогам	6.6	-4 296	28 617
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности	2.2	-62 322	35 134
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности	2.2	-1 648	0
26	Прибыль (убыток) за отчетный период	2.2	-63 970	35 134
Раздел 2. Прочий совокупный доход				
1	Прибыль (убыток) за отчетный период	2.2	-63 970	35 134
2	Прочий совокупный доход (убыток)			
3	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:		0	-4 967
3.1	изменение фонда переоценки основных средств		0	-4 967
3.2	изменение фонда переоценки обязательств (требований) по пенсионному обеспечению работников по программам с установленными выплатами		0	0
4	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		0	-993
5	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		0	-3 974
6	Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:		0	0

6.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		0	0
6.2	изменение фонда хеджирования денежных потоков		0	0
7	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		0	0
8	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		0	0
9	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль		0	-3 974
10	Финансовый результат за отчетный период	2.2	-63 970	31 160

Председатель правления

Главный бухгалтер

МП

Начальник отдела анализа ликвидности и отчетности

Телефон

29 марта 2019 г.



В.А. Герасименко

В.А. Герасименко

Л.В. Коробейникова

Л.В. Коробейникова

Л.Г. Куделькина

Л.Г. Куделькина

(863)203-61-75

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

(публикуемая форма)

на 01 января 2019г.

Кредитной организации

Публичное Акционерное Общество "Донской коммерческий банк"

(ПАО "Донкомбанк")

Почтовый адрес

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

Код формы по ОКУД 0409808

Годовая

тыс.руб.

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату	Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года
1	2	3	4	5
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:	7,2	333 590	333 590
1.1	обыкновенными акциями (долями)	7,2	333 590	333 590
1.2	привилегированными акциями		0	0
2	Нераспределенная прибыль (убыток):	7,2	39 059	104 501
2.1	прошлых лет	7,2	103 208	69 764
2.2	отчетного года	7,2	-64 149	34 737
3	Резервный фонд	7,2	11 121	9 364
4	Источники базового капитала, итого (строка 1 +/- строка 2 + строка 3 - строка 4 + строка 5)	7,2	383 770	447 455
5	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, всего, в том числе:	7,2	3 851	2 754
5.1	недосозданные резервы на возможные потери			
5.2	вложения в собственные акции (доли)			
5.3	отрицательная величина добавочного капитала			
6	Базовый капитал, итого (строка 4 - строка 5)	7,2	379 919	444 701
7	Источники добавочного капитала			
8	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, всего, в том числе:			
8.1	вложения в собственные инструменты добавочного капитала			
8.2	отрицательная величина дополнительного капитала			
9	Добавочный капитал, итого (строка 7 - строка 8)		0	0
10	Основной капитал, итого (строка 6 + строка 9)	7,2	379 919	444 701
11	Источники дополнительного капитала, всего, в том числе:		27 712	34 353
11.1	резервы на возможные потери			
12	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, всего, в том числе:			
12.1	Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала			
12.2	просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней			
12.3	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером			
12.4	вложения в сооружение и приобретение основных средств и материальных запасов			
12.5	разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику			
13	Дополнительный капитал, итого (строка 11 - строка 12)	7,2	27 712	34 353

14	Собственные средства (капитал), итого (строка 10 + строка 13)	7,2	407 631	479 054
15	Активы, взвешенные по уровню риска:		X	X
15.1	необходимые для определения достаточности основного капитала	10.4	2 428 533	2 988 978
15.2	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)	10.4	2 429 950	2 990 395

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 начало отчетного года		
			Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартизированному подходу	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска	Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартизированному подходу	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	11.1.1	4 189 058	3 892 622	1 058 518	4 299 622	4 000 045	1 243 869
1.1	Активы с коэффициентом риска 0 процентов, всего, из них:	11.1.1	2 720 082	2 720 082	0	2 642 336	2 642 336	0
1.2	Активы с коэффициентом риска 20 процентов, всего, из них:	11.1.1	142 527	142 527	28 505	142 300	142 300	28 460
1.3	Активы с коэффициентом риска 50 процентов, всего, из них:	11.1.1	0	0	0	0	0	0
1.4	Активы с коэффициентом риска 100 процентов, всего, из них:	11.1.1	1 326 449	1 030 013	1 030 013	1 514 986	1 215 409	1 215 409
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 иными коэффициентами риска всего, в том числе:		x	x	x	x	x	x
2.1	с пониженными коэффициентами риска, всего, в том числе:	11.1.1	412	412	82	135	135	27
2.1.1	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 35 процентов		0	0	0	0	0	0
2.1.2	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 50 процентов		0	0	0	0	0	0
2.1.3	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 70 процентов		0	0	0	0	0	0
2.1.4	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 75 процентов		0	0	0	0	0	0
2.1.5	требования участников клиринга	11.1.1	412	412	82	135	135	27
2.2	с повышенными коэффициентами риска, всего, в том числе:	11.1.1	746 864	636 985	937 352	937 677	808 417	1 200 604
2.2.1	с коэффициентом риска 110 процентов	11.1.1	0	0	0	0	0	0
2.2.2	с коэффициентом риска 130 процентов	11.1.1	94 221	90 630	117 819	63 269	60 106	78 138
2.2.3	с коэффициентом риска 150 процентов	11.1.1	652 643	546 355	819 533	874 408	748 311	1 122 467
2.2.4	с коэффициентом риска 250 процентов		0	0	0	0	0	0
2.2.5	с коэффициентом риска 1250 процентов, всего, в том числе:		0	0	0	0	0	0
2.2.5.1	по сделкам по уступке ипотечным агентам или специализированным обществам денежных требований, в том числе удостоверенных закладными							

3	Кредиты на потребительские цели всего, в том числе:		0	0	0	0	0	0
3.1	с коэффициентом риска 140 процентов		0	0	0	0	0	0
3.2	с коэффициентом риска 170 процентов		0	0	0	0	0	0
3.3	с коэффициентом риска 200 процентов		0	0	0	0	0	0
3.4	с коэффициентом риска 300 процентов		0	0	0	0	0	0
3.5	с коэффициентом риска 600 процентов		0	0	0	0	0	0
4	Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего, в том числе:							
		11.1.1	62 524	29 479	29 491	40 964	16 471	17 745
4.1	по финансовым инструментам с высоким риском	11.1.1	0	0	0	1 013	1 013	1 317
4.2	по финансовым инструментам со средним риском	11.1.1	56 962	28 371	28 371	25 723	12 627	13 586
4.3	по финансовым инструментам с низким риском	11.1.1	5 562	1 108	1 120	14 228	2 831	2 842
4.4	по финансовым инструментам без риска		0	0	0	0	0	0
5	Кредитный риск по производным финансовым инструментам							

Подраздел 2.2. Операционный риск

тыс. руб. (кол-во)

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
6	Операционный риск, всего, в том числе:	11.3	38 428	42 252
6.1	Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:			
			768 569	845 042
6.1.1	чистые процентные доходы		467 262	559 004
6.1.2	чистые непроцентные доходы		301 307	286 038
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 начало отчетного года
1	2	3	4	5
7	Совокупный рыночный риск, всего, в том числе:	11.2	0	0
7.1	процентный риск		0	0
7.2	фондовый риск		0	0
7.3	валютный риск		0	0
7.4	товарный риск		0	0

Раздел 3. Сведения о величине отдельных видов активов, условных обязательств кредитного характера и величине сформированных резервов на возможные потери

Подраздел 3.1. Информация о величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Прирост (+)/ снижение (-) за отчетный период	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5	6
1	Фактически сформированные резервы на возможные потери, всего,	6.3	406 633	-22 821	429 454
1.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	6.3	359 001	-41 767	400 768
1.2	по иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям	6.3	47 389	19 245	28 144
1.3	по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитариями, не удовлетворяющим критериям Банка России, отраженным на внебалансовых счетах	6.3	243	-299	542
1.4	под операции с резидентами офшорных зон		0	0	0

Подраздел 3.2. Сведения об активах и условных обязательствах кредитного характера, классифицированных на основании решения уполномоченного органа управления кредитной организации в более высокую категорию качества, чем это вытекает из формализованных критериев оценки кредитного риска

Номер строки	Наименование показателя	Сумма требований, тыс. руб.	Сформированный резерв на возможные потери				Изменение объемов сформированных резервов	
			в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положением Банка России №590-П и Положением Банка России №283-П		по решению уполномоченного органа		процент	тыс. руб.
			процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.		
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Требования к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, всего, в том числе:							
1.1	ссуды							
2	Реструктурированные ссуды	296 664	10,94	32 444	10,94	32 444		
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам							
4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе:							
4.1	перед отчитывающейся кредитной организацией							
5	Ссуды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг							
6	Ссуды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц							
7	Ссуды, возникшие в результате прекращения ранее существующих обязательств заемщика новацией или отступным							
8	Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности							

Подраздел 3.3. Информация о ценных бумагах, права на которые удостоверяются депозитариями, резервы на возможные потери по которым формируются в соответствии с Указанием Банка России №2732-У

Номер строки	Наименование показателя	Балансовая стоимость ценных бумаг	Справедливая стоимость ценных бумаг	Сформированный резерв на возможные потери		
				в соответствии с Положением Банка России №283-П	в соответствии с Указанием Банка России №2732-У	Итого
1	2	3	4	5	6	7
1	Ценные бумаги, всего, в том числе:					
1.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями					
2	Долевые ценные бумаги, всего, в том числе:					
2.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями					
3	Долговые ценные бумаги, всего, в том числе:					
3.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями					

Подраздел 3.4. Сведения об обремененных и необремененных активах

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных		Балансовая стоимость необремененных активов	
		всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	2	3	4	5	6
1	Всего активов, в том числе:	0	0	1 707 867	91 847
2	Долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0
2,1	кредитных организаций	0	0	0	0
2,2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	0	0	0	0
3	Долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	91 847	91 847
3,1	кредитных организаций	0	0	0	0
3,2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	0	0	91 847	91 847
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	0	0	210 732	0
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	0	0	0	0
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	0	0	946 374	0
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	0	0	240 689	0
8	Основные средства	0	0	172 944	0
9	Прочие активы	0	0	45 281	0

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

(Номер пояснения) 6.3

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

в том числе вследствие:	<u>257275</u>
1.1. выдачи ссуд	<u>134692</u>
1.2. изменения качества ссуд	<u>122583</u>
1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России	<u>0</u>
1.4. иных причин	<u>0</u>

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

в том числе вследствие:	<u>299042</u>
2.1. списания безнадежных ссуд	<u>0</u>
2.2. погашения ссуд	<u>258543</u>
2.3. изменения качества ссуд	<u>31133</u>
2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России	<u>0</u>
2.5. иных причин	<u>9366</u>

Председатель правления

 В.А. Герасименко

Главный бухгалтер

 Л.В. Коробейникова

МП

Начальник отдела анализа ликвидности и отчетности

 Л.Г. Куделькина

Телефон:

(863) 203-61-75

29 марта 2019 г.



Банковская отчетность	
Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)
60	09246045
	регистрационный номер (порядковый номер)
	492

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

(публикуемая форма)

на 1 января 2019 года

Публичное Акционерное Общество "Донской коммерческий банк", ПАО "Донкомбанк"

Кредитной организации

Адрес (место нахождения) кредитной организации

Г РОСТОВ-НА-ДОНУ ПР.МИХАИЛА НАГИБИНА, 32а

Код формы по ОКУД 0409810

Головая
тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Уставный капитал	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	Эмиссионный доход	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (уменьшенная на отложенный налоговый актив)	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	Увеличение (уменьшение) обязательств (требований) по выплате долговых возмездных работникам по окончании трудовой деятельности при переоценке	Переоценка инструментов хеджирования	Резервный фонд	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)	Неразмешенная прибыль (убыток)	Итого источники капитала
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14
1	Данные на начало предыдущего отчетного года	7.2	400000				5122			9364		65713	480199
2	Влияние изменений положений учетной политики												
3	Влияние исправления ошибок												
4	Данные на начало предыдущего отчетного года (скорректированные)	7.2	400000				5122			9364		65713	480199
5	Совокупный доход за предыдущий отчетный период:	7.2					-3974					35134	31160
5.1	прибыль (убыток)	7.2											
5.2	прочий совокупный доход	7.2					-3974					35134	35134
6	Эмиссия акций:												
6.1	номинальная стоимость												
6.2	эмиссионный доход												-3974
7	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников):												

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

**СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ, ПОКАЗАТЕЛЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА
И НОРМАТИВЕ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ**
(публикуемая форма)
на 01 января 2019г.

Кредитной организации

Публичное Акционерное Общество "Донской коммерческий банк"
(ПАО "Донкомбанк")

Почтовый адрес

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

Код формы по ОКУД 0409813

Годовая

Раздел 1. Сведения об обязательных нормативах

В процентах

№ стр	Наименование показателя	Номер пояснен ия	Норма- тивное значе- ние	Фактическое значение, процент					
				на отчетную дату			на начало отчетного года		
1	2	3	4	5			6		
1	Норматив достаточности базового капитала банка (Н1.1), банковской группы (Н20.1)	10,6	4,5				14,9		
2	Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2), банковской группы (Н20.2)	10,6	6,0	15,6			14,9		
3	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1.0), банковской группы (Н20.0)	10,6	8,0	16,8			16,0		
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 финансового рычага банка (Н1.4), банковской группы (Н20.4)	7	3,0						
6	Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)	10,5	15,0				47,9		
7	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)	10,5	50,0	198,9			167,2		
8	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)	10,5	120,0				45,4		
9	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков банка (Н6)			макси- мальное значение	количес- тво нару- шений	длитель- ность	макси- мальное значение	количес- тво нару- шений	длитель- ность
			20,0	19,6			24,4		
10	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков банка (Н7), банковской группы (Н22)		800,0				218,8		
11	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)		50,0				0,2		
12	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)		3,0				0,4		
13	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12), норматив использования собственных средств (капитала) банковской группы для приобретения головной кредитной организацией банковской группы и участниками банковской группы акций (долей) других юридических лиц (Н23)		25,0				0,0		
14	Норматив соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (Н15)								

15	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)								
16	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов (Н16)								
17	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов (Н16.1)								
18	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (Н18)								
19	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков банковской группы (Н21)			максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность
20	Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) (Н25)			максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность
			20,0	11,4			13,4		

Раздел 2. Информация о расчете показателя финансового рычага. (Банком не рассчитывается).

Раздел 3. Информация о расчете норматива краткосрочной ликвидности. (Банком не рассчитывается).

Председатель правления

Главный бухгалтер

МП

Начальник отдела анализа ликвидности и отчетности

Телефон:

29 марта 2019 г.



В.А. Герасименко

В.А. Герасименко

Л.В. Коробейникова

Л.В. Коробейникова

Л.Г. Куделькина (863)

Л.Г. Куделькина

203-61-75

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

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
(публикуемая форма)
на 01 января 2019г.

Кредитной организации Публичное Акционерное Общество "Донской коммерческий банк"
(ПАО "Донкомбанк")
Почтовый адрес 344068, г.Ростов-на-Дону, пр.Михаила Нагибина, 32а

Код формы по ОКУД 0409814
Годовая
тыс.руб.

Номер строки	Наименования статей	Номер пояснения	Денежные потоки за отчетный период, тыс. руб.	Денежные потоки за соответствующий отчетный период года, предшествующего отчетному году, тыс. руб.
1	2	3	4	5
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:	9	-66 777	-34 031
1.1.1	проценты полученные	6.1	297 721	318 615
1.1.2	проценты уплаченные	6.1	-193 058	-204 233
1.1.3	комиссии полученные	6.2	58 801	60 257
1.1.4	комиссии уплаченные	6.2	-9 117	-7 979
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		0	0
1.1.6	доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0
1.1.7	доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		9 918	10 653
1.1.8	прочие операционные доходы	6.5	13 114	30 063
1.1.9	операционные расходы	6.5	-242 288	-198 876
1.1.10	расход (возмещение) по налогам	6.6	-1 868	-42 531
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:	9	70 588	248 671
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России	5.1	21 368	-2 237
1.2.2	чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или		0	0
1.2.3	чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности	5.3	339 970	-425 782
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам	5.7	-10 008	11 392
1.2.5	чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России		0	0
1.2.6	чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций	5.8	0	0
1.2.7	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	5.9	-279 820	703 477
1.2.8	чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или		0	0
1.2.9	чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым		0	0
1.2.10	чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	5.13	-922	-38 179

1.3	Итого по разделу 1 (сумма строк 1.1 и 1.2)		3 811	214 640
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	-500
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"		0	425
2.3	Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"	5.4	-98 689	-71 678
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"	5.4	71 678	48 774
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	5.5	-4 749	-3 667
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	5.5	11 764	34 847
2.7	Дивиденды полученные		0	0
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)		-19 996	8 201
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности			
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал	5.14	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		0	0
3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)		0	0
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты		15 954	-3 860
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов		-231	218 981
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	5.1	821 510	602 529
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	5.1	821 279	821 510

Председатель правления



29 марта 2019 г.

В.А. Герасименко
Л.В. Коробейникова

В.А. Герасименко

Л.В. Коробейникова

П.Ю. Свечкарев

П.Ю. Свечкарев

(863) 203-61-75

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ГОДОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ПАО «ДОНКОМБАНК» ЗА 2018 ГОД.

1. Общие положения.

1.1. Полное фирменное наименование и юридический адрес кредитной организации.

Информация	На 01.01.2018г.	На 01.01.2019г.
Полное фирменное наименование	Публичное Акционерное Общество «Донской коммерческий банк»	Публичное Акционерное Общество «Донской коммерческий банк»
Сокращенное наименование	ПАО «Донкомбанк».	ПАО «Донкомбанк».
Юридический адрес	344068, г. Ростов-на-Дону, пр. Михаила Нагибина, 32а.	344068, г. Ростов-на-Дону, пр. Михаила Нагибина, 32а.
Фактический адрес	344068, г. Ростов-на-Дону, пр. Михаила Нагибина, 32а.	344068, г. Ростов-на-Дону, пр. Михаила Нагибина, 32а.

1.2. Отчетный период и единицы измерения: с 1 января 2018 года по 31 декабря 2018 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.

2. Краткая характеристика деятельности ПАО «Донкомбанк».

2.1. Характер операций и основных направлений деятельности.

ПАО «Донкомбанк» (далее – Банк) зарегистрировано 17 октября 1990 года. 29 июля 2002 года Банку присвоен основной государственный регистрационный номер (ОГРН) 1026100001817.

Основным видом деятельности Банка является предоставление банковских услуг юридическим лицам и населению (в рублях и в иностранной валюте) на территории Российской Федерации. Банк действует на основании Базовой лицензии на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (с правом привлечения во вклады денежных средств физических лиц) без права на осуществление банковских операций с драгоценными металлами №492, выданной Банком России 05.12.2018г.

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 физических лиц и юридических, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам.
5. Купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах.
6. Выдача банковских гарантий.
7. Осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов.
8. Кассовое обслуживание физических и юридических лиц.

Банк является участником торгов ПАО «Московская Биржа ММВБ РТС», членом Ассоциации региональных банков «Россия» (свидетельство № 481), членом некоммерческого партнерства «Южный Региональный Банковский Клуб», Российской национальной Ассоциации членов S.W.I.F.T.

Банк - аффилированный член международной платежной системы «MasterCard», косвенный участник платежной системы «МИР», участник платежных систем «Western Union», «Contact», «BLIZKO».

Банк имеет лицензию ФСБ России по работе с системами криптозащиты, что позволяет на законных основаниях строить взаимоотношения с клиентами на базе технологий дистанционного обслуживания.

ПАО «Донкомбанк» является участником системы обязательного страхования вкладов (свидетельство государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» от 18.11.2004 года № 199).

Основными направлениями деятельности Банка являются:

- привлечение вкладов населения;
- привлечение временно свободных денежных средств юридических лиц;
- кредитование юридических и физических лиц;
- проведение депозитных операций с Банком России;
- расчетно-кассовое обслуживание юридических и физических лиц;
- операции с иностранной валютой;
- операции с государственными ценными бумагами.

По состоянию на 01.01.2019 г. Банк имеет следующую сеть внутренних структурных подразделений:

Наименование внутреннего структурного подразделения	Адрес
1. Дополнительные офисы:	
1.1. Дополнительный офис «Буденновский»	г.Ростов-на-Дону, ул. Красноармейская, 36а
1.2. Дополнительный офис «Северный»	г. Ростов-на-Дону, пр. Космонавтов, 5.
1.3. Дополнительный офис «Каменский»	г.Каменск-Шахтинский, ул. Ворошилова,5.
1.4. Дополнительный офис «Пролетарский»	г.Ростов н/Д, пл. К. Маркса,20.
1.5.Дополнительный офис «Западный»	г.Ростов-на-Дону, пр. Коммунистический, 48.
1.6. Дополнительный офис « Таганрогский»	г.Таганрог, ул. Свободы,11.
2. Операционные офисы:	
2.1.Операционный офис «Вертол»	г.Ростов н/Д, ул Новаторов,5.
2.2.«Новаторов»	г.Ростов н/Д, ул Новаторов,3б.

В 2018 году Банк не имел обособленных структурных подразделений (филиалов и представительств, в том числе на территории иностранных государств).

2.2. Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие в 2018 году на финансовые результаты Банка.

Основные объемные и качественные показатели деятельности Банка характеризуются следующими данными:

(тыс. руб.)				
№	Показатели	2018 г.	2017 г.	Темп роста, %
1	Валюта баланса (активы)	4 988 894	4 810 588	103.7
2	Чистая ссудная задолженность	3 076 246	3 374 522	91.2
3	Вложения в ценные бумаги	99 524	74 414	133.7
4	Средства клиентов - юридических лиц	864 536	1 149 082	75.2
5	Средства клиентов - физических лиц и индивидуальных предпринимателей	3 126 811	3 107 531	100.6
6	Капитал (собственные средства)	407 631	479 054	85.1
6.1	уставный капитал	400 000	400 000	100.0
6.2	базовый, основной капитал	379 919	444 701	85.4
6.3	дополнительный капитал	27 712	34 353	80.7
7	Нераспределенная прибыль прошлых лет	103 208	69 764	147.9
8	Основные средства и нематериальные активы	176 283	176 688	99.8
9	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	226 480	239 680	94.5

Доходы и расходы Банка характеризуются следующими показателями:

(тыс. руб.)				
№	Показатели	2018 год	2017 год	Изменения
1	Чистые процентные доходы (отрицательная маржа) после создания резерва	150 994	168 075	-17 081
2	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	9 918	10 653	-735
3	Комиссионные и операционные доходы	72 094	105 143	-33 049
4	Комиссионные и операционные расходы	282 939	225 175	57 764
5	Изменение резерва на возможные потери	22 711	65 475	-42 764
6	Прибыль/убыток до налогообложения	-68 266	63 751	-132 017
7	Налоги	-4 296	28 617	-32 913
8	Чистая прибыль/убыток	-63 970	35 134	-99 104
9	Прочий совокупный доход/убыток	0	-3 974	3 974
10	Финансовый результат	-63 970	31 160	-95 130

Чистый убыток за 2018 год составил 63,97 млн. руб. Основное влияние на финансовый результат оказало:

- снижение по сравнению с 2017 годом процентных доходов, что обусловлено снижением кредитного портфеля на 340 млн.руб.;
- получение убытка в размере 38,3 млн.руб. по результатам сделки уступки прав требований по проблемной ссудной задолженности на общую сумму 103,3 млн.руб.;
- создание резерва на возможные потери по похищенным денежным средствам во внутреннем структурном подразделении в размере 24,9 млн.руб.

О распределении чистой прибыли.

Ниже приводятся сравнительные данные о распределении чистой прибыли за 2017 и 2018 годы.

(тыс. руб.)

№	Направления использования	2017 год	2018 год	Изменение
1	Чистая прибыль (+), чистый убыток (-) - всего:	35134	-63970	- 99104
2	Прибыль к распределению всего, в том числе:	1757	0	-1757
2.1.	Резервный фонд	1757	0	-1757
2.2.	Вознаграждение членам Совета директоров	0	0	0
2.3.	Выплата дивидендов всего, в том числе:	0	0	0
	<i>Привилегированные акции с определенным размером дивидендов 100% от номинальной стоимости</i>	0	0	0
	<i>Привилегированные акции с определенным размером дивидендов 25% от номинальной стоимости</i>	0	0	0
	<i>Привилегированные акции с определенным размером дивидендов 22% от номинальной стоимости</i>	0	0	0
	<i>Обыкновенные акции</i>	0	0	0
3	Нераспределенная прибыль	33377	0	- 33377

В связи с получением за 2018 год чистого убытка в размере 63970 тыс. руб. не планируется направление за счет чистой прибыли средств в резервный фонд, на выплату дивидендов акционерам и вознаграждения членам Совета директоров.

3. Краткий обзор основных положений Учетной политики Банка.

3.1. Методы оценки и учета существенных операций и событий, признания доходов, в том числе методов, используемых для определения степени выполнения операций, предполагающих оказание услуг.

Основными принципами и положениями, которые используются Банком при ведении бухгалтерского учета, являются:

Непрерывность деятельности.

Принцип предполагает, что Банк будет непрерывно осуществлять свою деятельность в обозримом будущем, отсутствуют намерения и необходимость ликвидации или существенного сокращения его деятельности.

Постоянство правил бухгалтерского учета.

Учетная политика применяется последовательно из года в год. Банк постоянно руководствуется одними и теми же правилами бухгалтерского учета, за исключением случаев существенных перемен в своей деятельности или изменения законодательства Российской Федерации, которые касаются деятельности Банка. В противном случае обеспечивается сопоставимость данных за отчетный и предшествующий ему период.

Имущественная обособленность.

Имущество, принадлежащее Банку на праве собственности, и обязательства Банка учитываются обособленно от имущества и обязательств его акционеров, учредителей доверительного управления, имущества клиентов и других лиц.

Осторожность.

Активы и пассивы, доходы и расходы оцениваются и отражаются в бухгалтерском учете разумно, с достаточной степенью осторожности, чтобы не переносить уже существующие, потенциально угрожающие финансовому положению Банка риски на следующие периоды. При этом Учетная политика Банка обеспечивает большую готовность к признанию в бухгалтерском учете расходов и обязательств, чем возможных доходов и активов, не допуская создания скрытых резервов (намеренное занижение активов или доходов и намеренное завышение обязательств или расходов).

Своевременность отражения операций.

Операции отражаются в бухгалтерском учете в день их совершения (поступления документов), если иное не предусмотрено нормативными актами Банка России и настоящей Учетной политикой Банка.

Преемственность входящего баланса.

Остатки на балансовых и внебалансовых счетах на начало текущего отчетного периода должны соответствовать остаткам на конец предшествующего периода.

Приоритет содержания над формой.

Операции отражаются в соответствии с их экономической сущностью, а не с их юридической формой.

Непротиворечивость данных бухгалтерского учета.

Предусматривается тождество данных аналитического учета оборотам и остаткам по счетам синтетического учета на каждый день, а также показателей бухгалтерской (финансовой) отчетности данным синтетического и аналитического учета.

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 27.02.2017г. №579-П «О Плана счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения» (далее – Положение №579-П).

Учетная политика на 2018 год ПАО «Донкомбанк» определяет совокупность способов ведения бухгалтерского учета в соответствии с Федеральным законом 06.12.2011г. № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете», Положением Банка России от 22.12.2014г. № 446-П «О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций (далее – Положение №446-П), Положением Банка России от 22.12.2014г. № 448-П «О порядке бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, в кредитных организациях» (далее – Положение №448-П), Положением Банка России от 15.04.2015г. № 465-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета вознаграждений работникам в кредитных организациях» (далее – Положение №465-П), а также базируется на требованиях Федерального закона от 02.12.1990г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности», Гражданского кодекса Российской Федерации, прочих нормативных актах, регламентирующих вопросы учета и отчетности, положений федеральных и отраслевых стандартов учета, а также международных стандартов финансовой отчетности, позволяющих обеспечить формирование достоверной информации о результатах деятельности ПАО «Донкомбанк».

Внесение изменений в Учетную политику производится тогда, когда этого требует изменение законодательства. Банк может изменить Учетную политику по собственной инициативе, если в результате такого изменения предоставляемая финансовая отчетность будет надежной и более значимой. В случае допустимости нескольких подходов к учету, Банк может изменить Учетную политику, с тем, чтобы перейти с одного допустимого подхода на другой, поскольку в целях объективного предоставления информации оба таких подхода считаются приемлемыми.

В то же время, Банк считает не уместным многократное изменение какого либо положения Учетной политики без проведения тщательного анализа на соответствие критериям, которые позволяют ему изменить Учетную политику.

Не является изменениями в Учетной политике разработка в отношении новых операций или событий или применение ее к статьям, ранее считавшимися не существенными.

Бухгалтерский учет операций, совершаемых по счетам клиентов, имущества, требований и обязательств, хозяйственных и других операций Банка ведется в валюте Российской Федерации (в рублях и копейках) путем сплошного, непрерывного, документального и взаимосвязанного отражения на счетах бухгалтерского учета.

Совершение операций по счетам в иностранной валюте производится с соблюдением валютного законодательства Российской Федерации и отражением в балансе Банка в рублях по курсу Банка России на дату совершения операции. Счета в иностранной валюте переоцениваются по мере изменения официального курса Банка России.

Активы и пассивы учитываются по их первоначальной стоимости на момент приобретения или возникновения. В дальнейшем, в соответствии с нормативными актами Банка России, активы Банка оцениваются (переоцениваются) по справедливой стоимости либо по себестоимости путем создания резервов на возможные потери. Обязательства отражаются в бухгалтерском учете в соответствии с условиями договора. В случаях, установленных нормативными актами Банка России, обязательства также переоцениваются по справедливой стоимости.

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.

Если в отношении денежных средств или иных активов (кроме ссуд), фактически полученных/уплаченных Банком, не исполняется хотя бы одно из условий признания дохода/расхода согласно Положения №446-П, то в бухгалтерском учете признается обязательство/требование в виде кредиторской/дебиторской задолженности.

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

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.

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 после окончания операционного времени, в том числе в выходные и праздничные дни, не являющиеся операционными, отражаются в бухгалтерском учёте в текущем 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.

3.2. Базы оценки, используемые при подготовке годовой отчетности, и иные положения Учетной политики, необходимые для понимания годовой отчетности.

Учет ценных бумаг:

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.

В качестве метода оценки стоимости при выбытии (реализации) ценных бумаг в Банке утвержден способ ФИФО.

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» (далее - Федеральный закон №39-ФЗ) либо условиями договора (сделки) в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации. Банк не является профессиональным участником рынка ценных бумаг, приобретает ОФЗ для проведения кредитных операций с Банком России, что свидетельствует об отсутствии возникновения убытков от обесценения.

Участие в уставных капиталах прочих юридических лиц-резидентов:

Банк учитывает доли участия в уставном капитале прочих юридических лиц - резидентов по первоначальной стоимости с формированием резервов на возможные потери в соответствии с Положением Банка России № 611-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» (далее – Положение №611-П).

Основные средства:

К основным средствам относятся материальные активы, включающие недвижимость и оборудование. Основным средством признается объект, имеющий материально-вещественную форму, предназначенный для использования Банком при оказании услуг либо в административных целях в течение более чем 12 месяцев, последующая перепродажа которого Банком не предполагается, при одновременном выполнении следующих условий:

- объект способен приносить Банку экономические выгоды в будущем;
- первоначальная стоимость объекта может быть надежно определена.

Лимит стоимости предметов для принятия к бухгалтерскому учету в составе основных средств устанавливается в сумме более 100 000 рублей за единицу без НДС. Первоначальной балансовой стоимостью основных средств, приобретенных за плату, признается сумма фактических затрат Банка на сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение объекта основных средств включая налог на добавленную стоимость. До момента готовности основного средства к использованию в соответствии с намерениями руководства Банка накопленные фактические затраты признаются незавершенными капитальными вложениями в основные средства и выделяются в отдельную группу в составе основных средств банка, подлежащую учету на балансовом счете №60415 «Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств».

Суммы уплаченного НДС по приобретенным основным средствам в целях бухгалтерского учета учитываются в стоимости имущества и не включаются в расходы Банка в дату ввода в эксплуатацию.

Для недвижимости в части зданий, сооружений и земельных участков Банк применяет модель учета по переоцененной стоимости, представляющей собой справедливую стоимость объектов основных средств на дату переоценки за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения.

Периодичность проведения переоценки недвижимости и земельных участков определена не реже одного раза в 3 года.

Стоимость объектов основных средств погашается посредством начисления амортизации. Амортизационные отчисления по объекту основных средств начисляются с даты, когда он становится готов к использованию. Амортизацией является систематическое в течение срока полезного использования объектов основных средств погашение его амортизируемой величины, которая определяется как первоначальная или переоцененная стоимость основного средства за вычетом расчетной ликвидационной стоимости.

Под расчетной ликвидационной стоимостью объекта основных средств понимается сумма, которую Банк получил бы от выбытия объекта после вычета затрат на выбытие при достижении объектом окончания срока полезного использования. В связи с намерением Банка использовать имущество в рамках срока полезного использования, возможность надежного определения ликвидационной стоимости отсутствует, Банк признает данный показатель при расчете амортизируемой величины стоимости объектов основных средств равным 0.

Банк применяет линейный способ начисления амортизации.

Сроком полезного использования признается период, в течение которого объект основных средств используется для выполнения целей деятельности Банка. При определении срока полезного Банк руководствуется классификацией основных средств, утверждаемой Правительством Российской Федерации.

Готовность объекта основных средств к использованию и дата начала начисления амортизации устанавливаются в следующую из дат:

- недвижимость - в дату акта-приема передачи к договору купли-продажи (при условии, что не требуется дополнительных затрат на доведение объекта недвижимости до готовности) с оформлением акта ввода объекта в эксплуатацию;

- автотранспортные средства - в дату государственной регистрации автотранспортного средства в ГИБДД при условии, что балансовая стоимость надежно определена и полностью сформирована с учетом всех дополнительных затрат с оформлением акта ввода объекта в эксплуатацию;

- иные объекты основных средств, требующие монтажных и пуско-наладочных работ (кондиционеры, система охранно-пожарной сигнализации и т.п.) - в дату акта сдачи-приемки монтажных работ (другого аналогичного документа, подтверждающего готовность к использованию).

- иные объекты основных средств (кроме требующих монтажных и пуско-наладочных работ) - в дату подписания расходной накладной (иного документа, подтверждающего выдачу объекта в эксплуатацию) при условии, что балансовая стоимость надежно определена и полностью сформирована с учетом всех дополнительных затрат.

Затраты по государственной регистрации (госпошлина) объекта основных средств относятся на увеличение его стоимости.

К сдаваемым в аренду основным средствам применяются те же методы амортизации и сроки полезного использования, что и к объектам в составе ОС.

Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности:

Учет объектов недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, осуществляется по справедливой стоимости и не подлежит проверке на обесценение.

Недвижимостью, временно неиспользуемой в основной деятельности (далее - НВНВОД) признается имущество (часть имущества) (земельный участок или здание, либо часть здания, либо и то и другое), находящееся (находящаяся) в собственности Банка, полученное (полученная) при осуществлении уставной деятельности и предназначенное (предназначенная) для получения арендных платежей (за исключением платежей по договорам финансовой аренды (лизинга), до-

ходов от прироста стоимости этого имущества, или того и другого, но не для использования в качестве средств труда при оказании услуг, в административных целях, в целях обеспечения безопасности, защиты окружающей среды, а также в случаях, предусмотренных санитарно-гигиеническими, технико-эксплуатационными и другими специальными техническими нормами и требованиями, продажа которого в течение 12 месяцев с даты классификации в качестве НВНВОД Банком не планируется.

Амортизация по объектам недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, не начисляется.

Нематериальные активы:

Нематериальным активом признается объект, одновременно удовлетворяющий следующим условиям:

- объект способен приносить Банку экономические выгоды в будущем, в частности, объект предназначен для использования Банком при выполнении работ, оказании услуг либо для управленческих нужд;

- Банк имеет право на получение экономических выгод от использования объекта в будущем, право Банка на получение экономических выгод от использования объекта в будущем может быть подтверждено наличием надлежаще оформленных документов, подтверждающих существование самого актива и права Банка на результаты интеллектуальной деятельности или приравненные к ним средства индивидуализации;

- имеются ограничения доступа иных лиц к экономическим выгодам от использования объекта (Банк имеет контроль над объектом);

- объект может быть идентифицирован (возможность выделения или отделения от других активов);

- объект предназначен для использования в течение более чем 12 месяцев;

- Банком не предполагается продажа объекта в течение 12 месяцев;

- объект не имеет материально-вещественной формы;

- первоначальная стоимость объекта может быть надежно определена.

Учет нематериальных активов производится по первоначальной стоимости за вычетом накопленной впоследствии амортизации и убытков от обесценения.

Начисление амортизации нематериальных активов производится с даты, когда нематериальный актив становится готовым к использованию.

Банк применяет линейный способ начисления амортизации.

Срок полезного использования объектов нематериальных активов Банк устанавливает, исходя из предполагаемого периода эксплуатации такого объекта в Банке с целью извлечения экономической выгоды от его использования. При этом, срок полезного использования не может превышать срок, установленный лицензионным или иным договором, на основании которого Банку перешли права пользования объектом.

Амортизация нематериальных активов учитывается по символу 48303, который входит в статью «Операционные расходы» формы отчетности 0409807.

Готовность объекта нематериальных активов к использованию и дата начала начисления амортизации устанавливаются в дату акта ввода в эксплуатацию при условии, что балансовая стоимость надежно определена и полностью сформирована с учетом всех дополнительных затрат.

Привлеченные (размещенные) денежные средства:

Отношения между Банком и его клиентами (юридическими и физическими лицами, включая банки) определяются договорами и соглашениями, заключаемыми в соответствии с требованиями Гражданского кодекса Российской Федерации (главы 42, 44, 45).

Отношения Банка с иностранными банками-контрагентами оформляются также в соответствии с международной банковской практикой и международным законодательством.

Привлечение (размещение) денежных средств осуществляется Банком с соблюдением требо-

ваний законодательства Российской Федерации, как в валюте Российской Федерации, так и в иностранных валютах.

Учет операций по привлечению (размещению) денежных средств, в том числе по кредитованию, производится в соответствии с нормативными актами Банка.

Производные финансовые инструменты:

Банк не имеет договоров и сделок, классифицированных в качестве ПФИ так, как они определены Федеральным законом № 39-ФЗ и Указанием Банка России от 16.02.2015 №3565-У «О видах производных финансовых инструментов».

Договоры купли-продажи иностранной валюты, драгоценных металлов, ценных бумаг, не являющиеся производными финансовыми инструментами, предусматривающие обязанность одной стороны передать иностранную валюту, драгоценные металлы, ценные бумаги в собственность другой стороне не ранее третьего рабочего дня после дня заключения договора, и обязанность другой стороны принять и оплатить указанное имущество, подлежат отражению в бухгалтерском учете в порядке, предусмотренном для производных финансовых инструментов.

Отложенные налоги:

Банк осуществляет расчет отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов и их отражение в бухгалтерском учете, согласно Положения Банка России от 25.11.2013г. №409-П «О порядке бухгалтерского учета отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов» и Положения № 579-П.

Банк отражает в бухгалтерском учете суммы, способные оказать влияние на увеличение (уменьшение) величины налога на прибыль, подлежащего уплате в бюджетную систему Российской Федерации в будущих отчетных периодах, в соответствии с законодательством Российской Федерации о налогах и сборах.

Внутренним нормативным документом Банка определена методика оценки признания и использования отложенных налоговых активов. Отложенные налоговые активы отражаются в бухгалтерском учете при возникновении вычитаемых временных разниц и вероятности и получения Банком налогооблагаемой прибыли в будущих налоговых периодах.

При оценке вероятности получения налогооблагаемой прибыли Банк анализирует выполнение следующих условий:

- имеются ли достаточные налогооблагаемые временные разницы, приводящие к получению налогооблагаемой прибыли, которую Банк вправе уменьшить в налоговых целях на вычитаемые временные разницы;
- прогнозирует ли Банк получение налогооблагаемой прибыли в том отчетном периоде, в котором Банк вправе уменьшить налогооблагаемую прибыль на вычитаемые временные разницы.

При отсутствии на отчетную дату достаточных налогооблагаемых временных разниц, приводящих к получению налогооблагаемой прибыли, которую Банк вправе уменьшить в налоговых целях на вычитаемые временные разницы, Банк оценивает вероятность получения налогооблагаемой прибыли в будущих периодах на основании прогноза прибыли, заложенного в Бизнес-плане.

Оценочные обязательства некредитного характера, условные обязательства некредитного характера:

Банк формирует резерв - оценочные обязательства некредитного характера в соответствии с Положением № 611-П.

В состав элементов расчетной базы резерва включаются возможные дополнительные расходы, обусловленные следующими факторами (обстоятельствами):

вероятность предъявления к Банку требований в связи с неисполнением или ненадлежащим исполнением обязанностей, возникающих из обязательных платежей (включая неустойки, судебные расходы и тому подобное);

проведение Банком процедур, необходимых для обращения взыскания на полученное обеспечение;

ожидаемые действия Банка по реорганизации (доведение информации о принятом решении до сведения лиц, которых затрагивает реорганизация), изменение структуры операций, требующих проведения расходов или осуществления инвестиций, которые уменьшают собственные средства (капитал) Банка;

возможные потери, обусловленные ожидаемым изменением конъюнктуры рынка банковских услуг, отказом отдельных клиентов от обслуживания в Банке, более успешными действиями конкурентов на рынке услуг, оказываемых Банком (если результаты операций на этом рынке существенным образом (свыше 10% доходов) влияют на финансовое положение Банка);

необходимость изменения структуры Банка (открытие и (или) закрытие филиалов) и связанные с этим расходы (выплата пособий сокращаемым сотрудникам, оплата маркетинговых и консалтинговых услуг и тому подобное);

возможные судебные издержки;

иные факторы (обстоятельства).

Резервы - оценочные обязательства некредитного характера формируются при одновременном соблюдении следующих условий:

у Банка существует обязанность, явившаяся следствием какого-либо прошлого события его финансово-хозяйственной деятельности, исполнение которой Банк не может избежать. Банк признает оценочное обязательство некредитного характера, если в результате анализа всех обстоятельств и условий существует риск наступления обязанности;

уменьшение экономических выгод Банка, необходимое для исполнения обязательства некредитного характера, вероятно;

величина обязательства некредитного характера может быть обоснованно оценена.

Денежные средства и их эквиваленты:

В составе денежных средств и их эквивалентов Банк признает:

-наличные денежные средства в кассе Банка;

-денежные средства на корреспондентских счетах в рублях и в иностранной валюте, а также на специальных счетах в кредитных организациях;

- другие эквиваленты денежных средств.

Информация об остатках денежных средств в иностранной валюте отражается в отчетности по курсам иностранных валют, установленных Банком России на дату составления отчетности.

Сделки по покупке или продаже активов на стандартных условиях:

Доходы/расходы от операций купли-продажи иностранной валюты за рубли в наличной и безналичной формах, по которым расчеты и поставка осуществляются в день заключения сделки, а также по сделкам, по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения сделки, кроме договоров, на которые распространяется Положение Банка России от 04.07.2011 № 372-П «О порядке бухгалтерского учета производных финансовых инструментов», определяются как разница между курсом сделки и официальным курсом иностранной валюты по отношению к рублю, установленным Банком России на дату совершения операции или на дату отражения переоценки требований и обязательств по поставке иностранной валюты по балансовым счетам бухгалтерского учета.

Финансовые активы, убытки об обесценения которых признаются путем создания резервов на возможные потери; описание критериев, используемых для списания сумм резервов на возможные потери:

Резервы на возможные потери по ссудной и приравненной к ссудной задолженности формируются в соответствии с Положением Банка России от 28.06.2017 г. № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности» (далее – Положение № 590-П). Особенности формирования ПАО «Донкомбанк» резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней 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 № 611-П. Особенности формирования резерва на возможные потери в ПАО «Донкомбанк» определяются Положением Банка «О порядке формирования резервов на возможные потери». Резерв формируется в валюте Российской Федерации независимо от валюты актива.

В соответствии с указанными нормативными документами, классификация элемента расчетной базы по категориям качества и определения размера резерва осуществляется Банком самостоятельно на основе профессионального суждения. Профессиональное суждение выносится по результатам анализа деятельности заемщика/контрагента с учетом его финансового положения, качества обслуживания заемщиком долга (только для ссудной задолженности), а также иных факторов, учтенных при классификации.

Внутренние документы Банка соответствуют требованиям Банка России и позволяют применять ряд экспертных оценок при формировании профессионального суждения в части определения категории качества ссуд (требований, условных обязательств), оценки финансового положения заемщиков/ контрагентов и размера формируемого резерва.

Признание задолженности безнадежной и списание ее за счет сформированного резерва осуществляется в соответствии с Положением №590-П, Положением №611-П, внутренним положением Банка «О порядке списания с баланса нереальной к взысканию задолженности и непригодного для дальнейшего использования имущества».

Нереальной для взыскания признается безнадежная ссудная задолженность, по которой меры, предпринятые по взысканию, носят полный характер (включая реализацию залога) и свидетельствуют о невозможности проведения дальнейших действий по возвращению ссуды. Списание Банком нереальных для взыскания ссуд, в том числе объединенных в портфель однородных ссуд, осуществляется за счет сформированного резерва по соответствующей ссуде (портфелю однородных ссуд), одновременно Банком списываются относящиеся к нереальным для взыскания ссудам начисленные проценты.

Решение по списанию ссудной задолженности, безнадежной и признанной нереальной для взыскания, с баланса Банка за счет резерва на возможные потери по ссудам принимается:

- Советом директоров по безнадежной и признанной нереальной для взыскания ссудной задолженности, по учтенным неликвидным ценным бумагам в размере, превышающем 1 (один) процент от величины собственных средств (капитала) Банка;
- Комиссией по работе с проблемной ссудной задолженностью по безнадежной и признанной нереальной для взыскания ссудной задолженности, по учтенным неликвидным ценным бумагам в размере, не превышающем 1 (один) процент от величины собственных средств (капитала) Банка.

Аналогичные меры должны быть предприняты по взысканию задолженности, не относящейся к ссудной. Решение о списании с баланса нереальной к взысканию такой задолженности за счет резерва на возможные потери по прочим активам, принимается:

- Советом директоров по безнадежной и признанной нереальной для взыскания задолженности в размере, превышающем 1 (один) процент от величины собственных средств (капитала) Банка;
- Правлением по безнадежной и признанной нереальной для взыскания задолженности в размере, не превышающем 1 (один) процент от величины собственных средств (капитала) Банка;
- Комиссией по приему, передаче, списанию и реализации излишнего имущества по безнадежной и признанной нереальной для взыскания задолженности в размере, не превышающем 100 тыс.руб.

Финансовые активы, убытки от обесценения которых признаются путем создания резервов на возможные потери: критерии, используемые для определения наличия объективных свидетельств возникновения убытка от обесценения:

Резерв формируется при обесценении ссуд, то есть при потере ссудой стоимости вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств по ссуде перед Банком либо существования реальной угрозы такого неисполнения (ненадлежащего исполнения).

Оценка кредитного риска определяется по результатам комплексного и объективного анализа деятельности заемщика с учетом его финансового положения, качества обслуживания долга по ссуде, а также всей имеющейся в распоряжении Банка информации о заемщике, в том числе о любых рисках заемщика, о функционировании рынка (рынков), на котором (на которых) работает заемщик.

Резерв по прочим активам формируется при возникновении риска понесения убытков по причине возникновения одной или нескольких следующих обстоятельств:

- неисполнение (ненадлежащее исполнение) обязательств контрагентом Банка по совершенным операциям (заключенным сделкам) или вследствие неисполнения обязательств лицом, надлежащее исполнение обязательств которого обеспечивается принятым на себя кредитной организацией обязательством;
- обесценение (снижение стоимости) активов Банка.

Описание Учетной политики в отношении финансовых активов, по которым условия договоров были пересмотрены и которые в ином случае были бы просроченными или обесцененными:

В соответствии с Положением № 590-П, ссуда признается реструктурированной, если на основании соглашения с заемщиком изменены существенные условия первоначального договора, на основании которого ссуда предоставлена, при наступлении которых заемщик получает право исполнять обязательства по ссуде в более благоприятном режиме (например, изменение срока погашения основного долга и (или) процентов), размера процентной ставки, а также порядка ее расчета.

Обслуживание долга по реструктурированной ссуде не может быть признано хорошим, кроме случаев, когда платежи по реструктурированной ссуде осуществляются своевременно и в полном объеме или имеется единичный случай просроченных платежей в течение последних 180 календарных дней, в том числе по ссудам, предоставленным юридическим лицам - до 5 календарных дней включительно, по ссудам, предоставленным физическим лицам до 30 календарных дней включительно), а финансовое положение заемщика в течение последнего заверченного или текущего года может быть оценено не хуже чем среднее.

В случае если в течение 360 календарных дней с момента последней реструктуризации ссуды платежи по основному долгу и (или) процентам по ней осуществляются заемщиком своевременно и в полном объеме в соответствии с условиями договора, на основании которого ссуда предоставлена, с учетом соглашения о реструктуризации, качество обслуживания долга может оцениваться без учета требований настоящего подпункта. В случае если в дальнейшем по указанной реструктурированной ссуде будет выявлено ухудшение качества обслуживания долга, расчетный резерв по ней определяется исходя из максимального размера, предусмотренного для категории качества, в которую классифицируется данная ссуда.

Ссуда может не признаваться реструктурированной, если договор, на основании которого ссуда предоставлена, содержит условия, при наступлении которых заемщик получает право исполнять обязательства по ссуде в более благоприятном режиме, и параметры этих изменений и в дальнейшем указанные условия наступают и если соблюдаются параметры изменений условий исполнения обязательств по ссуде, предусмотренные договором, на основании которого ссуда предоставлена.

Обслуживание долга по реструктурированной ссуде признается неудовлетворительным, если по ссуде имеются просроченные платежи по основному долгу и (или) процентам, а финансовое

положение заемщика оценивается как плохое.

Характер и сумма изменений в бухгалтерской оценке, которая оказывает влияние в отчетном периоде или окажет влияние в будущие периоды, за исключением случаев, когда оценить данное влияние не представляется возможным (с раскрытием данного факта):

Учетная политика, применявшаяся Банком в течение 2018 года, в целом сопоставима с Учетной политикой, действовавшей в течение 2017 года. Изменения, внесенные в Учетную политику на 2018 год, обусловлены изменениями в действующем законодательстве Российской Федерации и в нормативных актах Банка России и не оказали существенного влияния на сопоставимость отдельных показателей в настоящей отчетности, за исключением влияния на величину прибыли после налогообложения.

Все уточнения, внесенные в Учетную политику в 2018 году, существенно не повлияли на сопоставимость общих показателей деятельности Банка

Информация о характере реклассификации, сумме каждой статьи или класса статей, которые проклассифицируются, и причинах реклассификации:

В 2018 году реклассификации активов и обязательств в иные категории учета не производилась.

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

При применении 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 № 590-П. Создание резервов по иным активам (инструментам) производится на основании профессиональных суждений Банка в соответствии с Положением № 611-П.

Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности, основные средства, нематериальные активы, долгосрочные активы для продажи

Для признания или прекращения признания в качестве соответствия объекта имущества определенного статуса, Банк применяет профессиональное суждение, основанное на критериях, разработанных с учетом требований Положения № 448-П и согласно характеристикам, утвержденным в Учетной политике Банка.

Оценочные обязательства некредитного характера.

Оценочные обязательства некредитного характера создаются Банком на основании профессиональных суждений, сформированных на основании требований Положения № 579-П, а также при наступлении других событий, определенных Учетной политикой Банка на 2018 год.

Отложенные налоги

Для обоснования признания отложенного налога Банк составляет профессиональное суждение. Профессиональное суждение составляется на основании критерия, определенного внутренним положением Банка «О порядке бухгалтерского учета отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов». При этом профессиональное суждение составляется как при признании отложенных налоговых активов, так и при признании отложенных налоговых обязательств.

Настоящая бухгалтерская (финансовая) отчетность за 2018 год подготовлена исходя из допущения о том, что Банк будет обеспечивать непрерывность деятельности в обозримом будущем. Руководство Банка не имеет планов ликвидировать Банк или прекратить его деятельность. В рамках допущения о непрерывности деятельности активы и обязательства учитываются исходя

из того, что Банк будет в состоянии реализовывать свои активы и выполнять свои обязательства в ходе обычной деятельности.

Дальнейшая возможность Банка продолжать свою деятельность и исполнять свои обязательства непрерывно определена Бизнес-планом ПАО «Донкомбанк» на 2019-2020 годы, утвержденным Общим собранием акционеров Банка (протокол № 44 от «05» октября 2018г.

3.4. 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 2018 год были учтены и внесены изменения в соответствии с изменениями и дополнениями в Положение Банка России № 579-П. Корректировки, связанные с изменением Учетной политики Банка и, соответственно, расчетные оценки, влияющие на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка, не проводились.

3.5. Информация об изменениях в Учетной политике Банка на 2019 год.

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 2019 год были учтены и внесены изменения в соответствии с изменениями и дополнениями в правила и способы ведения бухгалтерского учета Положением № 579-П, Положением № 446-П, Положением Банка России от 02.10.2017 № 604-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций по привлечению денежных средств по договорам банковского вклада (депозита), кредитным договорам, операций по выпуску и погашению (оплате) облигаций, векселей, депозитных и сберегательных сертификатов», Положением Банка России от 02.10.2017 № [605-П](#) «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций по размещению денежных средств по кредитным договорам, операций, связанных с осуществлением сделок по приобретению права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме, операций по обязательствам по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств», Положением Банка России от 02.10.2017 № [606-П](#) «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций с ценными бумагами», Положением Банка России от 04.07.2011 № 372-П «О порядке бухгалтерского учета производных финансовых инструментов» и прочих нормативных актах, регламентирующих вопросы учета и отчетности, положений, федеральных и отраслевых стандартов учета, а также международных стандартов финансовой отчетности и Разъяснениями МСФО, принимаемыми Фондом МСФО, введенными в действие на территории Российской Федерации, позволяющих обеспечить формирование достоверной информации о результатах деятельности ПАО «Донкомбанк» и позволяющих оценить суммы отражения стоимости финансовых активов и обязательств, сроки возникновения и неопределенность будущих денежных потоков, а также реализовать основные международные принципы учета финансовых инструментов, отражения банковских операций и сделок, хозяйственных операций в бухгалтерском учете.

Банком изменен рабочий план счетов с учетом требований МСФО 9, уточнен порядок определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода Банка.

Справедливая стоимость финансовых инструментов, анализ соответствия финансового инструмента рыночным условиям, критерии существенности разницы между ЭПС/договорной ставкой процента (купона) и рыночной ставкой определяется в соответствии со стандартами МСФО 9, МСФО 13, Учетной политикой и внутренними нормативными документами Банка.

При первоначальном признании все финансовые инструменты оцениваются по справедливой стоимости, увеличенной или уменьшенной в случае финансовых инструментов, оцениваемых после первоначального признания не по справедливой стоимости через прибыль или убыток, на сумму затрат по сделке.

После первоначального признания финансовые активы отражаются в бухгалтерском учете по амортизированной стоимости, исходя из бизнес-модели, используемой Банком для управления финансовыми активами и характеристик финансового актива, связанных с предусмотренными договором денежными потоками в соответствии с требованиями МСФО 9 и внутренними документами Банка.

После первоначального признания финансовые обязательства на счетах бухгалтерского учета отражаются по амортизированной стоимости. Амортизированная стоимость финансового инструмента определяется линейным методом или методом ЭПС в соответствии с МСФО 9.

Амортизированная стоимость финансового инструмента определяется не реже одного раза в квартал на последний календарный день квартала, а также на дату прекращения договора/признания долговых ценных бумаг, на дату пересчета ЭПС и на дату изменения предусмотренных условиями договора/условиями эмиссии ценной бумаги денежных потоков, которое не приводит к прекращению признания (несущественная модификация) и одновременно в бухгалтерском учете осуществляется отражение корректировок стоимости финансовых активов/финансовых обязательств.

Банком разработаны критерии существенности разницы между валовой балансовой стоимостью финансового актива/амортизированной стоимостью финансового обязательства определенной методом ЭПС, либо линейным методом.

Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки отражаются в бухгалтерском учете по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости, по обязательствам по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств в соответствии с МСФО 9.

4. Сведения о корректирующих событиях после отчетной даты.

Основными событиями после отчетной даты, отраженными в учете в период составления годового отчета, являются:

тыс. руб.

	2018г.	2017г.
Уточнение суммы налога на прибыль	50	11652
Уточнение сумм расходов в связи с получением после отчетной даты первичных документов	1690	1548
Начисление страховых взносов по страхованию вкладов за 4 квартал отчетного года	4719	3655
Расчет отложенных налоговых обязательств и активов	4786	11439
Уточнение суммы других налогов	32	0
Исправительные проводки	12	0
Уточнение сумм доходов по услугам, оказанным клиентам, в связи с получением первичных документов	42	1

В соответствии с Учетной политикой Банка на 2018 год, по некорректирующим событиям раскрытию подлежит информация по каждому событию при уровне его существенности в денежном выражении не менее 1% от величины собственных средств (капитала) каждая по состо-

янию на 01 января нового года. По состоянию на 01.01.2019г. некорректирующие события после отчетной даты отсутствуют.

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

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

Денежные средства и их эквиваленты включают в себя следующие позиции:

тыс. руб.

	2018 год	2017 год
Наличные денежные средства	313986	339640
Средства на счетах в Банке России	134123	147855
Средства в кредитных организациях, в т.ч.:	373170	334015
<i>Российской Федерации</i>	368943	326203
<i>иностранных государств</i>	4227	7812
Итого денежные средства и их эквиваленты	821279	821510

Средства, исключенные из данной статьи в связи с имеющимися ограничениями по их использованию

	2018 год	2017 год
Обязательные резервы в Банке России	10 412	31 780

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

Оценка справедливой стоимости осуществляется в порядке, определенном Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости» на основании профессионального суждения сотрудниками подразделения, ответственного за проведение оценки в соответствии с Учетной политикой Банка, подготовленного на основании собственного анализа и/или с привлечением независимого оценщика.

Справедливая стоимость - это цена, которая может быть получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства при проведении операции на добровольной основе на рынке, который является основным для данного финансового инструмента, а при отсутствии основного рынка на наиболее выгодном рынке на дату оценки в текущих рыночных условиях независимо от того, является ли такая цена непосредственно наблюдаемой или рассчитывается с использованием другого метода оценки.

По некоторым активам и обязательствам могут существовать наблюдаемые рыночные операции или рыночная информация. По другим активам и обязательствам наблюдаемые рыночные операции или рыночная информация могут отсутствовать. Однако цель оценки справедливой стоимости в обоих случаях одна и та же – определить цену, по которой проводилась бы операция, осуществляемая на организованном рынке, по продаже актива или передаче обязательства между участниками рынка на дату оценки в текущих рыночных условиях (то есть выходная цена на дату оценки с точки зрения участника рынка, который удерживает актив или имеет обязательство).

Если цена на идентичный актив или обязательство не наблюдается на рынке, Банк оценивает справедливую стоимость, используя другой метод оценки, который обеспечивает максимальное использование уместных наблюдаемых исходных данных и минимальное

использование ненаблюдаемых исходных данных. Поскольку справедливая стоимость является рыночной оценкой, она определяется с использованием таких допущений, которые участники рынка использовали бы при определении стоимости актива или обязательства, включая допущения о риске.

Результаты оценки справедливой стоимости распределяются по уровням иерархии следующим образом:

1-й уровень оценки справедливой стоимости. Наиболее надежным доказательством справедливой стоимости актива являются котируемые цены на активном рынке. Активным признается рынок, на котором операции с активом проводятся с достаточной частотой и в достаточном объеме, позволяющем получать информацию об оценках на постоянной основе.

2-й уровень оценки справедливой стоимости. В отсутствие котируемых цен актива на активном рынке могут быть использованы котируемые цены на аналогичные активы, а также иные наблюдаемые исходные данные (например, кривые доходности, волатильность и кредитные спреды по данному активу).

3-й уровень оценки справедливой стоимости. В случае отсутствия по активу наблюдаемых исходных данных для его оценки по справедливой стоимости могут использоваться ненаблюдаемые исходные данные (например, исторические данные по активам, аналогичным оцениваемому) с допущением о наличии риска, присущего методу, используемому для оценки актива по справедливой стоимости. Оценка актива, основанная на ненаблюдаемых исходных данных без учета риска, присущего исходным данным метода оценки, не может являться достоверной оценкой справедливой стоимости.

Приоритет при оценке справедливой стоимости активов отдается наблюдаемым исходным данным. Ненаблюдаемые исходные данные используются только в том случае, когда использование наблюдаемых исходных данных невозможно.

Для оценки активов, кроме ценных бумаг, по справедливой стоимости могут использоваться следующие источники исходных данных: базы агентств недвижимости, объявления о продаже в СМИ и Интернете, информация специалистов рынка недвижимости – риэлтеров, девелоперов, строителей, консультантов, компаний по управлению недвижимостью, поисковые системы, сайты риэлторских компаний, объединений профессионалов рынка недвижимости, содержащие информацию о ценах спроса и предложения различных сегментов рынка недвижимости, прайс-листы, ценники предприятий изготовителей и дилерских компаний, отпускные цены предприятий изготовителей и др..

При использовании указанных источников используются исходные данные, размещенные не ранее 6 месяцев до даты проведения оценки.

Оценка справедливой стоимости объектов недвижимости, отраженной на балансе Банка, также может проводиться с привлечением независимых оценщиков.

Методы оценки, используемые для оценки справедливой стоимости, применяются последовательно.

Банк при проведении оценки вправе самостоятельно определять необходимость применения тех или иных подходов к оценке и конкретных методов оценки в рамках применения каждого из подходов.

Для определения справедливой стоимости основных средств применяются три фундаментальных подхода:

- затратный подход (метод);
- сравнительный подход;
- доходный подход.

По состоянию на 01.01.2018г. и 01.01.2019г. финансовые активы и обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, отсутствовали.

Информация о нефинансовых активах, оцениваемых по справедливой стоимости, представлена в п.5.5.

5.3. 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:

	2018 год	2017 год
Депозиты в Банке России	2160000	2070000
Межбанковские кредиты	0	0
Юридические лица, в том числе:	937 330	1 024 038
обрабатывающие производства, из них:	187 708	238 089
производство пищевых продуктов, включая напитки, и табака	94 957	70 000
целлюлозно-бумажное производство, издательская и полиграфическая деятельность	0	4 600
производство прочих неметаллических минеральных продуктов	0	3 000
металлургическое производство и производство готовых металлических изделий	54 100	101 900
производство машин и оборудования, из них:	38 651	3 770
производство машин и оборудования для сельского и лесного хозяйства	8 651	0
сельское хозяйство, охота и предоставление услуг в этих областях	65 041	57 880
строительство, из них:	86 770	108 687
строительство зданий и сооружений	86 770	108 687
транспорт и связь	0	0
оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	162 056	249 956
операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	324 710	185 079
прочие виды деятельности	170 460	267 498
на завершение расчетов	10 156	29 887
из общей величины кредитов, предоставленных юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства, из них:	525 681	727 393
индивидуальным предпринимателям	69 571	113 038
Физическим лицам ссуды всего, в т.ч.	261 701	431 497
жилищные ссуды (кроме ипотечных ссуд)	0	0
ипотечные ссуды	26 438	32 088
автокредиты	529	350
иные потребительские ссуды	234 734	399 059
Кредитный портфель (без МБК и депозитов ЦБ)	1 268 602	1 568 573
Права требований	0	130 000
Резервы на возможные потери	352 356	394 051
Чистая ссудная задолженность, всего	3 076 246	3 374 522

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

тыс. руб.

2018 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	2 165 804	163 001	16 101	203 987	643 308	236 401	3 428 602
резерв на возможные потери							(352 356)
чистая ссудная задолженность							3 076 246

2017 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	2 270 407	97 766	94 096	421 031	705 975	179 298	3 768 573
резерв на возможные потери							(394 051)
чистая ссудная задолженность							3 374 522

Ниже представлена концентрация ссудной задолженности по географическому признаку:

тыс. руб.

	2018 год	2017 год
Краснодарский край	1585	2337
Волгоградская область	334	0
г. Санкт-Петербург	1399	1399
г. Москва	2170900	2081035
Московская область	1552	2084
Ростовская область	1252291	1681174
Республика Калмыкия	206	431
Республика Мордовия	335	113
<i>Резервы на возможные потери</i>	<i>352356</i>	<i>394051</i>
Чистая ссудная задолженность	3076246	3374522

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

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

тыс. руб.

Вид ценной бумаги / вид экономической деятельности эмитента	Серия	На 01.01.2019г.		На 01.01.2018г.	
		Кол-во шт.	Балансовая стоимость, (тыс.руб.)	Кол-во шт.	Балансовая стоимость, (тыс.руб.)
Российские гос.облигации	25081		-	72666	71 678
	26214	99355	98 689		
ИТОГО балансовая стоимость			98 689		71 678
ПКД, дисконт			835		2 736
ВСЕГО			99 524		74 414

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

тыс. руб.

2018 год

	от "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	0	0	0	0	99 524	99 524
<i>резерв на возможные потери</i>						0
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения						99 524

2017 год

	от "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	0	74 414	0	0	0	74 414
<i>резерв на возможные потери</i>						0
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения						74 414

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

5.5. Информация по основным средствам Банка, нематериальным активам, недвижимости, временно не используемой в деятельности.

Бухгалтерский учет основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, ведется в соответствии с внутренним Положением Банка, разработанным в соответствии с Положением №448-П.

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 соору-

жение (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 Налоговым Кодексом 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.

Критерии признания Банком объектов основными средствами:

- объект способен приносить Банку экономические выгоды в будущем
- первоначальная стоимость объекта может быть надежно определена,
- приобретение объектов может осуществляться в целях обеспечения безопасности, защиты окружающей среды, а также в случаях, предусмотренных санитарно-гигиеническими, технико-эксплуатационными и другими специальными техническими нормами и требованиями.

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

Банк для последующей оценки основных средств Банк применительно к группе однородных основных средств выбирает одну из двух моделей учета: по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения либо по переоцененной стоимости (недвижимость и земля).

Группа	Наименование	Модель учета при последующей оценке	Периодичность проведения переоценки
1	Земельные участки	по переоцененной стоимости	Не реже 1 раза в три года
2	Здания	по переоцененной стоимости	Не реже 1 раза в три года
3	Автотранспорт	по первоначальной стоимости	-
4	Мебель	по первоначальной стоимости	-
5	Компьютерная техника и оборудование к ней	по первоначальной стоимости	-

Банк производит переоценку основных средств – недвижимого имущества Банка путем пересчета первоначальной или текущей (восстановительной) стоимости, если данный объект переоценялся 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 в срок до даты окончания СПОД, но не позднее 1 марта следующего года. При отражении переоценки в добавочном капитале Банк переносит всю сумму прироста стоимости при переоценке, за вычетом относящегося к объекту основных средств остатка на счете по учету уменьшения добавочного капитала на отложенный налог на

прибыль, непосредственно на нераспределенную прибыль Банка при выбытии или продаже объекта основных средств

По всем объектам (основным средствам, нематериальным активам) для начисления амортизации применяется линейный метод начисления амортизации.

Срок полезного использования объекта основных средств Банк определяет при признании объекта основных средств согласно Постановления Правительства РФ от 01.01.2002 №1 «О Классификации основных средств, включаемых в амортизационные группы», при отсутствии данных исходя из:

- ожидаемого срока использования этого объекта в соответствии с ожидаемой производительностью или мощностью;
- ожидаемого физического износа этого объекта, зависящего от режима эксплуатации, естественных условий и влияния агрессивной среды, системы проведения ремонта;
- нормативно-правовых и других ограничений использования этого объекта;
- морального износа этого объекта.

Ликвидационная стоимость объекта основных средств является незначительной, если по результатам оценки объекта сумма его оценки менее 10% от первоначальной стоимости объекта с учетом НДС. Профессиональное суждение составляется по всем основным средствам вне зависимости от существенности суммы ликвидационной стоимости.

При незначительной величине ликвидационной стоимости Банк не учитывает ее при расчете амортизируемой величины объекта.

Затраты на проведение капитального ремонта признаются в качестве отдельного компонента объекта основного средства только в том случае, если одновременно выполняются следующие условия:

- без проведения этих капитальных ремонтов дальнейшее использование объекта невозможно);
- капитальный ремонт должен проводиться с определенной регулярностью (в соответствии с законодательством);
- периодичность проведения капитального ремонта превышает 12 месяцев (например, через каждые 5 лет, через каждые 100 000 км пробега) на протяжении срока полезного использования.

При незначительных затратах на ТО и капитальный ремонт, профессиональное суждение не составляется, затраты признаются в расходах Банка единовременно.

Банк осуществляет оценку будущих затрат на выполнение обязательств по демонтажу, ликвидации объекта и восстановлению окружающей среды на занимаемом им участке. Сумма будущих подлежит включению в первоначальную стоимость основных средств по дисконтированной стоимости с отражением резерва по оценочному обязательству не кредитного характера. На конец каждого отчетного года обязательства по демонтажу, ликвидации объекта и восстановлению окружающей среды на занимаемом им участке подлежат проверке Банком для выявления событий, которые оказывают влияние на их оценку.

Объекты основных средств, независимо от выбранной модели учета, подлежат проверке на обесценение на конец каждого отчетного года, а также при наступлении событий, существенно влияющих на оценку их стоимости. Тестирование на обесценение производится в соответствии с Письмом Банка России от 30.12.2013 г. № 265-Т "О Методических рекомендациях "О тестировании кредитными организациями активов, подлежащих проверке на обесценение"

Признаки возможного обесценения активов:

- существуют признаки морального устаревания или физической порчи актива;
- изменения, имеющие неблагоприятные последствия для Банка, произошли в течение отчетного периода или, по оценкам Банка, произойдут в ближайшем будущем в отношении интенсивности и способа использования актива;
- экономическая эффективность актива исходя из данных внутренней отчетности Банка ниже, чем ожидалось, по оценкам Банка;

- потоки денежных средств, необходимые для приобретения актива или для его эксплуатации и обслуживания, превышают потоки денежных средств, изначально предусмотренные Банком при планировании;

- фактические чистые потоки денежных средств (поступления денежных средств за вычетом выбытий денежных средств) или операционная прибыль от использования актива ниже уровня, предусмотренного Банком при планировании, либо убыток от использования актива выше уровня, предусмотренного Банком при планировании;

- Банком прогнозируется выбытие денежных средств, превышающее их поступление, либо получение операционного убытка от использования актива.

Расчетная ликвидационная стоимость, срок полезного использования и способ начисления амортизации объекта основных средств пересматриваются в конце каждого отчетного года.

При приобретении основного средства, нематериального актива на условиях отсрочки платежа его первоначальной стоимостью признается стоимость приобретения данного актива на условиях немедленной оплаты. Разница между суммой, подлежащей оплате по договору, и стоимостью приобретения данного актива на условиях немедленной оплаты признается процентным расходом на протяжении всего периода отсрочки платежа.

Для определения стоимости приобретения актива на условиях немедленной оплаты Банк руководствуется Письмом Банка России № 59-Т от 27.04.2010 г. «О Методических рекомендациях «О порядке расчета амортизированной стоимости финансовых активов и финансовых обязательств с применением метода эффективной ставки процента».

Ставка дисконтирования определяется на основе эффективной доходности к погашению корпоративных облигаций высокой категории качества, котируемых организатором торговли на рынке ценных бумаг по состоянию на отчетную дату, при отсутствии используется эффективная доходность к погашению государственных облигаций. Валюта и срок обращения корпоративных или государственных облигаций должны соответствовать валюте и срокам эксплуатации имущества.

Нематериальным активом Банк признает объект, одновременно удовлетворяющий следующим критериям:

-объект способен приносить Банку экономические выгоды в будущем и предназначен для использования Банком при оказании услуг, управленческих нужд;

-Банк имеет право на получение экономических выгод от использования объекта в будущем;

-право Банка на получение экономических выгод от использования объекта в будущем может быть подтверждено наличием надлежаще оформленных документов;

-имеются ограничения доступа иных лиц к экономическим выгодам от использования объекта (Банк имеет контроль над объектом);

-объект может быть идентифицирован;

-объект предназначен для использования в течение более чем 12 месяцев;

-Банком не предполагается продажа объекта в течение 12 месяцев;

-объект не имеет материально-вещественной формы;

-первоначальная стоимость объекта может быть надежно определена.

К нематериальным активам относятся:

№	Наименование НМА	Модель учета
1	Компьютерное программное обеспечение	По первоначальной стоимости
2	Авторские права	По первоначальной стоимости
3	Патенты	По первоначальной стоимости
4	Знаки обслуживания	По первоначальной стоимости
5	Деловая репутация	По первоначальной стоимости

Для последующей оценки нематериальных активов Банк для всех групп использует модель учета по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Нематериальные активы, подлежат проверке на обесценение на конец каждого отчетного года.

Срок полезного использования и способ начисления амортизации пересматривается ежегодно. По нематериальным активам с неопределенным сроком полезного использования амортизация не начисляется.

По состоянию на 01.01.2019г. Банк не имеет самостоятельно созданных нематериальных активов. Все нематериальные активы относятся к классу «компьютерное программное обеспечение» и имеют сроки полезного использования.

Балансовая стоимость, накопленная амортизация на 01.01.2018г. и на 01.01.2019г., амортизация, признанная в 2018 году, отражены в п. 5.5 настоящей пояснительной информации.

Нематериальные активы, по которым в 2018 году признавался или восстанавливался убыток от обесценения отсутствуют.

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

Объекты недвижимости, временно неиспользуемые в основной деятельности, учитываются по текущей справедливой стоимости (ТСС), начисление амортизации не производится.

НВНВОД признается имущество (часть имущества) (земельный участок или здание, либо часть здания, либо и то и другое), находящееся в собственности и предназначенное для получения арендных платежей, доходов от прироста стоимости этого имущества, или того и другого, но не для использования в качестве средств труда при оказании услуг, в административных целях и продажа которого в течение 12 месяцев с даты классификации в качестве недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, Банком не планируется.

Когда часть объекта недвижимости используется для получения арендных платежей или доходов от прироста стоимости имущества, или того и другого, а другая часть - в качестве средств труда при оказании услуг, в административных целях, в целях обеспечения безопасности, защиты окружающей среды, а также в случаях, предусмотренных санитарно-гигиеническими, технико-эксплуатационными и другими специальными техническими нормами и требованиями, Банк учитывает указанные части объекта по отдельности (НВНВОД и основное средство соответственно) только в случае, если такие части объекта могут быть реализованы независимо друг от друга. Если же части объекта недвижимости нельзя реализовать по отдельности, указанный объект считается НВНВОД в том случае, если менее 50 процентов имущества предназначена для использования в качестве средств труда.

Профессиональное суждение о признании НВНВОД составляется Банком на регулярной основе:

- при заключении/расторжении договоров аренды по данному помещению;
- при организации (расширении /уменьшении занимаемых площадей под собственную деятельность Банка;
- при изменении площади помещения (земельного участка под ним по разным основаниям;
- при получении по договорам отступного (залога);
- при переклассификации (переводе) основного средства;
- при переклассификации (переводе) долгосрочного актива, предназначенного для продажи (за исключением НВНВОД, учитываемой по справедливой стоимости);
- в других случаях, при которых изменяются площади в одну или другую стороны.

Критериями для признания НВНВОД:

- критерий неделимости объекта;

- критерий незначительности использования для оказания услуг, управления Банком, а также в случаях, предусмотренных санитарно-гигиеническими, технико-эксплуатационными и другими специальными техническими нормами и требованиями;
- критерий надежного определения стоимости объекта.

Перевод объекта в состав недвижимости временно неиспользуемой в банковской деятельности, или из состава НВНВОД, осуществляется только при изменении способа его использования на основании профессионального суждения, составляемого лицами, определенными приказом по Банку.

Признание объектов в качестве долгосрочных активов, предназначенных для продажи, или прекращение признания осуществляется Банком на основании профессионального суждения, формируемого с учетом критериев и учитывая характеристики долгосрочных активов, предназначенных для продажи, установленные внутренним Положением Банка. Если возмещение их стоимости будет происходить в результате продажи в течение 12 месяцев с даты признания в качестве долгосрочных активов при условии:

- долгосрочный актив готов к немедленной продаже в его текущем состоянии на условиях, соответствующих рыночным при продаже таких активов;
- руководителем Банка или уполномоченным органом Банка принято решение о продаже (утвержден план продажи) долгосрочного актива;
- Банк ведет поиск покупателя долгосрочного актива, исходя из цены, которая является сопоставимой с его справедливой стоимостью.

Первоначальной стоимостью средств труда (кроме объектов недвижимости, включая землю) и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, является справедливая стоимость на дату их признания. Если справедливая стоимость полученных по договорам отступного, залога объектов не поддается надежной оценке, то их оценка производится:

- по договорам отступного в сумме прекращенных обязательств заемщика (должника) по договору на предоставление (размещение) денежных средств;
- по договорам залога в сумме, определенной с учетом требований законодательства Российской Федерации и нормативных актов Банка России.

При выбытии имущества, сдаче его в аренду, риски и вознаграждения, связанные с правом собственности на финансовые активы и активы, сдаваемые в аренду, переходят к другим лицам в дату подписания акта приема-передачи до регистрации в установленном законом порядке.

Состав и движение основных средств, нематериальных активов, объектов недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности и долгосрочных активов, предназначенных для продажи, за 2018 год представлены в следующей таблице:

тыс.руб.

	Земля 60404	Недви- жим- ность (кро- ме зем- ли)(ча- сть 60401)	Прочие основ- ные средства (часть 60401)	Итого (604)	Кап. вложе- ния (60415, 60906)	Недвижи- мость НВНВОД (619)	Долго- срочные активы для прода- жи (620)	Сред- ства и предме- ты тру- да (621)	Нема- тери- альные активы (609)	Мате- риалы и запасы (610)	Всего
Балансовая стои- мость на 1 января 2018 г.	0	24157	46269	70426	693	143354	239680	37278	3434	1079	495944
Поступления					4749					4186	8935
Выбытия			2184	2184			13200	37278		4595	57257

Внутристатейные перемещения в состав из состава ВНОД										x	
Внутристатейные перемещения из состава капвложений (60415)			2994	x	-4860				1866	x	x
Прочие внутристатейные перемещения											x
Переоценка ОС и НА					x					x	
Остаток на 01.01.2019 года	0	24157	47079	71236	582	143354	226480	0	5300	670	447622
Накопленная амортизация											
Остаток на начало 2018 года	x	3593	37629	41222	x				1076	x	42298
Амортизационные отчисления за 2018 год	x	347	3730	4077	x				637	x	4714
Выбытия	x		2153	2153	x					x	2153
Внутристатейные перемещения	x				x					x	
Переоценка основных средств	x				x					x	
Остаток на 01.01.2019 года	x	3940	39206	43146	x				1713	x	44859
Резервы на возможные потери											
Остаток на начало 2018 года								3728		x	3728
Чистое изменение за 2018 год								-3728		x	-3728
Остаток на 01.01.2019 года								0		x	0
Балансовая стоимость на 01.01.2019 г.	0	24157	47079	71236	582	143354	226480	0	5300	670	447622

В следующей таблице представлены данные об активах, оцениваемых по справедливой стоимости:

Активы, оцениваемые по справедливой стоимости	тыс.руб.		
	На 01.01.2018г.	На 01.01.2019г.	Изменение
Основные средства (кроме земли)	24 157	24 157	0
Земля, временно неиспользуемая в основной деятельности	12 000	12 000	0
Недвижимость (кроме земли), временно неиспользуемая в основной деятельности	62 400	62 400	0
Недвижимость (кроме земли), временно неиспользуемая в основной деятельности, переданная в аренду	68 954	68 954	0
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	239 680	226 480	-13 200
Итого	407 191	393 991	-13 200

Изменение активов, оцениваемых по справедливой стоимости, связано исключительно с выбытием активов (реализацией на общую сумму 13 200 тыс.руб.) и не связано с изменением оценки справедливой стоимости.

Переоценка основных средств произведена по состоянию на 01.01.2019 года. Переоценка произведена специалистом, имеющим Свидетельство на право осуществления оценочной деятельности оценщика, выданное СРО Ассоциации «Межрегиональный Союз оценщиков», исходя из стоимости аналогичных объектов на рынке недвижимости. Существенных изменений рыночной стоимости недвижимого имущества Банка не установлено, в связи с чем, справедливая стоимость на 01.01.2019г. не изменилась.

Прямые операционные расходы на ремонт и текущее обслуживание НВНВОД за 2018 год:
Недвижимое имущество, расположенное по адресу г.Ростов-на-Дону, ул. Чехова, 71:

Наименование расхода	Сумма, руб.
Расходы по управлению	369118,20
Возмещение коммунальных платежей	1150708,70
Охрана	77668,80
Итого	1597495,70

Недвижимое имущество, расположенное по адресу г.Ростов-на-Дону, ул. Петровская, 90:

Наименование расхода	Сумма, руб.
Возмещение коммунальных платежей	148217,31
Охрана	305517,46
Итого	453734,77

5.6. Информация об операциях аренды.

В 2018 году Банк являлся арендатором следующих основных средств по договорам операционной аренды:

ПАО «Донкомбанк» - арендатор в отношении договоров операционной аренды						
№	Адрес арендуемого объекта	Договор	Площадь арендуемого объекта	Сумма арендной платы в месяц (в т.ч. НДС), руб.	Сумма расхода на 01.01.2019, руб.	Условия аренды (Срок)
1	г. Ростов-на-Дону, переулок Машиностроительный, 5 "Б" (аренда под банкомат)	б/н от 02.02.2018	1 кв. м.	200,00	2400,00	Неопределенный срок
2	г. Ростов-на-Дону, проспект Буденновский, 52 (аренда под банкомат)	б/н от 28.08.2017	1 кв. м.	6000,00	72000,00	Неопределенный срок
3	г. Ростов-на-Дону, улица Красноармейская, 136 а (аренда офиса)	б/н от 18.07.2017	156,5 кв. м.	160000,00	1920000,00	Неопределенный срок
4	г. Ростов-на-Дону, улица Новаторов, 3"Б" (аренда офиса)	939 от 03.04.2017	958,99 кв.м.	470375,00	5367461,14	Неопределенный срок
5	г. Ростов-на-Дону, проспект Михаила Нагибина, 32 а (аренда офиса)	б/н от 10.10.2016	760 кв. м.	836000,00	10032000,00	Неопределенный срок
6	г. Ростов-на-Дону, пр. Михаила Нагибина, 30 (аренда под банкомат)	б/н от 01.03.2016	1 кв. м.	1000,00	12000,00	Неопределенный срок

	мат)					
7	г. Ростов-на-Дону, ул.Новаторов, 5 (аренда офиса)	2248 от 01.09.2018	98.5 кв. м.	47164,76	548495,19	31.07.2019
8	г. Ростов-на-Дону, площадь Карла Маркса, 20 (аренда офиса)	б/н от 01.10.2008	50,60 кв. м.	120000,00	1304000,01	Расторгнут 26.11.2018
9	г. Ростов-на-Дону, площадь Карла Маркса, 20 (аренда офиса)	б/н от 27.11.2018	39 кв.м (по 1/3 доли)	65000,00	73319,67	15.11.2019
10	г. Ростов-на-Дону, М.Нагибина, 32 (аренда офиса)	б/н от 27.11.2018	48 кв.м. (по 1/3 доли)	70000,00	78986,34	15.11.2019
11	г. Ростов-на-Дону, пр.Буденновский, 52/111 (аренда под банкомат)	б/н от 27.11.2018	1 кв.м. (по 1/3 доли)	6000,00	6765,01	15.11.2019
12	Ростовская область, город Каменск-Шахтинский, ул. Ворошилова, 5(аренда офиса)	б/н от 01.06.2017	62.90 кв. м.	50000,00	600000,00	Неопределенный срок
13	Ростовская область, город Таганрог, ул. Свободы, 11 (аренда офиса)	ДС-1 от 22.03.2013	94,6 кв. м.	35000,00	420000,00	20.03.2019
14	г.Ростов-на-Дону, ул. Мясникова,54 (аренда земли)	919 от 08.04.2013	1998 кв.м.	12146,46 - 1 кв. 12281,42 - 2 кв. 12416,39 - 3 кв. 12416,39 - 4 кв	49260,66	01.08.2061
15	г.Ростов-на-Дону, пр. Чехова, 71/187 (аренда земли)	27898 от 12.07.2005	1546 кв. м.	59589,01 - 1 кв. 58609,46 - 2 кв. 60568,55 - 3 кв. 59589,01 - 4 кв.	238356,03	30.05.2046
16	Краснодарский край, Каневской район, станция Стародеревяновская, ул. Красная,265 (аренда земли)	1100001450 от 16.07.2009	8661 кв.м.	14269,77 -1 кв. 16231,85 - 2 кв. 16410,22 - 3 кв. 16410,22 - 4 кв.	63322,06	16.07.2058
17	Краснодарский край, Каневской район, станция Стародеревяновская , ул. Красная, 265 д (аренда земли)	1100001632 от 19.07.2010	17148 кв.м.	28252,85 - 1 кв. 32137,60 - 2 кв. 32490,76 - 3 кв. 32490,76 - 4 кв.	125371,97	19.07.2020
Итого					20913738,08	

Одновременно Банк являлся субарендатором указанных ниже основных средств. Данные об условиях договоров операционной субаренды на 01.01.2019г. представлены в таблице:

ПАО "Донкомбанк" - арендатор в отношении договоров операционной субаренды						
№	Адрес арендуемого объекта	Договор	Площадь арендуемого объекта	Сумма арендной платы в месяц (в т.ч. НДС), руб.	Сумма расхода на 01.01.2019, руб.	Условия субаренды (Срок)

1	г. Ростов-на-Дону, проспект Ворошилов- ский, 101-103/203/282 (аренда под банко- мат)	б/н от 16.12.2018	1 кв. м.	5000,00	60000,00	Неопреде- ленный срок
2	г. Ростов-на-Дону, улица Немировича- Данченко 78/5 (арен- да под банкомат)	б/н от 16.03.2018	1 кв. м.	6500,00	78000,00	28.02.2019
3	г. Ростов-на-Дону, ТВК "Космос", про- спект Космонавтов, 23 б на 1 (первом) этаже (аренда под банко- мат)	9 от 03.08.2015	1 кв. м.	10000,00	120000,00	Неопреде- ленный срок
Итого					258000,00	

В 2018 году действовали следующие договора операционной аренды/субаренды, по усло-
виям которых Банк являлся арендодателем:

№	Адрес объекта опера- ционной аренды	Договор	Занимаемая площадь кв.м	Сумма арендной платы в месяц (без НДС), руб.	Сумма до- хода на 01.01.2019, руб.	Условия арен- ды (Срок)
Операционная аренда (категория субаренда)						
1	г. Ростов-на-Дону, пр. М. Нагибина, 32а	б/н от 10.10.2016г	2,5	423,73	5 084,76	неопределенный
2	г. Ростов-на-Дону, ул. Новаторов, 3б	б/н от 03.04.2017г	1	347,46	4 169,52	неопределенный
3	г. Ростов-на-Дону, ул. Новаторов, 3б	б/н от 20.09.2017	1	347,46	4 169,52	неопределенный
4	г. Ростов-на-Дону, ул. Новаторов, 3б	б/н от 28.04.2018	23	9 745,76	52 542,34	неопределенный
Операционная аренда (категория ОС)						
5	г.Ростов-на-Дону, пр.Коммунистический,48/5	б/н от 01.04.14г	7,7	5 059,32	60 711,84	неопределенный
Операционная аренда (категория ДАДП)						
6	г. Ростов-на-Дону, ул. Пацаева, 5	б/н от 01.12.2017	224,8	8 474,58	104 890,14	расторгнут 05.12.2018
7	Краснодарский край, Каневской р-н, ст. Ста- родеревянковская, ул. Красная,д265	б/н от 08.11.2018	86,4	4 237,29	7 485,87	до 07.07.2019
8	Краснодарский край, Каневской р-н, ст. Ста- родеревянковская, ул. Красная	85 от01.09.2018	электро под- станция	1 866,35	3 733,90	до 31.12.2021
Операционная аренда (категория НВНВОД)						
9	г. Ростов-на-Дону, пр. Чехова,71/187	б/н от 30.09.2015	131,1	66 949,15	767 372,85	неопределенный
10	г. Ростов-на-Дону, пр. Чехова,71/187	б/н от 29.12.2017	50,8	25 847,46	240 254,26	расторгнут 30.11.2018
11	г. Ростов-на-Дону, пр. Чехова,71/187	б/н от 17.10.2016	32,4	8 474,58	101 694,96	неопределенный

12	г. Ростов-на-Дону, пр. Чехова,71/187	б/н от 17.07.2017	14	7 118,64	53 471,83	расторгнут 31.08.2018
13	г. Ростов-на-Дону, пр. Чехова,71/187	б/н от 28.07.2017	7,8	3 966,10	20 391,80	расторгнут 17.04.2018
14	г. Ростов-на-Дону, пр. Чехова,71/187	б/н от 28.08.2017	34,4	18 366,10	140 411,80	расторгнут 20.08.2018
15	г. Ростов-на-Дону, пр. Чехова,71/187	б/н от 01.11.2017	9,5	4 830,51	33 813,57	расторгнут 31.07.2018
16	г. Ростов-на-Дону, пр. Чехова,71/187	б/н от 28.08.2017	64	32 542,37	130 169,48	расторгнут 01.05.2018
17	г. Ростов-на-Дону, пр. Чехова,71/187	б/н от 28.08.2017	11,3	5 745,76	31 601,68	расторгнут 16.06.2018
18	г. Ростов-на-Дону, пр. Чехова,71/187	б/н от 01.11.2017	21,65	11 016,95	235 398,05	неопределенный
19	г. Ростов-на-Дону, пр. Чехова,71/187	б/н от 08.09.2017	11,4	5 796,61	46 372,88	расторгнут 31.08.2018
20	г. Ростов-на-Дону, пр. Чехова,71/187	б/н от 11.12.2017	7,8	3 966,10	31 728,80	расторгнут 31.08.2018
21	г. Ростов-на-Дону, пр. Чехова,71/187	б/н от 11.12.2017	6,9	3 508,47	3 508,47	расторгнут 31.01.2018
22	г. Ростов-на-Дону, пр. Чехова,71/187	б/н от 01.02.2018	14	7 118,64	7 118,64	расторгнут 11.03.2018
23	г. Ростов-на-Дону, пр. Чехова,71/187	б/н от 12.03.2018	6,9	3 508,47	23 565,31	расторгнут 12.07.2018
24	г. Ростов-на-Дону, пр. Чехова,71/187	б/н от 26.02.2018	10,2	6 915,25	49 147,67	расторгнут 30.09.2018
25	г. Ростов-на-Дону, пр. Чехова,71/187	б/н от 01.03.2018	149,1	106 355,93	941 559,88	расторгнут 31.12.2018
26	г. Ростов-на-Дону, пр. Чехова,71/187	б/н от 21.03.2018	21,1	10 728,81	100 366,29	до 20.02.2019
27	г. Ростов-на-Дону, пр. Чехова,71/187	б/н от 26.03.2018	26,8	13 644,07	34 476,96	расторгнут 11.06.2018
28	г. Ростов-на-Дону, пр. Чехова,71/187	б/н от 18.04.2018	7,8	3 966,10	17 583,04	расторгнут 31.08.2018
29	г. Ростов-на-Дону, пр. Чехова,71/187	б/н от 01.06.2018	14,9	7 542,37	17 517,77	расторгнут 10.08.2018
30	г. Ростов-на-Дону, пр. Чехова,71/187	б/н от 11.06.2018	26,8	13 644,07	32 423,00	расторгнут 22.08.2018
31	г. Ростов-на-Дону, пр. Чехова,71/187	б/н от 02.07.2018	46,2	8 474,58	25 150,36	расторгнут 30.09.2018
32	г. Ростов-на-Дону, пр. Чехова,71/187	б/н от 01.09.2018	33,1	5 610,17	22 440,68	до 31.07.2019
33	г. Ростов-на-Дону, пр. Чехова,71/187	б/н от 30.11.2018	50,8	25 847,46	77 542,38	до 30.10.2019 с продолгашней
Итого:					3 427 870,30	

* ДАДП - долгосрочные активы для продажи

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

тыс. руб.

Прочие активы	Балансовая стоимость (за минусом резервов)		Изменение
	на 01.01.2019г.	на 01.01.2018г.	
1. Незавершенные расчеты	4 476	8 827	-4 351
2. Комиссионные доходы	1 385	1 323	62
3. Процентные доходы	6 061	8 635	-2 574
4. Расчеты с поставщиками	8 347	3 004	5 343
5. Налоги	14 429	8 639	5 790
6. Расходы будущих периодов	179	397	-218
7. Предметы труда, полученные по договорам отступного	0	33 550	-33 550
ИТОГО	34 877	64 375	-29 498

Ниже приводятся данные в разрезе сроков, оставшихся до погашения, и размере созданных резервов по прочим активам:

тыс. руб.

2018 год

№ балансового счета	Остаток на 01.01.2019 с учетом СПОД	В т.ч. по срокам погашения						Резерв на возможные потери (фактический)	Итого прочие активы за минусом резерва
		До возникновения 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)	2600	2600						0	2600
30602	0								0
459	6526	6526						6526	0
47423 всего, в том числе:	21989	1386					20603	20604	1385
ОАО "МАСТЕР-БАНК"	19957						19957	19957	0
НКО АО "Лидер"	463						463	463	0
начисленные процентные доходы	65	65						1	64
начисленные комиссионные доходы за РКО	1504	1321					183	183	1321
47415	1746	1746							1746
47427	6180	6180						119	6061
60302	14304	14304							14304
60310 всего, в том числе:	125	125							125
прочие налоги	125	125							125

60306, 60308, 60312, 60314, 60323 всего, в том числе:	35166	7635	52	0	767	2	26710	26710	8456
прочая дебиторская задолженность	34856	7635	52	0	767	2	26400	26400	8456
начисленные прочие операционные доходы	310						310	310	0
60336	21	21							21
61403 всего, в том числе:	179	5			174				179
программные продукты	167				167				167
прочие расходы будущих периодов	12	5			7				12
621	0								0
Итого:	88836	40528	52	0	941	2	47313	53959	34877

тыс. руб.

2017 год

№ балансового счета	Остаток на 01.01.2018 с уч. СПОД	В т.ч. по срокам погашения						Резерв на возможные потери (фактический)	Итого прочие активы за минусом резерва
		До возникновения 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)	5230	5230						20	5210
30602	0								0
459	6526	6526						6526	0
47423 всего, в том числе:	21528	1323					20205	20205	1323
ОАО "МАСТЕР-БАНК"	19957						19957	19957	0
начисленные процентные доходы	33	33							33
начисленные комиссионные доходы за РКО	1538	1290					248	248	1290
47415	3647						3647		3647
47427	8826	8826						191	8635
60302	8484	8484							8484
60310 всего, в том числе:	155	155							155
прочие налоги	155	155							155

60306, 60308, 60312, 60314, 60323 всего, в том числе:	7166	515	1726	28	761		4136	4136	3030
прочая дебиторская задолженность	3942	515	1726	28	761		912	912	3030
начисленные прочие операционные доходы	3224						3224	3224	0
60336	8	8							8
61403 всего, в том числе:	397	99			164	134			397
программные продукты	298				164	134			298
прочие расходы будущих периодов	99	99							99
621	37278						37278	3728	33550
Итого:	99245	31166	1726	28	925	134	65266	34806	64439

5.8. Информация об остатках средств на счетах кредитных организаций.

По состоянию на 01.01.2019г. и 01.01.2018г. отсутствовали остатки средств на счетах кредитных организаций, открытых в Банке.

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

Средства клиентов в разрезе видов привлечения:

тыс.руб.

	2018 год	2017 год
Юридические лица, из них:	864 377	1 149 082
<i>текущие/расчетные счета</i>	<i>723 776</i>	<i>1 001 131</i>
<i>срочные депозиты</i>	<i>140 601</i>	<i>147 951</i>
Физические лица, в т.ч.:	2 994 634	3 007 297
<i>текущие/расчетные счета</i>	<i>498 668</i>	<i>502 896</i>
<i>срочные депозиты</i>	<i>2 495 966</i>	<i>2 504 401</i>
Индивидуальные предприниматели	132 336	100 254
Средства клиентов, всего	3 991 347	4 256 633

Распределение средств клиентов по отраслям экономики:

тыс.руб.

	2018 год	2017 год
Негосударственные организации и ИП	996 713	1 249 336
<i>в том числе</i>		
<i>Обрабатывающие производства</i>	<i>247 691</i>	<i>275 150</i>
<i>Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг</i>	<i>219 764</i>	<i>241 722</i>

Оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	171 400	99 555
Деятельность финансовая и страховая	82 013	162 578
Строительство	68 510	171 428
Предоставление прочих видов услуг.	55 943	33 112
Деятельность профессиональная, научная и техническая.	55 498	77 940
Транспорт и связь	34 403	116 052
Деятельность в области культуры, спорта, организации досуга и развлечений.	10 764	9 939
Сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство.	9 016	17 608
Прочие виды деятельности	41 711	44 252
Физические лица	2 994 634	3 007 297

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

В 2018 и 2017гг. Банк не осуществлял выпуск долговых ценных бумаг.

5.11. 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 2017 и 2018 гг. Банк не осуществлял выпуск ценных бумаг, не заключал договоров, содержащих условия по выкупу ценных бумаг при наступлении условий, не связанных с исполнением третьими лицами обязательств перед Банком.

Банк в течение 2017 и 2018гг. 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 «до востребования», так и в зависимости от сроков нахождения средств на депозитном счете без изменения предусмотренной в договоре процентной ставки.

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

По состоянию на 01.01.2019г. и 01.01.2018г. у Банка отсутствуют неисполненные обязательства.

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

тыс.руб

Прочие обязательства	Балансовая стоимость тыс.руб.		Изменение
	на 01.01.2019г.	на 01.01.2018г.	
1. Незавершенные расчеты	1 380	1 398	-18
2. Расчеты по оплате труда	4 449	3 645	804
2. Процентные расходы	16 583	25 731	-9 148
3. Расчеты с поставщиками	6 292	5 274	1 018
4. Налоги	1 293	1 785	-492
5. Доходы будущих периодов	0	0	0
ИТОГО	29 997	37 833	-7 836

Ниже приводятся данные в разрезе сроков, оставшихся до погашения, прочих обязательств:

тыс.руб

2018 год

№ балансового счета	Остаток на 01.01.2018 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	0	0					
47411	15973	295	136	796	7679	7067	
47416	46	46					
47426	610	610					
60301 всего, в том числе:	1293		1293				
налог на прибыль							
прочие налоги	404		404				
НДС к уплате	889		889				
47422,60305, 60307, 60311, 60313, 60322	10997	10997					
всего, в том числе:							
начисленные прочие операционные расходы	256	256					
прочая кредиторская задолженность	10741	10741					
60320	0						0
60335	1078						1078
60349							
61301							
61304							
61501							
Итого прочие обязательства:	29997	11948	1429	796	7679	7067	1078

тыс.руб

2017 год

№ балансового счета	Остаток на 01.01.2018 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	25090	1186	2247	9164	7429	5064	
47416	170	170					
47426	641	641					
60301 всего, в том числе:	1785		1785				
налог на прибыль							
прочие налоги	233		233				

НДС к уплате	1552		1 552				
47422,60305, 60307, 60311, 60313, 60322	9120	9120					
всего, в том числе:							
начисленные прочие операционные расходы	194	194					
прочая кредиторская задолженность	8725	8725					
60320	67						67
60335	957						957
60349							
61301							
61304							
61501							
Итого прочие обязательства:	37833	11120	4032	9164	7429	5064	1024

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

Акциями ПАО «Донкомбанк» владеют 112 юридических лиц и 786 физических лиц. Общее число акционеров Банка на 01.01.2019г. составляет 898 акционеров, что по сравнению с 01.01.2018г. осталось неизменным.

Ниже приводится структура уставного капитала Банка в разрезе акционеров, доля которых составляет более 5%:

№ п/п	Наименование	Количество акций, шт.		Доля в общей величине УК, %	
		01.01.2018	01.01.2019	01.01.2018	01.01.2019
1.	Ростовский вертолетный производственный комплекс – публичное акционерное общество «Роствертол»	5 975 207	5 975 207	14,94	14,94
2.	ООО "РЛК"	7 996 000	7 996 000	19,99	19,99
3.	ЗАО «Полет»	3 975 300	3 975 300	9,94	9,94
4.	ЗАО "Энергия"	7 931 450	7 931 450	19,83	19,83
5.	ЗАО ПКФ «Пентаполь»	3 273 779	3 273 779	8,18	8,18
6.	ЗАО «Зенит»	3 963 050	3 963 050	9,91	9,91
	ИТОГО	33 114 786	33 114 786	82,79	82,79

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

Акции	на 01.01.2018г.	на 01.01.2019г.
Объявленные акции всего, в т.ч.	30 000 000	30 000 000
Обыкновенные именные бездокументарные акции, шт.	16 565 000	16 565 000

Привилегированные именные бездокументарные акции, шт. 13 435 000 13 435 000

Размещенные и оплаченные акции всего, в т.ч.: 40 000 000 40 000 000

обыкновенные именные бездокументарные акции, шт.	33 359 000	33 359 000
привилегированные именные бездокументарные акции, шт.	6 641 000	6 641 000

из них

с размером дивидендов 100%, шт.	20 500	20 500
с размером дивидендов 25%, шт.	555 000	555 000
с размером дивидендов 22%,шт.	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, шт.
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
Акция привилегированная 4 выпуска гос. № выпуска – 20200492В	19.04.1999г.ГУ ЦБ по Ростовской обл.	10,0	55 500
Акция 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, шт.
Акция обыкновенная 8 выпуска, гос. № выпуска - 10300492В	19.08.2011 г. ГУ ЦБ по Ростовской обл.	10,0	13 435 000
Акция привилегированная 8 выпуска гос. № выпуска – 20300492В	19.08.2011 г. ГУ ЦБ по Ростовской обл.	10,0	6 565 000

Ограничения по выпущенным акциям отсутствуют. В 2017 и 2018 гг. ПАО «Донкомбанк» не размещал ценных бумаг, конвертируемых в акции. В течение отчетного и предшествующего ему года на балансе Банка выкупленных Банком акций не было.

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

6.1. Чистые процентные доходы:

(тыс. руб.)

	на 01.01.2019г.	на 01.01.2018г.
Процентные доходы, в т.ч.:	293 137	312 897
<i>по кредитам, предоставленным юридическим лицам</i>	88 930	98 605
<i>по кредитам, предоставленным ИП</i>	15 503	20 471
<i>по кредитам, предоставленным физическим лицам</i>	33 896	47 816
<i>по предоставленным МБК и депозитам</i>	148 336	140 733
<i>от вложений в ценные бумаги</i>	6 472	5 272
Процентные расходы, в т.ч.:	183 910	205 690
<i>по расчетным счетам юридических лиц</i>	5 470	6 588
<i>по депозитам юридических лиц</i>	9 741	9 804
<i>по депозитам физических лиц</i>	168 644	189 272
<i>по размещенным средствам в банках</i>	55	26
Чистые процентные доходы, всего	109 227	107 207

6.2. Чистые комиссионные доходы:

	на 01.01.2019г.	на 01.01.2018г.
Комиссионные доходы, в т.ч.	58 767	60 247
<i>расчетно-кассовое обслуживание</i>	45 956	47 806
<i>выдача банковских гарантий и поручительств</i>	0	3
<i>услуги по переводам денежных средств</i>	12 811	12 438
Комиссионные расходы, в т.ч.:	9 172	7 961
<i>расчетно-кассовое обслуживание</i>	2 388	2 878
<i>услуги по переводам денежных средств</i>	6 444	4 794
<i>операции с валютными ценностями</i>	287	240
<i>другие операции</i>	53	49
Чистые комиссионные доходы, всего	49 595	52 286

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

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

(тыс. руб.)

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 01.01.18г.	394051	19957	6717	8729	429454
на 01.01.19г.	352356	19957	6645	27675	406633
убыток(-) /восстановл.(+)	41695	0	72	-18946	22821

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

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

	2018г.	2017г.
Сумма курсовых разниц, тыс.руб.	723	448

6.5. Прочие операционные доходы и расходы.

(тыс. руб.)

	на 01.01.2019г.	на 01.01.2018г.
Прочие операционные доходы, в т.ч.:	13 327	44 896
<i>предоставление в аренду сейфовых ячеек</i>	379	408
<i>сдача имущества в аренду</i>	3 428	5 770
<i>от операций предоставления/размещения средств</i>	3 761	3 875
<i>от реализации имущества</i>	4 253	20 338
<i>корректировка обязательств по выплатам работникам</i>	0	1 808
<i>переплата по налогам</i>	0	11 979
<i>прочие доходы</i>	1 506	718
Операционные расходы, в т.ч.:	273 767	217 214
<i>заработная плата и другие вознаграждения</i>	121 008	112 187
<i>амортизация основных средств и НМА</i>	4 714	5 497
<i>эксплуатационные расходы</i>	14 017	14 339
<i>аренда</i>	19 781	19 595
<i>ИТ услуги</i>	4 428	4 353
<i>охрана и безопасность</i>	5 726	5 574
<i>услуги связи</i>	8 807	7 911
<i>взносы в АСВ</i>	18 513	14 117
<i>аудит</i>	517	480
<i>от реализации имущества</i>	40 030	581
<i>уменьшение справедливой стоимости долгосрочных активов</i>	0	13 819
<i>списание дебиторской задолженности</i>	25 500	3 725
<i>обслуживание БК</i>	4 579	4 678
<i>прочие расходы</i>	6 147	10 358

6.6. Информация об основных компонентах расхода по налогу.

(тыс. руб.)

Вид расхода по налогу	на 01.01.2019г.	на 01.01.2018г.
налог на прибыль	-9 524	22 366
НДС	3 127	2 886
налог на имущество	611	1 803
прочие виды налогов	1 490	1 562
ИТОГО	-4 296	28 617

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

В течение 2018 и 2017гг. новые налоги не вводились. Ставки налогов не менялись. У Банка отсутствуют расходы и доходы, связанные с изменением ставок налога и введением новых налогов.

6.8 Расходы на содержание персонала и прочие виды вознаграждения работникам.

Показатель	2017г.	2018г.
ФОТ работников Банка:	110 415	118 982
Зарботная плата	52 834	54 032
Премия	31 245	38 907
Материальная помощь	95	136
Оплата больничных за счет работодателя	189	153
Выходные пособия	181	144
Прочие	2 486	565
Отчисления на социальное обеспечение и прочие налоги с фонда оплаты труда	23 385	25 045
ФОТ по договорам гражданско-правового характера:	1 773	2 026
Зарботная плата	1 415	1 633
Отчисления на социальное обеспечение и прочие налоги с фонда оплаты труда	358	393
ВСЕГО ФОТ:	112 188	121 008

6.9 Информация о затратах на исследования и разработки, признанных в качестве расходов в течение отчетного года.

Банк не осуществлял затраты на исследования и разработки, признанные в качестве расходов в течение 2018 года.

6.10. 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.

В 2018 году выбытие объектов основных средств по балансовой стоимости составило 2184 тыс.руб., в т.ч. за счет физического износа - 116 тыс.руб, за счет реализации- 2068 тыс.руб. При этом доходы от выбытия основных средств составили 181 тыс.руб., расходов от выбытия основных средств нет.

В 2017 году выбытие объектов основных средств по балансовой стоимости составило 71693 тыс. руб., в т.ч. за счет физического и морального износа 1335 тыс. руб., за счет реализации - 70358 тыс. руб. При этом доходы от выбытия составили 333 тыс. руб., расходы от выбытия - 18 тыс. руб.

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

7.1. 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.

Политика и процедуры управления капиталом предусматривают оценку Банком достаточности имеющегося в распоряжении (доступного) капитала, то есть капитала для покрытия принятых и потенциальных рисков, а также включают процедуры планирования капитала исходя из установленной стратегии развития, ориентиров роста бизнеса и результатов всесторонней текущей оценки рисков, стресс-тестирования устойчивости по отношению к внутренним и внешним факторам рисков.

К основным процедурам управления капиталом относятся: планирование достаточности капитала одновременно и во взаимосвязи с процессом ежегодного бизнес-планирования; определение совокупного объема капитала и распределение его по видам значимых рисков, направлениям деятельности, подразделениям, ответственным за принятие рисков; контроль за достаточностью капитала и принятие мер по управлению достаточностью капитала в неблагоприятной ситуации.

В 2018 году расчет показателей величины и оценки достаточности капитала осуществлялся в соответствии с Положениями Банка России от 28.12.2012г. №395-П и от 04.07.2018г. №646-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций ("Базель III)", инструкциями Банка России от 28.06.2017г. №180-И «Об обязательных нормативах банков» и от 06.12.2017г. №183-И «Об обязательных нормативах банков с базовой лицензией» на ежедневной основе и соответствовали установленным нормативным значениям.

Изменений в политике Банка по управлению капиталом, включая изменения количественных данных, установленных в целях управления капиталом, в 2018 году не было.

Дополнительная информация о цели, политике и процедуре управления капиталом раскрыта в разделе 10 пояснительной записки.

7.2. Информация о сроках, условиях и основных характеристиках инструментов капитала Банка, в разрезе инструментов основного (базового и добавочного) и дополнительного капитала.

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

Показатели	на 01.01.2019г.	на 01.01.2018г.	Изменение
Базовый капитал, всего, в т.ч.:	379 919	444 701	-64 782
обыкновенные акции	333590	333590	0
привилегированные акции	0	0	0
Резервный фонд	11121	9364	1 757
Нераспределенная прибыль (убыток)	39059	104501	-65 442
<i>Нематериальные активы</i>	<i>-3587</i>	<i>-2358</i>	<i>-1 229</i>
<i>Отложенные налоговые активы</i>	<i>-264</i>	<i>-396</i>	<i>132</i>
Добавочный капитал	0	0	0
Основной капитал (базовый плюс добавочный)	379919	444701	-64 782
Дополнительный капитал, всего, в т.ч.:	27712	34353	-6 641
привилегированные акции	26564	33205	-6 641
Прибыль, всего, в т.ч.	0	0	0
текущего года	0	0	0
прошлых лет	0	0	0
прирост стоимости имущества	1148	1148	0
Собственные средства (капитал), итого	407631	479054	-71 423
Фактическое значение норматива достаточности капитала(%)	16.8	16.0	0.8

Акционерный капитал Банка сформирован за счёт вкладов акционеров, которые имеют право на получение дивидендов и распределение прибыли в рублях. Промежуточные выплаты дивидендов в 2017 и 2018 гг. не производились. Субординированные кредиты (займы) не привлекались. По состоянию на начало и конец 2018 года 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.

Банк не производит в отчетном году затрат на выкуп собственных акций.

В расчете собственных средств (капитала) Банка учтен прирост стоимости имущества кредитной организации за счет переоценки в сумме 1148 тыс. руб.

Резервный фонд формируется в соответствии с Уставом Банка путем обязательных ежегодных отчислений в размере 5% от чистой прибыли до достижения размера, установленного настоящим Уставом (5% от уставного капитала Банка).

8. Сопроводительная информация к сведениям об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности.

В течение отчетного периода Банком выполнялись обязательные экономические нормативы, установленные Банком России.

С 05.12.2018г. в связи с получением Банком базовой лицензии показатель финансового рычага не рассчитывается.

Банком не рассчитывается норматив краткосрочной ликвидности на отчетную дату.

9. 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 01.01.2019г. 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, может привлекать кредитные ресурсы от Банка России в виде ломбардных кредитов и имеет открытую кредитную линию со стороны Банка России.

Кредитных средств, не использованных ввиду ограничений по их использованию в 2018 году, не было.

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

Управление рисками и капиталом осуществляется в соответствии со Стратегией управления рисками и капиталом ПАО «Донкомбанк», утвержденной на заседании Совета директоров №29 от 29.12.2017 года.

10.1. Основные цели, задачи и принципы системы управления банковскими рисками и капиталом

10.1.1. Основными целями системы управления рисками и достаточностью капитала являются:

- обеспечение/поддержание приемлемого уровня рисков, ограниченного понятием «склонность к риску»;
- обеспечение достаточности капитала для покрытия значимых рисков;
- выполнение требований действующего федерального законодательства и нормативных актов Банка России;
- укрепление финансовой устойчивости Банка, обеспечение устойчивого развития и усиление конкурентных преимуществ.

Приемлемым/допустимым считается уровень принимаемого риска, при котором не возникает угрозы потери Банком способности осуществлять текущую деятельность в рамках действующего законодательства, и органы управления могут реализовать мероприятия, необходимые для стабилизации ситуации и минимизации финансовых потерь.

10.1.2. Задачами системы управления рисками и достаточностью капитала являются:

Организационные:

- создание и поддержание в актуальном состоянии системы управления банковскими рисками и капиталом;
- обеспечение единого понимания рисков на уровне подразделений Банка и бизнес-планирование с учетом уровня принимаемого риска;
- создание единого информационного пространства, обеспечивающего функционирование системы управления банковскими рисками и капиталом;

- организация непрерывной деятельности, направленной на выявление, оценку и минимизацию банковских рисков, оценку и поддержание капитала.

Методологические:

- выявление потенциальных и фиксирование выявленных рисков и их влияние на оценку капитала;
- определение значимых рисков, разработка процедур идентификации и оценки значимости выявленных рисков;
- разработка методик (программ) по выявлению, оценке и прогнозированию рисков и капитала;
- 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, поддержания необходимого уровня достаточности капитала;
- разработка методик оценки эффективности применяемых мер, направленных на минимизацию рисков;
- сведение к минимально возможной вероятности возникновения финансовых потерь и неблагоприятных вариантов развития событий вследствие принятых Банком решений

Текущие:

- оценка возможного ущерба в случае возникновения потенциальных рисков и ущерба при выявленных рисках и их влияния на капитал;
- выявление, оценка, агрегирование значимых рисков Банка и контроль за их уровнем;
- оценка достаточности капитала для покрытия значимых рисков;
- планирование капитала Банка исходя из ориентиров развития бизнеса, предусмотренных бизнес-планом (бюджетом) Банка, установленных Банком России требований к достаточности капитала, результатов всесторонней оценки рисков и тестирования устойчивости Банка по отношению к внешним и внутренним факторам риска;
- практическая реализация мер по предотвращению и/или минимизации рисков и поддержанию достаточности капитала;
- тестирование устойчивости Банка по отношению к внутренним и внешним факторам риска;
- контроль за практической реализацией мер по предотвращению или минимизации рисков и поддержания необходимого уровня достаточности капитала;

Оценка эффективности применяемых мер по управлению банковскими рисками и капиталом и корректировка управленческих решений;

Накопление и анализ информации о результатах применения отдельных форм управления банковскими рисками и капиталом, их совокупности, а также о причинах и условиях, способствующих реализации рисков, с целью выработки предложений по модернизации стратегии управления банковскими рисками и капиталом.

10.1.3. Работа сформированной в Банке системы управления банковскими рисками и капиталом базируется на следующих принципах:

- Принцип целевой направленности, заключающийся в подчинении всех задач по управлению банковскими рисками и капиталом и способов их решения цели минимизации рисков при заданном уровне прибыльности Банка.
- Принцип целостности, заключающийся в разработке и использовании структурными подразделениями Банка функциональных подсистем управления рисками и капиталом как элементов единой системы управления банковскими рисками и капиталом Банка.
- Принцип информационного единства, заключающийся в совместимости информационных источников и единых подходов к процедурам их обработки и анализа, а также взаи-

мосвязи информации как по “вертикали”, так и по “горизонтали”, на всех уровнях управления банковскими рисками и капиталом.

- Принцип законности, заключающийся в соответствии принимаемых мер по предотвращению или минимизации рисков действующему законодательству Российской Федерации.

- Принцип единства управления банковскими рисками и капиталом, заключающийся в определении единых подходов к принятию управленческих решений по принимаемым мерам по предотвращению или минимизации рисков.

- Принцип осведомленности о риске, заключающийся в том, что принятие решения о проведении любой операции производится только после всестороннего анализа рисков, возникающих в результате такой операции. Все операции осуществляются с соблюдением внутренних нормативных и/или организационно-распорядительных документов. Проведение новых операций при отсутствии внутренних нормативных, организационно-распорядительных документов или соответствующих решений коллегиальных органов не допускается. После принятия решения о проведении операции обязательным является корректный учет рисков и их последующий регулярный мониторинг.

- Принцип управление деятельностью с учетом принимаемого риска, заключающийся в том, что результаты выполнения внутренних процедур оценки достаточности капитала используются в Банке при принятии решений по развитию бизнеса (формировании стратегии развития, краткосрочном и среднесрочном бизнес-планировании) в качестве основы для оценки необходимого размера капитала для покрытия значимых и потенциальных рисков.

- Принцип разделения функций, полномочий и ответственности:

Организационная структура формируется с учетом требований отсутствия конфликта интересов и обеспечивает разделение функций и полномочий коллегиальных органов, подразделений и ответственных сотрудников при принятии и управлении рисками.

Управление рисками в Банке организовано исходя из соблюдения принципа «трех линий защиты», опирающегося на вовлеченность всех структурных подразделений в процесс управления рисками:

- принятие рисков (1-я линия защиты): структурные подразделения Банка, непосредственно подготавливающие и осуществляющие операцию, вовлечены в процесс идентификации, оценки и мониторинга рисков, стремятся к оптимальному соотношению риска и доходности операции, соблюдают требования внутренних нормативных документов в части управления рисками;
- управление рисками (2-я линия защиты): подразделения, ответственные за управление рисками, организуют процесс управления рисками, проводят мониторинг уровня рисков, подготавливают отчетность, проверяют соответствие уровня рисков установленным лимитам, в том числе, склонности к риску, осуществляют агрегирование рисков, рассчитывает размер требований к капиталу;
- внутренний аудит (3-я линия защиты): проводит независимую оценку эффективности управления рисками, выявляет нарушения и дает предложения по совершенствованию системы управления рисками.

В случаях временного организационного совмещения каких-либо из вышеуказанных «линий защиты» в Банке принимаются меры, направленные на предотвращение возможного в таких случаях конфликта интересов.

- Принцип ограничения уровня принимаемых рисков, заключающийся в определении склонности к риску Банка и использовании лимитов и ограничений, что позволяет обеспечить приемлемый уровень рисков по агрегированным позициям.

10.2. Информация о методологии определения значимых рисков и классификации основных присущих Банку рисков.

Определение значимых рисков – основополагающий этап ВПОДК, который предполагает анализ Банком осуществляемых операций, внешних условий деятельности, организации внутренних бизнес-процессов и выявление рисков, которые являются наиболее существенными для Банка. Данный процесс состоит из двух этапов: определение перечня (идентификация) рисков, которым гипотетически может быть подвержен Банк, и оценка значимости каждого из выявленных рисков для операций Банка.

Идентификация рисков представляет собой комплекс процедур, направленных на выявление, определение, описание и документальную фиксацию рисков, которым подвержен Банк. Суть процедур идентификации рисков состоит в анализе всех аспектов деятельности Банка на предмет наличия факторов риска, степени подверженности этим факторам и качества контроля выявленных рисков.

Процедуры идентификации и оценки значимости выявленных рисков проводятся на регулярной основе (не реже одного раза в год одновременно и во взаимосвязи с процессом ежегодного бизнес-планирования) на основании последней актуальной финансовой отчетности. Идентификацию и оценку значимости рисков выполняют Сектор по управлению рисками (далее - СУР) и другие подразделения Банка, проводящие операции, связанные с принятием рисков на Банк, либо отвечающие за контроль соответствующих рисков, на основе единой методологии выявления рисков.

Базовый перечень факторов риска для цели выявления рисков, способных оказать негативное воздействие на портфель операций Банка, определяется сектором по управлению рисками Банка и может корректироваться на основании экспертного мнения подразделения (сотрудника) Банка, деятельность которого служит источником данного риска (генерирует риск) и который несет ответственность за должный контроль и мониторинг данного риска.

Для определения перечня рисков, которым может быть подвержен Банк, используется классификация, предложенная Указанием Банка России от 15.04.2015 № 3624-У «О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы» (далее – Указание № 3624-У). Перечень, по мере необходимости, может быть дополнен новыми видами рисков, выявленными в процессе деятельности Банка.

Банк классифицирует риски, присущие различным направлениям его деятельности, на следующие основные виды:

- Кредитный риск
- Рыночный риск
- Валютный риск (является частью рыночного риска).
- Операционный риск
- Процентный риск
- Риск ликвидности
- Риск концентрации

Перечень рисков, которым может быть подвержен Банк, дополняет следующий список:

- Правовой риск (является частью операционного риска)
- Регуляторный риск
- Стратегический риск
- Риск потери деловой репутации
- Остаточный риск – риск, возникающий в связи с тем, что применяемые Банком методы

снижения риска могут не дать ожидаемого эффекта в связи с реализацией в отношении принятого обеспечения правового риска или риска ликвидности;

- прочие возможные риски, выявленные в процессе деятельности.

Методология идентификации рисков соответствует характеру и масштабу осуществляемых Банком операций, уровню и сочетанию рисков (принцип пропорциональности). Специфика процедур и конкретные методы выявления рисков определяются типом риска, подверженность которому оценивается.

В рамках процедур идентификации рисков могут использоваться (по-отдельности или в сочетании) следующие методы выявления рисков:

- анализ нормативно-правовых актов Банка России, рекомендаций международного, регионального и национального банковского регулирования, отраслевых стандартов в области управления рисками;
- анализ финансовой отчетности Банка (в динамике за ряд отчетных дат);
- анализ результатов проверок Банка России и Службы внутреннего аудита;
- анализ информации в публичных информационных ресурсах;
- анализ сценариев.

В рамках процедуры идентификации рисков, как минимум, рассматривается подверженность Банка рискам (факторам рисков), поименованным в составе Указания № 3624-У. При этом, Банк руководствуется методиками, содержащимися в Инструкции Банка России от 28.06.2017 г. № 180-И «Об обязательных нормативах банков» (далее - Инструкция №180-И), Положении Банка России от 03.12.2015 №511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска» (далее – Положение № 511-П), Положении Банка России от 03.09.2018 № 652-П «О порядке расчета размера операционного риска» (далее – Положение №652-П), Положении Банка России от 28.06.2017 №590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности» (далее – Положение № 590-П), Положении Банка России от 23 октября 2017 г. № 611-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» (далее – Положение № 611-П), за исключением случаев, когда указанные методы не учитывают всех факторов кредитного, рыночного, операционного и иных рисков, характерных для операций Банка.

10.3. 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).

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

Ниже представлены данные об объеме требований к капиталу:

млн. руб.

Показатели	2018 год	2017 год
Базовый капитал	380	445
Активы, взвешенные с учетом риска для расчета показателя Н1.1		2 989
Фактическое значение норматива достаточности базового капитала (%)		14,9
Минимально допустимое значение норматива достаточности базового капитала (%)	4,5	4,5
Основной капитал	380	445
Активы, взвешенные с учетом риска для расчета показателя Н1.2	2 429	2 989
Фактическое значение норматива достаточности основного капитала (%)	15,6	14,9
Минимально допустимое значение норматива достаточности основного капитала (%)	6,0	6,0
Собственные средства (капитал)	408	479
Активы, взвешенные с учетом риска для расчета показателя Н1.0	2 430	2 990
Фактическое значение норматива достаточности капитала (%)	16,8	16,0
Минимально допустимое значение норматива достаточности капитала (%)	8,0	8,0

11. Раскрытие информации по значимым видам риска.

11.1. 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.

11.1.1. 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 28 июня 2017 года № 180-И «Об обязательных нормативах банков»

Ниже представлена классификация активов по группам риска в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции Банка России от 28 июня 2017 года № 180-И «Об обязательных нормативах банков»:

	2018г.	2017г.
Активы, подверженные риску, отраженные на балансовых счетах, всего	4 936 334	5 237 434
в т.ч.:		
Активы 1-й группы риска (с коэф. риска 0%)	2 720 082	2 642 336
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%)	142 527	142 300
Резервы под активы 2-й группы риска	0	0
Кредитный риск по активам 2-й группы риска	28 505	28 460
Активы 3-й группы риска (с коэф. риска 50%)	0	0
Резервы под активы 3-й группы риска	0	0
Кредитный риск по активам 3-й группы риска	0	0
Активы 4-й группы риска (с коэф. риска 100%)	1 326 449	1 514 986
Резервы под активы 4-й группы риска	296 436	299 577
Кредитный риск по активам 4-й группы риска	1 030 013	1 215 409
Активы с пониженным коэф. риска	412	135
Резервы под активы с пониженным коэф. риска	0	0
Кредитный риск по активам с пониженным коэф. риска	82	27
Активы с повышенным коэф. риска (110%)	0	0
Резервы под активы с повышенным коэф. риска	0	0
Активы с повышенным коэф. риска (130%)	94 221	63 269
Резервы под активы с повышенным коэф. риска	3 591	3 163
Активы с повышенными коэф. риска (150%)	652 643	874 408
Резервы под активы с повышенными коэф. риска	106 288	126 097
Кредитный риск по активам с повышенными коэф. риска	937 352	1 200 604
ИТОГО кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах	1 995 952	2 444 500
<i>Условные обязательства кредитного характера, всего</i>	<i>62 524</i>	<i>40 964</i>
<i>из них:</i>		
Условные обязательства кредитного характера без риска	0	0
Условные обязательства кредитного характера с низким риском	5 562	14 228
Условные обязательства кредитного характера со средним риском	56 962	25 723
Условные обязательства кредитного характера с высоким риском	0	1 013
Резервы под условные обязательства кредитного характера	243	542
Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера	29 491	17 745

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.

11.1.2. 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 01.01.2019 года

тыс. руб.

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.	236 707	236 547	307	147	10 900	10 900	23 163	23 163	202 337	202 337
<i>физические лица</i>	<i>58 187</i>	<i>58 027</i>	<i>307</i>	<i>147</i>	<i>10 900</i>	<i>10 900</i>	<i>23 163</i>	<i>23 163</i>	<i>23 817</i>	<i>23 817</i>
<i>Юридические лица всего, в т.ч.</i>	<i>178 520</i>	<i>178 520</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>178 520</i>	<i>178 520</i>
<i>субъекты малого и среднего бизнеса</i>	<i>37 760</i>	<i>37 760</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>37 760</i>	<i>37 760</i>
Прочие активы	47 388	47 388	41	41	112	112	609	609	46 626	46 626
Просроченные проценты всего, в т.ч.	6 526	6 526	0	0	0	0	0	0	6 526	6 526
<i>физические лица</i>	<i>1</i>	<i>1</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>1</i>	<i>1</i>
<i>Юридические лица</i>	<i>6 525</i>	<i>6 525</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>6 525</i>	<i>6 525</i>
Итого просроченная задолженность	290 621	290 461	348	188	11 012	11 012	23 772	23 772	255 489	255 489
Удельный вес в общей сумме активов	6,50%	X	0,01%	X	0,25%	X	0,53%	X	5,71%	X

Информация об активах с просроченными сроками погашения, о величине сформированных резервов на возможные потери, по состоянию на 01.01.2018 года

тыс. руб.

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.	209 298	209 298	30 000	30 000	28	28	3 815	3 815	175 455	175 455
<i>физические лица</i>	<i>26 694</i>	<i>26 694</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>28</i>	<i>28</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>26 666</i>	<i>26 666</i>
<i>Юридические лица всего, в т.ч.</i>	<i>182 604</i>	<i>182 604</i>	<i>30 000</i>	<i>30 000</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>3 815</i>	<i>3 815</i>	<i>148 789</i>	<i>148 789</i>
<i>субъекты малого и среднего бизнеса</i>	<i>158 896</i>	<i>158 896</i>	<i>30 000</i>	<i>30 000</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>3 815</i>	<i>3 815</i>	<i>125 081</i>	<i>125 081</i>
Прочие активы	24 340	24 340	75	75	35	35	282	282	23 948	23 948
Просроченные проценты всего, в т.ч.	6 526	6 526	0	0	1	1	0	0	6 525	6 525
<i>физические лица</i>	<i>1</i>	<i>1</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>1</i>	<i>1</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>
<i>Юридические лица</i>	<i>6 525</i>	<i>6 525</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>6 525</i>	<i>6 525</i>
Итого просрочен-	240 164	240 164	30 075	30 075	64	64	4 097	4 097	205 928	205 928

ная задолженность										
Удельный вес в общей сумме активов	4,99%	X	0,63%	X	0,00%	X	0,09%	X	4,28%	X

Просроченная ссудная задолженность образовалась по следующим видам кредитных продуктов: кредиты физических лиц 2017 год – 12,75%, 2018 год – 24,58%; срочные кредиты юридических лиц (субъектов МСП) 2017 год – 16,34%, 2018 год – 14,45%; кредитные линии юридическим лицам 2017 год – 70,91%, 2018 год – 60,97%.

В разрезе отраслей экономики, в части юридических лиц и субъектов МСП доли просроченной задолженности в 2017 году были распределены следующим образом: деятельность по упаковыванию товаров – 66,20%, оптовая торговля – 20,65%, техническое обслуживание и ремонт легковых автомобилей и легких грузовых автотранспортных средств – 6,79%, строительство жилых и нежилых зданий – 2,97%, прочие виды деятельности – 3,39%, а в 2018 году основные доли приходятся на деятельность по упаковыванию товаров – 67,71%, оптовая торговля – 21,12%, техническое обслуживание и ремонт легковых автомобилей и легких грузовых автотранспортных средств – 6,48%, строительство жилых и нежилых зданий – 2,90%, прочие виды деятельности – 1,79%.

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:

тыс. руб.

Номер п/п	Вид реструктуризации	всего остаток на 01.01.2019	перспективы погашения реструктурированных активов и ссуд				
			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
1	Увеличение срока возврата основного долга	273 057	75 348	9 600	42 653	50 600	94 856
2	Снижение процентной ставки	50 978	3 000	6 000	0	30 000	11 978
3	Изменение порядка расчета процентной ставки	0	0	0	0	0	0
4	Изменение условий погашения	67 550	0	0	0	0	67 550
	Итого реструктурированная задолженность	391 585	78 348	15 600	42 653	80 600	174 384

	Удельный вес в общей сумме активов	8,14%	1,63%	0,32%	0,89%	1,68%	3,63%
--	---	--------------	--------------	--------------	--------------	--------------	--------------

тыс. руб.

Но-мер п/п	Вид реструктуризации	всего остаток на 01.01.2018	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	466 833	49 631	52 577	49 625	158 720	156 280
2	Снижение процентной ставки	70 900	0	17 550	0	44 350	9 000
3	Изменение порядка расчета процентной ставки	0	0	0	0	0	0
4	Изменение условий погашения	2 727	0	0	452	2 275	0
	Итого реструктурированная задолженность	540 460	49 631	70 127	50 077	205 345	165 280
	Удельный вес в общей сумме активов	11,23%	1,03%	1,46%	1,04%	4,27%	3,44%

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

Классификация активов по категориям качества:

тыс. руб.

Состав активов	Всего сумма задолженности по состоянию на 01.01.2019 года	Категория качества					Резерв на возможные потери					
		I	II	III	IV	V	Расчетный	Фактически сформированный на 01.01.2019	Фактически сформированный на 01.01.2018	сформировано за 2018 год	восстановлено за 2018 год	спи-сано за 2018 год
Активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери	1 807 562	619 162	583 674	197 368	116 698	290 660	429 972	406 390	428 912	303 801	326 212	111
Элементы расчетной базы резервов на возможные потери, предусмотренным пунктом 2.7	0	x	x	x	x	x	x	0	3 728	0	3 728	0

Положения Банка Рос- сии N 611-П												
--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--

Состав активов	Всего сумма задол- женности по состо- янию на 01.01.2018 года	Категория качества					Резерв на возможные потери					
		I	II	III	IV	V	Расчет- ный	Факти- чески сформи- рован- ный на 01.01.20 18	Факти- чески сформи- рованный на 01.01.20 17	сформ- иро- вано за 2017 год	восста- новлено за 2017 год	спи- сано за 2017 год
Активы, оценивае- мые в целях создания резервов на возможные потери	2 145 765	788 696	629 391	322 420	130 000	275 258	443 047	428 912	494 078	320 646	385 417	395
Элементы расчетной базы резер- вов на воз- можные потери, предусмот- ренным пунктом 2.7 Положения Банка Рос- сии N 611-П	37 278	x	x	x	x	x	x	3 728	10 162	25 760	32 194	0

Сведения об условных обязательствах кредитного характера, размерах сформированного резерва на возможные потери:

тыс. руб.

Характер риска	Наименование ин- струмента	Сумма условных обя- зательств		Резерв на возможные потери				
		По состоя- нию на 01.01.2019 года	По состоя- нию на 01.01.2018 года	Сформи- рованный на 01.01.2019	Сформи- рованный на 01.01.2018	Сформи- ровано за 2018 год	Восста- новлено за 2018 год	списано за 2018 год
Условные обязательства кре- дитного характера, всего в том числе:		62 524	40 964	243	542	36 257	36 556	0
Высокий риск	Банковские гарантии и поручительства	0	1 013	0	0	x	x	x
Средний риск	Неиспользованные кредитные линии, неиспользованные лимиты по предо- ставлению средств в виде "овердрафт" и "под лимит задол- женности" (долго- срочные)	56 962	25 723	220	469	x	x	x
Низкий риск	Неиспользованные кредитные линии, неиспользованные лимиты по предо-	5 562	14 228	23	73	x	x	x

ставлению средств в виде "овердрафт" и "под лимит задолженности" (краткосрочные)								
--	--	--	--	--	--	--	--	--

11.1.4. 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 обеспечения, полученного по состоянию на 01.01.2018 года и на 01.01.2019 г:

По состоянию на 01.01.2018 г.:

- Поручительства - на сумму 4 294 175 тыс.руб
- Залог имущества - на сумму 2 470 200 тыс.руб., в том числе
- обеспечение второй категории качества – залог недвижимого имущества на сумму –463 002 тыс.руб.:

По состоянию на 01.01.2019 г.:

- Поручительства - на сумму 4 306 450 тыс. руб.
- Залог имущества - на сумму 1 710 102 тыс. руб., в том числе
- обеспечение второй категории качества – залог недвижимого имущества на сумму 321 958 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).

11.2. Рыночный риск

Рыночный риск – риск возникновения финансовых потерь (убытков) вследствие изменения текущей (справедливой) стоимости финансовых инструментов, а также курсов иностранных валют и (или) учетных цен на драгоценные металлы

Расчёт рыночного риска осуществляется на основании Положения Банка России от 03.12.2015г. №511-П «Положение о порядке расчёта кредитными организациями величины рыночного риска». По состоянию на 01.01.2019 и 01.01.2018 гг. вложения Банка в долевые ценные бумаги отсутствовали.

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

Валютный риск - риск убытков вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют и (или) учетных цен на драгоценные металлы по открытым Банком позициям в иностранных валютах и (или) драгоценных металлах.

Падение курса российского рубля, как указано в нижеследующей таблице, по отношению к следующим валютам по состоянию на 01.01.2019 и 01.01.2018 вызвал бы описанное ниже уве-

личение (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.

	На 01.01.2019	На 01.01.2018
20% рост курса доллара США по отношению к российскому рублю	120	(160)
20% рост курса евро по отношению к российскому рублю	94	104
20% рост курса Китайского Юаня по отношению к российскому рублю	0	1
20% рост курса фунта стерлингов Соединенного королевства по отношению к российскому рублю	186	518

Рост курса российского рубля по отношению к вышеперечисленным валютам по состоянию на 01.01.2019 и 01.01.2018 имело бы обратный эффект при условии, что все остальные переменные остаются неизменными.

11.3. 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 Банка; изучение соответствия принципам управления операционным риском политики Банка по различным направлениям деятельности, порядка, правил и процедур совершения банковских операций и сделок; анализ функционирования действующих технических и информационных систем, а также анализ влияния внедрения новых видов услуг, технологий, программного обеспечения на уровень операционного риска; анализ подверженности операционному риску основных направлений деятельности Банка; анализ развития банковского сектора в части применения новых технологий, финансовых инноваций для использования их в целях 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.

(тыс. руб.)

Информация о размере операционного риска по состоянию на 01.01.2019 г.:

	2015 год	2016 год	2017 год
Чистые процентные доходы	199 544	160 511	107 207

Чистые непроцентные доходы	95 714	97 736	107 857
Доход	295 258	258 247	215 064
Операционный риск	38 428		

(тыс. руб.)

Информация о размере операционного риска по состоянию на 01.01.2018 г.:

	2014 год	2015 год	2016 год
Чистые процентные доходы	198 949	199 544	160 511
Чистые непроцентные доходы	92 589	95 714	97 735
Доход	291 538	295 258	258 246
Операционный риск	42 252		

11.4. Процентный риск

Процентные риски связаны с тем, что при неблагоприятном изменении процентных ставок могут сократиться чистые процентные доходы кредитной организации, вследствие чего может уменьшиться прибыль и капитал кредитной организации. Однако, действующая в Банке методика регулирования ставок по привлеченным и размещенным средствам, сводит данный риск к незначительному уровню.

Процентная политика Банка направлена на поддержание приемлемой доходности и строится на основании анализа следующих основных факторов: общая экономическая ситуация в стране и тенденции к ее изменению, сложившиеся на рынке ставки привлечения и размещения средств (в целях соответствия конкурентной стратегии развития Банка), с учетом этих и других факторов разрабатывается кредитная, депозитная и процентная политика Банка, которые определяют действия по привлечению и размещению средств, стоимость привлечения и стоимость размещения ресурсов, включение в договоры условия пересмотра процентных ставок, исходя из нескольких индикаторов.

Банк имеет в целом сбалансированную структуру привлечения и размещения ресурсов. Ниже приводятся таблицы, характеризующие данные о риске процентной ставки:

По состоянию на 01.01.2019г.:

тыс. руб.

	До востребо- вания и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Нечувствитель- ные к изменению процентной ставки	Итого
АКТИВЫ							
1	Денежные средства и их эквиваленты	0	0	0	0	313 986	313 986
2	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	49 596	0	0	0	457 348	506 944
3	Ссудная задолженность, всего, из них:	2 169 135	86 078	20 234	151 233	371 285	3 069 457
4	кредитных организаций	2 162 037	0	0	0	10 761	2 172 798
5	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	5 697	84 994	15 484	109 338	295 720	727 884
5.1	физических лиц	1 401	1 084	4 750	41 895	75 565	168 775
6	Вложения в долговые обязательства	0	0	0	0	99 524	99 524
7	Вложения в долговые ценные бумаги	0	0	0	0	0	0
8	Прочие активы	0	0	0	0	52 517	52 517
	Основные средства и	0	1 226	0	5 714	12 288	402 817

	нематериальные активы							
9	Итого активов	2 218 731	87 304	20 234	156 947	483 097	1 478 932	4 445 245
	Обязательства							
10	Средства кредитных организаций, всего, из них:	0	0	0	0	0	0	0
11	на корреспондентских счетах	0	0	0	0	0	0	0
11.1	межбанковские ссуды, депозиты	0	0	0	0	0	0	0
11.2.	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, всего, из них:	124 829	108 077	188 053	1 424 821	849 559	1 312 594	4 007 933
11.3	на расчетных (текущих) счетах юридических и физических лиц	0	42 323	0	0	0	1 312 460	1 354 783
12	депозиты юридических лиц	2 028	27 071	20 111	92 000	0	1	141 211
13	вклады (депозиты) физических лиц	122 801	38 683	167 942	1 332 821	849 559	133	2 511 939
13.1	Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0	0	0	0
13.2	Прочие заемные средства	0	0	0	0	0	7 580	7 580
13.3	Источники собственных средств (капитала)	0	0	66 410	0	0	386 772	453 182
14	Итого обязательств	124 829	108 077	254 463	1 424 821	849 559	1 706 946	4 468 695
	Чистый разрыв (ГЭП)	2 093 902	-20 773	-234 229	-1 267 874	-366 462	-228 014	-23 450
	Кумулятивный ГЭП	2 093 902	2 073 129	1 838 900	571 026	204 564	-23 450	

По состоянию на 01.01.2018г.:

		тыс. руб.						
		До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Нечувствительные к изменению процентной ставки	Итого
	Активы							
1	Денежные средства и их эквиваленты	0	0	0	0	0	339 640	339 640
2	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	0	0	0	0	0	508 985	508 985
3	Ссудная задолженность, всего, из них:	2 133 314	65 049	40 181	307 600	373 825	-438 629	3 358 598
4	кредитных организаций	2 071 585	0	0	0	0	135	2 071 720
5	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	58 798	63 615	32 065	228 333	250 557	326 993	960 361
5.1.	физических лиц	2 931	1 434	8 116	79 267	123 268	111 501	326 517
6	Вложения в долговые обязательства	74 414	0	0	0	0	0	74 414
7	Вложения в долевые ценные бумаги	0	0	0	0	0	0	0
8	Прочие активы	0	0	0	0	0	45 308	45 308
	Основные средства и нематериальные активы	0	0	5 505	21 496	7 457	-415 462	449 920
9	Итого активов	2 207 728	65 049	45 686	329 096	381 282	1 748 024	4 776 865
	Обязательства							
10	Средства кредитных организаций, всего, из них:	0	0	0	0	0	0	0
11	на корреспондентских счетах	0	0	0	0	0	0	0
11.1.	межбанковские ссуды, депозиты	0	0	0	0	0	0	0
11.2.	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, всего, из них:	117 841	288 715	903 345	972 159	552 115	1 448 189	4 282 364
11.3	на расчетных (текущих) счетах юридических и физических лиц	4 150	144 661	1 144	6 264	0	1 448 062	1 604 281
12	депозиты юридических лиц	12 450	11 852	18 809	105 500	0	1	148 592
13	вклады (депозиты) физических лиц	101 261	132 202	883 392	860 395	552 115	126	2 529 491
13.1	Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0	0	0	0
13.2	Прочие заемные средства	0	0	0	0	0	7 496	7 496
13.3	Источники собственных средств (капитала)	0	0	66 410	0	0	453 992	520 402

14	Итого обязательств	117 841	288 715	969 755	972 159	552 115	1 909 677	4 810 262
	Чистый разрыв (ГЭП)	2 089 887	-223 666	-924 069	-643 063	-170 833	-161 653	-33 397
	Кумулятивный ГЭП	2 089 887	1 866 221	942 152	299 089	128 256	-33 397	

11.5. Риск ликвидности

Риск ликвидности (неплатежеспособности) – это возможные потери Банка вследствие неспособности исполнить свои обязательства в полном объеме в результате несбалансированности финансовых активов и финансовых обязательств (в том числе вследствие несвоевременного исполнения финансовых обязательств одним или несколькими контрагентами Банка) и (или) возникновения непредвиденной необходимости немедленного и единовременного исполнения Банком своих финансовых обязательств.

Факторами, которые Банк определил основными в появлении риска потери ликвидности, являются:

- риск несоответствия между суммами и сроками поступлений и списаний средств (входящих и исходящих денежных потоков);
- риск непредвиденных требований ликвидности, т.е. последствия непредвиденных событий, которые могут привести к необходимости иметь больше ресурсов, чем предусмотрено;
- риск вероятности потерь при реализации активов из-за недостаточной ликвидности рынка;
- риск оперативной ликвидности, возникающий из-за отсутствия возможности Банка в срок выполнить текущие обязательства ввиду сложившейся структуры текущих поступлений и списаний.

Своевременное и полное определение влияния основных факторов возникновения риска ликвидности является обязательным для исполнения всеми структурными подразделениями, осуществляющих оценку и контроль за уровнем ликвидности: казначейство, управление кредитованием, управление по развитию банка и банковских услуг, управление по работе на финансовых рынках, отдел валютных операций и валютного контроля.

Ниже представлены сведения о результатах распределения балансовых активов (I и II категорий качества) и обязательств и внебалансовых статей по срокам востребования (погашения):

По состоянию на 01.01.2019 года:

тыс. руб.

	Суммы по срокам, оставшимся до погашения (востребования)									
	до востребования и на 1 день	до 5 дней	до 10 дней	до 20 дней	до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	до 270 дней	до 1 года	свыше 1 года
	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
АКТИВЫ										
1 Денежные средства, включая остатки на корреспондентских счетах.	800 106	800 106	800 106	800 106	800 106	800 106	800 106	800 106	800 106	800 106
2 Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3. Ссудная и приравненная к ней задолженность, всего, в том числе:	0	0	2 164 735	2 165 084	2 169 127	2 266 853	2 288 701	2 316 948	2 439 468	2 867 059
3.1. II категория качества	0	0	2 204	2 449	3 157	86 356	106 559	132 432	217 707	497 694
4 Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
5 Вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

6 Прочие активы	0	0	0	0	0	0	575	575	575	99 524
7. ИТОГО АКТИВОВ (ст. 1+ 2+ 3+ 4+ 5+ 6)	9 873	9 873	9 917	10 011	12 011	12 463	12 463	12 463	13 230	23 232
ПАССИВЫ										
8 Средства кредитных организаций	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
9 Средства клиентов	1 432 586	1 433 434	1 438 994	1 460 142	1 479 667	1 545 436	1 733 505	2 801 255	3 158 368	4 007 933
9.1. вклады физических лиц	576 471	577 319	582 879	601 999	621 524	660 222	828 180	1 869 930	2 161 042	3 010 607
10. Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
11. Прочие обязательства	6 520	6 566	6 566	6 862	6 987	7 580	7 580	7 580	7 580	7 580
12. ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ (ст. 8+ 9+ 10+ 11)	1 439 106	1 440 000	1 445 560	1 467 004	1 486 654	1 553 016	1 741 085	2 808 835	3 165 948	4 015 513
13 Внебалансовые обязательства и гарантии, выданные кредитной организацией	4	4	4	4	4	5 256	7 068	14 150	27 269	62 524
ПОКАЗАТЕЛИ ЛИКВИДНОСТИ										
14. Избыток (дефицит) ликвидности (ст. 7-(ст. 12 – 13))	-629 131	-630 025	1 529 194	1 508 193	1 494 586	1 521 150	1 353 692	307 107	60 162	-288 116
15. Коэффициент избытка (дефицита) ликвидности (ст. 14 / ст. 12) x 100%	-43,7	-43,8	105,8	102,8	100,5	97,9	77,7	10,9	1,9	-7,2

По состоянию на 01.01.2018 года:

тыс. руб.

	Суммы по срокам, оставшимся до погашения (востребования)									
	до востребования и на 1 день	до 5 дней	до 10 дней	до 20 дней	до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	до 270 дней	до 1 года	свыше 1 года
	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
АКТИВЫ										
1. Денежные средства, включая остатки на корреспондентских счетах.	806 845	806 845	806 845	806 845	806 845	806 845	806 845	806 845	806 845	806 845
2. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3. Судная и приравненная к ней задолженность, всего, в том числе:	135	135	2 076 217	2 077 416	2 133 438	2 200 149	2 250 700	2 380 225	2 570 294	3 062 651
3.1 II категории качества	0	0	2 883	3 405	14 124	62 659	93 798	150 823	247 900	534 416
4. Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
5. Вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0	0	74 414	74 414	74 414	74 414	74 414	74 414
6. Прочие активы	8 075	8 075	8 107	8 213	10 303	10 368	10 396	10 469	11 157	24 565
7. ИТОГО АКТИВОВ (ст. 1+ 2+ 3+ 4+ 5+ 6)	815 055	815 055	2 891 169	2 892 474	3 025 000	3 091 776	3 142 355	3 271 953	3 462 710	3 968 475
ПАССИВЫ										
8. Средства кредитных организаций	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

9 Средства клиентов из них:	1 662 055	1 662 055	1 662 205	1 668 936	1 718 022	1 862 089	2 764 309	3 314 513	3 730 240	4 282 364
9.1 вклады физических лиц	560 670	560 670	560 670	566 177	604 207	736 422	1 619 833	2 122 037	2 480 263	3 032 387
10. Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
11. Прочие обязательства	5 038	5 208	5 395	5 395	6 245	7 496	7 496	7 496	7 496	7 496
12. ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ (ст. 8+9+10+11)	1 667 093	1 667 263	1 667 600	1 674 331	1 724 267	1 869 585	2 771 805	3 322 009	3 737 736	4 289 860
13 Внебалансовые обязательства и гарантии, выданные кредитной организацией	4	4	4	4	4	2 123	5 517	14 614	16 881	40 964
ПОКАЗАТЕЛИ ЛИКВИДНОСТИ										
14 Избыток (дефицит) ликвидности (ст. 7-(ст. 12 - 13))	-852 042	-852 212	1 223 565	1 218 139	1 300 729	1 220 068	365 033	-64 670	-291 907	-362 349
15 Коэффициент избытка (дефицита) ликвидности (ст. 14 / ст. 12) x 100%	-51,1	-51,1	73,4	72,8	75,4	65,3	13,2	-1,9	-7,8	-8,4

Коэффициенты избытка (дефицита) ликвидности по состоянию на 01.01.2019 года и 01.01.2018 года не превышали утвержденные предельные коэффициенты дефицита (избытка) ликвидности.

11.6. 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 2017 и 2018 гг.

В 2018 и 2017гг. 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, Н25, Н7 и др.);
- 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 2018 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 2018 г 99,84% активов и 99,99% обязательств Банка приходится на Российскую Федерацию, 0,16% активов приходится на развитые страны и 0,01% обязательств приходится на другие страны.

По состоянию на 01 января 2019 г. 99,77% активов и 100,00% обязательств Банка приходится на Российскую Федерацию, 0,23% активов приходится на развитые страны.

Ниже представлена страновая концентрация активов и обязательств в разрезе статей формы отчетности 0409806 "Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)" ПАО "Донкомбанк за 2018 и 2017гг.:

тыс. руб.

Номер 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	313 986		339 640	
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	144 535		179 635	
2.1	Обязательные резервы	10 412		31 780	
3	Средства в кредитных организациях, в т.ч.	373 170	100,00%	334 015	100,00%
	<i>Российская Федерация</i>	362 943	97,26%	326 203	97,66%
	<i>страны СНГ</i>	0	0,00%	0	0,00%
	<i>страны группы развитых стран (Германия)</i>	10 085	2,70%	7 804	2,34%
	<i>другие страны</i>	142	0,04%	8	0,00%
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0,00%	0	0,00%
	<i>Российская Федерация</i>	0	0,00%	0	0,00%
	<i>страны СНГ</i>	0	0,00%	0	0,00%
	<i>страны группы развитых стран</i>	0	0,00%	0	0,00%
	<i>другие страны</i>	0	0,00%	0	0,00%
5	Чистая осудная задолженность, в т.ч.	3 076 246	100,00%	3 374 522	100,00%
	<i>Российская Федерация</i>	3 076 246	100,00%	3 374 522	100,00%
	<i>страны СНГ</i>	0	0,00%	0	0,00%
	<i>страны группы развитых стран</i>	0	0,00%	0	0,00%
	<i>другие страны</i>	0	0,00%	0	0,00%
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.	99 524	100,00%	74 414	100,00%

	<i>Российская Федерация</i>	99 524	100,00%	74 414	100,00%
	<i>страны СНГ</i>	0	0,00%	0	0,00%
	<i>страны группы развитых стран</i>	0	0,00%	0	0,00%
	<i>другие страны</i>	0	0,00%	0	0,00%
8	Требование по текущему налогу на прибыль	1 623		11 652	
9	Отложенный налоговый актив	26 456		15 967	
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	176 283		176 688	
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	226 480		239 680	
12	Прочие активы, в т.ч.	34 877	100,00%	64 375	100,00%
	<i>Российская Федерация</i>	34 877	100,00%	64 375	100,00%
	<i>страны СНГ</i>	0	0,00%	0	0,00%
	<i>страны группы развитых стран</i>	0	0,00%	0	0,00%
	<i>другие страны</i>	0	0,00%	0	0,00%
13	Всего активов, в т.ч.	4 473 180	100,00%	4 810 588	100,00%
	<i>Российская Федерация</i>	4 462 953	99,77%	4 802 784	99,84%
	<i>страны СНГ</i>	0	0,00%	0	0,00%
	<i>страны группы развитых стран</i>	10 085	0,23%	7 804	0,16%
	<i>другие страны</i>	142	0,00%	8	0,00%
II. ПАССИВЫ					
14	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0		0	
15	Средства кредитных организаций	0		0	
16	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, в т.ч.	3 991 347	100,00%	4 256 633	100,00%
	<i>Российская Федерация</i>	3 991 327	100,00%	4 256 265	99,99%
	<i>страны СНГ</i>	0	0,00%	2	0,00%
	<i>страны группы развитых стран</i>	0	0,00%	0	0,00%
	<i>другие страны</i>	20	0,00%	366	0,01%
16.1	Вклады физических лиц, в т.ч.	3 126 811	100,00%	3 107 531	100,00%
	<i>Российская Федерация</i>	3 126 791	100,00%	3 107 163	99,99%
	<i>страны СНГ</i>	0	0,00%	2	0,00%
	<i>страны группы развитых стран</i>	0	0,00%	0	0,00%
	<i>другие страны</i>	20	0,00%	366	0,01%
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0		0	
18	Выпущенные долговые обязательства	0		0	
19	Обязательство по текущему налогу на прибыль	86		170	
20	Отложенное налоговое обязательство	0		0	
21	Прочие обязательства, в т.ч.	29 997	100,00%	37 833	100,00%
	<i>Российская Федерация</i>	29 997	100,00%	37 833	100,00%
	<i>страны СНГ</i>	0	0,00%	0	0,00%
	<i>страны группы развитых стран</i>	0	0,00%	0	0,00%
	<i>другие страны</i>	0	0,00%	0	0,00%
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредит-	243		542	

	ного характера, прочим возможным потерям и по операциям с резидентами офшорных зон				
23	Всего обязательств, в т.ч.	4 021 673	100,00%	4 295 178	100,00%
	<i>Российская Федерация</i>	4 021 653	100,00%	4 294 810	99,99%
	<i>страны СНГ</i>	0	0,00%	2	0,00%
	<i>страны группы развитых стран</i>	0	0,00%	0	0,00%
	<i>другие страны</i>	20	0,00%	366	0,01%
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ					
24	Средства акционеров (участников), в т.ч.	400 000	0,00%	400 000	0,00%
	<i>Российская Федерация</i>	0	0,00%	0	0,00%
	<i>страны СНГ</i>	0	0,00%	0	0,00%
	<i>страны группы развитых стран</i>	0	0,00%	0	0,00%
	<i>другие страны</i>	0	0,00%	0	0,00%
25	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0		0	
26	Эмиссионный доход	0		0	
27	Резервный фонд	11 121		9 364	
28	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)	0		0	
29	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	1 148		1 148	
30	Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений	0		0	
31	Переоценка инструментов хеджирования	0		0	
32	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)	0		0	
33	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	103 208		69 764	
34	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	-63 970		35 134	
35	Всего источников собственных средств	451 507		515 410	
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
36	Безотзывные обязательства кредитной организации, в т.ч.	62 524	100,0%	39 951	100,0%
	<i>Российская Федерация</i>	62 524	100,0%	39 951	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%
37	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства, в т.ч.	0	0,0%	1 013	100,0%
	<i>Российская Федерация</i>	0	0,0%	1 013	100,0%
	<i>страны СНГ</i>	0	0,0%	0	0,0%
	<i>страны группы развитых стран</i>	0	0,0%	0	0,0%

	другие страны	0	0,0%	0	0,0%
38	Условные обязательства некредитного характера	0	0,0%	0	0,0%
	Российская Федерация	0	0,0%	0	0,0%
	страны СНГ	0	0,0%	0	0,0%
	страны группы развитых стран	0	0,0%	0	0,0%
	другие страны	0	0,0%	0	0,0%

11.7. Информация об объемах и видах операций с контрагентами – нерезидентами

Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами:

тыс. руб.			
Номер п/п	Наименование показателя	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4
1	Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах	10 226	7 812
2	Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего, в том числе:	0	0
2.1	банкам-нерезидентам	0	0
2.2	юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	0	0
2.3	физическим лицам - нерезидентам	0	0
3	Долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов, всего, в том числе:	0	0
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	20	368
4.1	банков-нерезидентов	0	0
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	0	0
4.3	физических лиц - нерезидентов	20	368

12. Информация об операциях со связанными с Банком сторонами.

Остатки по операциям со связанными сторонами:

тыс. руб.

Наименование	Остатки на 01.01.2019			Остатки на 01.01.2018		
	преобладающие (участвующие) хозяйственные	основной управленческий персонал	другие связанные стороны	преобладающие (участвующие) хозяйственные	основной управленческий персонал	другие связанные стороны

	общества			общества		
Активы						
Предоставленные ссуды, всего	-	4 503	30 000	-	-	63 269
<i>В том числе: Просроченные ссуды</i>	-	-	-	-	-	-
Резервы на возможные потери	-	-	3 000	-	-	3 163
Обязательства						
Средства на счетах юридических лиц, всего	142 774	-	6 267	149 999	-	15 211
<i>В том числе: Срочные депозиты</i>	111 000	-	-	130 500	-	-
Средства на счетах физических лиц, всего	48	8 157	189 969	-	13 767	185 821
<i>-В том числе: Срочные депозиты</i>	-	2 978	173 404	-	9 692	167 708
Внебалансовые обязательства						
Безотзывные обязательства	-	211	-	-	143	-
Выданные гарантии и поручительства	-	-	-	1 013	-	-

Сумма кредитов предоставленных и погашенных связанными сторонами:

тыс. руб.

2018 год

Показатель	преобладающие (участвующие) хозяйственные общества	основной управленческий персонал	другие связанные стороны
сумма кредитов предоставленных связанным сторонам за 2018 год	0	8 817	30 960
сумма кредитов погашенных связанными сторонами за 2018 год	0	4 314	64 229

2017 год

Показатель	преобладающие (участвующие) хозяйственные общества	основной управленческий персонал	другие связанные стороны
сумма кредитов предоставленных связанным сторонам за 2017 год	0	49	71 234
сумма кредитов погашенных связанными сторонами за 2017 год	0	49	16 168

Доходы и расходы Банка по операциям со связанными сторонами:

тыс. руб.

Номер строки	Наименование	2018 год			2017 год		
		преобладающие (участвующие) хозяйственные общества	основной управленческий персонал	другие связанные стороны	преобладающие (участвующие) хозяйственные общества	основной управленческий персонал	другие связанные стороны
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	-	410	615	-	-	2 334
1.1	по операциям с юр.лицами	-	-	531	-	-	2 331
1.2	по операциям с физ.лицами	-	410	84	-	-	3
2	Процентные расходы всего, в том числе:	9 374	241	13 393	13 157	712	12 864
2.1	по операциям с юр.лицами	9 374	-	1 013	13 157	-	-
2.2	по операциям с физ.лицами	-	241	12 380	-	712	12 864
3	Чистые процентные доходы (расходы) (стр.1-стр.2), в том числе:	-9 374	169	-12 778	-13 157	-712	-10 530
3.1	по операциям с юр.лицами (стр.1.1-стр.2.1)	-9 374	0	-482	-13 157	-	2 331
3.2	по операциям с физ.лицами (стр.1.2-стр.2.2)	-	169	-12 296	-	-712	-12 861

4	Сальдо доходов (расходов) от восстановления (создания) резервов на возможные потери	-	-	-3 000	-	-	-3 500
5	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	-	-22	27	-	-	14
6	Комиссионные доходы	166	7	155	305	18	168
7	Комиссионные расходы	-	-	-	-	-	-
8	Чистые комиссионные доходы (расходы) (стр.6–стр.7)	166	7	155	305	18	168
9	Другие доходы	7	5	101	432	3	226
10	Другие расходы	-	557	-	-	697	-
11	Чистый доход (расход) по операциям со связанными сторонами (стр.3+стр.4+стр.5+стр.8+стр.9-стр.10)	-9 201	-398	-15 495	-12 420	-1 388	-13 622

За 2017 год и 2018 года вознаграждения ключевому управленческому персоналу Банка в целом и по каждой категории вознаграждений составили:

№	Показатель	тыс. руб.	
		2018г.	2017г.
1	Краткосрочные вознаграждения	20 845	15 385
2	Обязательства по вознаграждениям работникам по окончании трудовой деятельности	-	-
3	Прочие долгосрочные вознаграждения	-	-
4	Выходные пособия	-	-
5	Выплаты на основе акций	-	-

13. Информация о долгосрочных вознаграждениях работников Банка.

Банк не имеет программ по выплате долгосрочных вознаграждений работникам по окончании деятельности с ограниченными и неограниченными фиксируемыми платежами, совместных программ нескольких работодателей, а так же не производит выплаты на основе доле-вых инструментов.

14. Информация по объединению бизнесов.

В течение 2018 года и 2017 года отсутствуют факты объединения бизнесов.

15. Информация о базовой и разводненной прибыли на акцию.

В течение 2018г. и 2017г. Банк не имел инструментов, которые приводят к разводнению при-были на акцию. Соответственно, разводненная прибыль (убыток) на акцию равна базовой при-были (убытку) на акцию.

Показатель	тыс. руб.	
	2018 год	2017 год
Чистая прибыль (+), убыток(-)	-63 970	35 134
Объявленный размер дивидендов по привиле-гированным акциям	0	0
Базовая прибыль (+), убыток (-)	-63 970	35 134
Средневзвешенное количество обыкновенных акций (шт.)	33 359 000	33 359 000
Базовая прибыль (+), убыток (-) на акцию (руб)	-1,92	1,05

В отчетном периоде Банк не совершал операций, которые могли бы изменить количество обыкновенных акций, в том числе не осуществлял: выпуск акций с оплатой денежными средствами, выпуск акций, поступления от которого используются на погашение долга или на выплаты по привилегированным акциям, находившимся в обращении на конец отчетного периода, выкуп обыкновенных акций, находящихся в обращении, конвертацию потенциальных обыкновенных акций в обыкновенные акции или реализация прав по потенциальным обыкновенным акциям, находившимся в обращении на конец отчетного периода, выпуск опционов, warrants или конвертируемых инструментов, выполнение условий, приводящих к выпуску акций с условием, а также иных подобных операций.

29.03.2019г.

Председатель правления



В.А. Герасименко

Главный бухгалтер

Л.В. Коробейникова