

**Пояснительная информация  
к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности  
ПАО «Донкомбанк» за 1 квартал 2021 года.**

**1. Общие положения.**

**1.1. Полное фирменное наименование и юридический адрес кредитной организации.**

Информация	На 01.01.2021г.	На 01.04.2021г.
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 01 января 2021 года по 31 марта 2021 года включительно, в тысячах рублей. Последний календарный день указанного отчетного периода является отчетной датой. Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность за 1 квартал 2021 года составлена в валюте Российской Федерации. Все активы и обязательства в иностранной валюте отражаются в рублях по официальному курсу соответствующей иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России на отчетную дату.

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

**1.4.** Настоящая пояснительная информация подготовлена в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность».

**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 банков России (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».

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 01.04.2021г. Банк имеет следующую сеть внутренних структурных подразделений:

Наименование внутреннего структурного подразделения	Адрес
<b>1. Дополнительные офисы:</b>	
1.1. Дополнительный офис «Буденновский»	г.Ростов-на-Дону, ул.Красноармейская, 136а.
1.2. Дополнительный офис «Каменский»	г.Каменск-Шахтинский, ул. Ворошилова,5.
1.3. Дополнительный офис «Западный»	г.Ростов-на-Дону, пр. Коммунистический, 48.
1.4. Дополнительный офис «Таганрогский»	г.Таганрог, ул. Свободы,11.
<b>2. Операционные офисы:</b>	
2.1 Операционный офис «Новаторов»	г.Ростов-на-Дону, ул. Новаторов,3б.

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

## 2.2. Основные принципы Учетной политики и влияние изменений Учетной политики на финансовый результат и бухгалтерский баланс.

Учетная политика, применяемая Банком в отчетном периоде, в целом соответствует Учетной политике, которая использовалась в течение 2020 года, основные принципы которой изложены в пояснительной информации к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2020 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 2021 год были учтены и внесены изменения в соответствии с изменениями и дополнениями в правила и способы ведения бухгалтерского учета, установленные Положением Банка России № 579-П, Положением Банка России №448-П.

Банком изменен рабочий план счетов с учетом требований Указания Банка России №5460-У и включены новые счета бухгалтерского учета для учета операций, связанных с осуществлением сделок по приобретению права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме в соответствии с главой 4 Положения Банка России №605-П: по учету вложений, резервов на возможные потери по вложениям в приобретенные права требования, корректировок стоимости вложений и затрат по указанным сделкам.

Введен новый счет для учета вкладов в имущество общества в соответствии с Федеральным законом № 208-ФЗ от 26.12.1995г.

Внесены дополнения в характеристику счета №47416 «Суммы, поступившие на корреспондентские счета, до выяснения» по отражению на данном счете сумм, которые не могут быть зачислены на банковские счета при переводах внутри Банка при осуществлении контроля распоряжений с кодом выплат в соответствии с Положением Банка России №383-П.

В соответствии с Указанием Банка России №5546-У от 14.09.2020 «О внесении изменений в Положение Банка России от 22.12.2014 г. №448-П» и Указанием Банка России №5547-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 27.02.2017 №579-П» закреплён способ учета запасов:

После первоначального признания запасы оцениваются по наименьшей из двух величин:

по себестоимости;

по чистой возможной цене продажи.

Чистая возможная цена продажи запасов определяется в соответствии с пунктом 6 Международного стандарта финансовой отчетности (IAS) 2 «Запасы». Запасы подлежат такой оценке также на конец отчетного года. При оценке анализируются запасы, на которые в течение отчетного года снизилась цена либо которые морально устарели или частично потеряли свое первоначальное качество. Оценку стоимости запасов в течение отчетного года банк не производит. Оценка стоимости запасов по чистой возможной цене продажи составляется лицами, определенными приказом по банку до 25 декабря каждого года. Признание в бухгалтерском учете результатов оценки производится с учетом критерия существенности (5%) в соответствии с Учетной политикой Банка.

Превышение себестоимости запасов над чистой возможной ценой продажи является обесценением запасов. В случае если чистая возможная цена продажи запасов, по которым признано обесценение, снижается, балансовая стоимость таких запасов уменьшается до чистой возможной цены продажи путем увеличения резерва под обесценение запасов. Банком открыт счет 61016 "Резервы под обесценение запасов"

В случае если чистая возможная цена продажи запасов, по которым признано обесценение, повышается, балансовая стоимость таких запасов увеличивается до чистой возможной цены продажи (но не выше их себестоимости) путем восстановления резерва под обесценение запасов.

### 3. О распределении чистой прибыли.

В отчетном периоде чистая прибыль не распределялась.

### 4. События, произошедшие после окончания промежуточного периода, которые не были отражены в отчетности за этот промежуточный период.

События после отчетной даты, требующие раскрытия, 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.

	на 01.04.2021г.	на 01.01.2021г.
Наличные денежные средства	175655	210297
Средства на счетах в Банке России	131813	49236
Средства в кредитных организациях Российской Федерации	1154538	831508
<b>Итого денежные средства и их эквиваленты</b>	<b>1462006</b>	<b>1091041</b>

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

	на 01.04.2021г.	на 01.01.2021г.
Обязательные резервы в Банке России	17 844	13 714

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

В соответствии с МСФО (IFRS) 13, для достижения наибольшей последовательности и сопоставимости оценок справедливой стоимости и раскрываемой в их отношении информации, настоящая Банк устанавливает иерархию справедливой стоимости, которая предусматривает группировку исходных данных, включаемых в методы оценки, используемые для оценки справедливой стоимости, по трем уровням. В рамках иерархии справедливой стоимости наибольший приоритет отдается ценовым котировкам (некорректируемым) активных рынков финансового инструмента (Исходные данные Уровня 1 для ценных бумаг, Исходные данные уровня 2 для привлеченных и размещенных средств, работа с которыми относится к совершению банковских операций согласно статьи 5 Федерального закона №395-1) и наименьший приоритет - ненаблюдаемым исходным данным (Исходные данные Уровня 3).

Для оценки справедливой стоимости финансовых инструментов (далее - ФИ) Банк использует Исходные данные различных уровней.

**Исходные данные 1 Уровня** - ценовые котировки (некорректируемые) активных рынков для ФИ, к которым у Банка есть доступ на дату оценки. Ценовая котировка активного

рынка представляет собой наиболее надежное свидетельство справедливой стоимости и используется для оценки справедливой стоимости без корректировки всякий раз, когда она доступна.

К Исходным данным 1 Уровня относятся:

- котируемые цены на основных рынках для данного ФИ / типа ФИ;
- данные, раскрываемые иными организаторами торгов или информационными системами, операторами которых являются профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие деятельность по организации торговли на рынке ценных бумаг.
- иные нескорректированные данные котировок с активных рынков идентичных ФИ, к которым Банк имеет доступ на дату оценки. Данные этого уровня используются без корректировок. Любая корректировка ценовой котировки приведет к тому, что полученная оценка справедливой стоимости будет отнесена к более низкому уровню в иерархии справедливой стоимости.

**Исходные данные 2 Уровня** - это Исходные данные (корректируемые), которые прямо или косвенно являются наблюдаемыми для ФИ, исключая ценовые котировки, отнесенные к Уровню 1. В случае если цены по текущим сделкам или опубликованные текущие котировки недоступны, справедливая стоимость ФИ определяется на основе методов оценки с использованием наблюдаемых параметров, выявляемых напрямую (то есть, в виде цен) или косвенно (то есть, в виде параметра, производного от цены).

К Исходным данным 2 Уровня относятся:

- котируемые цены или доходности по аналогичным ФИ на активных рынках;
- данные, наблюдаемые для ФИ и подтвержденные рынком;
- котируемые цены на идентичные или аналогичные ценные бумаги на рынках, не являющихся активными;
- информация, размещаемая на официальном сайте Банка России по установлению размеров ключевой ставки, об основных индикаторах финансового рынка, о параметрах операций Банка России, о базовом уровне доходности вкладов, иная информация размещаемая Банком России в открытом доступе, в том числе сведения, размещаемые на официальном сайте Банка России по статистическим данным на основании показателей деятельности кредитных учреждений о размерах годовых процентных ставок по разным видам банковских продуктов (данные из Раздела «Статистика»).

**Исходные данные 3 Уровня** – это ненаблюдаемые Исходные данные для оцениваемого ФИ, а также Исходные данные, которые Банк не может классифицировать в данные 1 и 2 Уровней. Исходные данные 3 Уровня используются для оценки ФИ, которые не котируются на активном рынке. Соответственно, их справедливая стоимость может быть определена с использованием, по крайней мере, одного ненаблюдаемого параметра, являющегося значимым для определения справедливой стоимости, или с использованием такого метода оценки, который предполагает, что совокупный эффект ненаблюдаемых параметров является значимым для оценки справедливой стоимости. Ненаблюдаемые параметры отражают собственные допущения Банка и допущения, которые используются участниками рынка в процессе установления цены на актив или обязательство, включая оценку размера риска.

Корректировка исходных данных Уровня 2, являющихся значительными для оценки в целом, может привести к тому, что полученная оценка справедливой стоимости будет отнесена к Уровню 3 в иерархии справедливой стоимости, если для этой корректировки используются значительные ненаблюдаемые Исходные данные.

При использовании исходных данных 1 Уровня используются данные о рыночной цене (котировке).

Соответствующей рыночной ценой (котировкой) для имеющегося актива или выпускаемого обязательства обычно считается цена спроса, а для приобретаемого актива или имеющегося обязательства - текущая цена предложения. В случае отсутствия информации о цене спроса и предложения ФИ основой для определения текущей (справедливой) стоимости может служить цена совершенной независимыми друг от друга сторонами на активном рынке последней опера-

ции, при условии, что с момента ее проведения и до даты проведения оценки не произошло существенных изменений экономических условий. Если же со времени совершения операции условия изменились, то такое изменение условий следует отражать в текущей (справедливой) стоимости путем ссылки на текущие цены (котировки) или ставки по сопоставимым финансовым инструментам. Величину рыночных цен (котировок) необходимо корректировать в случае, если они используются для оценки сопоставимых видов финансовых активов или финансовых активов, имеющих характеристики, отличные от оцениваемых, в том числе по кредитному риску контрагента. Если отсутствует рыночная цена (котировка) ФИ в целом, но в то же время функционирует рынок его составных элементов, то текущую (справедливую) стоимость следует формировать на основе соответствующих рыночных цен (котировок) его составных элементов.

По состоянию на 01.04.2021г. и 01.01.2021г. финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, отсутствовали.

В таблице далее приведен анализ справедливой стоимости финансовых инструментов, не оцениваемых по справедливой стоимости, по состоянию на 01.04.2021 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости:

тыс. руб.

Наименование статьи	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Всего справедливой стоимости	Всего балансовой стоимости
<b>АКТИВЫ</b>					
Денежные средства		175 655		175 655	175 655
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации		149 657		149 657	149 657
Средства в кредитных организациях		1 154 538		1 154 538	1 154 538
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости			2 490 067	2 490 067	2 490 067
Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)		95 800		95 800	95 800
<b>ПАССИВЫ</b>					
Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости		3 966 110		3 966 110	3 966 110

В таблице далее приведен анализ справедливой стоимости финансовых инструментов, не оцениваемых по справедливой стоимости, по состоянию на 01.01.2021 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости.

тыс. руб.

Наименование статьи	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Всего справедливой стоимости	Всего балансовой стоимости
<b>АКТИВЫ</b>					
Денежные средства		210 297		210 297	210 297
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации		62 950		62 950	62 950
Средства в кредитных организациях		831 508		831 508	831 508
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости			2 574 274	2 574 274	2 574 274

Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)		98 256		98 256	98 256
<b>ПАССИВЫ</b>					
Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости		3 751 279		3 751 279	3 751 279

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, оцениваемых по амортизированной стоимости.

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

тыс. руб.

НАИМЕНОВАНИЕ ЭЛЕМЕНТА СТРУКТУРЫ	01.04.2021	01.01.2021
<b>Депозиты в Банке России</b>	<b>1 800 000</b>	<b>1 905 000</b>
<b>ЮРИДИЧЕСКИЕ ЛИЦА и ИП всего, из них:</b>	<b>682 503</b>	<b>661 547</b>
оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	226 682	182 767
операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	164 654	154 039
обрабатывающие производства	106 025	103 282
строительство	48 181	96 111
<b>Деятельность гостиниц и предприятий общественного питания</b>	<b>64 925</b>	<b>63 089</b>
сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	40 984	25 000
прочие виды деятельности	20 267	31 762
на завершение расчетов	10 785	5 497
<b>ФИЗИЧЕСКИЕ ЛИЦА, в т.ч.</b>	<b>138 613</b>	<b>148 076</b>
ипотечные кредиты	12 265	10 788
<b>КРЕДИТНЫЙ ПОРТФЕЛЬ (БЕЗ УЧЕТА НАЧИСЛЕННЫХ ДОХОДОВ)</b>	<b>2 621 117</b>	<b>2 714 623</b>
<b>НАЧИСЛЕННЫЕ ДОХОДЫ</b>	<b>101 697</b>	<b>101 187</b>
<b>РЕЗЕРВ НА ВОЗМОЖНЫЕ ПОТЕРИ, в т.ч.</b>	<b>(232 747)</b>	<b>(241 536)</b>
корректировки резерва до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	7 319	8 600
<b>ЧИСТАЯ ССУДНАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ, ОЦЕНИВАЕМАЯ ПО АМОРТИЗИРОВАННОЙ СТОИМОСТИ, всего</b>	<b>2 490 067</b>	<b>2 574 274</b>

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

на 01.04.2021

тыс. руб.

	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	<b>Итого</b>
ссудная задолженность	1 829 503	43 345	27 851	197 909	430 265	193 941	<b>2 722 814</b>

резерв на возможные потери		(232 747)
чистая ссудная задолженность		2 490 067

на 01.01.2021

тыс. руб.

	До востребования и менее 30 дней	от 31 дня до 90 дней	от 91 дня до 180 дней	от 181 дня до 1 года	свыше 1 года	с неопределенным сроком	Итого
ссудная задолженность	1 930 214	78 086	44 254	162 562	404 516	196 178	2 815 810
резерв на возможные потери							(241 536)
чистая ссудная задолженность							2 574 274

Ниже представлена концентрация ссудной задолженности по географическому признаку:

тыс. руб.

Наименование показателя	01.04.2021	01.01.2021
Ростовская область	787 337	762 715
Краснодарский край	32 380	45 090
город Санкт-Петербург	1 399	1 399
город Москва	1 800 000	1 905 000
Московская область	0	419
<b>НАЧИСЛЕННЫЕ ДОХОДЫ</b>	<b>101 697</b>	<b>101 187</b>
<b>РЕЗЕРВЫ НА ВОЗМОЖНЫЕ ПОТЕРИ</b>	<b>(232 747)</b>	<b>(241 536)</b>
<b>ЧИСТАЯ ССУДНАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ, ОЦЕНИВАЕМАЯ ПО АМОРТИЗИРОВАННОЙ СТОИМОСТИ, всего</b>	<b>2 490 067</b>	<b>2 574 274</b>

#### 5.4. Информация об объемах чистых вложений в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости.

Объем и структура финансовых вложений в долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости, представлена в таблицах ниже:

тыс. руб.

Вид ценной бумаги / вид экономической деятельности эмитента	Серия	На 01.04.2021г.		На 01.01.2021г.	
		Кол-во шт.	Балансовая стоимость, (тыс.руб.)	Кол-во шт.	Балансовая стоимость, (тыс.руб.)
<u>Российские гос.облигации</u>					
	26217	93900	97 277	93900	97 277
<b>ИТОГО балансовая стоимость</b>			<b>97 277</b>		<b>97 277</b>
ПКД, дисконт			810		2 566
ПКД, дисконт			- 2 287		- 1 587
<b>ВСЕГО</b>			<b>95 800</b>		<b>98 256</b>

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

на 01.04.2021г.

тыс. руб.

	от "до востребован ия" 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	<b>Итого</b>
вложения в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	0	0	95 800	0	0	95 800
<i>резерв на возможные потери</i>						0
<b>Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости</b>						<b>95 800</b>

на 01.01.2021г.

тыс. руб.

	от "до востребован ия" 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	<b>Итого</b>
вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0	98 256	0	98 256
<i>резерв на возможные потери</i>						0
<b>Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения</b>						<b>98 256</b>

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, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога

Бухгалтерский учет основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности (НВНОД), долгосрочных активов, предназначенных для продажи (ДАПП), 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.

Состав и движение основных средств, нематериальных активов, объектов недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности и долгосрочных активов, предназначенных для продажи, материальных запасов в отчетном периоде представлены в следующей таблице:

тыс. руб.

	Зем- ля 6040 4	Недви джи жи- мость (кро- ме	Про- чие основ нов- ные сред-	Кап. вло- жения (60415 , 60906)	Нема- тери- аль- ные ак-	Запасы (610)	Земля ВНОД (61901, 61902, 61905, 61906)	Недв- сть, кроме земли ВНОД (61903, 61904,	ДАП П (620)	Сред- ства труда и пред- меты	Всего

		зем- ли)(ча сть 60401)	ства (част ь 60401 )		тивы (609)			61907, 61908)		тру- да(621 )	
<b>Балансовая стоимость на 01.01.2021 г.</b>	<b>0</b>	<b>12455</b>	<b>44227</b>	<b>0</b>	<b>11500</b>	<b>343</b>	<b>12000</b>	<b>131354</b>	<b>258610</b>	<b>0</b>	<b>470489</b>
Поступления	0	0	0	0	0	610	0	0	0	0	610
Выбытия	0	0	0	0	0	443	0	68954	0	0	69397
Перемещения в состав/из состава ДАПП (620) и 621	0	0	0	0	0	0	0	0		0	0
Внутристатейные перемещения в состав/из состава ВНОД	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Внутристатейные перемещения из состава капвложений (60415,60906)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Уменьшение б/с на сумму накопленной амортизации при переводе ОС в состав ВНОД или ДАПП	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Прочие внутристатейные перемещения											
Переоценка (+), уценка (-) ОС и НМА	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
<b>Остаток на 01.04. 2021 г.</b>	<b>0</b>	<b>12455</b>	<b>44227</b>	<b>0</b>	<b>11500</b>	<b>510</b>	<b>12000</b>	<b>62400</b>	<b>258610</b>	<b>0</b>	<b>401702</b>
<b>Накопленная амортизация</b>											
Остаток на 01.01.2021 года	х	3173	37908	0	5246	0	0	0	0	0	46327
Амортизационные отчисления за 1 кв 2021 год	х	61	541	0	530	0	0	0	0	0	1132
Выбытия	х	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Уменьшение б/с на сумму накопленной амортизации при переводе		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

ОС в состав ВНОД или ДАПП												
Внутристатейные перемещения	х											
Переоценка ОС и НМА	х	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
Остаток на 01.04.2021 года	х	3234	38449	0	5776	0	0	0	0	0	47459	
<b>Резервы на возможные потери</b>												
Остаток на начало 2020 года												
Чистое изменение за 2020 год												
Остаток на 31.12.2020 года												
<b>Балансовая стоимость на 01.04. 2021 г.</b>		<b>0</b>	<b>12455</b>	<b>44227</b>	<b>0</b>	<b>11500</b>	<b>510</b>	<b>12000</b>	<b>62400</b>	<b>258610</b>	<b>0</b>	<b>401702</b>

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

тыс. руб

<b>Активы, оцениваемые по справедливой стоимости</b>	<b>На 01.01.2021г.</b>	<b>На 01.04.2021г.</b>	<b>Изменение</b>
Основные средства (кроме земли)	12455	12455	0
Земля, временно неиспользуемая в основной деятельности	12000	12000	0
Недвижимость (кроме земли), временно неиспользуемая в основной деятельности	80700	62400	-18300
Недвижимость (кроме земли), временно неиспользуемая в основной деятельности, переданная в аренду	50654	0	-50654
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	258610	258610	0
<b>Итого</b>	<b>414419</b>	<b>345465</b>	<b>-68954</b>

Изменение активов, оцениваемых по справедливой стоимости, по сравнению с данными на 01.01.2021г., связано с реализацией имущества (НВНОД) на сумму 68954 тыс. руб. нежилых помещений по адресу г.Ростов-на-Дону, пр.Чехова 71/187: 3 этаж – 18300 тыс. руб. 1,2этаж, подвал – 50654 тыс. руб.

### 5.6. Информация об операциях аренды.

В отчетном периоде Банк являлся арендатором следующих основных средств по договорам операционной аренды:

№ п/п	Адрес арендуемого объекта	Договор	Площадь арендуемого объекта	Сумма арендной платы в месяц (в т.ч. НДС), руб.	Сумма расхода на 01.04.2021, руб.	Условия аренды (Срок)
1	г. Ростов-на-Дону, проспект Буденновский, 52/111 (аренда под банкомат)	б/н от 08.04.2019	1/3 доли 1 кв.м.	2000,00	6000,00	Неопределенный срок
2	г. Ростов-на-Дону, проспект Буденновский, 52/111 (аренда под банкомат)	б/н от 27.11.2018	1/3 доли 1 кв.м.	2000,00	6000,00	Неопределенный срок
3	г. Ростов-на-Дону, проспект Буденновский, 52/111 (аренда под банкомат)	б/н от 27.11.2019	1/3 доли 1 кв.м.	2000,00	6000,00	Неопределенный срок
4	г. Ростов-на-Дону, улица Новаторов, 3"Б" (аренда офиса)	№ 2 от 31.12.2019	922,68 кв.м.	421883,44	1265650,32	31.10.2021
5	г. Ростов-на-Дону, пр. Михаила Нагибина, 30 (аренда под банкомат)	б/н от 01.03.2016	1 кв. м.	1000,00	3000,00	Неопределенный срок
6	г. Ростов-на-Дону, площадь Карла Маркса, 20 (аренда под банкомат)	б/н от 21.05.2019	1/3 доли 1 кв.м.	2000,00	6000,00	01.04.2021
7	г. Ростов-на-Дону, площадь Карла Маркса, 20 (аренда под банкомат)	б/н от 21.05.2019	1/3 доли 1 кв.м.	2000,00	6000,00	01.04.2021
8	г. Ростов-на-Дону, площадь Карла Маркса, 20 (аренда под банкомат)	б/н от 21.05.2019	1/3 доли 1 кв.м.	2000,00	6000,00	01.04.2021
9	г. Ростов-на-Дону, пр. Чехова, 71/187 (аренда земли)	№27898 от 12.07.2005	1546 кв. м.	66384,00 - 1 кв.	66384,00	30.05.2046
10	Краснодарский край, Каневской район, станица Стародеревянковская, ул. Красная, 265 (аренда земли)	1100001450 от 16.07.2009	8661 кв.м.	10906,38 - 1 кв.	10906,38	16.07.2058
11	Краснодарский край, Каневской район, станица Стародеревянковская, ул. Красная, 265 д (аренда земли)	1100003829 от 10.07.2020	17148 кв.м.	20288,10 - 1 кв.	20288,10	09.07.2069
<b>ИТОГО</b>					<b>1402228,80</b>	

Одновременно Банк являлся субарендатором указанных ниже основных средств. Данные об условиях договоров операционной субаренды на 01.04.2021г. представлены в таблице:

№ п/п	Адрес арендуемого объекта	Договор	Площадь арендуемого объекта	Сумма арендной платы в месяц (в т.ч. НДС), руб.	Сумма расхода на 01.04.2021, руб.	Условия субаренды (Срок)
-------	---------------------------	---------	-----------------------------	---	-----------------------------------	--------------------------

1	г. Ростов-на-Дону, проспект Ворошиловский, 101-103/203/282 (аренда под банкомат)	б/н от 25.07.2019	1 кв. м.	5000,00	15000,00	31.03.2021
2	г. Ростов-на-Дону, улица Немировича-Данченко 78/5 (аренда под банкомат)	б/н от 25.07.2019	1 кв. м.	6500,00	19500,00	Неопределенный срок
3	г. Ростов-на-Дону, ТВК "Космос", проспект Космонавтов, 23 б на 1 (первом) этаже (аренда под банкомат)	№9 от 03.08.2015	1 кв. м.	10000,00	30000,00	Неопределенный срок
	<b>ИТОГО</b>				<b>64500,00</b>	

Ниже представлена информация о договорах аренды, классифицированных Банком как арендатором в соответствии с МСФО (IFRS) 16 «Аренда» по состоянию на 01.04.2021г.:

№ п/п	Адрес арендуемого объекта	Договор	Балансовая стоимость АФПП*, руб.	Амортизация АФПП, руб.	Сумма арендных обязательств, руб.	Условия (Срок)
1	г. Ростов-на-Дону, улица Красноармейская, 136а (аренда офиса)	б/н от 18.07.2017	4361762,06	2259149,43	2081843,22	31.05.2023
2	г. Ростов-на-Дону, проспект Михаила Нагибина, 32 а (аренда офиса)	б/н от 10.10.2016	18923382,69	11788806,75	7852453,24	31.12.2022
3	Ростовская область, город Каменск-Шахтинский, ул. Ворошилова, 5(аренда офиса)	б/н от 01.06.2017	1332221,57	591367,05	717641,96	30.11.2023
4	Ростовская область, город Таганрог, ул. Свободы, 11 (аренда офиса)	№ДК-2 от 21.03.2019	824398,95	493378,17	361178,61	31.01.2023
5	г. Ростов-на-Дону, М.Нагибина, 32/2 (аренда офиса)	б/н от 08.04.2019	452712,45	282028,92	187857,76	31.12.2022
6	г. Ростов-на-Дону, М.Нагибина, 32/2 (аренда офиса)	б/н от 27.11.2019	452712,45	282028,92	187857,76	31.12.2022
7	г. Ростов-на-Дону, М.Нагибина, 32/2 (аренда офиса)	б/н от 27.11.2018	679068,77	423043,32	281786,58	31.12.2022
	<b>ИТОГО</b>		<b>27026258,94</b>	<b>16119802,56</b>	<b>11670619,13</b>	

\*- АФПП – актив в форме права пользования

В отчетном периоде действовали следующие договора операционной аренды/субаренды, по условиям которых Банк являлся арендодателем:

№ п/п	Адрес объекта операционной аренды	Договор	Занимаемая площадь кв.м	Сумма арендной платы в месяц (без НДС), руб.	Сумма дохода на 01.04.2021, руб.	Условия аренды (Срок)
<b>Операционная аренда (категория субаренда)</b>						
1	г. Ростов-на-Дону, пр. М. Нагибина, 32а	б/н от 10.10.2016г	2,5	416,67	1 250,01	неопределенный
2	г. Ростов-на-Дону, ул. Новаторов, 3б	б/н от 31.12.2019г	1	341,67	1 025,01	31.10.2021
3	г. Ростов-на-Дону, ул. Новаторов, 3б	б/н от 31.12.2019г	1	341,67	1 025,01	31.10.2021
4	г. Ростов-на-Дону, ул. Новаторов, 3б	б/н от 31.12.2019г	23	9 750,00	29 250,00	31.10.2021
<b>Операционная аренда (категория ОС)</b>						
5	г.Ростов-на-Дону, пр.Коммунистический,48/5	б/н от 01.04.2014г	7,7	5 416,67	16 250,01	неопределенный
<b>Операционная аренда (категория ДАДП)</b>						
6	Краснодарский край, Каневской р-н, ст. Стародеревянокская, ул. Красная	№85 от 01.09.2018г	электроподстанция	1 835,83	5 507,49	до 31.12.2021
7	Краснодарский край, Каневской р-н, ст. Стародеревянокская, ул. Красная, 265	б/н от 10.12.2020г	86,4	4 333,33	4 333,33	09.05.2021
<b>Операционная аренда (категория НВНОД)</b>						
8	г. Ростов-на-Дону, пр. Чехова, 71/187	б/н от 28.12.2018г	149,1	106 666,67	320 000,01	закрыт 27.03.2021
9	г. Ростов-на-Дону, пр. Чехова, 71/187	б/н от 01.09.2018г	111,7	20 833,33	55 208,33	закрыт 27.03.2021
10	г. Ростов-на-Дону, пр. Чехова, 71/187	б/н от 01.11.2019г	20,1	10 050,00	30 150,00	закрыт 30.03.2021
<b>ИТОГО</b>					<b>463 999,20</b>	

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

тыс. руб.

Прочие активы	Балансовая стоимость (за минусом резервов)		Изменение
	на 01.04.2021г.	на 01.01.2021г.	
1. Незавершенные расчеты	1 881	3 760	-1 879
2. Комиссионные доходы	197	360	-163
3. Расчеты с поставщиками	4 408	2 630	1 778
4. Налоги	48	74	-26
<b>ИТОГО</b>	<b>6 534</b>	<b>6 824</b>	<b>-290</b>

### 5.8. Информация об остатках средств на счетах кредитных организаций.

По состоянию на 01.04.2021г. и 01.01.2021г. 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.	
	на 01.04.2021г.	на 01.01.2021г.
<b>Юридические лица, из них:</b>	<b>1 617 750</b>	<b>1 295 720</b>
<i>текущие/расчетные счета</i>	<i>1 530 161</i>	<i>1 209 686</i>
<i>срочные депозиты</i>	<i>87 480</i>	<i>85 480</i>
<i>начисленные проценты</i>	<i>109</i>	<i>554</i>
<b>Физические лица, в т.ч.:</b>	<b>2 253 415</b>	<b>2 384 550</b>
<i>текущие/расчетные счета</i>	<i>289 289</i>	<i>350 627</i>
<i>срочные депозиты</i>	<i>1 955 952</i>	<i>2 027 767</i>
<i>начисленные проценты</i>	<i>8 174</i>	<i>6 156</i>
<b>Индивидуальные предприниматели</b>	<b>94 945</b>	<b>71 009</b>
<b>Средства клиентов, всего</b>	<b>3 966 110</b>	<b>3 751 279</b>

Распределение средств клиентов (юридических лиц и индивидуальных предпринимателей) по отраслям экономики (без учета начисленных процентов):

	тыс. руб.	
	на 01.04.2021г.	на 01.01.2021г.
<b>Негосударственные организации и ИП</b>	<b>1 712 586</b>	<b>1 366 175</b>
<i>в том числе</i>		
<i>Оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования</i>	<i>1 191 896</i>	<i>798 382</i>
<i>Строительство</i>	<i>136 969</i>	<i>154 833</i>
<i>Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг</i>	<i>110 843</i>	<i>103 163</i>
<i>Обрабатывающие производства</i>	<i>84 520</i>	<i>28 286</i>
<i>Сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство</i>	<i>59 329</i>	<i>92 509</i>
<i>Деятельность профессиональная, научная и техническая.</i>	<i>32 882</i>	<i>42 297</i>
<i>Предоставление прочих видов услуг.</i>	<i>32 490</i>	<i>29 411</i>
<i>Транспорт и связь</i>	<i>23 162</i>	<i>73 711</i>
<i>Деятельность финансовая и страховая</i>	<i>3 255</i>	<i>1 207</i>
<i>Деятельность в области культуры, спорта, организации досуга и развлечений.</i>	<i>1 113</i>	<i>3 195</i>
<i>Производство и распределение электроэнергии, газа и воды</i>	<i>397</i>	<i>1 847</i>
<i>Прочие виды деятельности</i>	<i>35 730</i>	<i>37 334</i>

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

Банк не осуществлял выпуск долговых ценных бумаг.

### 5.11. Информация об объеме, структуре и изменениях прочих обязательств.

тыс. руб.

Прочие обязательства	Балансовая стоимость тыс.руб.		Изменение
	на 01.04.2021г.	на 01.01.2021г.	
1. Незавершенные расчеты	2 663	1 394	1 269
2. Расчеты по оплате труда	6 351	3 902	2 449
3. Расчеты с поставщиками	536	4 939	-4 403
4. Налоги	14 630	2 677	11 953
5. Арендные обязательства	11 671	13 228	-1 557
<b>ИТОГО</b>	<b>35 851</b>	<b>26 140</b>	<b>9 711</b>

### 5.12. Информация о величине и изменении величины уставного капитала Банка.

Величина уставного капитала в отчетном периоде не изменялась. Акциями ПАО «Донкомбанк» по состоянию на 01.04.2021г. владеют 112 юридических лиц и 786 физических лиц. Общее число акционеров Банка на 01.04.2021г. составляет 898 акционеров.

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

№ п/ п	Наименование	Количество акций, шт.		Доля в общей величине УК, %	
		01.04.2021	01.01.2021	01.04.2021	01.01.2021
1.	ООО «РЛК»	7 996 000	7 996 000	19,99	19,99
2.	ООО «Авангард»	3 273 779	3 273 779	8,18	8,18
3.	ООО «Прогресс»	3 964 000	3 964 000	9,91	9,91
4.	ООО «Лига»	3 963 050	3 963 050	9,91	9,91
5.	ООО «Ремстрой»	3 975 300	3 975 300	9,94	9,94
6.	ООО «Орбита»	3 967 450	3 967 450	9,92	9,92
	<b>ИТОГО</b>	<b>27 139 579</b>	<b>27 139 579</b>	<b>67,85</b>	<b>67,85</b>

Ограничения по выпущенным акциям отсутствуют.

**6. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах  
(форма отчетности 0409807)**

**6.1. Финансовые результаты.**

тыс. руб.

№	Показатели	на 01.04.2021 г.	на 01.04.2020 г.	Изменения
1	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	17 441	38 916	-21 475
2	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	1 642	2 356	-714
3	Комиссионные и операционные доходы	12 543	23 294	-10 751
4	Комиссионные и операционные расходы	47 594	63 167	-15 573
5	Изменение резерва на возможные потери	10 415	-37 623	48 038
5а	Изменение резерва на возможные потери (с учетом корректировки до суммы оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки)	11 309	-53 341	64 650
6	Прибыль/убыток до налогообложения	1 803	-44 801	46 604
6а	Прибыль/убыток до налогообложения (с учетом корректировки до суммы оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки)	-4 655	-51 701	47 046
7	Налоги	828	705	123
8	Чистая прибыль/убыток	975	-45 506	46 481
8а	Чистая прибыль/убыток (с учетом корректировки до суммы оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки)	-5 483	-52 406	46 923
9	Прочий совокупный доход/убыток	0	0	0
<b>10</b>	<b>Финансовый результат</b>	<b>975</b>	<b>-45 506</b>	<b>46 481</b>
<b>10а</b>	<b>Финансовый результат (с учетом корректировки до суммы оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки)</b>	<b>-5 483</b>	<b>-52 406</b>	<b>46 923</b>

Основное влияние на финансовый результат за 1 квартал 2021г. оказало отражение процентных расходов и корректировок, возникших в результате первоначального признания финансового актива в виде дебиторской задолженности по двум заключенным договорам купли-продажи недвижимого имущества на общую сумму 73,6 млн. руб. с отсрочкой платежа со сроком погашения более одного года.

**6.2. Чистые процентные доходы.**

тыс. руб.

	на 01.04.2021г.	на 01.04.2020г.
<b>Процентные доходы, в т.ч.</b>	<b>38 531</b>	<b>76 603</b>
<i>по кредитам, предоставленным юридическим лицам</i>	<i>10 663</i>	<i>28 223</i>
<i>по кредитам, предоставленным ИП</i>	<i>3 044</i>	<i>2 685</i>
<i>по кредитам, предоставленным физическим лицам</i>	<i>3 022</i>	<i>6 691</i>
<i>по размещенным в Банке России депозитам</i>	<i>20 370</i>	<i>28 528</i>
<i>от вложений в ценные бумаги (ОФЗ)</i>	<i>1 056</i>	<i>1 657</i>
<i>корректировки по МСФО</i>	<i>376</i>	<i>8 819</i>
<b>Процентные расходы, в т.ч.:</b>	<b>21 090</b>	<b>37 687</b>
<i>по расчетным счетам юридических лиц</i>	<i>616</i>	<i>125</i>
<i>по депозитам юридических лиц</i>	<i>570</i>	<i>363</i>
<i>по депозитам физических лиц</i>	<i>19 646</i>	<i>36 801</i>
<i>по прочим привлеченным средствам</i>	<i>258</i>	<i>398</i>
<b>Чистые процентные доходы, всего</b>	<b>17 441</b>	<b>38 916</b>

### 6.3. Чистые комиссионные доходы.

тыс. руб.

	на 01.04.2021г.	на 01.04.2020г.
<b>Комиссионные доходы, в т.ч.</b>	11 470	11 011
<i>расчетно-кассовое обслуживание</i>	7 597	8 431
<i>услуги по переводам денежных средств</i>	3 873	2 580
<b>Комиссионные расходы, в т.ч.:</b>	2 226	1 731
<i>расчетно-кассовое обслуживание</i>	757	273
<i>услуги по переводам денежных средств</i>	1 419	1 403
<i>операции с валютными ценностями</i>	41	46
<i>другие операции</i>	9	9
<b>Чистые комиссионные доходы, всего</b>	<b>9 244</b>	<b>9 280</b>

### 6.4. Информация об убытках и суммах восстановления обесценения по каждому классу и виду активов.

Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки, а также резервы на возможные потери, в соответствии с Положением Банка России №590-П, Положением Банка России №611-П, формировались в Банке только по классу финансовых активов, классифицированных как оцениваемые по амортизированной стоимости.

Ниже представлена информация об убытках и суммах восстановления обесценения по видам 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	ИТОГО
на 01.01.21г. (резервы с/г Положений 611-П, 590-П)	157 405	20 345	92 731	33 825	<b>304 306</b>
<i>на 01.01.21г. (оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки)</i>	<i>144 720</i>	<i>20 345</i>	<i>96 816</i>	<i>34 699</i>	<i>296 580</i>
на 01.04.21г. (резервы с/г Положений 611-П, 590-П)	146 576	20 345	93 490	33 475	<b>293 886</b>
<i>на 01.04.21г. (оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки)</i>	<i>135 783</i>	<i>20 345</i>	<i>96 964</i>	<i>32 172</i>	<i>285 264</i>
<b>Изменение с начала года (резервы с/г Положений 611-П, 590-П)</b>	<b>-10 829</b>	<b>0</b>	<b>759</b>	<b>-350</b>	<b>-10 420</b>
<i>Изменение с начала года (оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки)</i>	<i>-8 937</i>	<i>0</i>	<i>148</i>	<i>-2 527</i>	<i>-11 316</i>

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

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

Сумма курсовых разниц, тыс. руб.

4

241

**6.6. Прочие операционные доходы и расходы.**

тыс. руб.

	на 01.04.2021г.	на 01.04.2020г.
<b>Прочие операционные доходы, в т.ч.:</b>	<b>1 073</b>	<b>12 283</b>
<i>предоставление в аренду сейфовых ячеек</i>	95	89
<i>сдача имущества в аренду</i>	464	430
<i>от операций предоставления/размещения средств</i>	216	572
<i>переплата налога на прибыль за прошлые годы</i>	0	10 645
<i>прочие доходы</i>	298	547
<b>Операционные расходы, в т.ч.:</b>	<b>45 368</b>	<b>61 436</b>
<i>заработная плата и другие вознаграждения</i>	24 562	28 902
<i>амортизация по основным средствам и НМА</i>	1 132	1 314
<i>амортизация по ОС, полученным в финансовую аренду</i>	3 279	3 231
<i>эксплуатационные расходы</i>	1 743	3 300
<i>аренда</i>	1 462	1 634
<i>ИТ услуги</i>	1 408	1 346
<i>охрана и безопасность</i>	996	1 039
<i>услуги связи</i>	1 666	1 421
<i>расходы по сделкам с недвижимостью</i>	7 729	18 046
<i>прочие расходы</i>	1 391	1 203

**6.7. Информация об основных компонентах расхода по налогам и сборам.**

тыс. руб.

Вид расхода	на 01.04.2021г.	на 01.04.2020г.
<i>налог на прибыль</i>	142	0
<i>НДС</i>	412	361
<i>налог на имущество</i>	51	109
<i>прочие виды налогов</i>	151	211
<i>госпошлина</i>	72	24
<b>ИТОГО</b>	<b>828</b>	<b>705</b>

**7. Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала (форма отчетности 0409808).****7.1. 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):

тыс. руб.

Показатели	на 01.04.2021г.	на 01.01.2021г.	Изменение
<b>Базовый капитал, всего, в т.ч.:</b>	<b>376 195</b>	<b>375 665</b>	<b>530</b>
обыкновенные акции	333590	333590	0
привилегированные акции	0	0	0
Резервный фонд	12288	12288	0
Нераспределенная прибыль (убыток)	36306	36306	0
<i>Нематериальные активы</i>	<i>-5725</i>	<i>-6255</i>	<i>530</i>
<i>Отложенные налоговые активы</i>	<i>-264</i>	<i>-264</i>	<i>0</i>
<i>Убыток текущего года</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>
<b>Добавочный капитал</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Основной капитал (базовый плюс добавочный)</b>	<b>376195</b>	<b>375665</b>	<b>530</b>
<i>Основной капитал (при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков)</i>	<i>379290</i>	<i>384406</i>	<i>-5 116</i>
<b>Дополнительный капитал, всего, в т.ч.:</b>	<b>68588</b>	<b>67852</b>	<b>736</b>
привилегированные акции	65726	65802	-76
Прибыль, всего, в т.ч.	812	0	812
текущего года	812	0	812
прошлых лет	0	0	0
прирост стоимости имущества	2050	2050	0
<i>вложения в сооружение и приобретение основных средств и материальных запасов</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>
<b>Собственные средства (капитал), итого</b>	<b>444783</b>	<b>443517</b>	<b>1 266</b>
<i>Собственные средства (капитал), итого (при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков)</i>	<i>447066</i>	<i>452258</i>	<i>-5 192</i>
Фактическое значение норматива достаточности капитала, (%)	15.1	16.7	-1.6
<i>Фактическое значение норматива достаточности капитала (при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков), (%)</i>	<i>15.1</i>	<i>17.0</i>	<i>-1.9</i>

Акционерный капитал Банка сформирован за счёт вкладов акционеров, которые имеют право на получение дивидендов и распределение прибыли в рублях. Промежуточные выплаты дивидендов за 1 квартал 2021г. не производились. Субординированные кредиты (займы) не привлекались. Капитал Банка не уменьшался (из-за отсутствия фактов) на величину недосозданных резервов на возможные потери.

Банк не производил 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 2 050 тыс. руб.

Резервный фонд формируется в соответствии с Уставом Банка путем обязательных ежегодных отчислений в размере 5% от чистой прибыли до достижения размера, установленного 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 нормативы, установленные Инструкцией Банка России от 6 декабря 2017 года №183-И «Об обязательных нормативах банков с базовой лицензией».

## **9. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств (форма отчетности 0409814).**

**Информация о результатах сверки сумм, содержащихся в статьях отчета о движении денежных средств, с аналогичными статьями в бухгалтерском балансе в отношении денежных средств и их эквивалентов.**

По результатам сверки сумм, содержащихся в статьях отчета о движении денежных средств, с аналогичными статьями в бухгалтерском балансе в отношении денежных средств и их эквивалентов, расхождений не выявлено.

**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 существенных остатках денежных средств и их эквивалентов, имеющихся у кредитной организации, но недоступных для использования.**

По состоянию на 01.04.2021г. существенных остатков, недоступных для использования, кроме средств, депонируемых в Банке России (обязательных резервов), Банк не имел.

**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 1 квартале 2021 года не было.

## **10. Раскрытие информации по значимым видам риска.**

Управление рисками и капиталом осуществляется в соответствии со Стратегией управления рисками и капиталом ПАО «Донкомбанк» (далее - Стратегия), действующая редакция которой утверждена на заседании Совета директоров №11 от 22.06.2020 года. Политика и методы, принятые ПАО «Донкомбанк», для управления рисками и капиталом, соответствуют политике и методам, использованным и описанным в пояснительной информации к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2020 год.

### **10.1. Кредитный риск.**

#### **10.1.1. 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 29 ноября 2019 года № 199-И «Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией».**

Ниже представлена классификация активов по группам риска в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции Банка России от 29 ноября 2019 года № 199-И «Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией»:

тыс. руб.  
на 01.04.2021г. на 01.01.2021г.

<b>Активы, подверженные риску, отраженные на балансовых счетах, всего</b>	<b>4 753 384</b>	<b>4 536 905</b>
в т.ч.:		
Активы 1-й группы риска (с коэф.риска 0%)	2 221 112	2 276 715
Резервы под активы 1-й группы риска	0	0
<b>Кредитный риск по активам 1-й группы риска</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Активы 2-й группы риска (с коэф.риска 20%)	41 773	85 760
Резервы под активы 2-й группы риска	0	0
<b>Кредитный риск по активам 2-й группы риска</b>	<b>8 355</b>	<b>17 152</b>
Активы 3-й группы риска (с коэф.риска 50%)	0	0
Резервы под активы 3-й группы риска	0	0
<b>Кредитный риск по активам 3-й группы риска</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Активы 4-й группы риска (с коэф.риска 100%)	1 957 732	1 641 054
Резервы под активы 4-й группы риска	216 926	244 095
<b>Кредитный риск по активам 4-й группы риска</b>	<b>1 740 806</b>	<b>1 396 959</b>
Активы с пониженным коэф.риска	63	159
Резервы под активы с пониженным коэф.риска	0	0
<b>Кредитный риск по активам с пониженным коэф.риска</b>	<b>13</b>	<b>32</b>
Активы с повышенным коэф.риска (120%)	0	0
Резервы под активы с повышенным коэф.риска	0	0
Активы с повышенным коэф.риска (130%)	0	0
Резервы под активы с повышенным коэф.риска	0	0
Активы с повышенными коэф.риска (150%)	532 704	533 217
Резервы под активы с повышенными коэф.риска	74 116	57 112
<b>Кредитный риск по активам с повышенными коэф.риска</b>	<b>687 882</b>	<b>714 158</b>
<b>ИТОГО кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах</b>	<b>2 437 055</b>	<b>2 128 300</b>
<b>Условные обязательства кредитного характера, всего</b>	<b>110 584</b>	<b>136 474</b>
из них:		
Условные обязательства кредитного характера без риска	0	0
Условные обязательства кредитного характера с низким риском	18 301	22 578
Условные обязательства кредитного характера со средним риском	92 283	113 896
Условные обязательства кредитного характера с высоким риском	0	0
Резервы под условные обязательства кредитного характера	2 769	3 099
<b>Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера</b>	<b>48 477</b>	<b>59 983</b>

Информация о распределении кредитного риска по направлениям деятельности Банка, видам экономической деятельности заемщиков, типам контрагентов и географическому распределению заемщиков была раскрыта в п. 5.3.

#### 10.1.2. 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 (согласно положениям Банка России №590-П, №611-П) и оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки (ОР под ОКУ) по состоянию на 01.04.2021 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	Резерв с/г 590-П, 611-П	ОР под ОКУ	сумма актива	Резерв с/г 590-П, 611-П	ОР под ОКУ	сумма актива	Резерв с/г 590-П, 611-П	ОР под ОКУ	сумма актива	Резерв с/г 590-П, 611-П	ОР под ОКУ	сумма актива	Резерв с/г 590-П, 611-П	ОР под ОКУ
<b>Кредиты (займы) предоставленные всего, в т.ч.</b>	<b>108 590</b>	<b>108 413</b>	<b>108 408</b>	<b>182</b>	<b>5</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>108 408</b>	<b>108 408</b>	<b>108 408</b>
<i>физические лица</i>	37 308	37 131	37 126	182	5	0	0	0	0	0	0	0	37 126	37 126	37 126
<i>Юридические лица всего, в т.ч.</i>	71 282	71 282	71 282	0	0	0	0	0	0	0	0	0	71 282	71 282	71 282
<i>субъекты малого и среднего бизнеса</i>	32 975	32 975	32 975	0	0	0	0	0	0	0	0	0	32 975	32 975	32 975
<b>Прочие активы</b>	<b>51 051</b>	<b>51 051</b>	<b>51 051</b>	<b>34</b>	<b>34</b>	<b>34</b>	<b>4 073</b>	<b>4 073</b>	<b>4 073</b>	<b>61</b>	<b>61</b>	<b>61</b>	<b>46 883</b>	<b>46 883</b>	<b>46 883</b>
<b>Просроченные проценты всего, в т.ч.</b>	<b>85 666</b>	<b>85 666</b>	<b>85 666</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>85 666</b>	<b>85 666</b>	<b>85 666</b>
<i>физические лица</i>	19 667	19 667	19 667	0	0	0	0	0	0	0	0	0	19 667	19 667	19 667
<i>Юридические лица всего</i>	65 999	65 999	65 999	0	0	0	0	0	0	0	0	0	65 999	65 999	65 999
<b>Итого просроченная задолженность</b>	<b>245 307</b>	<b>245 130</b>	<b>245 125</b>	<b>216</b>	<b>39</b>	<b>34</b>	<b>4 073</b>	<b>4 073</b>	<b>4 073</b>	<b>61</b>	<b>61</b>	<b>61</b>	<b>240 957</b>	<b>240 957</b>	<b>240 957</b>
<b>Удельный вес в общей сумме активов</b>	<b>5,50 %</b>	<b>X</b>	<b>X</b>	<b>0,00 %</b>	<b>X</b>	<b>X</b>	<b>0,09 %</b>	<b>X</b>	<b>X</b>	<b>0,00 %</b>	<b>X</b>	<b>X</b>	<b>5,40 %</b>	<b>X</b>	<b>X</b>

**Информация об активах с просроченными сроками погашения, о величине сформированных резервов на возможные потери (согласно положениям Банка России №590-П, №611-П) и оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки (ОР под ОКУ) по состоянию на 01.01.2021 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	Резерв с/г 590-П, 611-П	ОР под ОКУ	сумма актива	Резерв с/г 590-П, 611-П	ОР под ОКУ	сумма актива	Резерв с/г 590-П, 611-П	ОР под ОКУ	сумма актива	Резерв с/г 590-П, 611-П	ОР под ОКУ	сумма актива	Резерв с/г 590-П, 611-П	ОР под ОКУ
<b>Кредиты (займы) предоставленные всего, в т.ч.</b>	<b>111 017</b>	<b>110 758</b>	<b>110 751</b>	<b>267</b>	<b>8</b>	<b>1</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>110 750</b>	<b>110 750</b>	<b>110 750</b>
<i>физические лица</i>	37 394	37 135	37 128	267	8	1	0	0	0	0	0	0	37 127	37 127	37 127
<i>Юридические лица всего, в т.ч.</i>	73 623	73 623	73 623	0	0	0	0	0	0	0	0	0	73 623	73 623	73 623
<i>субъекты малого и среднего бизнеса</i>	34 905	34 905	34 905	0	0	0	0	0	0	0	0	0	34 905	34 905	34 905
<b>Прочие активы</b>	<b>51 071</b>	<b>51 071</b>	<b>51 071</b>	<b>2 067</b>	<b>2 067</b>	<b>2 067</b>	<b>61</b>	<b>61</b>	<b>61</b>	<b>756</b>	<b>756</b>	<b>756</b>	<b>44 187</b>	<b>44 187</b>	<b>44 187</b>
<b>Просроченные проценты всего, в т.ч.</b>	<b>85 609</b>	<b>85 609</b>	<b>85 609</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>85 609</b>	<b>85 609</b>	<b>85 609</b>

физические лица	19 455	19 455	19 455	0	0	0	0	0	0	0	0	0	19 455	19 455	19 455
Юридические лица всего	66 154	66 154	66 154	0	0	0	0	0	0	0	0	0	66 154	66 154	66 154
Итого просроченная задолженность	247 697	247 438	247 431	2 334	2 075	2 068	61	61	61	4 756	4 756	4 756	240 546	240 546	240 546
Удельный вес в общей сумме активов	5,83 %	X	X	0,05 %	X	X	0,00%	X	X	0,11 %	X	X	5,67 %	X	X

Просроченная ссудная задолженность образовалась по следующим видам кредитных продуктов: кредиты физических лиц 01.04.2021г. – 34,35%, 01.01.2021г. – 33,68%; срочные кредиты юридических лиц (субъектов МСП) 01.04.2021г. – 29,84%, 01.01.2021г. – 29,18%; кредитные линии и овердрафты юридическим лицам 01.04.2020г. – 35,81%, 01.01.2021г. – 37,14%.

В разрезе отраслей экономики, в части юридических лиц и субъектов МСП, доли просроченной задолженности на 01.04.2021г. распределены следующим образом: оптовая торговля – 55,37%, прочие виды переработки и консервирования фруктов и овощей – 38,21%, строительство жилых и нежилых зданий – 4,46%, прочие виды деятельности – 1,96%, а на 01.01.2021г. основные доли были распределены на: оптовая торговля – 53,60%, прочие виды переработки и консервирования фруктов и овощей – 37,56%, строительство жилых и нежилых зданий – 6,94%, прочие виды деятельности – 1,90%.

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.

Но-мер п/п	Вид реструктуризации	всего остаток на 01.04.2021	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	209 355	38 640	23 305	2 275	50 600	94 535
2	Снижение процентной ставки	161 365	0	10 000	5	76 263	75 097
3	Изменение порядка расчета процентной ставки	0	0	0	0	0	0
4	Изменение условий погашения	1 331	0	0	0	0	1 331
	<b>Итого реструктурированная задолженность</b>	<b>372 051</b>	<b>38 640</b>	<b>33 305</b>	<b>2 280</b>	<b>126 863</b>	<b>170 963</b>

	<b>Удельный вес в общей сумме активов</b>	<b>7,73%</b>	<b>0,80%</b>	<b>0,69%</b>	<b>0,05%</b>	<b>2,64%</b>	<b>3,55%</b>
--	---	--------------	--------------	--------------	--------------	--------------	--------------

тыс. руб.

Номер п/п	Вид реструктуризации	всего остаток на 01.01.2021	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	219 007	30 462	2 600	33 989	43 131	108 825
2	Снижение процентной ставки	149 117	0	10 000	16 000	52 075	71 042
3	Изменение порядка расчета процентной ставки	0	0	0	0	0	0
4	Изменение условий погашения	2 592	0	1 250	0	0	1 342
	<b>Итого реструктурированная задолженность</b>	<b>370 716</b>	<b>30 462</b>	<b>13 850</b>	<b>49 989</b>	<b>95 206</b>	<b>181 209</b>
	<b>Удельный вес в общей сумме активов</b>	<b>7,71%</b>	<b>0,63%</b>	<b>0,29%</b>	<b>1,04%</b>	<b>1,98%</b>	<b>3,77%</b>

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

Классификация активов по категориям качества:

тыс. руб.

Номер строки	Состав активов	Всего сумма задолженности по состоянию на 01.04.2021 года	Категория качества					Резерв на возможные потери								
			I	II	III	IV	V	Расчетный	Фактически сформированный на 01.04.2021	Фактически сформированный на 01.01.2021	сформировано за 2021 год за счет прибыли текущего года	сформировано за 2021 год за счет фондов	восстановлено за 2021 год за счет прибыли текущего года	восстановлено за 2021 год за счет фондов	списано за 2021 год	
1	Активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери	2 199 880	1 323 023	494 362	41 578	85 049	255 868	(328 152)	(291 117)	(301 207)	(9 077)			19 160		7
	корректировки резерва до оценочного резерва под ожидаемые кредитные	x	x	x	x	x	x	x	7 318	8 602	(16 537)			15 253		

	убытки																
	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	x	x	x	x	x	x	x	(283 799)	(292 605)	(25 614)	-	34 413	-	7		
2	Элементы расчетной базы резервов на возможные потери, предусмотренным пунктом 2.7 Положения Банка России N 611-П	-	x	x	x	x	x	x	-	-	-	-	-	-	-	-	-

тыс.руб.

Но ме р с т р о к и	Состав активов	Всего сумма задолженности по состоянию на 01.01.2021 года	Категория качества					Резерв на возможные потери									
			I	II	III	IV	V	Расчетный	Фактически сформированный на 01.01.2021	Фактически сформированный на 01.01.2020	сформированно за 2020 год за счет прибыли текущего года	сформированно за 2020 год за счет фондов	восстановлено за 2020 год за счет прибыли текущего года	восстановлено за 2020 год за счет фондов	спи-сано за 2020 год		
1	Активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери	1 897 621	997 598	474 306	78 839	88 815	258 063	(335 458)	(301 207)	(412 243)	(141 631)			149 774			102 893
	корректировки резерва до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	x	x	x	x	x	x	x	8 602	11 858	(76 248)			50 487			22 505
	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	x	x	x	x	x	x	x	(292 605)	(400 385)	(217 879)	-		200 261	-		125 398
2	Элементы расчетной базы резервов на возможные потери, предусмотренным пунктом 2.7 Положения Банка России N 611-П	-	x	x	x	x	x	x	-	-	-	-	-	-	-	-	-

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

Характер риска	Наименование инструмента	Сумма условных обязательств		Резерв на возможные потери				
		По состоянию на 01.04.2021 года	По состоянию на 01.01.2021 года	Фактически сформированный на 01.04.2021	Фактически сформированный на 01.01.2021	сформировано за 2021 год	восстановлено за 2021 год	списано за 2021 год
<b>Условные обязательства кредитного характера, всего в том числе:</b>		<b>110 584</b>	<b>136 474</b>	<b>(2 769)</b>	<b>(3 099)</b>	<b>(1 558)</b>	<b>1 888</b>	<b>-</b>
Высокий риск	Банковские гарантии и поручительства	-	-	-	x	x	x	x
Средний риск	Неиспользованные кредитные линии, неиспользованные лимиты по предоставлению средств в виде "овердрафт" и "под лимит задолженности" (долгосрочные)	92 283	113 896	(2 570)	(2 870)	x	x	x
Низкий риск	Аккредитивы	-	-	-	-			
	Неиспользованные кредитные линии, неиспользованные лимиты по предоставлению средств в виде "овердрафт" и "под лимит задолженности" (краткосрочные)	18 301	22 578	(199)	(229)	x	x	x
<b>Корректировки резерва до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки</b>		<b>x</b>	<b>x</b>	<b>1 303</b>	<b>(876)</b>	<b>(898)</b>	<b>3 077</b>	<b>-</b>
<b>Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки</b>		<b>x</b>	<b>x</b>	<b>(1 466)</b>	<b>(3 975)</b>	<b>(2 456)</b>	<b>4 965</b>	<b>-</b>

#### 10.1.4. 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 01.04.2021 года и на 01.01.2021 г:

По состоянию на 01.04.2021 г.:

- Поручительства - на сумму 3 883 071 тыс. руб.
- Залог имущества - на сумму 1 566 750 тыс. руб., в том числе  
- обеспечение второй категории качества - залог недвижимого имущества на сумму 229 289 тыс. руб.

По состоянию на 01.01.2021 г.:

- Поручительства - на сумму 3 990 822 тыс. руб.
- Залог имущества - на сумму 1 454 929 тыс. руб., в том числе  
- обеспечение второй категории качества – залог недвижимого имущества на сумму 235 115 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).

## 10.2. 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 01.04.2021 и 01.01.2021гг. 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 01.04.2021 и 01.01.2021 вызвал бы описанное ниже увеличение (уменьшение) капитала и прибыли или убытка. Данный анализ проводился за вычетом налогов и основан на изменениях валютных курсов, которые, с точки зрения Банка, являются обоснованно возможными по состоянию на конец отчетного периода. Анализ подразумевает, что все остальные переменные, в особенности процентные ставки, остаются неизменными.

	На 01.04.2021	На 01.01.2021
20% рост курса доллара США по отношению к российскому рублю	115	77
20% рост курса евро по отношению к российскому рублю	54	6
20% рост курса Китайского Юаня по отношению к российскому рублю	1	1
20% рост курса фунта стерлингов Соединенного королевства по отношению к российскому рублю	6	6

Рост курса российского рубля по отношению к вышеперечисленным валютам по состоянию на 01.04.2021 и 01.01.2021 имело бы обратный эффект при условии, что все остальные переменные остаются неизменными.

### 10.3. Операционный риск

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 01.04.2021 г.:

	2017 год	2018 год	2019 год
Чистые процентные доходы	107 207	109 227	338 712
Чистые непроцентные доходы	107 857	71 860	290 215
<b>Доход</b>	<b>215 064</b>	<b>181 087</b>	<b>232 776</b>
<b>Операционный риск</b>	<b>31 446</b>		

тыс. руб.

Информация о размере операционного риска по состоянию на 01.01.2021 г.:

	2017 год	2018 год	2019 год
Чистые процентные доходы	107 207	109 227	338 712
Чистые непроцентные доходы	107 857	71 860	290 215
<b>Доход</b>	<b>215 064</b>	<b>181 087</b>	<b>232 776</b>
<b>Операционный риск</b>	<b>31 446</b>		

### 10.4. Процентный риск

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

По состоянию на 01.04.2021г.:

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	Нечувствительные к изменению процентной ставки	Итого
	<b>Активы</b>							
1	Денежные средства и их эквиваленты	0	0	0	0	0	175 655	175 655
2	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	0	0	0	0	0	1 304 195	1 304 195
3	Ссудная задолженность, всего, из них:	1 813 702	31 953	23 459	176 657	257 839	137 729	2 441 339
4	кредитных организаций	1 800 000	0	0	0	0	0	1 800 000
5	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	13 210	31 607	22 897	174 543	213 189	104 768	560 214
5.1.	физических лиц	492	346	562	2 114	44 650	32 961	81 125
6	Вложения в долговые обязательства	233	241	95 326	0	0	0	95 800
7	Вложения в долговые ценные бумаги	0	0	0	0	0	0	0
8	Прочие активы	0	0	0	0	0	22 217	22 217
	Основные средства и нематериальные активы	0	0	0	0	0	365 414	365 414
<b>9</b>	<b>Итого активов</b>	<b>1 813 935</b>	<b>32 194</b>	<b>118 785</b>	<b>176 657</b>	<b>257 839</b>	<b>2 005 210</b>	<b>4 404 620</b>
	<b>Обязательства</b>							
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:	509 548	1 152 467	49 621	223 209	174 395	1 856 870	3 966 110
11.3.	на расчетных (текущих) счетах юридических и физических лиц	0	57 525	0	0	0	1 856 783	1 914 308
12	депозиты юридических лиц	1 014	67 004	4 511	15 060	0	0	87 589
13	вклады (депозиты) физических лиц	508 534	1 027 938	45 110	208 149	174 395	87	1 964 213
13.1	Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0	0	0	0
13.2	Прочие заемные средства	0	0	0	0	0	36 230	36 230
13.3	Источники собственных средств (капитала)	0	66 410	0	0	0	392 159	458 569
14	<b>Итого обязательств</b>	<b>509 548</b>	<b>1 218 877</b>	<b>49 621</b>	<b>223 209</b>	<b>174 395</b>	<b>2 285 259</b>	<b>4 460 909</b>
	<b>Чистый разрыв (ГЭП)</b>	<b>1 304 387</b>	<b>-1 186 683</b>	<b>69 164</b>	<b>-46 552</b>	<b>83 444</b>	<b>-280 049</b>	<b>-56 289</b>
	<b>Кумулятивный ГЭП</b>	<b>1 304 387</b>	<b>117 704</b>	<b>186 868</b>	<b>140 316</b>	<b>223 760</b>	<b>-56 289</b>	

По состоянию на 01.01.2021г.:

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
	<b>Активы</b>							
1	Денежные средства и их эквиваленты	0	0	0	0	0	210 297	210 297
2	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	0	0	0	0	0	894 458	894 458
3	Ссудная задолженность, всего, из них:	1 908 288	41 712	48 678	115 317	292 606	119 618	2 526 219
4	кредитных организаций	1 905 212	0	0	0	0	0	1 905 212
5	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	2 524	40 092	47 078	112 409	246 796	82 603	531 502
5.1.	физических лиц	552	1 620	1 600	2 908	45 810	37 015	89 505
6	Вложения в долговые обязательства	241	3 025	708	94 282	0	0	98 256
7	Вложения в долевые ценные бумаги	0	0	0	0	0	0	0
8	Прочие активы	0	0	0	0	0	19 981	19 981
	Основные средства и нематериальные активы	0	0	0	0	0	437 006	437 006
9	<b>Итого активов</b>	<b>1 908 529</b>	<b>44 737</b>	<b>49 386</b>	<b>209 599</b>	<b>292 606</b>	<b>1 681 360</b>	<b>4 186 217</b>
	<b>Обязательства</b>							
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:	465 689	1 034 075	324 354	164 353	250 877	1 511 931	3 751 279
11.3.	на расчетных (текущих) счетах юридических и физических лиц	0	0	119 391	0	0	1 511 843	1 631 234
12	депозиты юридических лиц	0	81 041	4 993	0	0	0	86 034
13	вклады (депозиты) физических лиц	465 689	953 034	199 970	164 353	250 877	88	2 034 011
13.1	Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0	0	0	0
13.2	Прочие заемные средства	0	0	0	0	0	21 772	21 772
13.3	Источники собственных средств (капитала)	0	0	66 410	0	0	399 448	465 858
14	<b>Итого обязательств</b>	<b>465 689</b>	<b>1 034 075</b>	<b>390 764</b>	<b>164 353</b>	<b>250 877</b>	<b>1 933 151</b>	<b>4 238 909</b>
	<b>Чистый разрыв (ГЭП)</b>	<b>1 442 840</b>	<b>-989 338</b>	<b>-341 378</b>	<b>45 246</b>	<b>41 729</b>	<b>-251 791</b>	<b>-52 692</b>
	<b>Кумулятивный ГЭП</b>	<b>1 442 840</b>	<b>453 502</b>	<b>112 124</b>	<b>157 370</b>	<b>199 099</b>	<b>-52 692</b>	

## 10.5. Риск ликвидности

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 01.04.2021 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
<b>АКТИВЫ</b>										
1. Денежные средства, включая остатки на корреспондентских счетах, всего	1 434 372	1 434 372	1 434 372	1 434 372	1 434 372	1 434 372	1 434 372	1 434 372	1 434 372	1 434 372
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, оцениваемая по амортизированной стоимости, всего, в том числе:	0	0	1 803 388	1 813 366	1 814 837	1 855 393	1 882 254	1 995 070	2 065 799	2 386 051
3.1. II категории качества	0	0	2 969	12 885	14 241	48 463	66 824	171 843	242 572	514 766
4. Вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, всего	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
5. Вложения в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости, всего	0	0	0	0	233	474	95 800	95 800	95 800	95 800
6. Прочие активы, всего	4 184	4 184	4 302	4 302	5 024	5 095	5 142	5 142	5 545	33 116
<b>7. ИТОГО ЛИКВИДНЫХ АКТИВОВ (сумма строк 1, 2, 3, 4, 5, 6)</b>	<b>1 438 556</b>	<b>1 438 556</b>	<b>3 242 062</b>	<b>3 252 040</b>	<b>3 254 466</b>	<b>3 295 334</b>	<b>3 417 568</b>	<b>3 530 384</b>	<b>3 601 516</b>	<b>3 949 339</b>
<b>ПАССИВЫ</b>										
8. Средства кредитных организаций	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
9. Средства клиентов, из них:	2 030 274	2 036 266	2 039 198	2 316 467	2 423 862	3 518 824	3 568 464	3 623 912	3 791 713	3 966 110
9.1. вклады физических лиц	405 168	410 146	413 078	690 347	797 742	1 825 700	1 870 829	1 926 277	2 079 018	2 253 415
10. Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
11. Прочие обязательства	9 571	9 934	9 934	9 934	16 205	25 520	28 943	32 366	35 789	36 050
<b>12. ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ (стр. 8+ 9+ 10+ 11)</b>	<b>2 039 845</b>	<b>2 046 200</b>	<b>2 049 132</b>	<b>2 326 401</b>	<b>2 440 067</b>	<b>3 544 344</b>	<b>3 597 407</b>	<b>3 656 278</b>	<b>3 827 502</b>	<b>4 002 160</b>
13. Внебалансовые обязательства и гарантии, выданные кредитной организацией	0	0	0	0	0	1 597	12 853	54 527	73 079	110 584
<b>ПОКАЗАТЕЛИ ЛИКВИДНОСТИ</b>										
14. Избыток (дефицит) ликвидности (стр. 7- (стр. 12 + 13))	<b>-601 289</b>	<b>-607 644</b>	<b>1 192 930</b>	<b>925 639</b>	<b>814 399</b>	<b>-250 607</b>	<b>-192 692</b>	<b>-180 421</b>	<b>-299 065</b>	<b>-163 405</b>

15. Коэффициент избытка (дефицита) ликвидности (ст. 14 / ст. 12) x 100%	-29,5	-29,7	58,2	39,8	33,4	-7,1	-5,4	-4,9	-7,8	-4,1
---	-------	-------	------	------	------	------	------	------	------	------

По состоянию на 01.01.2021 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
<b>АКТИВЫ</b>										
1. Денежные средства, включая остатки на корреспондентских счетах, всего	1 063 340	1 063 340	1 063 340	1 063 340	1 063 340	1 063 340	1 063 340	1 063 340	1 063 340	1 063 340
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, оцениваемая по амортизированной стоимости, всего, в том числе:	0	0	2 523	1 907 887	1 914 877	1 963 444	2 019 236	2 038 811	2 136 124	2 430 015
3.1. II категории качества	0	0	2 235	2 327	2 575	44 288	92 965	103 803	194 892	458 244
4. Вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, всего	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
5. Вложения в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости, всего	0	0	0	0	241	3 266	3 974	98 256	98 256	98 256
6. Прочие активы, всего	4 383	4 383	4 461	4 461	5 233	5 306	5 306	5 381	5 904	33 446
<b>7. ИТОГО ЛИКВИДНЫХ АКТИВОВ (сумма строк 1, 2, 3, 4, 5, 6)</b>	<b>1 067 723</b>	<b>1 067 723</b>	<b>1 070 324</b>	<b>2 975 688</b>	<b>2 983 691</b>	<b>3 035 356</b>	<b>3 091 856</b>	<b>3 205 788</b>	<b>3 303 624</b>	<b>3 625 057</b>
<b>ПАССИВЫ</b>										
8. Средства кредитных организаций	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
9. Средства клиентов, из них:	1 730 639	1 754 359	1 792 013	2 006 189	2 096 930	3 131 017	3 336 000	3 418 153	3 500 396	3 751 279
9.1. вклады физических лиц	449 944	473 664	511 318	725 494	816 235	1 769 281	1 969 271	2 051 424	2 133 667	2 384 550
10. Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
11. Прочие обязательства	5 376	5 376	5 376	5 376	6 646	8 484	8 484	8 484	8 484	8 484
<b>12. ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ (ст. 8+ 9+ 10+ 11)</b>	<b>1 736 015</b>	<b>1 759 735</b>	<b>1 797 389</b>	<b>2 011 565</b>	<b>2 103 576</b>	<b>3 139 501</b>	<b>3 344 484</b>	<b>3 426 637</b>	<b>3 508 880</b>	<b>3 759 763</b>
13. Внебалансовые обязательства и гарантии, выданные кредитной организацией	0	0	0	0	0	3 013	5 105	21 641	82 070	136 474
<b>ПОКАЗАТЕЛИ ЛИКВИДНОСТИ</b>										
14. Избыток (дефицит) ликвидности (ст. 7- (ст. 12 + 13))	-668 292	-692 012	-727 065	964 123	880 115	-107 158	-257 733	-242 490	-287 326	-271 180
15. Коэффициент избытка (дефицита) ликвидности (ст. 14 / ст. 12) x 100%	-38,5	-39,3	-40,5	47,9	41,8	-3,4	-7,7	-7,1	-8,2	-7,2

Коэффициенты избытка (дефицита) ликвидности по состоянию на 01.04.2021 года и 01.01.2021 года не превышали утвержденные предельные коэффициенты дефицита (избытка) ликвидности.

#### **10.6. 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 2021 и 2020 гг.

В 1 квартале 2021 года и в 2020 году 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 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 1 квартале 2021 года и в 2020 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 апреля 2021г. 99,64% активов и 100,00% обязательств Банка приходится на Российскую Федерацию, 0,36% активов приходится на развитые страны.

По состоянию на 01 января 2021 г. 99,62% активов и 100,00% обязательств Банка приходится на Российскую Федерацию, 0,38% активов приходится на развитые страны.

Ниже представлена страновая концентрация активов и обязательств в разрезе статей формы отчетности 0409806 "Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)" на 01.04.2021г. и 01.01.2021г.:

Номер п/п	Наименование статьи	Данные на отчетную дату	уд.вес в общей сумме по статье	Данные на начало отчетного года	уд.вес в общей сумме по статье
1	2	3		4	
<b>I. АКТИВЫ</b>					
1	Денежные средства	175 655		210 297	
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	149 657		62 950	
2.1	Обязательные резервы	17 844		13 714	
3	Средства в кредитных организациях, в т.ч.	1 154 538	100,00%	831 508	100,00%
	<i>Российская Федерация</i>	1 138 538	98,61%	815 508	98,08%
	<i>страны СНГ</i>	0	0,00%	0	0,00%
	<i>страны группы развитых стран (Германия)</i>	16 000	1,39%	16 000	1,92%
	<i>другие страны</i>	0	0,00%	0	0,00%
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0,00%	0	0,00%
5	Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, в т.ч.	2 490 067	100,00%	2 574 274	100,00%
	<i>Российская Федерация</i>	2 490 067	100,00%	2 574 274	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 финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	0		0	
7	Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности), в т.ч.	95 800		98 256	
	<i>Российская Федерация</i>	95 800	100,00%	98 256	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	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0		0	
9	Требование по текущему налогу на прибыль	0		0	
10	Отложенный налоговый актив	24 331		24 331	
11	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	106 804		178 396	
12	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	258 610		258 610	
13	Прочие активы	6 534	100,00%	6 824	100,00%

	<i>Российская Федерация</i>	<b>6 534</b>	<b>100,00%</b>	<b>6 824</b>	<b>100,00%</b>
	<i>страны СНГ</i>	<b>0</b>	<b>0,00%</b>	<b>0</b>	<b>0,00%</b>
	<i>страны группы развитых стран</i>	<b>0</b>	<b>0,00%</b>	<b>0</b>	<b>0,00%</b>
	<i>другие страны</i>	<b>0</b>	<b>0,00%</b>	<b>0</b>	<b>0,00%</b>
<b>14</b>	<b>Всего активов, в т.ч.</b>	<b>4 461 996</b>	<b>100,00%</b>	<b>4 245 446</b>	<b>100,00%</b>
	<i>Российская Федерация</i>	<b>4 445 996</b>	<b>99,64%</b>	<b>4 229 446</b>	<b>99,62%</b>
	<i>страны СНГ</i>	<b>0</b>	<b>0,00%</b>	<b>0</b>	<b>0,00%</b>
	<i>страны группы развитых стран</i>	<b>16 000</b>	<b>0,36%</b>	<b>16 000</b>	<b>0,38%</b>
	<i>другие страны</i>	<b>0</b>	<b>0,00%</b>	<b>0</b>	<b>0,00%</b>
<b>II. ПАССИВЫ</b>					
15	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	<b>0</b>		<b>0</b>	
16	Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости, в т.ч.	<b>3 966 110</b>	<b>100,00%</b>	<b>3 751 279</b>	<b>100,00%</b>
	<i>Российская Федерация</i>	<b>3 966 061</b>	<b>100,00%</b>	<b>3 751 279</b>	<b>100,00%</b>
	<i>страны СНГ</i>	<b>0</b>	<b>0,00%</b>	<b>0</b>	<b>0,00%</b>
	<i>страны группы развитых стран</i>	<b>0</b>	<b>0,00%</b>	<b>0</b>	<b>0,00%</b>
	<i>другие страны</i>	<b>49</b>	<b>0,00%</b>	<b>0</b>	<b>0,00%</b>
16.1	средства кредитных организаций	<b>0</b>		<b>0</b>	
16.2	средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	<b>3 966 110</b>	<b>100,00%</b>	<b>3 751 279</b>	<b>100,00%</b>
	<i>Российская Федерация</i>	<b>3 966 061</b>	<b>100,00%</b>	<b>3 751 279</b>	<b>100,00%</b>
	<i>страны СНГ</i>	<b>0</b>	<b>0,00%</b>	<b>0</b>	<b>0,00%</b>
	<i>страны группы развитых стран</i>	<b>0</b>	<b>0,00%</b>	<b>0</b>	<b>0,00%</b>
	<i>другие страны</i>	<b>49</b>	<b>0,00%</b>	<b>0</b>	<b>0,00%</b>
16.2.1	вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей, в т.ч.	<b>2 340 097</b>	<b>100,00%</b>	<b>2 449 313</b>	<b>100,00%</b>
	<i>Российская Федерация</i>	<b>2 340 048</b>	<b>100,00%</b>	<b>2 449 313</b>	<b>100,00%</b>
	<i>страны СНГ</i>	<b>0</b>	<b>0,00%</b>	<b>0</b>	<b>0,00%</b>
	<i>страны группы развитых стран</i>	<b>0</b>	<b>0,00%</b>	<b>0</b>	<b>0,00%</b>
	<i>другие страны</i>	<b>49</b>	<b>0,00%</b>	<b>0</b>	<b>0,00%</b>
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	<b>0</b>		<b>0</b>	
17.1	вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	<b>0</b>		<b>0</b>	
18	Выпущенные долговые ценные бумаги	<b>0</b>		<b>0</b>	
18.1	оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	<b>0</b>		<b>0</b>	
18.2	оцениваемые по амортизированной стоимости	<b>0</b>		<b>0</b>	
19	Обязательство по текущему налогу на прибыль	<b>0</b>		<b>0</b>	
20	Отложенное налоговое обязательство	<b>0</b>		<b>0</b>	
21	Прочие обязательства	<b>35 851</b>	<b>100,00%</b>	<b>26 140</b>	<b>100,00%</b>
	<i>Российская Федерация</i>	<b>35 851</b>	<b>100,00%</b>	<b>26 140</b>	<b>100,00%</b>
	<i>страны СНГ</i>	<b>0</b>	<b>0,00%</b>	<b>0</b>	<b>0,00%</b>
	<i>страны группы развитых стран</i>	<b>0</b>	<b>0,00%</b>	<b>0</b>	<b>0,00%</b>
	<i>другие страны</i>	<b>0</b>	<b>0,00%</b>	<b>0</b>	<b>0,00%</b>

22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и по операциям с резидентами офшорных зон	1 466		3 975	
23	Всего обязательств, в т.ч.	4 003 427	100,00%	3 781 394	100,00%
	<i>Российская Федерация</i>	4 003 378	100,00%	3 781 394	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>	49	0,00%	0	0,00%
<b>III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ</b>					
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	12 288		12 288	
28	Переоценка финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)	0		0	
29	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	2 050		2 050	
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	Изменение справедливой стоимости финансового обязательства, обусловленное изменением кредитного риска	0		0	
34	Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки	0		0	
35	Неиспользованная прибыль (убыток)	44 231		49 714	
36	Всего источников собственных средств	458 569		464 052	
<b>IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>					
37	Безотзывные обязательства кредитной организации, в т.ч.	110 584	100,0%	136 474	100,0%
	<i>Российская Федерация</i>	110 584	100,0%	136 474	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%

38	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства, в т.ч.	0	0,0%	0	0,0%
	<i>Российская Федерация</i>	0	0,0%	0	0,0%
	<i>страны СНГ</i>	0	0,0%	0	0,0%
	<i>страны группы развитых стран</i>	0	0,0%	0	0,0%
	<i>другие страны</i>	0	0,0%	0	0,0%
39	Условные обязательства некредитного характера	0	0,0%	0	0,0%
	<i>Российская Федерация</i>	0	0,0%	0	0,0%
	<i>страны СНГ</i>	0	0,0%	0	0,0%
	<i>страны группы развитых стран</i>	0	0,0%	0	0,0%
	<i>другие страны</i>	0	0,0%	0	0,0%

### 10.7. 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
<b>1</b>	<b>Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах</b>	<b>16 000</b>	<b>16 000</b>
<b>2</b>	<b>Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего, в том числе:</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
2.1	банкам-нерезидентам	0	0
2.2	юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	0	0
2.3	физическим лицам - нерезидентам	0	0
<b>3</b>	<b>Долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов, всего, в том числе:</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0
<b>4</b>	<b>Средства нерезидентов, всего, в том числе:</b>	<b>49</b>	<b>0</b>
4.1	банков-нерезидентов	0	0
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	0	0
4.3	физических лиц - нерезидентов	49	0

## 11. Информация об операциях со связанными с Банком сторонами.

Остатки по операциям со связанными сторонами:

тыс. руб.

Наименование	Остатки на 01.04.2021			Остатки на 01.01.2021		
	преобладающие (участвующие) хозяйственные общества	основной управленческий персонал	другие связанные стороны	преобладающие (участвующие) хозяйственные общества	основной управленческий персонал	другие связанные стороны
<b>Активы</b>						
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, всего	-	-	-	-	-	-
<i>В том числе:</i> <i>Просроченные ссуды</i>	-	-	-	-	-	-
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	-	-	-	-	-	-
<b>Обязательства</b>						
Средства на счетах юридических лиц, всего	<b>857 324</b>	-	<b>12</b>	<b>481 255</b>	-	<b>18</b>
<i>В том числе:</i> <i>Срочные депозиты</i>	-	-	-	-	-	-
Средства на счетах физических лиц, всего	<b>145</b>	<b>20 465</b>	<b>194 414</b>	<b>78</b>	<b>8 329</b>	<b>203 279</b>
<i>-В том числе:</i> <i>Срочные депозиты</i>	125	17 576	193 625	40	4 112	203 197
<b>Внебалансовые обязательства</b>						
Безотзывные обязательства	-	-	-	-	-	-
Выданные гарантии и поручительства	-	-	-	-	-	-

Сумма кредитов предоставленных и погашенных связанными сторонами:

тыс. руб.

**1 квартал 2021 года**

Показатель	преобладающие (участвующие) хозяйственные общества	основной управленческий персонал	другие связанные стороны
сумма кредитов предоставленных связанным сторонам за 1 квартал 2021 года	0	0	0
сумма кредитов погашенных связанными сторонами за 1 квартал 2021 года	0	0	0

тыс. руб.

**1 квартал 2020 года**

Показатель	преобладающие (участвующие) хозяйственные общества	основной управленческий персонал	другие связанные стороны
сумма кредитов предоставленных связанным сторонам за 1 квартал 2020 года	0	0	0
сумма кредитов погашенных связанными сторонами за 1 квартал 2020 года	0	21	0

Доходы и расходы Банка по операциям со связанными сторонами:

тыс. руб.

Номер строки	Наименование	1 квартал 2021 года			1 квартал 2020 года		
		преобладающие (участвующие) хозяйственные общества	основной управленческий персонал	другие связанные стороны	преобладающие (участвующие) хозяйственные общества	основной управленческий персонал	другие связанные стороны
<b>1</b>	<b>Процентные доходы, всего, в том числе:</b>	-	-	-	-	2	709
1.1	по операциям с юр.лицами	-	-	-	-	-	709
1.2	по операциям с физ.лицами	-	-	-	-	2	-
<b>2</b>	<b>Процентные расходы всего, в том числе:</b>	29	47	2 078	123	59	2 900
2.1	по операциям с юр.лицами	29	-	-	123	-	-
2.2	по операциям с физ.лицами	-	47	2 078	-	59	2 900
<b>3</b>	<b>Чистые про-</b>	<b>-29</b>	<b>-47</b>	<b>-2 078</b>	<b>-123</b>	<b>-57</b>	<b>-2 191</b>

	<b>центные до- ходы (расхо- ды) (стр.1– стр.2), в том числе:</b>						
3.1	<i>по операциям с юр.лицами (стр.1.1- стр.2.1)</i>	-29	-	-	-123	-	709
3.2	<i>по операциям с физ.лицами (стр.1.2- стр.2.2)</i>	-	-47	-2 078	-	-57	-2 900
4	<b>Сальдо дохо- дов (расхо- дов) от вос- становления (создания) резервов на возможные потери</b>	-	-	-	-	-	<b>240</b>
5	<b>Чистые до- ходы от опе- раций с ино- странный ва- лютой</b>	<b>804</b>	<b>35</b>	<b>0</b>	<b>57</b>	<b>1</b>	<b>2</b>
6	<i>Коммиссион- ные доходы</i>	<i>1 196</i>	<i>7</i>	<i>12</i>	<i>18</i>	<i>1</i>	<i>13</i>
7	<i>Коммиссион- ные расходы</i>	-	-	-	-	-	-
8	<b>Чистые ко- миссионные доходы (рас- ходы) (стр.6– стр.7)</b>	<b>1 196</b>	<b>7</b>	<b>12</b>	<b>18</b>	<b>1</b>	<b>13</b>
9	Другие дохо- ды	-	2	-	2	10	31
10	Другие рас- ходы	-	-	6	-	-	6
11	<b>Чистый до- ход (расход) по операци- ям со свя- занными сторонами (стр.3+стр.4+ стр.5+стр.8+с тр.9-стр.10)</b>	<b>1 971</b>	<b>-3</b>	<b>-2 072</b>	<b>-46</b>	<b>-45</b>	<b>-1 911</b>

## 12. Информация по объединению бизнесов.

В течение 1 квартала 2021 года отсутствовали факты объединения бизнесов.

### 13. Информация о базовой и разводненной прибыли на акцию.

В течение 1 квартала 2020г. и 1 квартала 2021г. Банк не имел инструментов, которые приводят к разводнению прибыли на акцию. Соответственно, разводненная прибыль (убыток) на акцию равна базовой прибыли (убытку) на акцию.

тыс. руб.

Показатель	1 квартал 2020 года	1 квартал 2021 года
Чистая прибыль (+), убыток(-)	-52 406	-5 483
Объявленный размер дивидендов по привилегированным акциям	0	0
Базовая прибыль (+), убыток (-)	-52 406	-5 483
Средневзвешенное количество обыкновенных акций (шт.)	33 359 000	33 359 000
Базовая прибыль (+), убыток (-) на акцию (руб)	-1,57	-0,16

В отчетном периоде Банк не совершал операций, которые могли бы изменить количество обыкновенных акций.

29.04.2021г.

Председатель правления

Главный бухгалтер



В.А. Герасименко

Л.В. Коробейникова