

**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ**  
**К ГОДОВОМУ ОТЧЕТУ ПАО «ДОНКОМБАНК»**  
**ЗА 2017 ГОД.**

Настоящая пояснительная информация к годовому отчету ПАО «Донкомбанк» за 2017 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 2017 год ПАО «Донкомбанк» (далее - Банк) отражают фактическое наличие имущества, обязательств и требований Банка по состоянию на 1 января 2018 года.

## **1. Общие положения.**

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

Информация	На 01.01.2017г.	На 01.01.2018г.
Полное фирменное наименование	Публичное акционерное общество «Донской коммерческий банк»	Публичное акционерное общество «Донской коммерческий банк»
Сокращенное наименование	ПАО «Донкомбанк».	ПАО «Донкомбанк».
Юридический адрес	344068, г. Ростов-на-Дону, пр. Михаила Нагибина, 32а.	344068, г. Ростов-на-Дону, пр. Михаила Нагибина, 32а.
Фактический адрес	344068, г. Ростов-на-Дону, пр. Михаила Нагибина, 32а.	344068, г. Ростов-на-Дону, пр. Михаила Нагибина, 32а.

**1.2. Отчетный период и единицы измерения:** с 1 января 2017 года по 31 декабря 2017 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 30.03.2018г.

## **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.

Банк является членом Ассоциации банков России, членом некоммерческого партнерства «Южный Региональный Банковский Клуб», Российской национальной Ассоциации членов S.W.I.F.T., а также участником торгов ПАО «Московская Биржа ММББ – РТС». Банк - аффилированный член международной платежной системы "MasterCard", косвенный участник платежной системы "МИР", участник платежных систем «Международные Денежные Переводы «ЛИДЕР», «Western Union», «Contact», «Золотая корона», «BLIZKO». 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;
- размещение временно свободных денежных средств в депозиты Банка России;
- расчетно-кассовое обслуживание юридических и физических лиц;
- операции с иностранной валютой, в том числе валютно-обменные операции.

## 2.2. По состоянию на 01.01.2018 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, ул. Красноармейская, 136а
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>2</b>	
«Вертол»	1	г. Ростов н/Д, ул Новаторов, 5.
«Новаторов»	1	г. Ростов н/Д, ул Новаторов, 3б.
<b>Итого:</b>	<b>8</b>	

В декабре 2017 года банк закрыл операционный офис «Аэропорт».

В 2017 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 2017 году на финансовые результаты Банка.

Основные объемные и качественные показатели деятельности Банка характеризуются следующими данными:

(тыс. руб.)				
№	Показатели	2017 г.	2016 г.	Темп роста, %
1	Валюта баланса (активы)	4 810 588	4 101 208	117.3
2	Чистая ссудная задолженность	3 374 522	2 930 508	115.2
3	Вложения в ценные бумаги	74 414	50 176	148.3
4	Средства клиентов - юридических лиц	1 149 082	668 199	172.0
5	Средства клиентов - физических лиц и индивидуальных предпринимателей	3 107 531	2 888 634	107.6
6	Капитал (собственные средства)	479 054	448 086	106.9
6.1	уставный капитал	400 000	400 000	100.0
6.2	базовый, основной капитал	444 701	403 118	110.3
6.3	дополнительный капитал	34 353	44 968	76.4
7	Нераспределенная прибыль прошлых лет	69 764	185 106	37.7
8	Основные средства и нематериальные активы	176 688	163 738	107.9
9	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	239 680	208 551	114.9

Основные качественные и количественные показатели деятельности, характеризующие работу Банка в 2017 году и влияющие на финансовые результаты, следующие:

- Рост активов на 17,3% за год, источником которого в основном стало увеличение остатков на счетах юридических лиц на 72% и средств физических лиц на 7,6%;
- Увеличение объемов чистой ссудной задолженности на 15,2%. Указанный прирост обеспечен за счет увеличения объема размещения средств в депозиты Банка России с 1400 млн. руб. на 01.01.2017г. до 2070 млн. руб. на 01.01.2018 г. или на 48%. Чистый портфель по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности (кроме депозитов в ЦБ РФ) сократился на 226 млн. руб. или на 15%.

Доходы и расходы Банка характеризуются следующими показателями:

(тыс. руб.)				
№	Показатели	2017 год	2016 год	Изменения
1	Чистые процентные доходы (отрицательная маржа) после создания резерва	168 075	-53 884	221 959
2	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	10 653	11 055	-402
3	Комиссионные и операционные доходы	105 143	93 214	11 929
4	Комиссионные и операционные расходы	225 175	184 285	40 890
5	Изменение резерва на возможные потери	65 475	-218 432	283 907
6	Прибыль/убыток до налогообложения	63 751	-136 718	200 469
7	Налоги	28 617	-17 325	45 942
8	Чистая прибыль/убыток	35 134	-119 393	154 527
9	Прочий совокупный доход/убыток	-3 974	-61 786	57 812
10	<b>Финансовый результат</b>	<b>31 160</b>	<b>-181 179</b>	<b>212 339</b>

Прибыль за 2017 год составила 31,2 млн. руб. Основное влияние на финансовый результат оказало увеличение по сравнению с 2016 годом чистых процентных доходов после создания резервов на возможные потери на 221,9 млн. руб.

В течение 2017 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 2016 и 2017 годы.  
(тыс. руб.)

№	Направления использования	2017 год	2016 год	Изменение
1	<b>Чистая прибыль (+), чистый убыток (-) - всего:</b>	<b>35134</b>	<b>-119393</b>	<b>154527</b>
2	<b>Прибыль к распределению всего, в том числе:</b>	<b>1757</b>	<b>0</b>	<b>1757</b>
	<i>Резервный фонд</i>	<i>1757</i>	<i>0</i>	<i>1757</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>33377</b>	<b>0</b>	<b>33377</b>

За 2016 год банк получил чистые убытки в сумме 119393 тыс. руб., в связи с чем прибыль не распределялась. По итогам 2017 года, в целях сохранения собственных средств (капитала) банка, чистую прибыль предполагается распределить только на формирование резервного фонда (остальные выплаты не осуществлять).

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

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

Банк ведет бухгалтерский учет имущества, банковских и хозяйственных операций на счетах бухгалтерского учета, включенных в Рабочий план счетов бухгалтерского учета, разработанный на основе Плана счетов бухгалтерского учета в кредитных организациях, предусмотренного Положением Банка России от 27.02.2017 года №579-П.

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 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.

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

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

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

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

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

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

Банковские операции, совершённые 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 оцениваются (переоцениваются) по справедливой стоимости, по себестоимости либо путем создания резервов на возможные потери.

Резервы на возможные потери по ссудной и приравненной к ссудной задолженности формируются в соответствии с Положением Банка России от 28.06.2017 г. № 590-П. Особенности формирования ПАО «Донкомбанк» резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности определяются Положением Банка «О порядке формирования резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности».

Банк создает резервы на возможные потери (кроме потерь по ссудной и приравненной к ней задолженности) в соответствии с Положением 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 формировании резервов на возможные потери». Резерв формируется в валюте Российской Федерации независимо от валюты актива.

Банк отражает в учете установленным порядком существенные суммы условных обязательств не кредитного характера и резервы - оценочные обязательства не кредитного характера на основании распоряжений подразделений Банка, составленных с учетом всей имеющейся доступной информации, относя-

щейся к предмету урегулирования. Условное обязательство не кредитного 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.

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:

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

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

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

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

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 подтвержден-

ным 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 в балансе в последний рабочий день года либо как события после отчетной даты не позднее даты окончания СПОДОВ. 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.

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.

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

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.

Внесистемный учет имущества ведется по находящемуся в эксплуатации имуществу стоимостью от 10000 до 100 000 рублей включительно (без налога на добавленную стоимость.) Имущество стоимостью до 10000 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.

### **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 2018 год были учтены и внесены изменения в соответствии с изменениями и дополнениями в Положение Банка России № 579-П, которые не повлияли на сопоставимость данных.



### **3.3. Информация о характере допущений и основных источниках неопределенности в оценках на 1 января 2018 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 28.06.2017 г. № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности» (далее – Положение № 590-П). 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 (ред. от 04.08.16 г). «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» (далее – Положение № 283-П).

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

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

#### **Оценочные обязательства некредитного характера.**

Оценочные обязательства некредитного характера создаются Банком на основании профессиональных суждений, сформированных на основании требований Положения № 579-П, а также при наступлении других событий, определенных Учетной политикой Банка на 2017 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.):

	<b>2017 г.</b>	<b>2016 г.</b>
Уточнение суммы налога на прибыль за отчетный год	11652	7676
Уточнение сумм расходов в связи с получением после отчетной даты первичных документов	1548	1792

Начисление страховых взносов по страхованию вкладов за 4 квартал отчетного года	3655	3367
Расчет отложенных налоговых обязательств и активов	11439	34842
Уточнение суммы других налогов	0	42
Уточнение расходов по созданию РВПС	0	30215
Исправительные проводки	0	3
Уточнение сумм доходов по услугам, оказанным клиентам, в связи с получением первичных документов	1	12

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

В соответствии с учетной политикой Банка на 2017 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 01.01.18г. некорректирующие события после отчетной даты отсутствуют.

### 3.6. Информация об изменениях в учетной политике банка на 2018 год.

В учетную политику на 2018 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 2017 год.

Существенные ошибки по бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2016 и 2017 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 2016 и 2017 годах, и также не планируется в будущем, выпуска дополнительных обыкновенных акций без соответствующего увеличения активов общества. Кроме того, Банк не находился на 1.01.2018г. 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:

	2017 год	2016 год
Наличные денежные средства	339640	341494
Средства на счетах в Банке России	147855	119178
Средства в кредитных организациях, в т.ч.:	334015	141857
<i>Российской Федерации</i>	326203	139542
<i>иностранных государств</i>	7812	2315
<b>Итого денежные средства и их эквиваленты</b>	<b>821510</b>	<b>602529</b>

Средства, исключенные из данной статьи в связи с имеющимися ограничениями по их использованию		
	2017 год	2016 год
Обязательные резервы в Банке России	31 780	29 543

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

На 01.01.2018г. и на 01.01.2017 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 2017 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:

	2017 год	2016 год
Депозиты в Банке России	2070000	1400000
Межбанковские кредиты	0	0
Юридические лица, в том числе:	1 024 038	1 233 218
обрабатывающие производства, из них:	238 089	257 550
производство пищевых продуктов, включая напитки, и табака	70 000	209 850
целлюлозно-бумажное производство, издательская и полиграфическая деятельность	4 600	4 700
производство прочих неметаллических минеральных продуктов	3 000	3 000
металлургическое производство и производство готовых металлических изделий	101 900	0
производство машин и оборудования	3 770	0
производство транспортных средств и оборудования	0	40 000
производство и распределение электроэнергии, газа и воды	0	19 983
сельское хозяйство, охота и предоставление услуг в этих областях	57 880	108 530
строительство, из них:	108 687	111 802
строительство зданий и сооружений	108 687	31 295
транспорт и связь	0	534
оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	249 956	311 462
операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	185 079	190 777
прочие виды деятельности	267 498	319 472
на завершение расчетов	29 887	94 576
из общей величины кредитов, предоставленных юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства, из них:	727 393	923 383
индивидуальным предпринимателям	113 038	181 468
Физическим лицам ссуды всего, в т.ч.	431 497	436 808
жилищные ссуды (кроме ипотечных ссуд)	0	1 533
ипотечные ссуды	32 088	95 422
автокредиты	350	1 329
иные потребительские ссуды	399 059	338 524
Кредитный портфель (без МБК и депозитов ЦБ)	1 568 573	1 851 494
Права требований	130 000	130 000
Резервы на возможные потери	394 051	450 986
<b>Чистая ссудная задолженность, всего</b>	<b>3 374 522</b>	<b>2 930 508</b>

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

#### 2017 год

	До востребования и менее 30 дней	от 31 дня до 90 дней	от 91 дня до 180 дней	от 181 дня до 1 года	свыше 1 года	с неопределенным сроком	<b>Итого</b>
ссудная задолженность	2 270 407	97 766	94 096	421 031	705 975	179 298	3 768 573
<b>резерв на возможные потери</b>							<b>(394 051)</b>
<b>чистая ссудная задолженность</b>							<b>3 374 522</b>

#### 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	1 635 590	101 824	194 494	476 096	657 658	315 832	3 381 494
<b>резерв на возможные потери</b>							<b>(450 986)</b>
<b>чистая ссудная задолженность</b>							<b>2 930 508</b>

Ниже представлена концентрация ссудной задолженности по географическому признаку:

	<b>2017 год</b>	<b>2016 год</b>
Краснодарский край	2337	91627
г.Санкт-Петербург	1399	1399
г.Москва	2081035	1411134
Московская область	2084	2950
Ростовская область	1681174	1873996
Республика Калмыкия	431	125
Республика Мордовия	113	263
<i>Резервы на возможные потери</i>	<i>394051</i>	<i>450986</i>
<b>Чистая ссудная задолженность</b>	<b>3374522</b>	<b>2930508</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 2015 г. 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. В 2017 году финансовые активы для продажи, переданные без прекращения признания, включающих ценные бумаги, предоставленные в качестве обеспечения по договорам продажи и обратного выкупа отсутствуют.

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

Финансовые вложения в дочерние, зависимые организации в 2016 и 2017 годах отсутствуют. По состоянию на 1.01.18 г. банк имеет долю в уставном капитале ООО «Семикаракорская промышленная компания» в размере 15% или 75 тыс. руб.

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

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

Вид ценной бумаги / вид экономической деятельности эмитента	Серия	На 01.01.2018г.		На 01.01.2017г.	
		Кол-во шт.	Балансовая стоимость, (тыс.руб.)	Кол-во шт.	Балансовая стоимость, (тыс.руб.)
Российские гос.облигации	25081	72666	71 678	25220	24 526
				24640	24 248
<b>ИТОГО балансовая стоимость</b>			<b>71 678</b>		<b>48 774</b>
ПКД, дисконт			2 736		1 402
<b>ВСЕГО</b>			<b>74 414</b>		<b>50 176</b>

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

##### 2017 год

	от "до востребования" и до 30 дней	от 31 дня до 90 дней	от 91 дня до 180 дней	от 181 дня до 1 года	свыше 1 года	Итого
вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	74 414	0	0	0	74 414
<i>резерв на возможные потери</i>						0
<b>Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения</b>						<b>74 414</b>

##### 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	Итого
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>

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 2017 и 2016 годах Банк не заключал сделок подобного рода.

**4.9. Информация о совокупной стоимости переклассифицированных финансовых инструментов.**

Банк в 2017 и 2016 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 года не создавались.

По состоянию на 1.01.18 г. создан 100% резерв на возможные потери на долю банка в уставном капитале ООО «Семикаракорская промышленная компания» в сумме 75 тыс. руб.

**4.11. Информация о составе, структуре и изменении стоимости основных средств, нематериальных активов, объектов недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, а также средств и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено.**

Состав и движение основных средств, нематериальных активов, объектов недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, а также средств и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено за 2017 год представлены в следующей таблице:

	Земля 60404	Недви- жи- мость (кроме зем- ли)(част ь 60401)	Про- чие основ- ные сред- ства (часть 60401)	Итого (604)	Кап. вложе- ния (60415, 60906)	Недви- жи- мость ВНВОД * (619)	Долго- срочные активы для продажи (620)	Сред- ства и предме- ты тру- да (621)	Немате- риаль- ные активы (609)	Мате- риалы и запасы (610)	Всего
Балансовая стоимость на 1 января 2017 г.	2499	89717	46406	138622	693	68954	218713	59263	3265	838	490348
Поступления			3498	3498	3667	74400	183583		169	x	265317
Выбытия	2499	65560	3635	71694	3667		148797	21985		x	246143
Внутриста- тейные пе- ремещения в состав/из состава ВНОД						74400	-74400			x	
Внутриста- тейные пе- ремещения из состава капвложений (60415)			3498	x	3667				169	x	x
Прочие внутриста- тейные пе-											x

ремещения											
Переоценка ОС и НА					x		-13819			x	-13819
<b>Остаток на 01.01. 2018 года</b>	<b>0</b>	<b>24157</b>	<b>46269</b>	<b>70426</b>	<b>693</b>	<b>143354</b>	<b>239680</b>	<b>37278</b>	<b>3434</b>	<b>1079</b>	<b>495944</b>
<b>Накоплен-ная аморти-зация</b>											
Остаток на начало 2017 года	x	11634	36341	47975	x				659	x	48634
Амортизаци-онные от-числения за год 2017	x	736	4343	5079	x				417	x	5496
Выбытия	x	8777	3055	11832	x					x	11832
Внутриста-тейные пе-ремещения	x				x					x	
Переоценка основных средств	x				x					x	
Остаток на 01.01. 2018 года	x	3593	37629	41222	x				1076	x	42298
<b>Резервы на возможные потери</b>											
Остаток на начало 2017 года							10162			x	10162
Чистое из-менение за год							-10162	3728		x	-6424
Остаток на конец 2017 года								3728		x	3738
<b>Балансовая стоимость на 01.01. 2018 г.</b>	<b>0</b>	<b>24157</b>	<b>46269</b>	<b>70426</b>	<b>693</b>	<b>143354</b>	<b>239680</b>	<b>37278</b>	<b>3434</b>	<b>1079</b>	<b>495944</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 2017 годах ограничения прав собственности на основные средства и объекты недвижимости, временно неиспользуемые в основной деятельности отсутствуют.

Основные средства Банка в 2016 и 2017 годах в залог в качестве обеспечения не передавались.

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

Банк в 2016 и 2017 годах не производил затрат на сооружение (строительство) объектов основных средств.

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

По состоянию на 01.01.2017 г. и 01.01.2018 г. у Банка отсутствовали договорные обязательства по приобретению основных средств.



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

Дата последней переоценки основных средств - 31.12.2015г. 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 2017 году переоценка основных средств не производилась.

#### 4.16. Сведения об оценщике.

Для оценки основных средств на 01.01.2018г. 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 2017 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 01.01.2018г.	на 01.01.2017г.	
1. Незавершенные расчеты	8 827	4 433	4 394
2. Комиссионные доходы	1 323	1 389	-66
3. Процентные доходы	8 635	12 050	-3 415
4. Расчеты с поставщиками	3 004	12 325	-9 321
5. Налоги	8 639	153	8 486
6. Расходы будущих периодов	397	276	121
7. Предметы труда, полученные по договорам отступного	33 550	59 263	-25 713
<b>ИТОГО</b>	<b>64 375</b>	<b>89 889</b>	<b>-25 514</b>

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

По состоянию на 01.01.2018г. и 01.01.2017г. 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:

	2017 год	2016 год
<b>Юридические лица, из них:</b>	<b>1 149 082</b>	<b>668 199</b>
<i>текущие/расчетные счета</i>	<i>1 001 131</i>	<i>583 242</i>
<i>срочные депозиты</i>	<i>147 951</i>	<i>84 957</i>
<b>Физические лица, в т.ч.:</b>	<b>3 007 297</b>	<b>2 777 453</b>
<i>текущие/расчетные счета</i>	<i>502 896</i>	<i>458 775</i>
<i>срочные депозиты</i>	<i>2 504 401</i>	<i>2 318 678</i>
<b>Индивидуальные предприниматели</b>	<b>100 254</b>	<b>111 189</b>
<b>Средства клиентов, всего</b>	<b>4 256 633</b>	<b>3 556 841</b>

Распределение средств клиентов по отраслям экономики

	2017 год	2016 год
<b>Негосударственные организации и ИП</b>	<b>1 249 336</b>	<b>779 388</b>
<i>в том числе</i>		
<i>Обрабатывающие производства</i>	<i>275 150</i>	<i>92 470</i>
<i>Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг</i>	<i>241 722</i>	<i>142 143</i>
<i>Строительство</i>	<i>171 428</i>	<i>70 761</i>
<i>Деятельность финансовая и страховая</i>	<i>162 578</i>	<i>121 993</i>
<i>Транспорт и связь</i>	<i>116 052</i>	<i>84 209</i>
<i>Оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования</i>	<i>99 555</i>	<i>109 501</i>
<i>Деятельность профессиональная, научная и техническая</i>	<i>77 940</i>	<i>72 302</i>
<i>Предоставление прочих видов услуг</i>	<i>33 112</i>	<i>23 501</i>
<i>Сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство,</i>	<i>17 608</i>	<i>19 079</i>
<i>Прочие виды деятельности</i>	<i>54 191</i>	<i>43 429</i>
<b>Физические лица</b>	<b>3 007 297</b>	<b>2 777 453</b>
<b>Средства клиентов</b>	<b>4 256 633</b>	<b>3 556 841</b>

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

В 2017 и 2016гг. 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 2017 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 2017гг. 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 01.01.2018г. и 01.01.2017г. у Банка отсутствуют неисполненные обязательства.

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

Прочие обязательства	Балансовая стоимость тыс.руб.		Изменение
	на 01.01.2018г.	на 01.01.2017г.	
1. Незавершенные расчеты	1 398	3 153	-1 755
2. Расчеты по оплате труда	3 645	3 390	255
2. Процентные расходы	25 731	24 274	1 457
3. Расчеты с поставщиками	5 274	4 983	291
4. Налоги	1 785	24 426	-22 641
5. Доходы будущих периодов	0	3	-3
<b>ИТОГО</b>	<b>37 833</b>	<b>60 229</b>	<b>-22 396</b>

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

Акциями ПАО «Донкомбанк» владеют 112 юридических лиц и 786 физических лиц. Общее число акционеров Банка на 1.01.18 г. составляет 898 акционеров, что по сравнению с 1.01.17 г. меньше на одного акционера

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

№ п/ п	Наименование	Количество акций, шт.		Доля в общей величине УК, %	
		01.01.17	01.01.18	01.01.17	01.01.18
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.	ЗАО «Полет»	1 424 000	3 975 300	3,56	9,94
4.	АО НПФ «Роствертол»	2 991 300	0	7,48	0
5.	ЗАО "Энергия"	7 931 450	7 931 450	19,83	19,83
6.	ЗАО ПКФ «Пентаполь»	3 832 870	3 273 779	9,58	8,18
7.	ЗАО «Зенит»	3 523 050	3 963 050	8,81	9,91
8.	ЗАО «Салют»	3 960 000	1 976 591	9,9	4,94
	<b>ИТОГО</b>	<b>37 633 877</b>	<b>35 091 377</b>	<b>94,09</b>	<b>87,73</b>

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

<b>Акции</b>	<b>на 01.01.17г.</b>	<b>на 01.01.16г.</b>
<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 вы- пуска гос. № выпуска – 20200492В	19.04.1999г. ГУ ЦБ по Ростовской обл.	10,0	55 500
Привилегированная 8 вы- пуска 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 2017 гг. ПАО «Донкомбанк» не размещал ценных бумаг, конвертируемых в акции. В течение отчетного и предшествующего ему года на балансе Банка акций Банка не было.

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

### 5.1. Чистые процентные доходы:

(тыс. руб.)

	на 01.01.2018г.	на 01.01.2017г.
Процентные доходы, в т.ч.:	312 897	446 582
<i>по кредитам, предоставленным юридическим лицам</i>	98 605	243 220
<i>по кредитам, предоставленным ИП</i>	20 471	33 754
<i>по кредитам, предоставленным физическим лицам</i>	47 816	76 972
<i>по предоставленным МБК и депозитам</i>	140 733	82 114
<i>от вложений в ценные бумаги</i>	5 272	10 522
Процентные расходы, в т.ч.:	205 690	286 071
<i>по расчетным счетам юридических лиц</i>	6 588	12 702
<i>по депозитам юридических лиц</i>	9 804	27 470
<i>по депозитам физических лиц</i>	189 272	245 879
<i>по размещенным средствам в банках</i>	26	20
<b>Чистые процентные доходы, всего</b>	<b>107 207</b>	<b>160 511</b>

### 5.2. Чистые комиссионные доходы:

	на 01.01.2018г.	на 01.01.2017г.
Комиссионные доходы, в т.ч.	60 247	63 645
<i>расчетно-кассовое обслуживание</i>	47 806	49 814
<i>выдача банковских гарантий и поручительств</i>	3	1 231
<i>услуги по переводам денежных средств</i>	12 438	12 600
Комиссионные расходы, в т.ч.:	7 961	7 483
<i>расчетно-кассовое обслуживание</i>	2 878	2 986
<i>услуги по переводам денежных средств</i>	4 794	4 149
<i>операции с валютными ценностями</i>	240	309
<i>другие операции</i>	49	39
<b>Чистые комиссионные доходы, всего</b>	<b>52 286</b>	<b>56 162</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 01.01.16г.	248061	19957	1299	7666	276983
на 01.01.17г.	450986	19957	10972	13409	495324
на 01.01.18г.	394051	19957	6717	8729	429454

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

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

	2017г.	2016г.
Сумма курсовых разниц	448	1219

### 5.5. Прочие операционные доходы и расходы

(тыс. руб.)

	на 01.01.2018г.	на 01.01.2017г.
<b>Прочие операционные доходы, в т.ч.:</b>	<b>44 896</b>	<b>29 569</b>
<i>предоставление в аренду сейфовых ячеек</i>	408	468
<i>сдача имущества в аренду</i>	5 770	4 019
<i>от операций предоставления/размещения средств</i>	3 875	6 375
<i>от реализации имущества</i>	20 338	8 405
<i>корректировка обязательств по выплатам работникам</i>	1 808	9 763
<i>переплата по налогам</i>	11 979	0
<i>прочие доходы</i>	718	539
<b>Операционные расходы, в т.ч.:</b>	<b>217 214</b>	<b>176 802</b>
<i>заработная плата и другие вознаграждения</i>	112 187	108 911
<i>амортизация основных средств и НМА</i>	5 497	9 104
<i>эксплуатационные расходы</i>	14 339	11 869
<i>аренда</i>	19 595	6 848
<i>ИТ услуги</i>	4 353	4 238
<i>охрана и безопасность</i>	5 574	5 853
<i>услуги связи</i>	7 911	7 758
<i>взносы в АСВ</i>	14 117	12 791
<i>аудит</i>	480	320
<i>от реализации имущества</i>	581	148
<i>уменьшение справедливой стоимости долгосрочных активов</i>	13 819	0
<i>списание дебиторской задолженности</i>	3 725	0
<i>обслуживание БК</i>	4 678	3 701
<i>прочие расходы</i>	10 358	5 261

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

(тыс. руб.)

Вид расхода по налогу	на 01.01.2018г.	на 01.01.2017г.
налог на прибыль	22 366	-28 529
НДС	2 886	2 372
налог на имущество	1 803	7 439
прочие виды налогов	1 562	1 393
<b>ИТОГО</b>	<b>28 617</b>	<b>-17 325</b>

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

В течение 2017 и 2016гг. 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 работников.

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

	2017г.	2016г.
Заработная плата и премии	86220	84449
Отчисления на социальное обеспечение и прочие налоги с фонда оплаты труда	21655	23298
Прочие расходы на содержание персонала	2373	1353
<b>Расходы на персонал</b>	<b>110248</b>	<b>109100</b>

Ниже раскрывается информация о заработной плате работникам:

	2017г.	2016г.
Заработная плата	54331	54431
Выплата по договорам ГПХ	274	78
Компенсационные выплаты согласно законодательству	181	533
Оплата больничных листов за счет работодателя	189	292

### 5.9 Информация о затратах на исследования и разработки, признанных в качестве расходов в течение 2017 года.

Банк не осуществлял затраты на исследования и разработки, признанные в качестве расходов в течение 2017 и 2016гг.

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

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 2017 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")», инструкциями Банка России от 03.12.2012г. №139-И и от 28.06.17 г. №180-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 01.01.2018г.	на 01.01.2017г.	Изменение
<b>Базовый капитал, всего, в т.ч.:</b>	<b>444 701</b>	<b>403 118</b>	<b>41 583</b>
обыкновенные акции	333590	333590	0
привилегированные акции	0	0	0
Резервный фонд	9364	9364	0
Нераспределенная прибыль (убыток)	104501	63166	41 335
<i>Нематериальные активы</i>	<i>-2358</i>	<i>-2606</i>	<i>248</i>
<i>Отложенные налоговые активы</i>	<i>-396</i>	<i>-396</i>	<i>0</i>
<b>Добавочный капитал</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Основной капитал (базовый плюс добавочный)</b>	<b>444701</b>	<b>403118</b>	<b>41 583</b>
<b>Дополнительный капитал, всего, в т.ч.:</b>	<b>34353</b>	<b>44968</b>	<b>-10 615</b>
привилегированные акции	33205	39846	-6 641
Прибыль, всего, в т.ч.	0	0	0
текущего года	0	0	0
прошлых лет	0	0	0
прирост стоимости имущества	1148	5122	-3 974
<b>Собственные средства (капитал), итого</b>	<b>479054</b>	<b>448086</b>	<b>30 968</b>
Фактическое значение норматива достаточности капитала(%)	16.0	14.3	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 2016 и 2017 гг. не производились. Субординированные кредиты (займы) не привлекались. По состоянию на начало и конец 2017 года капитал Банка не уменьшался (из-за отсутствия фактов) на величину недосозданных резервов на возможные потери, на величину превышения совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных акционерам и инсайдерам, над ее допустимым максимальным размером 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 1148 тыс. руб.

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

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 2017 году указанный уровень риска оценивался в соответствии с требованиями указаний Банка России от 03.12.2012 г. №139-И и от 28.06.17г. № 180-И «Об обязательных нормативах банков».

Нормативы достаточности базового капитала, основного капитала, собственных средств (капитала) Банка по состоянию на 01.01.18 г., составили соответственно 14,9%, 14,9%, 16,0% (на 1.01.17 г: 12,9%, 12,9%, 14,3%). 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 14,96 %, 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	33 205	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	47	33 205
2	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе:	15,16	4 256 633	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	0	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые	32	0

				как обязательства		
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего	46	1 148
2.2.1				из них: субординированные кредиты	X	
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	10	176 688	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	2 358	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	2 358	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 таблицы)	9,27	1 886, 472
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	15 967	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 таблицы)	X	0	X	X	0
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	334 015, 3 374 522, 0, 74 414	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	X	0	"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финан-	39	0

	организаций			совых организаций"		
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 01.01.2018г. 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, может привлекать кредитные ресурсы от Банка России в виде ломбардных кредитов и имеет открытую кредитную линию со стороны Банка России.

Кредитных средств, не использованных ввиду ограничений по их использованию в 2017 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 2016 и 2017 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. Организа-

ция работы указанных подразделений в управлении рисками определена в Регламенте управления рисками, утвержденного правлением банка (протокол правления Банка № 159 от 23.12.15 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 эффектив-

ности 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 2017 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 кратко- и среднесрочных 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	2017 год	2016 год
<b>Базовый капитал</b>	<b>445</b>	<b>403</b>
Активы, взвешенные с учетом риска для расчета показателя Н1.1	2 989	3 126
Фактическое значение норматива достаточности базового капитала (в %)	14,9	12,9
Минимально допустимое значение норматива достаточности базового капитала (в %)	4,5	4,5
<b>Основной капитал</b>	<b>445</b>	<b>403</b>
Активы, взвешенные с учетом риска для расчета показателя Н1.2	2 989	3 126
Фактическое значение норматива достаточности основного капитала (в %)	14,9	12,9
Минимально допустимое значение норматива достаточности основного капитала (в %)	6,0	6,0
<b>Собственные средства (капитал)</b>	<b>479</b>	<b>448</b>
Активы, взвешенные с учетом риска для расчета показателя Н1.0	2 990	3 132
Фактическое значение норматива достаточности капитала (в %)	16,0	14,3
Минимально допустимое значение норматива достаточности капитала (в %)	8,0	8,0

В течение отчетного периода у Банка отсутствовали случаи отклонения 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 2017 гг.

В 2017 и 2016 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, Н25, Н7 и др.);
- мониторинг макроэкономических показателей экономического развития страны (включая отраслевые и региональные показатели);
- анализ сегментации активов и пассивов Банка в соответствии с установленными лимитами сегментации; диверсификация портфелей Банка путем установления системы структурных лимитов и контроль их соблюдения;
- классификация позиций, подвергающихся риску чрезмерной концентрации, в целях создания резервов на возможные потери в соответствии с требованиями Банка России.

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

Под риском концентрации в разрезе регионов присутствия Банка понимается возможность (вероятность) потерь, возникающих в результате неблагоприятных экономических изменений в регионе, на территории которого Банк и/или контрагент Банка ведет свою деятельность. В 2017 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 2018 г. 99,84% активов и 99,99% обязательств Банка приходится на Российскую Федерацию, 0,16% активов приходится на развитые страны и 0,01% обязательств приходится на другие страны.

Ниже представлена страновая концентрация активов и обязательств в разрезе статей формы отчетности 0409806 "Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)" ПАО "Донкомбанк за 2017 и 2016гг.:

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	339 640		341 494	
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	179 635		148 721	
2.1	Обязательные резервы	31 780		29 543	
3	Средства в кредитных организациях, в т.ч.	333 951	100,00%	141 825	100,00%
	<i>Российская Федерация</i>	326 139	97,66%	139 510	98,36%
	<i>страны СНГ</i>	0	0,00%	0	0,00%
	<i>страны группы развитых стран (Германия)</i>	7 804	2,34%	2 304	1,63%
	<i>другие страны</i>	8	0,00%	11	0,01%
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0,00%	0	0,00%
	<i>Российская Федерация</i>	0	0,00%	0	0,00%
	<i>страны СНГ</i>	0	0,00%	0	0,00%
	<i>страны группы развитых стран</i>	0	0,00%	0	0,00%
	<i>другие страны</i>	0	0,00%	0	0,00%
5	Чистая ссудная задолженность, в т.ч.	3 374 522	100,00%	2 930 508	100,00%
	<i>Российская Федерация</i>	3 374 522	100,00%	2 930 508	100,00%
	<i>страны СНГ</i>	0	0,00%	0	0,00%
	<i>страны группы развитых стран</i>	0	0,00%	0	0,00%
	<i>другие страны</i>	0	0,00%	0	0,00%
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0		0	
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0		0	
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения, в т.ч.	74 414	100,00%	50 176	100,00%
	<i>Российская Федерация</i>	74 414	100,00%	50 176	100,00%
	<i>страны СНГ</i>	0	0,00%	0	0,00%

	<i>страны группы развитых стран</i>	0	0,00%	0	0,00%
	<i>другие страны</i>	0	0,00%	0	0,00%
8	Требование по текущему налогу на прибыль	11 652		11	
9	Отложенный налоговый актив	15 967		26 263	
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	176 688		163 738	
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	239 680		208 551	
12	Прочие активы, в т.ч.	64 439	100,00%	89 921	100,00%
	<i>Российская Федерация</i>	64 439	100,00%	89 921	100,00%
	<i>страны СНГ</i>	0	0,00%	0	0,00%
	<i>страны группы развитых стран</i>	0	0,00%	0	0,00%
	<i>другие страны</i>	0	0,00%	0	0,00%
13	<b>Всего активов, в т.ч.</b>	<b>4 810 588</b>	<b>100,00%</b>	<b>4 101 208</b>	<b>100,00%</b>
	<i>Российская Федерация</i>	4 802 776	99,84%	4 098 904	99,94%
	<i>страны СНГ</i>	0	0,00%	0	0,00%
	<i>страны группы развитых стран</i>	7 804	0,16%	2 304	0,06%
	<i>другие страны</i>	8	0,00%	11	0,00%
<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.	4 256 633	100,00%	3 556 841	100,00%
	<i>Российская Федерация</i>	4 256 265	99,99%	3 556 202	99,98%
	<i>страны СНГ</i>	2	0,00%	3	0,00%
	<i>страны группы развитых стран</i>	0	0,00%	0	0,00%
	<i>другие страны</i>	366	0,01%	636	0,02%
16.1	Вклады физических лиц, в т.ч.	3 107 531	100,00%	2 888 634	100,00%
	<i>Российская Федерация</i>	3 107 163	99,99%	2 887 995	99,98%
	<i>страны СНГ</i>	2	0,00%	3	0,00%
	<i>страны группы развитых стран</i>	0	0,00%	0	0,00%
	<i>другие страны</i>	366	0,01%	636	0,02%
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	170		2 692	
20	Отложенное налоговое обязательство	0		0	
21	Прочие обязательства, в т.ч.	37 833	100,00%	60 229	100,00%
	<i>Российская Федерация</i>	37 833	100,00%	60 229	100,00%
	<i>страны СНГ</i>	0	0,00%	0	0,00%
	<i>страны группы развитых стран</i>	0	0,00%	0	0,00%
	<i>другие страны</i>	0	0,00%	0	0,00%
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и по операциям с резидентами офшорных зон	542		1 247	
23	<b>Всего обязательств, в т.ч.</b>	<b>4 295 178</b>	<b>100,00%</b>	<b>3 621 009</b>	<b>100,00%</b>

	<i>Российская Федерация</i>	<b>4 294 810</b>	<b>99,99%</b>	<b>3 620 370</b>	<b>99,98%</b>
	<i>страны СНГ</i>	<b>2</b>	<b>0,00%</b>	<b>3</b>	<b>0,00%</b>
	<i>страны группы развитых стран</i>	<b>0</b>	<b>0,00%</b>	<b>0</b>	<b>0,00%</b>
	<i>другие страны</i>	<b>366</b>	<b>0,01%</b>	<b>636</b>	<b>0,02%</b>
<b>III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ</b>					
24	Средства акционеров (участников), в т.ч.	<b>400 000</b>	<b>0,00%</b>	<b>400 000</b>	<b>0,00%</b>
	<i>Российская Федерация</i>	<b>0</b>	<b>0,00%</b>	<b>0</b>	<b>0,00%</b>
	<i>страны СНГ</i>	<b>0</b>	<b>0,00%</b>	<b>0</b>	<b>0,00%</b>
	<i>страны группы развитых стран</i>	<b>0</b>	<b>0,00%</b>	<b>0</b>	<b>0,00%</b>
	<i>другие страны</i>	<b>0</b>	<b>0,00%</b>	<b>0</b>	<b>0,00%</b>
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>9 364</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>1 148</b>		<b>5 122</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>69 764</b>		<b>185 106</b>	
34	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	<b>35 134</b>		<b>-119 393</b>	
35	Всего источников собственных средств	<b>515 410</b>		<b>480 199</b>	
<b>IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>					
36	Безотзывные обязательства кредитной организации, в т.ч.	<b>39 951</b>	<b>100,0%</b>	<b>119 573</b>	<b>100,0%</b>
	<i>Российская Федерация</i>	<b>39 951</b>	<b>100,0%</b>	<b>119 573</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>1 013</b>	<b>100,0%</b>
	<i>Российская Федерация</i>	<b>1 013</b>	<b>100,0%</b>	<b>1 013</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>	<i>0</i>	<i>0,0%</i>	<i>0</i>	<i>0,0%</i>
	<i>другие страны</i>	<i>0</i>	<i>0,0%</i>	<i>0</i>	<i>0,0%</i>

## **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 28 июня 2017 года № 180-И «Об обязательных нормативах банков»**

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

	2017г.	2016г.
<b>Активы, подверженные риску, отраженные на балансовых счетах, всего</b>	<b>5 237 434</b>	<b>4 596 061</b>
в т.ч.:		
Активы 1-й группы риска (с коэф.риска 0%)	2 642 336	1 752 371
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%)	142 300	107 522
Резервы под активы 2-й группы риска	0	0
<b>Кредитный риск по активам 2-й группы риска</b>	<b>28 460</b>	<b>21 504</b>
Активы 3-й группы риска (с коэф.риска 50%)	0	0
Резервы под активы 3-й группы риска	0	0
<b>Кредитный риск по активам 3-й группы риска</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Активы 4-й группы риска (с коэф.риска 100%)	1 514 986	2 077 886
Резервы под активы 4-й группы риска	299 577	417 818
<b>Кредитный риск по активам 4-й группы риска</b>	<b>1 215 409</b>	<b>1 660 068</b>
Активы с пониженным коэф.риска	135	133
Резервы под активы с пониженным коэф.риска	0	0
<b>Кредитный риск по активам с пониженным коэф.риска</b>	<b>27</b>	<b>27</b>
Активы с повышенным коэф.риска (110%)	0	207
Резервы под активы с повышенным коэф.риска	0	1
Активы с повышенным коэф.риска (130%)	63 269	43 829
Резервы под активы с повышенным коэф.риска	3 163	88
Активы с повышенными коэф.риска (150%)	874 408	614 113
Резервы под активы с повышенными коэф.риска	126 097	76 170
<b>Кредитный риск по активам с повышенными коэф.риска</b>	<b>1 200 604</b>	<b>864 004</b>
<b>ИТОГО кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах</b>	<b>2 444 500</b>	<b>2 545 603</b>
<b>Условные обязательства кредитного характера, всего</b>	<b>40 964</b>	<b>120 586</b>
из них:		
Условные обязательства кредитного характера без риска	0	0
Условные обязательства кредитного характера с низким риском	14 228	24 310
Условные обязательства кредитного характера со средним риском	25 723	95 263
Условные обязательства кредитного характера с высоким риском	1 013	1 013
Резервы под условные обязательства кредитного характера	542	1 247
<b>Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера</b>	<b>17 745</b>	<b>53 226</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 01.01.2018 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>209 298</b>	<b>209 298</b>	<b>30 000</b>	<b>30 000</b>	<b>28</b>	<b>28</b>	<b>3 815</b>	<b>3 815</b>	<b>175 455</b>	<b>175 455</b>
<i>физические лица</i>	<i>26 694</i>	<i>26 694</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>28</i>	<i>28</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>26 666</i>	<i>26 666</i>
<i>Юридические лица всего, в т.ч.</i>	<i>182 604</i>	<i>182 604</i>	<i>30 000</i>	<i>30 000</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>3 815</i>	<i>3 815</i>	<i>148 789</i>	<i>148 789</i>
<i>субъекты малого и среднего бизнеса</i>	<i>158 896</i>	<i>158 896</i>	<i>30 000</i>	<i>30 000</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>3 815</i>	<i>3 815</i>	<i>125 081</i>	<i>125 081</i>
<b>Прочие активы</b>	<b>24 340</b>	<b>24 340</b>	<b>75</b>	<b>75</b>	<b>35</b>	<b>35</b>	<b>282</b>	<b>282</b>	<b>23 948</b>	<b>23 948</b>
<b>Просроченные проценты всего, в т.ч.</b>	<b>6 526</b>	<b>6 526</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>1</b>	<b>1</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>6 525</b>	<b>6 525</b>
<i>физические лица</i>	<i>1</i>	<i>1</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>1</i>	<i>1</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>
<i>Юридические лица</i>	<i>6 525</i>	<i>6 525</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>6 525</i>	<i>6 525</i>
<b>Итого просроченная задолженность</b>	<b>240 164</b>	<b>240 164</b>	<b>30 075</b>	<b>30 075</b>	<b>64</b>	<b>64</b>	<b>4 097</b>	<b>4 097</b>	<b>205 928</b>	<b>205 928</b>
<b>Удельный вес в общей сумме активов</b>	<b>4,99%</b>	<b>X</b>	<b>0,63%</b>	<b>X</b>	<b>0,00%</b>	<b>X</b>	<b>0,09%</b>	<b>X</b>	<b>4,28%</b>	<b>X</b>

**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>
<i>Юридические лица всего, в т.ч.</i>	<i>327 221</i>	<i>289 173</i>	<i>57 355</i>	<i>19 307</i>	<i>181 285</i>	<i>181 285</i>	<i>25 794</i>	<i>25 794</i>	<i>62 787</i>	<i>62 787</i>
<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>

Просроченная ссудная задолженность образовалась по следующим видам кредитных продуктов: срочные кредиты физических лиц 2017 год – 12,75%, 2016 год – 6,36%; срочные кредиты юридических лиц (субъектов МСП) 2017 год – 16,34%, 2016 год – 29,37%; кредитные линии юридическим лицам 2017 год – 70,91%, 2016 год – 64,27%.

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

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

Но- мер 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	<b>641 404</b>	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>

### 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 задолженности по состоянию на 01.01.2018 года	Категория качества					Резерв на возможные потери					
		I	II	III	IV	V	Расчетный	Фактически сформированный на 01.01.2018	Фактически сформированный на 01.01.2017	сформировано за 2017 год	восстановлено за 2017 год	списано за 2017 год
Активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери	2 145 765	788 696	629 391	322 420	130 000	275 258	443 047	428 912	494 078	320 646	385 417	395
Элементы расчетной базы резервов на возможные потери, предусмотренным пунктом 2.7 Положения Банка России N 283-П	37 278	x	x	x	x	x	x	3 728	10 162	25 760	32 194	0

Состав активов	Всего сумма задолженности по состоянию на 01.01.2017 года	Категория качества					Резерв на возможные потери					
		I	II	III	IV	V	Расчетный	Фактически сформированный на 01.01.2017	Фактически сформированный на 01.01.2016	сформировано за 2016 год	восстановлено за 2016 год	списано за 2016 год
Активы, оцениваемые 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 резервов на возможные потери, предусмотренным пунктом 2.7 Положения Банка России N 283-П	101 624	x	x	x	x	x	x	10 162	0	10 162	0	0
--	---------	---	---	---	---	---	---	--------	---	--------	---	---

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

По состоянию на 01.01.2018 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:	36 972	24 530	12 438	0	0	4	512	512	512	508	0	0	4
1.1	со сроком более 1 года	24 083	16 216	7 867	0	0	0	348	348	348	348	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	0	0	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:	2 979	0	2 979	0	0	0	30	30	30	30	0	0	0
4.1	Портфель неиспользованных кредитных линий	2 979	0	2 979	0	0	0	30	30	30	30	0	0	0
5	Условные обязательства кредитного харак-	40 964	25 543	15 417	0	0	4	542	542	542	538	0	0	4

	тера, всего в том числе:													
5.1	со сроком более 1 года	24 083	16 216	7 867	0	0	0	348	348	348	348	0	0	0

**По состоянию на 01.01.2017 года:**

Но ме р п/ п	Наимено- вание инстру- мента	Сумма услов- ных обяза- тельств	Категория качества					Резерв на возможные потери						
								расчет чет- ный	расчет чет- ный с учетом обес- пече- ния	фактически сформированный				
			I	II	III	IV	V			итого	по категориям качества			
											II	III	IV	V
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15
1	Неисполь- зованные 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	Аккреди- тивы, 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 поручи- тельства, 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 обязатель- ства кре- дитного характера, сгруппи- рованные в портфели однород- ных эле- ментов, всего, в том числе:	2 325	0	2 325	0	0	0	21	21	21	21	0	0	0
4.1	Портфель неисполь- зованных кредитных линий	2 325	0	2 325	0	0	0	21	21	21	21	0	0	0
5	Условные обяза- тельства кредитно- го харак- тера, все- го 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

#### 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 01.01.2018 года и на 01.01.2017 г.:

По состоянию на 01.01.2018 г.:

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

По состоянию на 01.01.2017 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.*

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) осуществлялся работниками Банка на постоянной основе, но не реже одного раза в квартал (по имущественным правам – по мере поступления документов).

### 10.1.5. Сведения об обремененных и необремененных активах

тыс. руб.

№ п/п	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	2	3	4	5	6
1	<b>Всего активов, в том числе:</b>	0	0	1786404	66062
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0
2.1	кредитных организаций	0	0	0	0
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	0	0	0	0
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	66062	66062
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	0	0	0	0
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	0	0	66062	66062
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	66062	66062
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	0	0	166698	0
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	0	0	0	0
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	0	0	997122	0
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	0	0	356630	0
8	Основные средства	0	0	122385	0
9	Прочие активы	0	0	77507	0

### 10.2. Рыночный риск

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

Расчёт рыночного риска осуществляется на основании Положения Банка России от 03.12.2015г. №511-П «Положение о порядке расчёта кредитными организациями величины рыночного риска». По состоянию на 01.01.2018 и 01.01.2017 гг. вложения Банка в долевые ценные бумаги отсутствовали.

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

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

Падение курса российского рубля, как указано в нижеследующей таблице, по отношению к следующим валютам по состоянию на 01.01.2018 и 01.01.2017 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>01.01.2018</b>	<b>01.01.2017</b>
20% рост курса доллара США по отношению к российскому рублю	(160)	133
20% рост курса евро по отношению к российскому рублю	104	(5)
20% рост курса Китайского Юаня по отношению к российскому рублю	1	2
20% рост курса фунта стерлингов Соединенного королевства по отношению к российскому рублю	518	222

Рост курса российского рубля по отношению к вышеперечисленным валютам по состоянию на 01.01.2018 и 01.01.2017 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), несоразмерности / недостаточности функциональных возможностей (характеристик) применяемых Банком информационных, технологических и других систем и (или) их отказов (нарушений функционирования), а также в результате воздействия внешних событий.

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

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

(тыс. руб.)

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

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

(тыс. руб.)

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

	2013 год	2014 год	2015 год
Чистые процентные доходы	199 110	198 949	199 544
Чистые непроцентные доходы	73 581	92 589	95 714
<b>Доход</b>	<b>272 691</b>	<b>291 538</b>	<b>295 258</b>
<b>Операционный риск</b>	<b>42 684</b>		

#### 10.4. Риск ликвидности

Риск ликвидности (неплатежеспособности) – это возможные потери Банка вследствие неспособности исполнить свои обязательства в полном объёме 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 01.01.2018 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,	806 845	806 845	806 845	806 845	806 845	806 845	806 845	806 845	806 845	806 845
2. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3. Ссудная и приравненная к ней задолженность, всего, в том числе:	135	135	2 076 217	2 077 416	2 133 438	2 200 149	2 250 700	2 380 225	2 570 294	3 062 651
3.1. II категории качества	0	0	2 883	3 405	14 124	62 659	93 798	150 823	247 900	534 416
4. Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
5. Вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0	0	74 414	74 414	74 414	74 414	74 414	74 414
6. Прочие активы	8 075	8 075	8 107	8 213	10 303	10 368	10 396	10 469	11 157	24 565
<b>7. ИТОГО ЛИКВИДНЫХ АКТИВОВ (ст. 1+ 2+ 3+ 4+ 5+ 6)</b>	<b>815 055</b>	<b>815 055</b>	<b>2 891 169</b>	<b>2 892 474</b>	<b>3 025 000</b>	<b>3 091 776</b>	<b>3 142 355</b>	<b>3 271 953</b>	<b>3 462 710</b>	<b>3 968 475</b>
<b>ПАССИВЫ</b>										
8. Средства кредитных организаций	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
9. Средства клиентов, из них:	1 662 055	1 662 055	1 662 205	1 668 936	1 718 022	1 862 089	2 764 309	3 314 513	3 730 240	4 282 364
9.1. вклады физических лиц	560 670	560 670	560 670	566 177	604 207	736 422	1 619 833	2 122 037	2 480 263	3 032 387
10. Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
11. Прочие обязательства	5 038	5 208	5 395	5 395	6 245	7 496	7 496	7 496	7 496	7 496
<b>12. ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ (ст. 8+ 9+ 10+ 11)</b>	<b>1 667 093</b>	<b>1 667 263</b>	<b>1 667 600</b>	<b>1 674 331</b>	<b>1 724 267</b>	<b>1 869 585</b>	<b>2 771 805</b>	<b>3 322 009</b>	<b>3 737 736</b>	<b>4 289 860</b>
13. Внебалансовые обязательства и гарантии, выданные кредитной организацией	4	4	4	4	4	2 123	5 517	14 614	16 881	40 964
<b>ПОКАЗАТЕЛИ ЛИКВИДНОСТИ</b>										
14. Избыток (дефицит) ликвидности (ст. 7- (ст. 12 + 13))	-852 042	-852 212	1 223 565	1 218 139	1 300 729	1 220 068	365 033	-64 670	-291 907	-362 349
15. Коэффициент избытка (дефицита) ликвидности (ст. 14 / ст. 12) x 100%	-51,1	-51,1	73,4	72,8	75,4	65,3	13,2	-1,9	-7,8	-8,4

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. По 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

Коэффициенты избытка (дефицита) ликвидности по состоянию на 01.01.2017 года и 01.01.2018 года не превышали утвержденные предельные коэффициенты дефицита (избытка) ликвидности.

## 10.5. Процентный риск

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

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

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

По состоянию на 01.01.2018г.:

(тыс. руб.)

		До востребо- вания и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Нечувствитель- ные к изменению процентной ставки	Итого
	<b>Активы</b>							
1	Денежные средства и их эквиваленты	0	0	0	0	0	339 640	339 640
2	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	0	0	0	0	0	508 985	508 985
3	Ссудная задолженность, всего, из них:	2 133 314	65 049	40 181	307 600	373 825	438 629	3 358 598
4	кредитных организаций	2 071 585	0	0	0	0	135	2 071 720
5	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	58 798	63 615	32 065	228 333	250 557	326 993	960 361
5.2.	физических лиц	2 931	1 434	8 116	79 267	123 268	111 501	326 517
6	Вложения в долговые обязательства	74 414	0	0	0	0	0	74 414
7	Вложения в долевы ценные бумаги	0	0	0	0	0	0	0
8	Прочие активы	0	0	0	0	0	45 308	45 308
	Основные средства и нематериальные активы	0	0	5 505	21 496	7 457	415 462	449 920
9	<b>Итого активов</b>	2 207 728	65 049	45 686	329 096	381 282	1 748 024	4 776 865
	<b>Обязательства</b>							
10	Средства кредитных организаций, всего, из них:	0	0	0	0	0	0	0
11	на корреспондентских счетах	0	0	0	0	0	0	0
11.1.	межбанковские ссуды, депозиты	0	0	0	0	0	0	0
11.2.	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, всего, из них:	117 841	288 715	903 345	972 159	552 115	1 448 189	4 282 364
11.3.	на расчетных (текущих) счетах юридических и физических лиц	4 150	144 661	1 144	6 264	0	1 448 062	1 604 281
12	депозиты юридических лиц	12 430	11 852	18 809	105 500	0	1	148 592
13	вклады (депозиты) физических лиц	101 261	132 202	883 392	860 395	552 115	126	2 529 491
13.1	Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0	0	0	0
13.2	Прочие заемные средства	0	0	0	0	0	7 496	7 496
13.3	Источники собственных средств (капитала)	0	0	66 410	0	0	453 992	520 402
14	<b>Итого обязательств</b>	117 841	288 715	969 755	972 159	552 115	1 909 677	4 810 262
	<b>Чистый разрыв (ГЭП)</b>	2 089 887	-223 666	-924 069	-643 063	-170 833	-161 653	-33 397
	<b>Кумулятивный ГЭП</b>	2 089 887	1 866 221	942 152	299 089	128 256	-33 397	

По состоянию на 01.01.2017г.:

(тыс. руб.)

		До востребо- вания и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Нечувствитель- ные к изменению процентной ставки	Итого
	<b>Активы</b>							
1	Денежные средства и их эквиваленты						341 494	341 494
2	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	0	0	0	0	0	288 296	288 296
3	Ссудная задолженность, всего, из них:	1 476 689	54 586	136 315	374 003	575 701	305 700	2 922 994
4	кредитных организаций	1 400 344	0	0	0	0	133	1 400 477
5	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	68 910	50 946	124 068	325 719	360 268	222 151	1 152 062
5.2.	физических лиц	7 435	3 640	12 247	48 284	215 433	83 416	370 455
6	Вложения в долговые обязательства	0	0	0	50 176	0	0	50 176
7	Вложения в долевы ценные бумаги	0	0	0	0	0	0	0
8	Прочие активы	0	0	0	0	0	26 626	26 626
	Основные средства и нематериальные активы	0	0	3 682	11 369	23 982	392 517	431 550

9	<b>Итого активов</b>	<b>1 476 689</b>	<b>54 586</b>	<b>139 997</b>	<b>435 548</b>	<b>599 683</b>	<b>1 354 633</b>	<b>4 061 136</b>
	<b>Обязательства</b>							
10	Средства кредитных организаций, всего, из них:	0	0	0	0	0	0	0
11	на корреспондентских счетах	0	0	0	0	0	0	0
11.1.	межбанковские ссуды, депозиты	0	0	0	0	0	0	0
11.2.	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, всего, из них:	166 298	146 326	9 664	756 717	1 454 994	1 047 116	3 581 115
11.3.	на расчетных (текущих) счетах юридических и физических лиц	0	106 259	0	0	0	1 046 947	1 153 206
12	депозиты юридических лиц	150	35 988	3 858	45 000	0	7	85 003
13	вклады (депозиты) физических лиц	166 148	4 079	5 806	711 717	1 454 994	162	2 342 906
13.1	Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0	0	0	0
13.2	Прочие заемные средства	0	0	0	0	0	31 701	31 701
13.3	Источники собственных средств (капитала)	0	0	66 410	0	0	422 023	488 433
14	<b>Итого обязательств</b>	<b>166 298</b>	<b>146 326</b>	<b>76 074</b>	<b>756 717</b>	<b>1 454 994</b>	<b>1 500 840</b>	<b>4 101 249</b>
	<b>Чистый разрыв (ГЭП)</b>	<b>1 310 391</b>	<b>-91 740</b>	<b>63 923</b>	<b>-321 169</b>	<b>-855 311</b>	<b>-146 207</b>	<b>-40 113</b>
	<b>Кумулятивный ГЭП</b>	<b>1 310 391</b>	<b>1 218 651</b>	<b>1 282 574</b>	<b>961 405</b>	<b>106 094</b>	<b>-40 113</b>	

#### 10.6. Информация об объемах и видах операций с контрагентами – нерезидентами

Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами:

тыс. руб.			
Номер п/п	Наименование показателя	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4
<b>1</b>	<b>Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах</b>	<b>7 812</b>	<b>2 315</b>
<b>2</b>	<b>Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего, в том числе:</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
2.1	банкам-нерезидентам	0	0
2.2	юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	0	0
2.3	физическим лицам - нерезидентам	0	0
<b>3</b>	<b>Долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов, всего, в том числе:</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0
<b>4</b>	<b>Средства нерезидентов, всего, в том числе:</b>	<b>368</b>	<b>639</b>
4.1	банков-нерезидентов	0	0
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	0	0
4.3	физических лиц - нерезидентов	368	639

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

Остатки по операциям со связанными сторонами:

Наименование	Остатки на 01.01.2018			Остатки на 01.01.2017		
	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	-	-	63 269	-	-	8 203
<i>В том числе: Просроченные ссуды</i>	-	-	-	-	-	-
Резервы на возможные потери	-	-	3 163	-	-	3 096
<b>Обязательства</b>						
Средства на счетах юридических лиц, всего	149 999	-	15 211	201 648	-	28 378
<i>В том числе: Срочные депозиты</i>	130 500	-	-	75 002	-	-
Средства на счетах физических лиц, всего	-	13 767	185 821	-	21 302	193 271
<i>-В том числе: Срочные депозиты</i>	-	9 692	167 708	-	19 418	172 263
<b>Внебалансовые обязательства</b>						
Безотзывные обязательства	-	143	-	-	177	-
Выданные гарантии и поручительства	1 013	-	-	1 013	-	-

Сумма кредитов предоставленных и погашенных связанными сторонами:

2017 год

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

## 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

Доходы и расходы Банка по операциям со связанными сторонами:

Но мер стро ки	Наименование	2017 год			2016 год		
		преобладающие (участвующие) хозяйственные общества	основной управленческий персонал	другие связанные стороны	преобладающие (участвующие) хозяйственные общества	основной управленческий персонал	другие связанные стороны
<b>1</b>	<b>Процентные доходы, всего, в том числе:</b>	-	-	<b>2 334</b>	-	<b>86</b>	<b>2 161</b>
1.1	по операциям с юр.лицами	-	-	2 331	-	-	444
1.2	по операциям с физ.лицами	-	-	3	-	86	1 717
<b>2</b>	<b>Процентные расходы всего, в том числе:</b>	<b>13 157</b>	<b>712</b>	<b>12 864</b>	<b>38 617</b>	<b>2468</b>	<b>20 846</b>
2.1	по операциям с юр.лицами	13 157	-	-	38 617	-	-
2.2	по операциям с физ.лицами	-	712	12 864	-	2 468	20 846
<b>3</b>	<b>Чистые процентные доходы (расходы) (стр.1–стр.2), в том числе:</b>	<b>-13 157</b>	<b>-712</b>	<b>-10 530</b>	<b>-38 617</b>	<b>-2 382</b>	<b>-18 685</b>
3.1	по операциям с юр.лицами (стр.1.1–стр.2.1)	-13 157	-	2 331	-38 617	-	444
3.2	по операциям с физ.лицами (стр.1.2–стр.2.2)	-	-712	-12 861	-	-2 382	-19 129

4	Сальдо доходов (расходов) от восстановления (создания) резервов на возможные потери	-	-	-3 500	-	-	-720
5	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	-	-	14	-61	-31	-236
6	Комиссионные доходы	305	18	168	344	14	743
7	Комиссионные расходы	-	-	-	-	-	-
8	Чистые комиссионные доходы (расходы) (стр.6–стр.7)	305	18	168	344	14	743
9	Другие доходы	432	3	226	1 746	1	53
10	Другие расходы	-	697	-	-	809	-
11	Чистый доход (расход) по операциям со связанными сторонами (стр.3+стр.4+стр.5+стр.8+стр.9-стр.10)	-12 420	-1 388	-13 622	-36 588	-3207	-18 845

## 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.

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, состоящий из председателя комитета Бугаевой О.В., членов комитета – Кузьминой Т.К., Сысоева Н.И. В отчетном периоде было проведено 1 заседание комитета по

кадровым вопросам. Члены комитета не получали вознаграждений. С 1 января 2015 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 так же 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).

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

№	Наименование категорий	На 01.01.2018	На 01.01.2017 г.
1.	Списочная численность персонала	168	183
1.1	Численность членов исполнительных органов (члены совета директоров, правления банка)	5	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 2017 год общая сумма фиксированных выплат составила 1989 тыс. руб., не фиксированных выплат 1124 тыс. руб.

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

№	Виды вознаграждений	2017 г.		2016 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	86 220	100	84 449	100
1.1	членов исполнительных органов( члены Совета директоров, члены правления)	15 385	17,85	14 143	16,75
1.2.	иных работников, принимающих риски (за исключением лиц, указанных в п.1.1)	12 704	14,74	10 195	12,07
2.	Расходы на выплату премий - всего	31 245	36,24	29115	34,48
2.1	членов исполнительных органов (члены Совета директоров, члены правления)	5 470	6,35	4 189	4,96
2.2	иных работников, принимающих риски (за исключением лиц, указанных в п.1.1)	4 819	5,59	3 596	4,26
3.	Кроме того, разовые выплаты членам Совета директоров		X		X

Расходы на оплату труда членов исполнительных органов (Совет директоров, правление банка) и иных работников, осуществляющих функции принятия рисков за 2017 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	11 037	5	8 766	12
2.	Нефиксированная часть оплаты труда	5 470	5	4 819	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	0	0
5.	Отсроченные вознаграждения	0	X	0	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*

В.А. Герасименко

*Л.В. Коробейникова*

Л.В. Коробейникова