

**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ**  
**К ГОДОВОМУ ОТЧЕТУ ПАО «ДОНКОМБАНК»**  
**ЗА 2016 ГОД.**

Настоящая пояснительная информация к годовому отчету ПАО «Донкомбанк» за 2016 год составлена в соответствии с Указаниями Банка России № 3054-У от 4 сентября 2013г. «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» и № 3081-У от 25 октября 2013 года «О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности».

Данные годового отчета за 2016 год ПАО «Донкомбанк» (далее - Банк) отражают фактическое наличие имущества, обязательств и требований Банка по состоянию на 1 января 2017 года.

## 1. Общие положения.

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

Информация	На 01.01.2016г.	На 01.01.2017г.
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, 32/2.	344068, г. Ростов-на-Дону, пр. Михаила Нагибина, 32а.
Фактический адрес	344068, г. Ростов-на-Дону, пр. Михаила Нагибина, 32/2.	344068, г. Ростов-на-Дону, пр. Михаила Нагибина, 32а.

**1.2. Отчетный период и единицы измерения:** с 1 января 2016 года по 31 декабря 2016 года включительно, в тысячах рублей. Последний календарный день указанного отчетного периода является отчетной датой. Годовая отчетность составлена в валюте Российской Федерации. Все активы и обязательства в иностранной валюте отражаются в рублях по официальному курсу соответствующей иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России на отчетную дату.

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

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

Единоличный исполнительный орган – председатель правления ПАО «Донкомбанк» утвердил годовую отчетность к выпуску 31.03.2017г.

## 2. Краткая характеристика деятельности ПАО «Донкомбанк».

### 2.1. Характер операций и основных направлений деятельности.

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

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 лицензии Банка России № 492 от 03.12.2014г.

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.

До середины 2016 года ПАО «Донкомбанк» являлся обладателем лицензий профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление дилерской деятельности (№ 061-04298-010000), брокерской деятельности ( № 061-04250-100000), депозитарной деятельности (№ 061-04364-000100). За прошедшие несколько лет банк не использовал данные лицензии. Учитывая, ситуацию в экономике России в целом и на фондовом рынке в частности, ПАО «Донкомбанк» самостоятельно инициировал процесс отказа от указанных лицензий. На основании заявления банка, Банк России принял решение аннулировать лицензии участника рынка ценных бумаг соответственно 20.07.16 г., 01.11.16 г. и 01.11.16 г.

Банк является участником торгов ПАО «Московская Биржа ММВБ РТС», членом Ассоциации региональных банков "Россия" (свидетельство № 481), членом некоммерческого партнерства «Южный Региональный Банковский Клуб», Российской национальной Ассоциации членов S.W.I.F.T., международной платежной системы "Мастер Кард". Банк оказывает услуги по переводу денежных средств (в рублях и в иностранной валюте) в платежных системах "Международные Денежные Переводы ЛИДЕР", "Вестерн Юнион", «Золотая корона», «CONTAСТ», «БЛИЗКО». 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;
- расчетно-кассовое обслуживание юридических и физических лиц;
- операции с иностранной валютой, в том числе валютно-обменные операции.

Рейтинговое агентство «Эксперт РА» присвоило Банку рейтинг кредитоспособности (долгосрочной кредитоспособности) – В++ «Удовлетворительный уровень кредитоспособности», прогноз «Стабильный».

## 2.2. По состоянию на 01.01.2017 г. Банк имеет следующую сеть внутренних структурных подразделений:

Наименование внутренних структурных подразделений	Количество	Адрес
<b>1. Дополнительные офисы всего, в том числе:</b>	<b>6</b>	
Дополнительный офис «Буденновский»	1	г. Ростов н/Д, пр. Буденновский, 52.
Дополнительный офис «Северный»	1	г. Ростов н/Д, пр. Космонавтов, 5.
Дополнительный офис «Каменский»	1	г. Каменск-Шахтинский, ул. Ворошилова, 5.
Дополнительный офис «Пролетарский»	1	г. Ростов н/Д, пл. К. Маркса, 20.
Дополнительный офис «Западный»	1	г. Ростов-на-Дону, пр. Коммунистический, 48.
Дополнительный офис «Таганрогский»	1	г. Таганрог, ул. Свободы, 11.
<b>2. Операционные офисы всего, в том числе:</b>	<b>3</b>	
«Вертол»	1	г. Ростов н/Д, ул Новаторов, 5.
«Новаторов»	1	г. Ростов н/Д, ул Новаторов, 3б.
«Аэропорт»	1	г. Ростов н/Д, пр. Шолохова, 270/1.
<b>Итого:</b>	<b>9</b>	

В декабре 2016 года банк закрыл дополнительный офис «Новочеркасский».

В 2016 году Банк не имел обособленных структурных подразделений (филиалов и представительств, в т.ч. на территории иностранных государств).

### 2.3. Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие в 2016 году на финансовые результаты Банка.

Основные объемные и качественные показатели деятельности Банка характеризуются следующими данными:

(тыс. руб.)

№	Показатели	2016 г.	2015 г.	Темп роста, %
1	Валюта баланса (активы)	4 101 208	4 542 956	90.3
2	Чистая ссудная задолженность	2 930 375	3 155 763	92.9
3	Вложения в ценные бумаги	50 176	207 921	24.1
4	Средства клиентов - юридических лиц	668 199	1 016 205	65.8
5	Средства клиентов - физических лиц	2 888 642	2 846 089	101.5
6	Капитал (собственные средства)	448 086	581 347	77.1
6.1	Уставный капитал	400 000	400 000	100.0
6.2	Базовый, основной капитал	403 118	451 243	89.3
7	Чистая прибыль (-убыток)	-119 393	19 736	-605.0

Основные качественные и количественные показатели деятельности, характеризующие работу Банка в 2016 году и влияющие на финансовые результаты, следующие:

- Снижение активов на 9,7 % за год, источником которого в основном стало сокращение остатков на счетах юридических лиц (на 34,2%);
- Сокращение чистой ссудной задолженности на 7,1%. Причиной стало снижение объема кредитного портфеля юридических и физических лиц с 3236 млн. руб. на 1.01.2016г. до 1981 млн. руб. на 01.01.2017г. или на 38,8%, увеличение размера сформированных резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности на 144 млн. руб. или на 71%;
- Ресурсная база Банка росла в основном за счет остатков на счетах физических лиц (1,5%).

Доходы и расходы Банка характеризуются следующими показателями:

(тыс. руб.)

№	Показатели	2016 год	2015 год	Изменения
1	Чистые процентные доходы	-53 884	149 249	-203 133
2	Чистые доходы от операций с ценными бумагами	0	-327	327
3	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	11 055	18 659	-7 604
4	Комиссионные и операционные доходы	93 214	80 946	12 268
5	Комиссионные и операционные расходы	184 285	230 646	-46 361
6	Создание резервов на возможные потери	218 432	42 815	175 617
7	Прибыль до налогообложения	-136 718	28 453	-165 171
8	Налоги	-17 325	8 717	-26 042
9	Чистая прибыль	-119 393	19 736	-139 129

Убыток за 2016 год составил 119,4 млн. руб. Основное влияние на финансовый результат оказало увеличение расходов по созданию резервов на возможные потери в 5,1 раза или на 175,6 млн. руб.

В течение 2016 года Банком выполнялись предельные значения обязательных экономических нормативов, установленные Банком России.

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

#### 2.4. О распределении чистой прибыли.

Ниже приводятся сравнительные данные о распределении чистой прибыли за 2015 и 2016 годы.

(тыс. руб.)				
№	Направления использования	2016 год	2015 год	Изменение
1	<b>Чистая прибыль (+), чистый убыток (-) - всего:</b>	<b>-119393</b>	<b>19736</b>	<b>-139129</b>
2	<b>Прибыль к распределению всего, в том числе:</b>	<b>0</b>	<b>987</b>	<b>-987</b>
	<i>Резервный фонд</i>	<i>0</i>	<i>987</i>	<i>-987</i>
	<i>Фонд председателя</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>
	<i>Фонд социального развития и материального поощрения</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>
	<i>Вознаграждение членам Совета директоров</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>
	<b>Выплата дивидендов всего, в том числе:</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
	<i>Привилегированные акции с определенным размером дивидендов 100% от номинальной стоимости</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>
	<i>Привилегированные акции с определенным размером дивидендов 25% от номинальной стоимости</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>
	<i>Привилегированные акции с определенным размером дивидендов 22% от номинальной стоимости</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>
	<i>Обыкновенные акции</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>
3	<b>Нераспределенная прибыль</b>	<b>0</b>	<b>18749</b>	<b>-18749</b>

По итогам 2015 года акционеры приняли решение на общем годовом собрании акционеров в целях сохранения собственных средств (капитала) банка чистую прибыль распределить только на формирование резервного фонда (остальные выплаты не осуществлять). За 2016 год банк получил чистые убытки в сумме 119393 тыс. руб., в связи с чем прибыль не распределяется.

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

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

В 2017 году Банк ведет бухгалтерский учет имущества, банковских и хозяйственных операций на счетах бухгалтерского учета, включенных в Рабочий план счетов бухгалтерского учета, разработанный на основе Плана счетов бухгалтерского учета в кредитных организациях, предусмотренного Положением Банка России от 16.07.2012 года №385-П (в редакции от 08.07.2016 г. ).

Учетная политика на 2017 год ПАО «Донкомбанк» определяет совокупность способов ведения бухгалтерского учета в соответствии с Федеральным законом 06.12.2011 № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете», Положением Банка России от 16.07.2012 № 385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации»), Положением Банка России от 22.12.2014 № 446-П «О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций, Положением Банка России от 22.12.2014 № 448-П «О порядке бухгалтерского

**учета основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, в кредитных организациях»,** Положением Банка России от 15.04.2015 № 465-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета вознаграждений работникам в кредитных организациях», а также базируется на требованиях Федерального закона от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности», Гражданского кодекса Российской Федерации, прочих нормативных актах, регламентирующих вопросы учета и отчетности, положений федеральных и отраслевых стандартов учета, а также международных стандартов финансовой отчетности, позволяющих обеспечить формирование достоверной информации о результатах деятельности ПАО «Донкомбанк»

Отражение доходов и расходов осуществляется по методу «начисления». Финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов). Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся.

Доход признается в бухгалтерском учете при одновременном соблюдении следующих условий:

а) право на получение этого дохода Банком вытекает из конкретного договора или подтверждено иным соответствующим образом;

б) сумма дохода может быть определена;

в) отсутствует неопределенность в получении дохода;

г) в результате операции по поставке (реализации) актива, выполнению работ, оказанию услуг Банк передал покупателю риски и выгоды, связанные с правом собственности на поставляемый актив, больше не контролирует поставляемый (реализуемый) актив и не участвует в управлении им, или работа принята заказчиком, услуга оказана.

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

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

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

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

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

Расходы признаются Банком в бухгалтерском учете при наличии следующих условий:

а) расход производится (возникает) в соответствии с конкретным договором, требованиями законодательных и иных нормативных актов, обычаями делового оборота;

б) сумма расхода может быть определена;

в) отсутствует неопределенность в отношении расхода.

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

Единовременно полученные (уплаченные) суммы, подлежащие отнесению на доходы (расходы) в последующих временных интервалах, отражаются в балансе Банка как доходы (расходы) будущих пе-

риодов. В качестве временного интервала для отнесения на счета доходов (расходов) установлен - месяц.

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

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

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

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

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

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

Резервы на возможные потери по ссудной и приравненной к ссудной задолженности формируются в соответствии с Положением Банка России от 26.03.2004 г. № 254-П (ред. от 14.11.2016 г.) Особенности формирования ОАО «Донкомбанк» резерва на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ссудной задолженности определяются Положением Банка «О порядке формирования резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности».

Банк создает резервы на возможные потери (кроме потерь по ссудной и приравненной к ней задолженности) в соответствии с Положением Банка России от 20.03.06 г № 283-П (ред. от 04.08.16 г). Особенности формирования резерва на возможные потери в ПАО «Донкомбанк» определяются Положением Банка «О порядке формирования резервов на возможные потери». Резерв формируется в валюте Российской Федерации независимо от валюты актива.

Банк отражает в учете установленным порядком существенные суммы условных обязательств некредитного характера и резервы - оценочные обязательства некредитного характера на основании распоряжений подразделений Банка, составленных с учетом всей имеющейся доступной информации, относящейся к предмету урегулирования. Условное обязательство некредитного характера признается существенным и отражается в учете Банка в случае, если сумма каждого такого обязательства в денежном выражении составляет не менее 0,4 процента от величины собственных средств (капитала) Банка.

Под первоначальной стоимостью ценных бумаг понимается цена сделки по приобретению ценных бумаг и дополнительные издержки (затраты), прямо связанные с их приобретением. Затраты, прямо связанные с приобретением ценных бумаг в случае незначительности величины (менее 10% от сумм уплачиваемых в соответствии с договором) признаются операционными расходами, причем в том месяце, в котором были приняты к бухгалтерскому учету указанные ценные бумаги.

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

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

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

Депозитарный учет ценных бумаг ведется в штуках. Депозитарный учет операций ведется в соответствии с нормативными актами Российской Федерации, в том числе документами Банка России, федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг и внутренними документами Банка.

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

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

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

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

В первоначальную стоимость имущества (включая капитальные вложения) налог на добавленную стоимость (НДС) включается.

К бухгалтерскому учёту в составе основных средств принимается имущество со сроком полезного использования, превышающим 12 месяцев, и первоначальной стоимостью более 100000 рублей за единицу без учета НДС. Предметы, принятые к бухгалтерскому учёту в составе основных средств, учитываются в рублях и копейках.

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

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

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

Результаты переоценки основных средств по состоянию на 1 января нового года подлежат отражению как события после отчетной даты не позднее 1 марта следующего года. При отражении переоценки в добавочном капитале банк переносит всю сумму прироста стоимости при переоценке, за вычетом относящегося к объекту основных средств остатка на счете по учету уменьшения добавочного капитала на отложенный налог на прибыль, непосредственно на нераспределенную прибыль банка при выбытии или продаже объекта основных средств.

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

По нематериальным активам с неопределенным сроком полезного использования амортизация не начисляется.

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

Определение соответствия объекта, в т.ч. полученного по договорам отступного, залога, статусу недвижимости, временно неиспользуемая в основной деятельности (НВНОД) осуществляется на основании профессионального суждения в порядке и по форме, утвержденной внутренним Положением.

По объектам недвижимости, временно неиспользуемым в основной деятельности, учитываемым по текущей справедливой стоимости (ТСС) начисление амортизации не производится.

После первоначального признания НВНОД, Банк учитывает ее по справедливой стоимости.

Признание объектов в качестве долгосрочных активов, предназначенных для продажи, или прекращение признания осуществляется Банком на основании профессионального суждения, формируемого с учетом критериев и учитывая характеристики долгосрочных активов, предназначенных для продажи, установленные внутренним Положением Банка.



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

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

- по договорам отступного в сумме прекращенных обязательств заемщика (должника) по договору на предоставление (размещение) денежных средств;

- по договорам залога в сумме, определенной с учетом требований законодательства Российской Федерации и нормативных актов Банка России.

Профессиональное суждение о намерениях в отношении таких объектов и его справедливой стоимости составляется лицами, определенными приказом по банку согласно Положения по учету имущества.

Внесистемный учет имущества ведется по находящемуся в эксплуатации имуществу стоимостью от 10 000 до 100 000 рублей включительно (без налога на добавленную стоимость.) Имущество стоимостью до 10 000 рублей внесистемному учету не подлежит.

Счета в иностранной валюте открываются на любых счетах Плана счетов бухгалтерского учета, где могут учитываться операции в иностранной валюте. При этом учет операций в иностранной валюте ведется на тех же счетах второго порядка, на которых учитываются операции в рублях, с открытием отдельных лицевых счетов в соответствующих валютах.

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

Пересчет данных аналитического учета в иностранной валюте в рубли (переоценка средств в иностранной валюте) осуществляется путем умножения суммы иностранной валюты на установленный Центральным банком Российской Федерации официальный курс иностранной валюты по отношению к рублю.

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

При отражении в бухгалтерском учете финансовых результатов, связанных с покупкой-продажей иностранной валюты в наличной и безналичных формах и конверсионных операций (продажи иностранной валюты одного вида за иностранную валюту другого вида), счета доходов/расходов от купли-продажи иностранной валюты в наличной и безналичных формах корреспондируют:

- со счетом, по которому аналитический учет ведется в иностранной валюте, в случае, если осуществляется операция покупки-продажи иностранной валюты за российские рубли;

- при совершении конверсионных операций (продажа иностранной валюты одного вида за иностранную валюту другого вида) со счетом, к которому установлены требования по покупаемой со стороны Банка иностранной валюте.

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

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

При разработке Учетной политики на 2017 год были учтены и внесены изменения в соответствии с изменениями и дополнениями в Положение Банка России № 385-П, которые не повлияли на сопоставимость данных.

### 3.3. Информация о характере допущений и основных источниках неопределенности в оценках на 1 января 2017 года.

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

Резервы на возможные потери.

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

*Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности*

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

Оценочные обязательства некредитного характера.

Оценочные обязательства некредитного характера создаются Банком на основании профессиональных суждений, сформированных на основании требований Положения № 385-П, а также при наступлении других событий, определенных Учетной политикой Банка на 2015 год.

Отложенные налоги.

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

### 3.4. Сведения о корректирующих событиях после отчетной даты.

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

	2016 г.	2015 г.
Результаты переоценки недвижимого имущества банка:		
-Изменение балансовой стоимости недвижимого имущества при переоценке	0	186
-Изменение величины амортизации при переоценке	0	122
Уточнение суммы налога на прибыль за отчетный год	7676	1654
Уточнение сумм расходов в связи с получением после отчетной даты первичных документов	1792	1648
Начисление страховых взносов по страхованию вкладов за 4 квартал года	3367	2815
Уточнение суммы начисленных других налогов	42	73

Уточнение сумм доходов по услугам, оказанным клиентам в связи с получением первичных документов	12	0
Уточнение расходов по созданию РВПС	30215	4918
Исправительные проводки	3	138
Уменьшение налога на прибыль на отложенный налог	34842	0

### 3.5. Описание характера некорректирующих событий после отчетной даты.

В соответствии с учетной политикой Банка на 2016 год, по некорректирующим событиям раскрытию подлежит информация по каждому событию при уровне его существенности в денежном выражении не менее 1% от величины собственных средств (капитала) каждая по состоянию на 01 января нового года. У Банка по состоянию на 01.01.17г. некорректирующие события после отчетной даты отсутствуют.

### 3.6. Информация об изменениях в учетной политике банка на 2017 год.

В учетную политику на 2017 год существенные изменения, включая изменения о прекращении банком основополагающего принципа «непрерывность деятельности», не вносились.

### 3.7. Информация о характере и величине существенных ошибок по отчетности за 2016 год.

Существенные ошибки по бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2015 и 2016 годы отсутствуют.

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

Признаки разводнения прибыли (убытка) отсутствуют, т.к. у Банка не было в 2015 и 2016 годах, и также не планируется в будущем, выпуска дополнительных обыкновенных акций без соответствующего увеличения активов общества. Кроме того, Банк не находился на 1.01.2017г. в состоянии «незавершенной» эмиссии акций.

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

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

Денежные средства и их эквиваленты включают в себя следующие позиции:

	2016 год	2015 год
Наличные денежные средства	341494	353400
Средства на счетах в Банке России	119178	208326
Средства в кредитных организациях, в т.ч.:	141039	139779
<i>Российской Федерации</i>	138724	137806
<i>иностранных государств</i>	2315	1973
<b>Итого денежные средства и их эквиваленты</b>	<b>601711</b>	<b>701505</b>

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

	2016 год	2015 год
Обязательные резервы в Банке России	29 543	28 954

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

На 01.01.2017г. и на 01.01.2016 г. у Банка отсутствовали вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

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

Банк в 2016 и 2015 годах работал только с ценными бумагами, обращающимися на организованном рынке ценных бумаг, поэтому в качестве текущей (справедливой) стоимости принимается рыночная цена бумаги плюс накопленный купонный доход на дату определения текущей (справедливой) стоимости. Если купонный доход не установлен условиями выпуска ценной бумаги, то текущая (справедливая) стоимость определяется как рыночная цена на дату ее определения.

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

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

	2016 год	2015 год
Депозиты в Банке России	1400000	0
Межбанковские кредиты	0	150 000
Юридические лица, в том числе:	1 233 085	2 391 931
обрабатывающие производства, из них:	257 550	635 749
производство пищевых продуктов, включая напитки, и табака	209 850	339 000
целлюлозно-бумажное производство, издательская и полиграфическая деятельность	4 700	7 200
производство прочих неметаллических минеральных продуктов	3 000	114 829
металлургическое производство и производство готовых металлических изделий	0	109 719
производство машин и оборудования	0	7 391
производство транспортных средств и оборудования	40 000	9 766
производство и распределение электроэнергии, газа и воды	19 983	0
сельское хозяйство, охота и предоставление услуг в этих областях	108 530	136 938
строительство, из них:	111 802	38 557
строительство зданий и сооружений	31 295	36 897
транспорт и связь	534	0
оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	311 462	943 604
операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	190 777	215 596
прочие виды деятельности	319 339	400 256
на завершение расчетов	94 576	244 341
из общей величины кредитов, предоставленных юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства, из них:	923 383	1 793 558
индивидуальным предпринимателям	181 468	223 110
Физическим лицам ссуды всего, в т.ч.	436 808	638 783
жилищные ссуды (кроме ипотечных ссуд)	1 533	5 616
ипотечные ссуды	95 422	153 188
автокредиты	1 329	5 936
иные потребительские ссуды	338 524	474 043
Кредитный портфель (без МБК и депозитов ЦБ)	1 851 361	3 253 824
Права требований	130 000	0
Резервы на возможные потери	450 986	248 061
<b>Чистая ссудная задолженность, всего</b>	<b>2 930 375</b>	<b>3 155 763</b>

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

#### 2016 год

	До востребования и менее 30 дней	от 31 дня до 90 дней	от 91 дня до 180 дней	от 181 дня до 1 года	свыше 1 года	с неопределенным сроком	<b>Итого</b>
ссудная задолженность	1 635 457	101 824	194 494	476 096	657 658	315 832	3 381 361
<b>резерв на возможные потери</b>							<b>(450 986)</b>
<b>чистая ссудная задолженность</b>							<b>2 930 375</b>

#### 2015 год

	До востребования и менее 30 дней	от 31 дня до 90 дней	от 91 дня до 180 дней	от 181 дня до 1 года	свыше 1 года	с неопределенным сроком	<b>Итого</b>
ссудная задолженность	334 462	780 235	402 114	800 421	998 231	88 361	3 403 824
<b>резерв на возможные потери</b>							<b>(248 061)</b>
<b>чистая ссудная задолженность</b>							<b>3 155 763</b>

Ниже представлена концентрация ссудной задолженности по географическому признаку:

	2016 год	2015 год
Краснодарский край	91627	90716
Ставропольский край	0	1592
г. Санкт-Петербург	1399	1399
г. Москва	1411001	164488
Московская область	2950	0
Ростовская область	1873996	3145204
Республика Калмыкия	125	0
Республика Мордовия	263	425
<i>Резервы на возможные потери</i>	<i>450986</i>	<i>248061</i>
<b>Чистая ссудная задолженность</b>	<b>2930375</b>	<b>3155763</b>

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

В 2015г. была завершена реорганизация НПФ "Роствертол" и создан акционерный пенсионный фонд АК НПФ "Роствертол". Внесенные ранее Банком средства в совокупный вклад НПФ "Роствертол" были конвертированы в обыкновенные акции Фонда в размере 5077 тыс. руб. и классифицированы как "имеющиеся в наличии для продажи".

В 2016 году акции НПФ «Роствертол» были реализованы.

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

Финансовые вложения в дочерние, зависимые организации и прочие участия в 2016 г. и 2015 г. отсутствуют.

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

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

Вид ценной бумаги / вид экономической деятельности эмитента	Серия	На 01.01.2017г.		На 01.01.2016г.	
		Кол-во шт.	Балансовая стоимость, (тыс.руб.)	Кол-во шт.	Балансовая стоимость, (тыс.руб.)
<b>Российские гос.облигации</b>	26206	25220	24 526	25220	24 526
	25080	24640	24 248	24640	24 248
	26203			100750	98 537
	25082			25610	24 781
	25077			24550	24 205
<b>ИТОГО балансовая стоимость</b>			<b>48 774</b>		<b>196 297</b>
ПКД, дисконт			1 402		6 547
<b>ВСЕГО</b>			<b>50 176</b>		<b>202 844</b>

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

##### 2016 год

	от "до востребования" и до 30 дней	от 31 дня до 90 дней	от 91 дня до 180 дней	от 181 дня до 1 года	свыше 1 года	<b>Итого</b>
вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	50 176	0	0	50 176
<i>резерв на возможные потери</i>						0
<b>Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения</b>						<b>50 176</b>

##### 2015 год

	от "до востребования" и до 30 дней	от 31 дня до 90 дней	от 91 дня до 180 дней	от 181 дня до 1 года	свыше 1 года	<b>Итого</b>
вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	25 317	2 819	25 909	99 415	49 384	202 844
<i>резерв на возможные потери</i>						0
<b>Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения</b>						<b>202 844</b>

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

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

В 2016 и 2015 годах Банк не заключал сделок подобного рода.

#### 4.9. Информация о совокупной стоимости переклассифицированных

## финансовых инструментов.

Банк в 2016 и 2015 гг. не производил переклассификацию финансовых инструментов.

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

Резервы на возможные потери по портфелю ценных бумаг в течение 2016 и 2015 гг. не создавались.

### 4.11. Информация о составе, структуре и изменении стоимости основных средств, нематериальных активов и долгосрочных активов, предназначенных для продажи.

Состав и движение основных средств, нематериальных активов и долгосрочных активов, предназначенных для продажи, представлены в следующей таблице:

	Земля 60404	Недви- джи- мость (кро- ме зем- ли)(ча- сть 60401)	Прочие основ- ные средства (часть 60401)	Итого (604)	Кап. вложе- ния (60415, 60906)	Недвижи- мость ВНОД* (619)	Долго- срочные активы для прода- жи (620)	Немате- риаль- ные активы (609)	Мате- риалы и запасы (610)	Всего
<b>Балансовая стои- мость на 1 января 2016 г.</b>	<b>6672</b>	<b>21764 8</b>	<b>51829</b>	<b>276149</b>		<b>50654</b>	<b>129056</b>		<b>1187</b>	<b>457046</b>
Поступления		54	2113	<b>2167</b>	5540	18300	117089	3265	x	146361
Выбытия	4173	12798 5	7536	<b>139694</b>	4847		27432		349	172322
Внутристатейные перемещения в состав/из состава ВНОД						18300	18300		x	
Внутристатейные перемещения из состава капвложе- ний (60415)		54	2113	x	-4847			2680	x	0
Прочие внутриста- тейные перемеще- ния								585		x
Переоценка ОС и НА					x				x	
<b>Остаток на 01 января 2017 года</b>	<b>2499</b>	<b>89717</b>	<b>46406</b>	<b>138622</b>	<b>693</b>	<b>68954</b>	<b>218713</b>	<b>3265</b>	<b>838</b>	<b>431085</b>
<b>Накопленная амортизация</b>										
Остаток на начало 2016 года	x	22431	37715	<b>60146</b>	x				x	60146
Амортизационные отчисления за год 2016	x	2868	5581	<b>8449</b>	x			659	x	9108
Выбытия	x	13665	6955	<b>20620</b>	x				x	20620
Внутристатейные перемещения	x				x				x	
Переоценка основ- ных средств	x				x				x	

Остаток на 01 января 2017 года	x	11634	36341	47975	x			659	x	48634
<b>Резервы на возможные потери</b>										
Остаток на начало 2016 года									x	
Чистое изменение за год							10162		x	10162
Остаток на конец 2016 года							10162		x	10162
<b>Балансовая стоимость на 01 января 2017 г.</b>	<b>2499</b>	<b>89717</b>	<b>46406</b>	<b>138622</b>	<b>693</b>	<b>68954</b>	<b>218713</b>	<b>3265</b>	<b>838</b>	<b>431085</b>

\* ВНОД - Недвижимость временно неиспользуемая в основной деятельности.

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

В 2016 и 2015 годах ограничения прав собственности на основные средства и объекты недвижимости, временно неиспользуемые в основной деятельности отсутствуют.

Основные средства Банка в 2016 и 2015 годах в залог в качестве обеспечения не передавались.

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

Банк в 2015 и 2016 гг. не производил затрат на сооружение (строительство) объектов основных средств.

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

По состоянию на 01.01.2016 г. и 01.01.2017 г. у Банка отсутствовали договорные обязательства по приобретению основных средств.

#### **4.15. Информация о дате последней переоценки основных средств.**

Дата последней переоценки основных средств - 31.12.2015 г. Переоценка произведена на основании отчета о переоценке недвижимости, включая землю, произведенную специалистом сектора оценки и сопровождения залогового имущества Банка (Иванова О.А. имеет свидетельство оценщика от СРО Ассоциации «Межрегиональный Союз оценщиков»), исходя из стоимости аналогичных объектов на рынке. Переоценена балансовая стоимость и износ: снижение балансовой стоимости недвижимости и износа составило соответственно 186 тыс. руб. и 122 тыс. руб.

В соответствии с Учетной политикой банка (переоценка осуществляется не реже 1 раза в 3 года) в 2016 году переоценка основных средств не производилась.

#### **4.16. Сведения об оценщике.**

Для оценки основных средств на 01.01.2016г. Банк не привлекал другого, кроме указанного в п.4.15, независимого оценщика.

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

В 2016 и 2015 годах у Банка отсутствовали факты отличия текущего использования нефинансового актива, учитываемого по справедливой стоимости от его эффективного использования.

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



Прочие активы	Балансовая стоимость (за минусом резервов), тыс.руб.		Изменение
	на 01.01.2017г.	на 01.01.2016г.	
1. Незавершенные расчеты	5 384	4 955	429
2. Комиссионные доходы	1 389	1 163	226
3. Процентные доходы	12 050	26 770	-14 720
4. Расчеты с поставщиками	12 325	12 287	38
5. Налоги	153	29	124
6. Расходы будущих периодов	276	1 051	-775
7. Предметы труда, полученные по договорам отступного	59 263	0	59 263
<b>ИТОГО</b>	<b>90 840</b>	<b>46 255</b>	<b>44 585</b>

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

По состоянию на 01.01.2017 г. и 01.01.2016 г. у Банка отсутствовали остатки обязательств по средствам кредитных организаций.

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

Средства клиентов в разрезе видов привлечения:

	2016 год	2015 год
<b>Юридические лица, из них:</b>	<b>668 199</b>	<b>1 016 205</b>
<i>текущие/расчетные счета</i>	583 242	683 648
<i>срочные депозиты</i>	84 957	332 557
<b>Физические лица, в т.ч.:</b>	<b>2 777 453</b>	<b>2 775 788</b>
<i>текущие/расчетные счета</i>	458 775	424 862
<i>срочные депозиты</i>	2 318 678	2 350 926
<b>Индивидуальные предприниматели</b>	<b>111 189</b>	<b>70 301</b>
<b>Средства клиентов, всего</b>	<b>3 556 841</b>	<b>3 862 294</b>

Распределение средств клиентов по отраслям экономики

	2016 год	2015 год
<b>Негосударственные организации и ИП</b>	<b>779 388</b>	<b>1 086 506</b>
<i>в том числе</i>		
<i>Деятельность по операциям с недвижимым имуществом.</i>	128 632	70 413
<i>Деятельность финансовая и страховая.</i>	121 993	444 570
<i>Торговля оптовая и розничная; ремонт автотранспортных средств и мотоциклов.</i>	109 501	254 399
<i>Обработывающие производства коды 10-33</i>	92 470	46 050
<i>Деятельность профессиональная, научная и техническая.</i>	72 302	61 941
<i>Строительство.</i>	70 761	57 012
<i>Транспортировка и хранение.</i>	58 457	68 177
<i>Деятельность в области информации и связи.</i>	26 377	4 749
<i>Предоставление прочих видов услуг.</i>	23 501	29 508

Сельское, лесное хозяйство, охота, рыболовство и рыбоводство	19 079	20 693
Деятельность административная и сопутствующие дополнительные услуги.	13 511	230
Деятельность в области культуры, спорта, организации досуга и развлечений.	9 674	9 058
Деятельность гостиниц и предприятий общественного питания.	8 153	4 301
Образование.	6 809	4 744
Прочие	6 143	0
Деятельность в области здравоохранения и социальных услуг.	5 738	6 883
Водоснабжение; водоотведение, организация сбора и утилизации отходов, деятельность по ликвидации загрязнений.	2 680	259
Обеспечение электрической энергией, газом и паром; кондиционирование воздуха.	2 334	756
Прочие виды деятельности	1 273	2 763
<b>Физические лица</b>	<b>2 777 453</b>	<b>2 775 788</b>
<b>Средства клиентов</b>	<b>3 556 841</b>	<b>3 862 294</b>

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

В 2016 и 2015 гг. Банк не осуществлял выпуск долговых ценных бумаг.

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

В 2016 и 2015 гг. Банк не осуществлял выпуск ценных бумаг, не заключал договоров, содержащих условия по выкупу ценных бумаг при наступлении условий, не связанных с исполнением третьими лицами обязательств перед Банком.

Банк в течение 2016 и 2015 гг. заключал договоры по привлечению денежных средств в виде депозитов юридических и физических лиц, содержащих условия по досрочному возврату денежных средств как с пересчетом уплаченных процентов по действующей на момент изъятия денежных средств ставке привлечения «до востребования», так и в зависимости от сроков нахождения средств на депозитном счете без изменения предусмотренной в договоре процентной ставки.

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

По состоянию на 01.01.2017г. и 01.01.2016г. у Банка отсутствуют неисполненные обязательства.

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

Прочие обязательства	Балансовая стоимость тыс.руб.		Изменение
	на 01.01.2017г.	на 01.01.2016г.	
1. Незавершенные расчеты	3 153	11 628	-8 475
2. Расчеты по оплате труда	3 390	0	3 390
2. Процентные расходы	24 274	38 251	-13 977
3. Расчеты с поставщиками	4 983	4 331	652
4. Налоги	24 426	2 812	21 614
5. Доходы будущих периодов	3	602	-599
<b>ИТОГО</b>	<b>60 229</b>	<b>57 624</b>	<b>2 605</b>

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

Акциями ПАО «Донкомбанк» владеют 112 юридических лиц и 787 физических лиц. Общее число акционеров Банка на 1.01.17 г. составляет 899 акционеров, что по сравнению с 1.01.16 г. больше на одного акционера

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

№ п/п	Наименование	Количество акций, шт.		Доля в общей величине УК, %	
		01.01.17	01.01.16	01.01.17	01.01.16
1.	Ростовский вертолетный производственный комплекс – публичное акционерное общество «Роствертол»	5 975 207	5 975 207	14,94	14,94
2.	ООО "Ростовская лизинговая компания"	7 996 000	7 996 000	19,99	19,99
3.	ОАО «ТВЦ»	0	5 896 350	0	14,74
4.	ООО «Ростовская трастовая компания»	0	4 992 870	0	12,48
5.	АО НПФ «Роствертол»	2 991 300	2 991 300	7,48	7,48
6.	ЗАО "Энергия"	7 931 450	7 931 450	19,83	19,83
7.	ЗАО ПКФ «Пентаполь»	3 832 870	0	9,58	0
8.	ЗАО «Зенит»	3 523 050	426 700	8,81	1,067
9.	ЗАО «Салют»	3 960 000	0	9,9	0
	<b>ИТОГО</b>	<b>36 209 877</b>	<b>36 209 877</b>	<b>90,53</b>	<b>90,53</b>

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

Акции	на 01.01.17г	на 01.01.16 г
<b>Объявленные акции всего, в т.ч.</b>	30 000 000	30 000 000
обыкновенные именные бездокументарные акций	16 565 000	16 565 000
привилегированные именные бездокументарные акций	13 435 000	13 435 000
<b>Размещенные и оплаченные акции всего, в т.ч.:</b>	40 000 000	40 000 000
обыкновенные именные бездокументарные акции	33 359 000	33 359 000
привилегированные именные бездокументарные акции	6 641 000	6 641 000
из них		
дивиденды 100%	20 500	20 500
дивиденды 25%	555 000	555 000
дивиденды 22%	6 565 000	6 565 000

Ниже приводится структура уставного капитала Банка в разрезе выпусков:

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

Выпуск кумулятивных привилегированных акций не осуществлялся.

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

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

Ограничения по выпущенным акциям отсутствуют. В 2016 и 2015гг. ПАО «Донкомбанк» не размещал ценных бумаг, конвертируемых в акции. В течение отчетного и предшествующего ему года на балансе Банка акций Банка не было.

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

### 5.1. Чистые процентные доходы:

(тыс. руб.)

	на 01.01.2017г.	на 01.01.2016г.
Процентные доходы, в т.ч.:	446 582	547 786
<i>по кредитам, предоставленным юридическим лицам</i>	243 220	335 095
<i>по кредитам, предоставленным ИП</i>	33 754	32 836
<i>по кредитам, предоставленным физическим лицам</i>	76 972	89 464
<i>по предоставленным МБК и депозитам</i>	82 114	73 807
<i>от вложений в ценные бумаги</i>	10 522	16 584
Процентные расходы, в т.ч.:	286 071	348 242
<i>по расчетным счетам юридических лиц</i>	12 702	52 979
<i>по депозитам юридических лиц</i>	27 470	38 749
<i>по депозитам физических лиц</i>	245 879	256 514
<i>по размещенным средствам в банках</i>	20	0
<b>Чистые процентные доходы, всего</b>	<b>160 511</b>	<b>199 544</b>

### 5.2. Чистые комиссионные доходы:

	на 01.01.2017г.	на 01.01.2016г.
Комиссионные доходы, в т.ч.	63 645	69 444
<i>расчетно-кассовое обслуживание</i>	49 814	63 704
<i>выдача банковских гарантий и поручительств</i>	1 231	1 915
<i>услуги по переводам денежных средств</i>	12 600	3 825
Комиссионные расходы, в т.ч.:	7 483	7 146
<i>расчетно-кассовое обслуживание</i>	2 986	2 662
<i>услуги по переводам денежных средств</i>	4 149	3 614
<i>операции с валютными ценностями</i>	309	614
<i>другие операции</i>	39	256
<b>Чистые комиссионные доходы, всего</b>	<b>56 162</b>	<b>62 298</b>

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

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

(тыс. руб.)

Резервы на возможные потери	Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность	Средства, размещенные на корреспондентских счетах	Начисленные процентные доходы	Прочие активы и условные обязательства кредитного характера	ИТОГО
на 01.01.15г.	197484	19957	1581	15274	234296
на 01.01.16г.	248061	19957	1299	7666	276983
на 01.01.17г.	450986	19957	10972	13409	495324

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

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

	2016г.	2015г.
Сумма курсовых разниц	1219	2271

### 5.5. Прочие операционные доходы и расходы

(тыс. руб.)

	на 01.01.2017г.	на 01.01.2016г.
<b>Прочие операционные доходы, в т.ч.:</b>	<b>29 569</b>	<b>11 502</b>
<i>предоставление в аренду сейфовых ячеек</i>	468	498
<i>сдача имущества в аренду</i>	4 019	5 231
<i>от операций предоставления/размещения средств</i>	6 375	5 077
<i>от реализации имущества</i>	8 405	19
<i>корректировка обязательств по выплатам работникам</i>	9 763	0
<i>прочие доходы</i>	539	677
<b>Операционные расходы, в т.ч.:</b>	<b>176 802</b>	<b>223 500</b>
<i>заработная плата и другие вознаграждения</i>	108 911	135 370
<i>амортизация основных средств и НМА</i>	9 104	9 658
<i>эксплуатационные расходы</i>	11 869	14 316
<i>аренда</i>	6 848	5 075
<i>ИТ услуги</i>	4 238	5 255
<i>охрана и безопасность</i>	5 853	8 153
<i>услуги связи</i>	7 758	6 844
<i>взносы в АСВ</i>	12 791	10 538
<i>аудит</i>	320	1 686
<i>по реализации имущества</i>	148	8 202
<i>прочие расходы</i>	8 962	18 403

### 5.6. Информация об основных компонентах расхода по налогу.

(тыс. руб.)

Вид расхода по налогу	на 01.01.2017г.	на 01.01.2016г.
<i>налог на прибыль</i>	-28 529	-995
<i>НДС</i>	2 372	2 920
<i>налог на имущество</i>	7 439	5 623
<i>прочие виды налогов</i>	1 393	1 169
<b>ИТОГО</b>	<b>-17 325</b>	<b>8 717</b>

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

В течение 2015 и 2016 гг. новые налоги не вводились. Ставки налогов не менялись. У Банка отсутствуют расходы и доходы, связанные с изменением ставок налога и введением новых налогов.

### **5.8. Информация о вознаграждении работникам.**

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

	2016г.	2015г.
Заработная плата и премии	84449	106431
Отчисления на социальное обеспечение и прочие налоги с фонда оплаты труда	23298	27357
Прочие расходы на содержание персонала	1353	1640
<b>Расходы на персонал</b>	<b>109100</b>	<b>135428</b>

Ниже раскрывается информация о заработной плате работникам:

	2016г.	2015г.
Заработная плата	54431	60582
Выплата по договорам ГПХ	78	128
Компенсационные выплаты согласно законодательству	533	-
Оплата больничных листов за счет работодателя	292	251

### **5.9 Информация о затратах на исследования и разработки, признанных в качестве расходов в течение 2016 года.**

Банк не осуществлял затраты на исследования и разработки, признанные в качестве расходов в течение 2015 и 2016 гг.

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

В 2016 году выбытие объектов основных средств по балансовой стоимости составило 148826 тыс. руб., в т.ч. за счет физического и морального износа 1994 тыс. руб., за счет реализации - 146832 тыс. руб. При этом доходы от выбытия составили 8368 тыс. руб., расходы от выбытия - 148 тыс. руб.

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

### **6.1. Цели, политика и процедура управления капиталом.**

Управление капиталом Банка имеет следующие цели: прогнозирование его величины с учетом роста объема балансовых и забалансовых операций, величины рисков, принимаемых банком, соблюдения установленных нормативными актами пропорций между различными элементами капитала с целью

достижения установленных банком параметров и обеспечения способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия.

В 2016 году расчет показателей величины и оценки достаточности капитала осуществлялся в соответствии с Положением Банка России от 28.12.2012г. №395-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций ("Базель III")» и Инструкцией Банка России от 03.12.2012г. №139-И «Об обязательных нормативах банков» на ежедневной основе.

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

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

Показатели	на 01.01.2017г.	на 01.01.2016г.	Изменение
<b>Базовый капитал, всего, в т.ч.:</b>	<b>403 118</b>	<b>451 243</b>	<b>-48 125</b>
обыкновенные акции	333590	333590	0
привилегированные акции	0	0	0
Резервный фонд	9364	8377	987
Нераспределенная прибыль (убыток)	63166	109276	-46 110
<i>Нематериальные активы</i>	<i>-2606</i>	<i>0</i>	<i>-2 606</i>
<i>Отложенные налоговые активы</i>	<i>-396</i>	<i>0</i>	<i>-396</i>
<b>Добавочный капитал</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Основной капитал (базовый плюс добавочный)</b>	<b>403118</b>	<b>451243</b>	<b>-48 125</b>
<b>Дополнительный капитал, всего, в т.ч.:</b>	<b>44968</b>	<b>130104</b>	<b>-85 136</b>
привилегированные акции	39846	46487	-6 641
Прибыль, всего, в т.ч.	0	0	0
текущего года	0	0	0
прошлых лет	0	0	0
прирост стоимости имущества	5122	83617	-78 495
<b>Собственные средства (капитал), итого</b>	<b>448086</b>	<b>581347</b>	<b>-133 261</b>
Фактическое значение норматива достаточности капитала(%)	14.3	12.6	1.7

Акционерный капитал Банка сформирован за счёт вкладов акционеров, которые имеют право на получение дивидендов и распределение прибыли в рублях. Промежуточные выплаты дивидендов в 2015 и 2016 гг. не производились. Субординированные кредиты (займы) не привлекались. Кроме того, капитал Банка не уменьшался (из-за отсутствия фактов) на величину недосозданных резервов на возможные потери, на величину превышения совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных акционерам и инсайдерам, над ее допустимым максимальным размером и на сумму иммобилизации основных средств и материальных запасов.

В расчете собственных средств (капитала) Банка учтен прирост стоимости имущества кредитной организации за счет переоценки в сумме 5122 тыс. руб.

Резервный фонд формируется в соответствии с российскими нормативными требованиями по общим банковским рискам, включая будущие убытки и прочие непредвиденные риски и условные обязательства. Фонд формируется в соответствии с Уставом Банка путем обязательных ежегодных отчислений в размере 5% от чистой прибыли до достижения размера, установленного настоящим Уставом (не менее 5% от уставного капитала Банка).

При планировании своей будущей деятельности оценка достаточности капитала осуществляется посредством контроля достаточности плановых величин нормативным значениям Н1.1, Н1.2, Н1.0, рассчитанных с учетом масштабирования деятельности Банка и уровня риска по планируемым активным



операциям в соответствии с требованиями Базеля III. В 2016 году указанный уровень риска оценивался в соответствии с требованиями указаний Банка России от 03.12.2012 г. №139-И «Об обязательных нормативах банков».

Нормативы достаточности базового капитала, основного капитала, собственных средств (капитала) Банка по состоянию на 01.01.17г., составили соответственно 12,9%, 12,9%, 14,3% (2015 год: 10,0%, 10,0%, 12,6%). Минимально допустимые значения установлены Банком России в размере 4,5%, 6,0%, 8,0%. В отчетном периоде Банк не нарушал минимально допустимые значения нормативов достаточности базового капитала, основного капитала, собственных средств.

В течение отчетного периода Банк поддерживал значение достаточности капитала на уровне не ниже 12,3 %, с учётом требований Указания Банка России от 11.06.14г. № 3277-У «Об оценке финансовой устойчивости Банка в целях признания её достаточной для участия в системе страхования вкладов».

### 6.3. Сведения о данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для составления раздела 1.

Но- мер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6	7
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	24,26	400 000	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	333 590	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:"	1	333 590
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X	0	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал"	31	0
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	39 846	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	47	39 846
2	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе:	15,16	3 556 841	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	0	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства	32	0

2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего	46	6 384
2.2.1				из них: субординированные кредиты	X	
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	10	163 738	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	2 606	X	X	X
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 таблицы)	X	0	"Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.1 таблицы)	8	0
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 таблицы)	X	2 606	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 таблицы)	9,27	1 564, 1042
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	0	"нематериальные активы", подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	0
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	9	26 263	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	396	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	396
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	0	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	0
5	"Отложенное налоговое обязательство", всего, из них:	20	0	X	X	X
5.1	уменьшающее деловую репутацию (строка 3.1.1	X	0	X	X	0

	таблицы)					
5.2	уменьшающее иные нематериальные активы (строка 3.1.2 таблицы)	X	0	X	X	0
6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)", всего, в том числе:	25	0	X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X	0	"Вложения в собственные акции (доли)"	16	0
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала", "собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)", подлежащие поэтапному исключению	37, 41.1.2	0
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	52	0
7	"Средства в кредитных организациях", "Чистая ссудная задолженность", "Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи", "Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения", всего, в том числе:	3,5,6,7	141 039, 2 930 375, 0, 50 176	X	X	X
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	18	0
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	19	0
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	39	0

7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	40	0
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	54	0
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	55	0

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

В течение отчетного года дивиденды, признанные в качестве выплат акционерам, отсутствуют. Кумулятивные привилегированные акции у Банка отсутствуют.

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

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

Существенных изменений значения показателя финансового рычага и его компонентов за отчетный период не произошло. Существенные расхождения между размером активов, определенных в соответствии с бухгалтерским балансом и величиной балансовых активов, используемых для расчета показателя финансового рычага, отсутствуют.

Банком не рассчитывается норматив краткосрочной ликвидности.

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

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

По состоянию на 01.01.2017г. существенных остатков, недоступных для использования, кроме средств, депонируемых в Банке России (обязательных резервов), банк не имел.

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

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

##### **Информация о неиспользованных кредитных средствах с указанием имеющих ограничения по их использованию.**

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

В 2016 году все кредитные ресурсы использовались на цели финансирования дефицита краткосрочной ликвидности Банка или финансирование активных операций. Кредитных средств, не использованных ввиду ограничений по их использованию в 2016 году, не было.

## **9. Информация о принимаемых кредитной организацией рисках, способах их выявления, измерения, мониторинга и контроля.**

### **9.1. Информация о видах значимых рисков, которым подвержен Банк и источниках их возникновения.**

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

ПАО «Донкомбанк», исходя из структуры активов и пассивов, определил следующие значимые виды банковских рисков: риск потери ликвидности, кредитный, валютный, фондовый, процентный, операционный, правовой риск, риск потери деловой репутации, стратегический риск, регуляторный риск. Управление рисками и капиталом осуществляется в соответствии с Политикой ПАО "Донкомбанк" по управлению рисками. По видам риска Советом директоров Банка были утверждены на 2015 и 2016 годы показатели, определяющие степень риска и лимиты приемлемого уровня риска.

К источникам возникновения рисков относятся:

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

### **9.2. Сведения о структуре и организации работы подразделений, осуществляющих управление рисками.**

В Банке управление рисками осуществляют следующие подразделения: сектор по управлению рисками, сектор мониторинга заемщиков и кредитных рисков, управление кредитованием, отдел анализа, ликвидности и отчетности, управление по работе на финансовых рынках, отдел валютных операций и валютного контроля, юридический отдел, казначейство, операционное управление, управление бухгалтерского учета и отчетности, управление автоматизации, дополнительные и операционные офисы. Организация работы указанных подразделений в управлении рисками определена в Регламенте

управления рисками, утвержденного правлением банка (протокол правления Банка №6 от 23.01.13 г.). Регламент предусматривает детальный перечень действий сотрудников каждого подразделения в рамках системы по управлению рисками, их периодичность, конкретных ответственных лиц.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

По операционному риску - анализ организационной структуры Банка, должностных обязанностей и порядка взаимодействия подразделений, изучение соответствия принципам управления операционным риском порядка, правил и процедур совершения банковских операций и сделок, анализ функционирования действующих информационных систем, технологий, программного обеспечения, анализ

развития банковского сектора в части применения новых технологий, инноваций для повышения эффективности работы банка. По результатам использования методов выявления операционного риска осуществляется подготовка предложений по минимизации риска: полный отказ от сделок, запрет на банковские операции и использование технологий, совершенствование структуры и изменение функций подразделений и ответственных лиц. На 2016 год Совет директоров утвердил лимит приемлемого уровня операционного риска в размере не более 0,1 % от капитала Банка.

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

#### **9.4. Политика в области снижения рисков**

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

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

Более подробная информация о принятом обеспечении представлена в примечании 10.1.4.

#### **9.5. Информация о составе и периодичности внутренней отчетности по рискам.**

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

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

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

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

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

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

#### **9.6. Информация об объемах требований к капиталу и их изменениях в течение отчетного года.**

Ниже представлены данные об объеме требований к капиталу:

млн. руб.

Показатели	2016 год	2015 год
<b>Базовый капитал</b>	<b>403</b>	<b>451</b>
Активы, взвешенные с учетом риска для расчета показателя Н1.1	3 126	4 532
Фактическое значение норматива достаточности базового капитала (в %)	12,9	10,0
Минимально допустимое значение норматива достаточности базового капитала (в %)	4,5	5
<b>Основной капитал</b>	<b>403</b>	<b>451</b>
Активы, взвешенные с учетом риска для расчета показателя Н1.2	3 126	4 532
Фактическое значение норматива достаточности основного капитала (в %)	12,9	10,0
Минимально допустимое значение норматива достаточности основного капитала (в %)	6	5,5
<b>Собственные средства (капитал)</b>	<b>448</b>	<b>581</b>
Активы, взвешенные с учетом риска для расчета показателя Н1.0	3 132	4 616
Фактическое значение норматива достаточности капитала (в %)	14,3	12,6
Минимально допустимое значение норматива достаточности капитала (в %)	8	10

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

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

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

Основой управления риском чрезмерной концентрации служат требования Банка России (в т.ч. ежедневный мониторинг обязательных нормативов, касающихся ограничений концентрации) и установление Советом директоров лимитов предельного уровня рисков на 2016 и 2015 гг.

В 2016 и 2015 гг. банком использовались следующие методы управления риском чрезмерной концентрации бизнеса:

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

#### **Концентрация рисков в разрезе географических зон**

Под риском концентрации в разрезе регионов присутствия Банка понимается возможность (вероятность) потерь, возникающих в результате неблагоприятных экономических изменений в регионе, на территории которого Банк и/или контрагент Банка ведет свою деятельность. В 2016 году управление региональным риском концентрации включало анализ информационно-аналитической информации, касающейся рисков регионов присутствия крупных контрагентов Банка, эмитентов долговых ценных бумаг.



Основная деятельность Банка связана с проведением операций на территории Российской Федерации и в частности в Ростовской области. По состоянию на 01 января 2017 г. 99,94% активов и 99,99% обязательств Банка приходится на Российскую Федерацию, 0,06% активов приходится на развитые страны.

По состоянию на 01 января 2016 г. 99,96% активов и 99,99% обязательств Банка приходится на Российскую Федерацию, 0,04% активов приходится на развитые страны и 0,01% обязательств приходится на страны СНГ.

Ниже представлена страновая концентрация активов и обязательств в разрезе статей формы отчетности 0409806 "Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)" ПАО "Донкомбанк за 2016 и 2015 г.г.:

Номер п/п	Наименование статьи	Данные на отчетную дату	уд.вес в общей сумме по статье	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года	уд.вес в общей сумме по статье
1	2	3		4	
<b>I. АКТИВЫ</b>					
1	Денежные средства	341 494		353 400	
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	148 721		237 280	
2.1	Обязательные резервы	29 543		28 954	
3	Средства в кредитных организациях, в т.ч.	141 039	100,0%	139 779	100,0%
	<i>Российская Федерация</i>	138 724	98,36%	137 862	98,6%
	<i>страны СНГ</i>	0	0,00%	0	0,00%
	<i>страны группы развитых стран (Германия)</i>	2 304	1,63%	1 917	1,4%
	<i>другие страны</i>	11	0,01%	56	0,04%
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0,0%	0	0,0%
	<i>Российская Федерация</i>	0	0,0%	0	0,0%
	<i>страны СНГ</i>	0	0,0%	0	0,0%
	<i>страны группы развитых стран</i>	0	0,0%	0	0,0%
	<i>другие страны</i>	0	0,0%	0	0,0%
5	Чистая ссудная задолженность, в т.ч.	2 930 375	100,0%	3 155 763	100,0%
	<i>Российская Федерация</i>	2 930 375	100,0%	3 155 763	100,0%
	<i>страны СНГ</i>	0	0,0%	0	0,0%
	<i>страны группы развитых стран</i>	0	0,0%	0	0,0%
	<i>другие страны</i>	0	0,0%	0	0,0%
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0		5 077	
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0		0	
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения, в т.ч.	50 176	100,0%	202 844	100,0%
	<i>Российская Федерация</i>	50 176	100,0%	202 844	100,0%
	<i>страны СНГ</i>	0	0,0%	0	0,0%
	<i>страны группы развитых стран</i>	0	0,0%	0	0,0%
	<i>другие страны</i>	0	0,0%	0	0,0%

8	Требование по текущему налогу на прибыль	11		5 130	
9	Отложенный налоговый актив	26 263		528	
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	163 738		267 844	
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	208 551		129 056	
12	Прочие активы, в т.ч.	90 840	100,0%	46 255	100,0%
	<i>Российская Федерация</i>	90 840	100,0%	46 255	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%
13	<b>Всего активов, в т.ч.</b>	<b>4 101 208</b>	<b>100,0%</b>	<b>4 542 956</b>	<b>100,0%</b>
	<i>Российская Федерация</i>	4 098 893	99,944%	4 541 039	99,958%
	<i>страны СНГ</i>	0	0,000%	0	0,000%
	<i>страны группы развитых стран</i>	2 304	0,056%	1 917	0,042%
	<i>другие страны</i>	11	0,000%	56	0,001%
<b>II. ПАССИВЫ</b>					
14	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0		0	
15	Средства кредитных организаций	0		0	
16	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, в т.ч.	3 556 841	100,0%	3 862 294	100,0%
	<i>Российская Федерация</i>	3 556 202	99,98%	3 861 712	99,98%
	<i>страны СНГ</i>	3	0,00%	535	0,01%
	<i>страны группы развитых стран</i>	0	0,00%	0	0,00%
	<i>другие страны</i>	636	0,02%	47	0,00%
16.1	Вклады физических лиц, в т.ч.	2 888 634	100,0%	2 846 089	100,0%
	<i>Российская Федерация</i>	2 887 995	99,98%	2 845 507	99,98%
	<i>страны СНГ</i>	3	0,00%	535	0,02%
	<i>страны группы развитых стран</i>	0	0,00%	0	0,00%
	<i>другие страны</i>	636	0,02%	47	0,00%
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0		0	
18	Выпущенные долговые обязательства	0		0	
19	Обязательство по текущему налогу на прибыль	2692		388	
20	Отложенное налоговое обязательство	0		11 751	
21	Прочие обязательства, в т.ч.	60229	100,0%	57 624	100,0%
	<i>Российская Федерация</i>	60229	100,0%	57 624	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%
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и по операциям с резидентами офшорных зон	1 247		6 544	
23	<b>Всего обязательств, в т.ч.</b>	<b>3 621 009</b>	<b>100,0%</b>	<b>3 926 462</b>	<b>100,0%</b>
	<i>Российская Федерация</i>	3 620 370	99,982%	3 925 880	99,985%
	<i>страны СНГ</i>	3	0,000%	535	0,014%

	<i>страны группы развитых стран</i>	<b>0</b>	<b>0,000%</b>	<b>0</b>	<b>0,000%</b>
	<i>другие страны</i>	<b>636</b>	<b>0,018%</b>	<b>47</b>	<b>0,001%</b>
<b>III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ</b>					
24	Средства акционеров (участников), в т.ч.	<b>400 000</b>	<b>0,0%</b>	<b>400 000</b>	<b>0,0%</b>
	<i>Российская Федерация</i>	<b>0</b>	<b>0,0%</b>	<b>0</b>	<b>0,0%</b>
	<i>страны СНГ</i>	<b>0</b>	<b>0,0%</b>	<b>0</b>	<b>0,0%</b>
	<i>страны группы развитых стран</i>	<b>0</b>	<b>0,0%</b>	<b>0</b>	<b>0,0%</b>
	<i>другие страны</i>	<b>0</b>	<b>0,0%</b>	<b>0</b>	<b>0,0%</b>
25	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	<b>0</b>		<b>0</b>	
26	Эмиссионный доход	<b>0</b>		<b>0</b>	
27	Резервный фонд	<b>9 364</b>		<b>8 377</b>	
28	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)	<b>0</b>		<b>0</b>	
29	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	<b>5 122</b>		<b>66 908</b>	
30	Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений	<b>0</b>		<b>0</b>	
31	Переоценка инструментов хеджирования	<b>0</b>		<b>0</b>	
32	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)	<b>0</b>		<b>0</b>	
33	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	<b>185 106</b>		<b>109 334</b>	
34	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	<b>-119 393</b>		<b>19 736</b>	
35	Всего источников собственных средств	<b>480 199</b>		<b>604 355</b>	
<b>IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>					
36	Безотзывные обязательства кредитной организации, в т.ч.	<b>119 573</b>	<b>100,0%</b>	<b>232 477</b>	<b>100,0%</b>
	<i>Российская Федерация</i>	<b>119 573</b>	<b>100,0%</b>	<b>232 477</b>	<b>100,0%</b>
	<i>страны СНГ</i>	<b>0</b>	<b>0,0%</b>	<b>0</b>	<b>0,0%</b>
	<i>страны группы развитых стран</i>	<b>0</b>	<b>0,0%</b>	<b>0</b>	<b>0,0%</b>
	<i>другие страны</i>	<b>0</b>	<b>0,0%</b>	<b>0</b>	<b>0,0%</b>
37	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства, в т.ч.	<b>1 013</b>	<b>100,0%</b>	<b>91 590</b>	<b>100,0%</b>
	<i>Российская Федерация</i>	<b>1 013</b>	<b>100,0%</b>	<b>91 590</b>	<b>100,0%</b>
	<i>страны СНГ</i>	<b>0</b>	<b>0,0%</b>	<b>0</b>	<b>0,0%</b>
	<i>страны группы развитых стран</i>	<b>0</b>	<b>0,0%</b>	<b>0</b>	<b>0,0%</b>
	<i>другие страны</i>	<b>0</b>	<b>0,0%</b>	<b>0</b>	<b>0,0%</b>
38	Условные обязательства некредитного характера	<b>0</b>	<b>0,0%</b>	<b>0</b>	<b>0,0%</b>
	<i>Российская Федерация</i>	<b>0</b>	<b>0,0%</b>	<b>0</b>	<b>0,0%</b>
	<i>страны СНГ</i>	<b>0</b>	<b>0,0%</b>	<b>0</b>	<b>0,0%</b>
	<i>страны группы развитых стран</i>	<b>0</b>	<b>0,0%</b>	<b>0</b>	<b>0,0%</b>
	<i>другие страны</i>	<b>0</b>	<b>0,0%</b>	<b>0</b>	<b>0,0%</b>

## 10. Раскрытие информации по значимым видам риска.

### 10.1. Кредитный риск.

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

#### 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 3 декабря 2012 года № 139-И «Об обязательных нормативах банков»

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

	2016г.	2015г.
<b>Активы, подверженные риску, отраженные на балансовых счетах, всего</b>	<b>4 596 061</b>	<b>4 812 557</b>
в т.ч.:		
Активы 1-й группы риска (с коэф.риска 0%)	1 752 371	773 240
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%)	107 522	222 295
Резервы под активы 2-й группы риска	0	0
<b>Кредитный риск по активам 2-й группы риска</b>	<b>21 504</b>	<b>44 459</b>
Активы 3-й группы риска (с коэф.риска 50%)	0	20 284
Резервы под активы 3-й группы риска	0	0
<b>Кредитный риск по активам 3-й группы риска</b>	<b>0</b>	<b>10 142</b>
Активы 4-й группы риска (с коэф.риска 100%)	2 077 886	3 055 252
Резервы под активы 4-й группы риска	417 818	188 999
<b>Кредитный риск по активам 4-й группы риска</b>	<b>1 660 068</b>	<b>2 866 253</b>
Активы с пониженным коэф.риска	133	13
Резервы под активы с пониженным коэф.риска	0	0
<b>Кредитный риск по активам с пониженным коэф.риска</b>	<b>27</b>	<b>3</b>
Активы с повышенным коэф.риска (110%)	207	621
Резервы под активы с повышенным коэф.риска	1	3
Активы с повышенным коэф.риска (130%)	43 829	121 503
Резервы под активы с повышенным коэф.риска	88	1 279
Активы с повышенными коэф.риска (150%)	614 113	619 349
Резервы под активы с повышенными коэф.риска	76 170	80 158
<b>Кредитный риск по активам с повышенными коэф.риска</b>	<b>864 004</b>	<b>965 758</b>
<b>ИТОГО кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах</b>	<b>2 545 603</b>	<b>3 886 614</b>
<b>Условные обязательства кредитного характера, всего</b>	<b>120 586</b>	<b>324 067</b>
из них:		
Условные обязательства кредитного характера без риска	0	0
Условные обязательства кредитного характера с низким риском	24 310	33 435
Условные обязательства кредитного характера со средним риском	95 263	199 042
Условные обязательства кредитного характера с высоким риском	1 013	91 590
Резервы под условные обязательства кредитного характера	1 247	6 544
<b>Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера</b>	<b>53 226</b>	<b>192 041</b>

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

### 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, по состоянию на 01.01.2017 года

Наименование актива с просроченными сроками погашения	всего по всем срокам просрочки		до 30 дней		от 31 до 90 дней		от 91 до 180 дней		свыше 180 дней	
	сумма актива	размер резерва	сумма актива	размер резерва	сумма актива	размер резерва	сумма актива	размер резерва	сумма актива	размер резерва
<b>Кредиты (займы) предоставленные всего, в т.ч.</b>	<b>348 089</b>	<b>302 556</b>	<b>64 218</b>	<b>19 845</b>	<b>181 285</b>	<b>181 285</b>	<b>31 161</b>	<b>30 001</b>	<b>71 425</b>	<b>71 425</b>
<i>физические лица</i>	<i>20 868</i>	<i>13 383</i>	<i>6 863</i>	<i>538</i>	<i>0</i>	<i>0,0</i>	<i>5 367</i>	<i>4 207</i>	<i>8 638</i>	<i>8 638</i>
<b>Юридические лица всего, в т.ч.</b>	<b>327 221</b>	<b>289 173</b>	<b>57 355</b>	<b>19 307</b>	<b>181 285</b>	<b>181 285</b>	<b>25 794</b>	<b>25 794</b>	<b>62 787</b>	<b>62 787</b>
<i>субъекты малого и среднего бизнеса</i>	<i>265 631</i>	<i>227 583</i>	<i>54 355</i>	<i>16 307</i>	<i>181 285</i>	<i>181 285</i>	<i>25 794</i>	<i>25 794</i>	<i>4 197</i>	<i>4 197</i>
<b>Прочие активы</b>	<b>1 288</b>	<b>1 288</b>	<b>108</b>	<b>108</b>	<b>165</b>	<b>165</b>	<b>609</b>	<b>609</b>	<b>406</b>	<b>406</b>
<b>Просроченные проценты всего, в т.ч.</b>	<b>10 271</b>	<b>973</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>9 298</b>	<b>0</b>	<b>953</b>	<b>953</b>	<b>20</b>	<b>20</b>
<i>физические лица</i>	<i>8</i>	<i>8</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>1</i>	<i>1</i>	<i>7</i>	<i>7</i>
<i>Юридические лица</i>	<i>10 263</i>	<i>965</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>9 298</i>		<i>952</i>	<i>952</i>	<i>13</i>	<i>13</i>
<b>Итого просроченная задолженность</b>	<b>359 648</b>	<b>304 817</b>	<b>64 326</b>	<b>19 953</b>	<b>190 748</b>	<b>181 450</b>	<b>32 723</b>	<b>31 563</b>	<b>71 851</b>	<b>71 851</b>
<b>Удельный вес в общей сумме активов</b>	<b>8,77%</b>	<b>X</b>	<b>1,57%</b>	<b>X</b>	<b>4,65%</b>	<b>X</b>	<b>0,80%</b>	<b>X</b>	<b>1,75%</b>	<b>X</b>

#### Информация об активах с просроченными сроками погашения, о величине сформированных резервов на возможные потери, по состоянию на 01.01.2016 года

Наименование актива с просроченными сроками погашения	всего по всем срокам просрочки		до 30 дней		от 31 до 90 дней		от 91 до 180 дней		свыше 180 дней	
	сумма актива	размер резерва	сумма актива	размер резерва	сумма актива	размер резерва	сумма актива	размер резерва	сумма актива	размер резерва
<b>Кредиты (займы) предоставленные всего, в т.ч.</b>	<b>88 503</b>	<b>61 011</b>	<b>141</b>	<b>80</b>	<b>44 559</b>	<b>17 128</b>	<b>2 681</b>	<b>2 681</b>	<b>41 122</b>	<b>41 122</b>
<i>физические лица</i>	<i>8 187</i>	<i>8 000</i>	<i>141</i>	<i>80</i>	<i>383</i>	<i>257</i>	<i>282</i>	<i>282</i>	<i>7 381</i>	<i>7 381</i>
<b>Юридические лица всего, в т.ч.</b>	<b>80 316</b>	<b>53 011</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>44 176</b>	<b>16 871</b>	<b>2 399</b>	<b>2 399</b>	<b>33 741</b>	<b>33 741</b>
<i>субъекты малого и среднего бизнеса</i>	<i>80 316</i>	<i>53 011</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>44 176</i>	<i>16 871</i>	<i>2 399</i>	<i>2 399</i>	<i>33 741</i>	<i>33 741</i>
<b>Прочие активы</b>	<b>20 981</b>	<b>20 981</b>	<b>67</b>	<b>67</b>	<b>94</b>	<b>94</b>	<b>299</b>	<b>299</b>	<b>20 521</b>	<b>20 521</b>
<b>Просроченные проценты всего, в т.ч.</b>	<b>793</b>	<b>654</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>9</b>	<b>9</b>	<b>382</b>	<b>243</b>	<b>402</b>	<b>402</b>
<i>физические лица</i>	<i>23</i>	<i>23</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>9</i>	<i>9</i>	<i>7</i>	<i>7</i>	<i>7</i>	<i>7</i>

Юридические лица	770	631	0	0	0	0	375	236	395	395
<b>Итого просроченная задолженность</b>	<b>110 277</b>	<b>82 646</b>	<b>208</b>	<b>147</b>	<b>44 662</b>	<b>17 231</b>	<b>3 362</b>	<b>3 223</b>	<b>62 045</b>	<b>62 045</b>
<b>Удельный вес в общей сумме активов</b>	<b>2,43%</b>	<b>X</b>	<b>0,00%</b>	<b>X</b>	<b>0,98%</b>	<b>X</b>	<b>0,07%</b>	<b>X</b>	<b>1,37%</b>	<b>X</b>

Просроченная ссудная задолженность образовалась по следующим видам кредитных продуктов: срочные кредиты физических лиц 2015 год – 9,25%, 2016 год – 6,36%; срочные кредиты юридических лиц (субъектов МСП) 2015 год – 54,66%, 2016 год – 29,37%; кредитные линии юридическим лицам с лимитом выдачи 2015 год – 36,09%, 2016 год – 64,27%.

В разрезе отраслей экономики, в части юридических лиц и субъектов МСП доли просроченной задолженности в 2015 году были распределены следующим образом: операции с недвижимым имуществом – 55,00%, строительство зданий и сооружений – 23,94%, техническое обслуживание и ремонт легковых автомобилей – 17,68%, транспорт и связь – 1,74%, оптовая торговля – 1,64%, а в 2016 году основные доли приходятся на оптовую торговлю фармацевтической продукцией – 47,03%, розничная торговля – 40,33%, строительство зданий и сооружений – 6,26%, транспорт и связь – 4,49%, прочие виды деятельности – 1,89%.

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:

Номер п/п	Вид реструктуризации	всего остаток на 01.01.2017	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	641 404	89 973	68 850	168 705	119 280	194 596
2	Снижение процентной ставки	0	0	0	0	0	0
3	Изменение порядка расчета процентной ставки	53 457	0	0	0	53 457	0
4	Изменение условий погашения	12 722	17	0	9 630	0	3 075
	<b>Итого реструктурированная задолженность</b>	<b>707 583</b>	<b>89 990</b>	<b>68 850</b>	<b>178 335</b>	<b>172 737</b>	<b>197 671</b>
	<b>Удельный вес в общей сумме активов</b>	<b>17,25%</b>	<b>2,19%</b>	<b>1,68%</b>	<b>4,35%</b>	<b>4,21%</b>	<b>4,82%</b>

Но- мер п/п	Вид реструктуризации	всего остаток на 01.01.2016	перспективы погашения реструктурированных активов и ссуд				
			До востре- бования 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	644 884	5 000	10 620	135 123	276 411	217 730
2	Снижение процентной ставки	0	0	0	0	0	0
3	Изменение порядка расчета процентной ставки	86 957	0	0	0	0	86 957
4	Изменение условий погашения	53 662	0	49	0	0	53 613
	<b>Итого реструктурированная задолженность</b>	<b>785 503</b>	<b>5 000</b>	<b>10 669</b>	<b>135 123</b>	<b>276 411</b>	<b>358 300</b>
	<b>Удельный вес в общей сумме активов</b>	<b>17,29%</b>	<b>0,11%</b>	<b>0,23%</b>	<b>2,97%</b>	<b>6,08%</b>	<b>7,89%</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:

Состав активов	Всего сумма задол- женности по состо- янию на 01.01.2017 года	Категория качества					Резерв на возможные потери					
		I	II	III	IV	V	Расчет- ный	Факти- чески сформи- рованный на 01.01.20 17	Факти- чески сформи- рованный на 01.01.20 16	сфор- миро- вано за 2016 год	восста- новлено за 2016 год	спи- сано за 2016 год
Активы, оценивае- мые в целях создания резервов на возможные потери	2 226 248	653 576	799 857	325 117	206 673	241 025	520 045	494 078	270 439	722 926	499 196	91
Элементы расчетной базы резер- вов на воз- можные потери, предусмот- ренным пунктом 2.7 Положения Банка Рос- сии N 283-П	101 624	x	x	x	x	x	x	10 162	0	10 162	0	0

Состав активов	Всего сумма задолженности по состоянию на 01.01.2016 года	Категория качества					Резерв на возможные потери					
		I	II	III	IV	V	Расчетный	Фактически сформированный на 01.01.2016	Фактически сформированный на 01.01.2015	сформировано за 2015 год	восстановлено за 2015 год	списано за 2015 год
Активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери	3 797 716	1 772 400	1 337 672	561 563	60 795	65 286	304 822	270 439	219 673	340 055	289 161	128
<i>Элементы расчетной базы резервов на возможные потери, предусмотренным пунктом 2.7 Положения Банка России N 283-П</i>	0	x	x	x	x	x	x	0	6 213	1 806	8 019	0

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

По состоянию на 01.01.2017 года:

Номер п/п	Наименование инструмента	Сумма условных обязательств	Категория качества					Резерв на возможные потери							
			I	II	III	IV	V	расчетный	расчетный с учетом обеспечения	фактически сформированный					
										итого	II	III	IV	V	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	
1	Неиспользованные кредитные линии, всего, в том числе:	117 248	66 950	50 294	0	0	4	1 226	1 226	1 226	1 222	0	0	4	
1.1	со сроком более 1 года	38 584	314	38 270	0	0	0	843	843	843	843	0	0	0	
2	Аккредитивы, всего, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
2.1	со сроком более 1 года	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
3	Выданные гарантии и поручительства, всего, в том числе:	1 013	1 013	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
3.1	со сроком более 1 года	1 013	1 013	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	



4	Условные обязательства кредитного характера, сгруппированные в портфели однородных элементов, всего, в том числе:	2 325	0	2 325	0	0	0	21	21	21	21	0	0	0
4.1	Портфель неиспользованных кредитных линий	2 325	0	2 325	0	0	0	21	21	21	21	0	0	0
5	Условные обязательства кредитного характера, всего в том числе:	120 586	67 963	52 619	0	0	4	1 247	1 247	1 247	1 243	0	0	4
5.1	со сроком более 1 года	39 597	1 327	38 270	0	0	0	843	843	843	843	0	0	0

**По состоянию на 01.01.2016 года:**

Но ме р п/ п	Наименование инструмента	Сумма условных обязательств	Категория качества					Резерв на возможные потери							
			I	II	III	IV	V	расчет чет- ный	расчет чет- ный с учетом обес- пече- ния	фактически сформированный					
										итого	по категориям качества				
								II	III		IV	V			
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	
1	Неиспользованные кредитные линии, всего, в том числе:	230 777	161 043	69 562	172	0	0	873	873	873	830	43	0	0	
1.1	со сроком более 1 года	93 585	65 102	28 483	0	0	0	285	285	285	285	0	0	0	
2	Выданные гарантии и поручительства, всего, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
2.1	со сроком более 1 года	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
3	Условные обязательства кредитного характера, сгруппированные в портфели однородных элементов, всего, в том числе:	91 590	1 013	85 000	0	1 577	4 000	5 654	5 654	5 654	850	0	80 4	4 000	
3.1	Портфель неиспользованных кредитных линий	1 013	1 013	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	

4	Условные обязательства кредитного характера, всего в том числе:	1 700	0	1 700	0	0	0	17	17	17	17	0	0	0
4.1	со сроком более 1 года	1 700	0	1 700	0	0	0	17	17	17	17	0	0	0

#### 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 01.01.2017 года и на 01.01.2016 г.:

По состоянию на 01.01.2017 г.:

- Поручительства - на сумму 4 794 017 тыс.руб.
- Залог имущества - на сумму 3 382 004 тыс.руб., в том числе  
- обеспечение второй категории качества – залог недвижимого имущества на сумму 590 112 тыс. руб.

По состоянию на 01.01.2016 г.:

- Поручительства - на сумму 6 764 438 тыс.руб.
- Залог имущества - на сумму 5 269 117 тыс.руб., в том числе  
- обеспечение второй категории качества – залог недвижимого имущества на сумму 583 867 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 – это риск того, что справедливая стоимость будущих денежных потоков по финансовым инструментам будет колебаться вследствие изменений в рыночных параметрах, таких, как процентные ставки, валютные курсы и цены долевых инструментов.

Расчёт рыночного риска осуществляется на основании Положения Банка России от 03.12.2015г. №511-П «Положение о порядке расчёта кредитными организациями величины рыночного риска». По состоянию на 01.01.2017 и 01.01.2016 гг. вложения Банка в долевые ценные бумаги отсутствовали.

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

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

Падение курса российского рубля, как указано в нижеследующей таблице, по отношению к следующим валютам по состоянию на 01.01.2017 и 01.01.2016 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.

	<b>01.01.2017</b>	<b>01.01.2016</b>
20% рост курса доллара США по отношению к российскому рублю	133	704
20% рост курса евро по отношению к российскому рублю	(5)	1 975
20% рост курса Китайского Юаня по отношению к российскому рублю	2	9
20% рост курса фунта стерлингов Соединенного королевства по отношению к российскому рублю	222	939

Рост курса российского рубля по отношению к вышеперечисленным валютам по состоянию на 01.01.2017 и 01.01.2016 имело бы обратный эффект при условии, что все остальные переменные остаются неизменными.

### **10.3. Операционный риск**

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

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

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

(тыс. руб.)

Информация о размере операционного риска по состоянию на 01.01.2017 г.:

	<b>2013 год</b>	<b>2014 год</b>	<b>2015 год</b>
Чистые процентные доходы	199 110	198 949	199 544
Чистые непроцентные доходы	73 581	89 049	93 443
<b>Доход</b>	<b>272 691</b>	<b>287 998</b>	<b>292 987</b>
<b>Операционный риск</b>	<b>42 684</b>		

Информация о размере операционного риска по состоянию на 01.01.2016 г.:

	2012 год	2013 год	2014 год
Чистые процентные доходы	186 494	199 110	198 949
Чистые непроцентные доходы	76 486	73 581	89 049
<b>Доход</b>	<b>262 980</b>	<b>272 691</b>	<b>287 998</b>
<b>Операционный риск</b>	<b>41 183</b>		

#### 10.4. Риск ликвидности

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

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

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

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

Анализ фактического состояния ликвидности осуществляется отделом анализа, ликвидности и отчетности. Отдел проводит оперативный и текущий анализ состояния риска ликвидности. В целях настоящего положения тенденцией к нарушению считаются следующие значения нормативов:

- мгновенной ликвидности банка (Н2) - <18%;
- текущей ликвидности банка (Н3) - < 56%;
- долгосрочной ликвидности банка - >110%;

Текущий анализ фактического состояния ликвидности проводится с периодичностью не реже 1 раза в квартал до 20 числа месяца, следующего за отчетным периодом. Результаты оценки состояния мгновенной и текущей ликвидности доводятся ежедневно, а анализ общего состояния ликвидности - ежеквартально председателю правления.

Совет директоров утверждает лимиты предельного уровня риска потери ликвидности по показателям (индикаторам) состояния ликвидности. Данные о состоянии выполнения указанных лимитов предельного уровня риска ликвидности доводятся Совету директоров (ежеквартально) и правлению банка (ежемесячно) в составе «Сведений о состоянии системы управления банковскими рисками и капиталом и оценки уровня рисков, характерных для Банка», которые формируются сектором по управлению рисками.

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

По состоянию на 01.01.2017 года:

	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,	597 247	597 247	597 247	597 247	597 247	597 247	597 247	597 247	597 247	597 247
2. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3. Ссудная и приравненная к ней задолженность, всего, в том числе:	133	133	1 408 556	1 437 424	1 479 207	1 533 793	1 669 469	1 872 219	2 044 112	2 619 812
3.1. II категории качества	0	0	4 984	12 356	13 588	51 929	134 198	269 310	344 511	759 617
4. Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
5. Вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0	0	0	0	50 176	50 176	50 176	50 176
6. Прочие активы	9 648	9 648	9 828	10 054	11 808	12 161	12 176	12 234	12 994	17 325
<b>7. ИТОГО ЛИКВИДНЫХ АКТИВОВ (ст. 1+ 2+ 3+ 4+ 5+ 6)</b>	<b>607 028</b>	<b>607 028</b>	<b>2 015 631</b>	<b>2 044 725</b>	<b>2 088 262</b>	<b>2 143 201</b>	<b>2 329 068</b>	<b>2 531 876</b>	<b>2 704 529</b>	<b>3 284 560</b>
<b>ПАССИВЫ</b>										
8. Средства кредитных организаций	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
9. Средства клиентов, из них:	1 213 729	1 218 875	1 225 032	1 259 823	1 319 563	1 359 658	1 368 158	2 062 956	2 126 117	3 581 115
9.1. вклады физических лиц	519 298	524 444	530 601	565 242	624 982	629 083	634 925	1 283 523	1 346 683	2 801 681
10. Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
11. Прочие обязательства	6 962	7 054	7 190	7 190	14 816	31 698	31 698	31 698	31 698	31 698
<b>12. ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ (ст. 8+ 9+ 10+ 11)</b>	<b>1 220 691</b>	<b>1 225 929</b>	<b>1 232 222</b>	<b>1 267 013</b>	<b>1 334 379</b>	<b>1 391 356</b>	<b>1 399 856</b>	<b>2 094 654</b>	<b>2 157 815</b>	<b>3 612 813</b>
13. Внебалансовые обязательства и гарантии, выданные кредитной организацией	0	0	0	197	197	396	47 089	57 630	80 989	120 586
<b>ПОКАЗАТЕЛИ ЛИКВИДНОСТИ</b>										
14. Избыток (дефицит) ликвидности (ст. 7-(ст. 12 + 13))	-613 663	-618 901	783 409	777 515	753 686	751 449	882 123	379 592	465 725	-448 839
15. Коэффициент избытка (дефицита) ликвидности (ст. 14 / ст. 12) x 100%	-50,3	-50,5	63,6	61,4	56,5	54,0	63,0	18,1	21,6	-12,4

По состоянию на 01.01.2016 года:

	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,	696 970	696 970	696 970	696 970	696 970	696 970	696 970	696 970	696 970	696 970

2. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3. Ссудная и приравненная к ней задолженность, всего, в том числе:	13	13	13	198 933	343 699	716 219	1 268 831	1 506 132	1 844 197	2 703 028
3.1. II категории качества	0	0	0	15 607	43 734	217 854	394 023	532 560	668 139	1 276 512
4. Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
5. Вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0	25 317	25 317	28 136	54 045	153 460	153 460	202 844
6. Прочие активы	4 475	4 475	4 475	4 646	5 915	5 915	5 915	5 915	5 915	10 441
<b>7. ИТОГО ЛИКВИДНЫХ АКТИВОВ (ст. 1+ 2+ 3+ 4+ 5+ 6)</b>	<b>701 458</b>	<b>701 458</b>	<b>701 458</b>	<b>925 866</b>	<b>1 071 901</b>	<b>1 447 240</b>	<b>2 025 761</b>	<b>2 362 477</b>	<b>2 700 542</b>	<b>3 613 283</b>
<b>ПАССИВЫ</b>										
8. Средства кредитных организаций	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
9. Средства клиентов, из них:	1 178 775	1 184 917	1 188 868	1 203 719	1 243 675	1 516 534	1 795 923	2 043 792	2 434 516	3 900 477
9.1. вклады физических лиц	424 826	430 968	434 919	449 620	489 576	541 278	765 634	981 680	1 340 281	2 806 242
10. Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
11. Прочие обязательства	609	609	609	1 418	1 564	3 937	3 937	3 937	3 937	3 937
<b>12. ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ (ст. 8+ 9+ 10+ 11)</b>	<b>1 179 384</b>	<b>1 185 526</b>	<b>1 189 477</b>	<b>1 205 137</b>	<b>1 245 239</b>	<b>1 520 471</b>	<b>1 799 860</b>	<b>2 047 729</b>	<b>2 438 453</b>	<b>3 904 414</b>
13. Внебалансовые обязательства и гарантии, выданные кредитной организацией	0	0	0	5 443	25 443	122 441	180 080	198 155	229 469	324 067
<b>ПОКАЗАТЕЛИ ЛИКВИДНОСТИ</b>										
14. Избыток (дефицит) ликвидности (ст. 7- (ст. 12 + 13))	-477 926	-484 068	-488 019	-284 714	-198 781	-195 672	45 821	116 593	32 620	-615 198
15. Коэффициент избытка (дефицита) ликвидности (ст. 14 / ст. 12) x 100%	-40,5	-40,8	-41,0	-23,6	-16,0	-12,9	2,5	5,7	1,3	-15,8

Коэффициенты избытка (дефицита) ликвидности по состоянию на 01.01.2017 года и 01.01.2016 года не превышали утвержденные предельные коэффициенты дефицита (избытка) ликвидности.

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

Остатки по операциям со связанными сторонами:

Наименование	Остатки на 01.01.2017			Остатки на 01.01.2016		
	преобладающие (участвующие) хозяйственные общества	основной управленческий персонал	другие связанные стороны	преобладающие (участвующие) хозяйственные общества	основной управленческий персонал	другие связанные стороны
<b>Активы</b>						
Предоставленные ссуды, всего	-	-	8 203	-	-	18 903
<i>В том числе:</i> <i>Просроченные</i>	-	-	-	-	-	-

ссуды						
Резервы на возможные потери	-	-	5 977	-	-	2 376
<b>Обязательства</b>						
Средства на счетах юридических лиц, всего	201 648	-	28 378	557 644	-	45 225
<i>В том числе:</i> Срочные депозиты	75 002	-	-	322 002	-	-
Средства на счетах физических лиц, всего	-	21 302	193 271	-	42 946	186 873
<i>-В том числе:</i> Срочные депозиты	-	19 418	172 263	-	40 873	173 581
<b>Внебалансовые обязательства</b>						
Безотзывные обязательства	-	177	-	-	200	234
Выданные гарантии и поручительства	1 013	-	-	1 013	-	-

Сумма кредитов предоставленных и погашенных связанными сторонами:

**2016 год**

в тысячах российских рублей	преобладающие (участвующие) хозяйственные общества	основной управленческий персонал	другие связанные стороны
сумма кредитов предоставленных связанным сторонам за 2016 год	0	90	450
сумма кредитов погашенных связанными сторонами за 2016 год	0	90	11 150

**2015 год**

в тысячах российских рублей	преобладающие (участвующие) хозяйственные общества	основной управленческий персонал	другие связанные стороны
сумма кредитов предоставленных связанным сторонам за 2015 год	0	13 250	15 655
сумма кредитов погашенных связанными сторонами за 2015 год	0	15 059	52 943

Доходы и расходы Банка по операциям со связанными сторонами:

Но мер стр оки	Наименова ние	2016 год			2015 год		
		преоблада ющие (участву ющие) хо зяйствен ные обще ства	основной управлен ческий персонал	другие связан ные сто роны	преоблада ющие (участву ющие) хо зяйствен ные обще ства	основной управлен ческий персонал	другие свя занные сторо ны
<b>1</b>	<b>Процентные доходы, все го, в том числе:</b>	-	<b>86</b>	<b>2 161</b>	-	<b>632</b>	<b>1 485</b>
1.1	<i>по операциям с юр.лицами</i>	-	-	444	-	-	644
1.2	<i>по операциям с физ.лицами</i>	-	86	1 717	-	632	841
<b>2</b>	<b>Процентные расходы все го, в том числе:</b>	<b>38 617</b>	<b>2468</b>	<b>20 846</b>	<b>90 189</b>	<b>7 190</b>	<b>39 297</b>
2.1	<i>по операциям с юр.лицами</i>	38 617	-	-	90 189	-	-
2.2	<i>по операциям с физ.лицами</i>	-	2 468	20 846	-	7 190	39 297
<b>3</b>	<b>Чистые про центные до ходы (расхо ды) (стр.1– стр.2), в том числе:</b>	<b>-38 617</b>	<b>-2 382</b>	<b>-18 685</b>	<b>-90 189</b>	<b>-6 558</b>	<b>-37 812</b>
3.1	<i>по операциям с юр.лицами (стр.1.1- стр.2.1)</i>	-38 617	-	444	-90 189	-	644
3.2	<i>по операциям с физ.лицами (стр.1.2- стр.2.2)</i>	-	-2 382	-19 129	-	-6 558	-38 456
<b>4</b>	<b>Сальдо дохо дов (расхо дов) от вос становления (создания) резервов на возможные потери</b>	-	-	<b>-720</b>	-	<b>5</b>	<b>4 618</b>
<b>5</b>	<b>Чистые до ходы от опе раций с ино странной валютой</b>	<b>-61</b>	<b>-31</b>	<b>-236</b>	<b>-1 361</b>	<b>-40</b>	<b>405</b>
6	<i>Коммиссион ные доходы</i>	344	14	743	1 376	10	816
7	<i>Коммиссион ные расходы</i>	-	-	-	-	-	-



8	<b>Чистые комиссионные доходы (расходы) (стр.6–стр.7)</b>	<b>344</b>	<b>14</b>	<b>743</b>	<b>1 376</b>	<b>10</b>	<b>816</b>
9	Другие доходы	1 746	1	53	5 082	-	6
10	Другие расходы	-	809	-	-	875	280
11	<b>Чистый доход (расход) по операциям со связанными сторонами (стр.3+стр.4+стр.5+стр.8+стр.9-стр.10)</b>	<b>-36 588</b>	<b>-3207</b>	<b>-18 845</b>	<b>-85 092</b>	<b>-7 458</b>	<b>-32 247</b>

## 12. Информация о системе оплаты труда.

Оплата труда в Банке организована в соответствии с Положением о системе оплаты труда работников ПАО «Донкомбанк», утвержденным Советом директоров и применяется в структурных подразделениях Банка на территории Ростовской области. Целью системы оплаты труда является:

- установление зависимости между заработной платой работников и результатами финансово-хозяйственной деятельности Банка, характером и масштабом совершаемых операций, уровнем и сочетанием принимаемых рисков;
- учет индивидуальных результатов труда и показателей трудового вклада работников в общий результат деятельности Банка;
- соблюдение дифференциации оплаты труда в зависимости от его объема и сложности, профессиональной компетенции и квалификации работника, занимаемой должности, характера и качества выполняемых операций, связанными с ними рисками, уровня исполнительской дисциплины и других факторов.

Основными показателями системы оплаты труда являются показатели доходности деятельности Банка и показатели, учитывающие риски, принятые Банком в результате совершения банковских операций и иных сделок.

Основные показатели доходности (фактические и ожидаемые): балансовая прибыль, рентабельность капитала, рентабельность активов, уплаченные в отчетном периоде штрафы, пени, неустойки.

Основные показатели, учитывающие риски, принятые Банком в результате совершения банковских операций и иных сделок (фактическое и ожидаемое выполнение лимитов приемлемого уровня рисков): риска ликвидности; кредитного риска, валютного и фондового риска, процентного риска, операционного риска, правового риска и риска потери деловой репутации, стратегического риска.

Рассмотрение вопросов организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда осуществляет Совет директоров. Подготовку решений Совета директоров по указанным вопросам проводит Комитет по кадровым вопросам Совета директоров. Председатель комитета Бугаева О.В, члены комитета Кузьмина Т.К., Сысоев Н.И. Члены комитета не получали вознаграждений. В течение отчетного года было проведено 1 заседание комитета. С 1 января 2016 года Совет директоров не вносил изменения в систему оплаты труда.

Система оплаты труда Банка предусматривает следующие формы выплат сотрудникам:

- фиксированная часть оплаты труда: должностные оклады, доплаты и надбавки к должностным окладам, компенсационные, стимулирующие и социальные выплаты, не связанные с результатами деятельности Банка;

- нефиксированная часть оплаты труда: все виды премирования и вознаграждений, компенсационные и стимулирующие выплаты, связанные с результатами деятельности Банка.

Положение предусматривает следующие значения показателя уровня соотношения фиксированной и нефиксированной частей оплаты труда (доля в % от общего годового размера всех видов вознаграждений):

Категории работников	Фиксированная часть оплаты труда	Нефиксированная часть оплаты труда
Члены правления	не более 60	не менее 40
Иные работники, принимающие риски	не более 60	не менее 40
Работники службы внутреннего аудита, службы внутреннего контроля, сектора по управлению рисками, сектора мониторинга заемщиков и кредитных рисков.	не менее 50	не более 50

Возможна отсрочка и последующая корректировка не менее 40% размера премий и других стимулирующих выплат, связанных с результатами деятельности Банка (нефиксированная часть оплаты труда) членам правления и по установленным категориям работников, осуществляющим функции принятия рисков, исходя из сроков получения финансовых результатов деятельности (не менее 3-х лет), а также возможна отмена или сокращение премий и стимулирующих выплат при получении негативного финансового результата в целом по банку или отдельному направлению деятельности (за исключением краткосрочных операций, то есть операций, окончательные финансовые результаты которых определяются ранее указанных сроков). Во второй половине 2016 года были факты отмены и сокращения размера премий членам правления и другим работникам, принимающим риски по причине невыполнения основных показателей доходности.

Информация о категориях и численности работников банка, осуществляющих функции принятия рисков:

№	Наименование категорий	На 01.01.2017	На 01.01.2016 г.
1.	Списочная численность персонала	183	199
1.1	Численность членов исполнительных органов (члены совета директоров, правления банка)	6	6
1.2	Численность иных работников, осуществляющих функции принятия рисков (за исключением работников, указанных п.п.1.1)	12	12

Размер премиальных выплат за результаты работы работникам Банка определяется председателем правления, исходя из общего размера утвержденного Советом директоров фонда оплаты труда, а также с учетом выполнения (ожидаемого выполнения) показателей доходности деятельности Банка и показателей, учитывающих риски, принятые в результате совершения банковских операций и иных сделок (утвержденных Советом директоров лимитов приемлемого уровня риска ликвидности, валютного и фондового риска, процентного риска, правового риска и риска потери деловой репутации, стратегического риска). Расчет и учет указанных показателей проводится ежемесячно и представляется председателю правления.

Положением о системе оплаты труда предусмотрено, что размер оплаты труда работников службы внутреннего аудита, службы внутреннего контроля, сектора по управлению рисками, сектора мониторинга заемщиков и кредитных рисков зависит от качества выполняемых ими должностных обязанностей и не зависит от финансового результата структурных подразделений Банка, принимающих риски. По указанной категории работников за 2016 год общая сумма фиксированных выплат составила 2014 тыс. руб., не фиксированных выплат 1086 тыс. руб.

Ниже приводятся сведения о системе оплаты труда членов исполнительных органов и иных работников, осуществляющих функции принятия рисков:

№	Виды вознаграждений	2016 г.		2015 г.	
		сумма (тыс. руб.)	доля в общем объеме вознаграждений	сумма (тыс. руб.)	доля в общем объеме вознаграждений
1	Расходы на оплату труда включая премии и компенсации - всего	84449	100	105989	100
1.1	членов исполнительных органов( члены Совета директоров, члены правления)	14143	16.75	21306	20.1
1.2.	иных работников, принимающих риски (за исключением лиц, указанных в п.1.1)	10195	12.07	11617	10,96
2.	Расходы на выплату премий - всего	29115	34.48	44102	41.61
2.1	членов исполнительных органов (члены Совета директоров, члены правления)	4189	4.96	10488	9,9
2.2	иных работников, принимающих риски (за исключением лиц, указанных в п.1.1)	3596	4.26	4899	4,62
3.	Кроме того, разовые выплаты членам Совета директоров		X	1 200	X

Расходы на оплату труда членов исполнительных органов (Совет директоров, правление банка) и иных работников, осуществляющих функции принятия рисков за 2016 год имеют следующую структуру:

№	Виды оплаты труда	Члены исполнительных органов (члены совета директоров, члены правления)		Иные работники, осуществляющие функции принятия рисков	
		Сумма (тыс. руб.)	Количество работников, получивших выплаты	Сумма (тыс. руб.)	Количество работников, получивших выплаты
1.	Фиксированная часть оплаты труда	10756	6	7044	12
2.	Нефиксированная часть оплаты труда	4189	6	3596	12
2.1	в т.ч. гарантированные премии	0	0	0	0

3.	Стимулирующие выплаты при приеме на работу.	0	0	0	0
4.	Выходные пособия.	0	0	8	1
5.	Отсроченные вознаграждения	1 284	X	281	X
6.	Выплаты, в отношении которых применялась отсрочка	0	X	0	X
7.	Корректировка вознаграждений	0	X	0	X
8.	Невыплаченные отсроченные и удержанные вознаграждения в результате заранее установленных и неустановленных факторов корректировки	0	X	0	

Председатель правления



Главный бухгалтер

В.А. Герасименко

Л.В. Коробейникова