

**Пояснительная информация
к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности
ПАО «Донкомбанк» за 9 месяцев 2021 года.**

1. Общие положения.

1.1. Полное фирменное наименование и юридический адрес кредитной организации.

Информация	На 01.01.2021г.	На 01.10.2021г.
Полное фирменное наименование	Публичное Акционерное Общество «Донской коммерческий банк»	Публичное Акционерное Общество «Донской коммерческий банк»
Сокращенное наименование	ПАО «Донкомбанк».	ПАО «Донкомбанк».
Юридический адрес	344068, г. Ростов-на-Дону, пр. Михаила Нагибина, 32а.	344068, г. Ростов-на-Дону, пр. Михаила Нагибина, 32а.
Фактический адрес	344068, г. Ростов-на-Дону, пр. Михаила Нагибина, 32а.	344068, г. Ростов-на-Дону, пр. Михаила Нагибина, 32а.

1.2. Отчетный период и единицы измерения: с 01 января 2021 года по 30 сентября 2021 года включительно, в тысячах рублей. Последний календарный день указанного отчетного периода является отчетной датой. Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность за 9 месяцев 2021 года составлена в валюте Российской Федерации. Все активы и обязательства в иностранной валюте отражаются в рублях по официальному курсу соответствующей иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России на отчетную дату.

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

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

2. Краткая характеристика деятельности ПАО «Донкомбанк».

2.1. Характер операций и основных направлений деятельности.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Основными направлениями деятельности Банка являются:

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

По состоянию на 01.10.2021г. Банк имеет следующую сеть внутренних структурных подразделений:

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

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

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

Учетная политика, применяемая Банком в отчетном периоде, в целом соответствует Учетной политике, которая использовалась в течение 2020 года, основные принципы которой изло-

жены в пояснительной информации к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2020 год.

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

При разработке Учетной политики на 2021 год были учтены и внесены изменения в соответствии с изменениями и дополнениями в правила и способы ведения бухгалтерского учета, установленные Положением Банка России № 579-П, Положением Банка России №448-П.

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

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

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

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

После первоначального признания запасы оцениваются по наименьшей из двух величин:

по себестоимости;

по чистой возможной цене продажи.

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

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

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

3. О распределении чистой прибыли.

В отчетном периоде чистая прибыль не распределялась.

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

События после отчетной даты, требующие раскрытия, отсутствуют.

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

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

Денежные средства и их эквиваленты включают в себя следующие позиции:

тыс. руб.

	на 01.10.2021г.	на 01.01.2021г.
Наличные денежные средства	172921	210297
Средства на счетах в Банке России	72450	49236
Средства в кредитных организациях Российской Федерации	288429	831508
Итого денежные средства и их эквиваленты	533800	1091041

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

	на 01.10.2021г.	на 01.01.2021г.
Обязательные резервы в Банке России	16 357	13 714

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

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

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

Исходные данные 1 Уровня - ценовые котировки (некорректируемые) активных рынков для ФИ, к которым у Банка есть доступ на дату оценки. Ценовая котировка активного рынка представляет собой наиболее надежное свидетельство справедливой стоимости и используется для оценки справедливой стоимости без корректировки всякий раз, когда она доступна.

К Исходным данным 1 Уровня относятся:

- котированные цены на основных рынках для данного ФИ / типа ФИ;
- данные, раскрываемые иными организаторами торгов или информационными системами, операторами которых являются профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие деятельность по организации торговли на рынке ценных

бумаг.

- иные нескорректированные данные котировок с активных рынков идентичных ФИ, к которым Банк имеет доступ на дату оценки. Данные этого уровня используются без корректировок. Любая корректировка ценовой котировки приведет к тому, что полученная оценка справедливой стоимости будет отнесена к более низкому уровню в иерархии справедливой стоимости.

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

К Исходным данным 2 Уровня относятся:

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

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

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

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

Соответствующей рыночной ценой (котировкой) для имеющегося актива или выпускаемого обязательства обычно считается цена спроса, а для приобретаемого актива или имеющегося обязательства - текущая цена предложения. В случае отсутствия информации о цене спроса и предложения ФИ основой для определения текущей (справедливой) стоимости может служить цена совершенной независимыми друг от друга сторонами на активном рынке последней операции, при условии, что с момента ее проведения и до даты проведения оценки не произошло существенных изменений экономических условий. Если же со времени совершения операции условия изменились, то такое изменение условий следует отражать в текущей (справедливой) стоимости путем ссылки на текущие цены (котировки) или ставки по сопоставимым финансовым инструментам. Величину рыночных цен (котировок) необходимо корректировать в случае, если они используются для оценки сопоставимых видов финансовых активов или финансовых обязательств, имеющих характеристики, отличные от оцениваемых, в том числе по кредитному риску контр-

агента. Если отсутствует рыночная цена (котировка) ФИ в целом, но в то же время функционирует рынок его составных элементов, то текущую (справедливую) стоимость следует формировать на основе соответствующих рыночных цен (котировок) его составных элементов.

По состоянию на 01.10.2021г. и 01.01.2021г. финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, отсутствовали.

В таблице далее приведен анализ справедливой стоимости финансовых инструментов, не оцениваемых по справедливой стоимости, по состоянию на 01.10.2021 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости:

тыс. руб.

Наименование статьи	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Всего справедливой стоимости	Всего балансовой стоимости
АКТИВЫ					
Денежные средства		172 921		172 921	172 921
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации		88 807		88 807	88 807
Средства в кредитных организациях		288 429		288 429	288 429
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости			2 582 005	2 582 005	2 582 005
Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)		100 315		100 315	100 315
ПАССИВЫ					
Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости		3 049 249		3 049 249	3 049 249

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

тыс. руб.

Наименование статьи	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Всего справедливой стоимости	Всего балансовой стоимости
АКТИВЫ					
Денежные средства		210 297		210 297	210 297
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации		62 950		62 950	62 950
Средства в кредитных организациях		831 508		831 508	831 508
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости			2 574 308	2 574 308	2 574 308
Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)		98 256		98 256	98 256
ПАССИВЫ					
Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости		3 751 279		3 751 279	3 751 279

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

5.3. Информация об объеме и структуре ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности, оцениваемых по амортизированной стоимости.

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

тыс. руб.

НАИМЕНОВАНИЕ ЭЛЕМЕНТА СТРУКТУРЫ	01.10.2021	01.01.2021
Депозиты в Банке России	1 850 000	1 905 000
ЮРИДИЧЕСКИЕ ЛИЦА и ИП всего, из них:	754 055	661 547
оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	186 039	182 767
обрабатывающие производства	154 019	154 039
операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	115 906	103 282
сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	87 760	96 111
деятельность гостиниц и предприятий общественного питания	77 598	63 089
Строительство	62 058	25 000
прочие виды деятельности	61 304	31 762
на завершение расчетов	9 371	5 497
ФИЗИЧЕСКИЕ ЛИЦА, в т.ч.	81 889	148 076
ипотечные кредиты	11 068	10 788
КРЕДИТНЫЙ ПОРТФЕЛЬ (БЕЗ УЧЕТА НАЧИСЛЕННЫХ ДОХОДОВ)	2 685 944	2 714 623
НАЧИСЛЕННЫЕ ДОХОДЫ	92 166	101 221
РЕЗЕРВ НА ВОЗМОЖНЫЕ ПОТЕРИ, в т.ч.	(196 105)	(241 536)
корректировки резерва до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	6 262	8 600
ЧИСТАЯ ССУДНАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ, ОЦЕНИВАЕМАЯ ПО АМОРТИЗИРОВАННОЙ СТОИМОСТИ, всего	2 582 005	2 574 308

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

на 01.10.2021

тыс. руб.

	До востребования и менее 30 дней	от 31 дня до 90 дней	от 91 дня до 180 дней	от 181 дня до 1 года	свыше 1 года	с неопределенным сроком	Итого
ссудная задолженность	1 909 551	14 005	66 806	186 392	443 397	157 959	2 778 110
резерв на возможные потери							(195 105)
чистая ссудная задолженность							2 582 005

на 01.01.2021

тыс. руб.

	До востребования и менее 30 дней	от 31 дня до 90 дней	от 91 дня до 180 дней	от 181 дня до 1 года	свыше 1 года	с неопределенным сроком	Итого
ссудная задолженность	1 930 248	78 086	44 254	162 562	404 516	196 178	2 815 844
резерв на возможные потери							(241 536)
чистая ссудная задолженность							2 574 308

Ниже представлена концентрация ссудной задолженности по географическому признаку:

тыс. руб.

Наименование показателя	01.10.2021	01.01.2021
Ростовская область	765 703	762 715
Краснодарский край	68 842	45 090
город Санкт-Петербург	1 399	1 399
город Москва	1 850 000	1 905 000
Московская область	0	419
НАЧИСЛЕННЫЕ ДОХОДЫ	92 166	101 221
РЕЗЕРВЫ НА ВОЗМОЖНЫЕ ПОТЕРИ	(196 105)	(241 536)
ЧИСТАЯ ССУДНАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ, ОЦЕНИВАЕМАЯ ПО АМОРТИЗИРОВАННОЙ СТОИМОСТИ, всего	2 582 005	2 574 308

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

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

тыс. руб.

Вид ценной бумаги / вид экономической деятельности эмитента	Серия	На 01.10.2021г.		На 01.01.2021г.	
		Кол-во шт.	Балансовая стоимость, (тыс.руб.)	Кол-во шт.	Балансовая стоимость, (тыс.руб.)
Российские гос.облигации					
	26209	98200	98 912	93900	97 277
ИТОГО балансовая стоимость			98 912		97 277
ПКД, дисконт			1 453		2 566
премия			- 50	-	1 587
ВСЕГО			100 315		98 256

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

на 01.10.2021г.

тыс. руб.

	от "до востребования" и до 30 дней					Итого
	от 31 дня до 90 дней	от 91 дня до 180 дней	от 181 дня до 1 года	свыше 1 года		
вложения в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	0	0	0	100 315	0	100 315
<i>резерв на возможные потери</i>						0
Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости						100 315

на 01.01.2021г.

тыс. руб.

	от "до востребован ия" и до 30 дней	от 31 дня до 90 дней	от 91 дня до 180 дней	от 181 дня до 1 года	свыше 1 года	Итого
вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0	98 256	0	98 256
<i>резерв на возможные потери</i>						0
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения						98 256

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

5.5. Информация по основным средствам Банка, нематериальным активам, недвижимости, временно не используемой в деятельности, долгосрочным активам, предназначенным для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога

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

Состав и движение основных средств, нематериальных активов, объектов недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности и долгосрочных активов, предназначенных для продажи, материальных запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога в отчетном периоде представлены в следующей таблице:

тыс. руб.

	Зем- ля 6040 4	Недви- джи- мость (кро- ме зем- ли)(ча- сть 60401)	Про- чие основ- ные сред- ства (част- ь 60401)	Кап. вло- жения (60415 , 60906)	Нема- тери- аль- ные ак- тивы (609)	Запасы (610)	Земля ВНОД (61901, 61902, 61905, 61906)	Недв- сть, кроме земли ВНОД (61903, 61904, 61907, 61908)	ДАП П (620)	Сред- ства труда и пред- меты тру- да(621)	Всего
Балансовая стоимость на 01.07.2021 г.	0	12455	45286	0	11500	586	12000	62400	226040	0	370267
Поступления	0	0	0	167	0	647	0	0	0	459	1273
Выбытия	0	0	0	0	0	566	12000	62400	13764	0	88730
Перемещения в состав/из со- става ДАПП (620) и 621	0	0	0	0	0	0	0	0	459	-459	0

Внутристатейные перемещения в состав/из состава НВНОД	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Внутристатейные перемещения из состава капвложений (60415,60906)	0	0	0	-167	167	0	0	0	0	0	0
Уменьшение б/с на сумму накопленной амортизации при переводе ОС в состав НВНОД или ДАПП	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Прочие внутристатейные перемещения											
Переоценка (+), уценка (-) ОС и НМА	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Остаток на 01.10. 2021 г.	0	12455	45286	0	11667	667	0	0	212735	0	282810
Накопленная амортизация											
Остаток на 01.07.2021 года	x	3296	39014	0	6270	0	0	0	0	0	48580
Амортизационные отчисления за 3 кв 2021 год	x	62	528	0	506	0	0	0	0	0	1096
Выбытия	x	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Уменьшение б/с на сумму накопленной амортизации при переводе ОС в состав НВНОД или ДАПП		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Внутристатейные перемещения	x										
Переоценка ОС и НМА	x	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Остаток на 01.10.2021 года	x	3358	39542	0	6776	0	0	0	0	0	49676
Резервы на возможные потери											
Остаток на начало 2021											

года											
Чистое изменение за 2021 год											
Остаток на 31.12.2021 года											
Балансовая стоимость на 01.10. 2021 г.	0	12455	45286	0	11667	667	0	0	212735	0	282810

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

			тыс. руб
Активы, оцениваемые по справедливой стоимости	На 01.07.2021г.	На 01.10.2021г.	Изменение
Основные средства (кроме земли)	12455	12455	0
Земля, временно неиспользуемая в основной деятельности	12000	0	-12000
Недвижимость (кроме земли), временно неиспользуемая в основной деятельности	62400	0	-62400
Недвижимость (кроме земли), временно неиспользуемая в основной деятельности, переданная в аренду	0	0	0
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	226040	212735	-13305
Итого	312895	312895	-32570

Изменение активов ВНОД на 01.10.2021г. по сравнению с данными на 01.07.2021г. связано с реализацией земельного участка на сумму 12000 тыс. руб. и реализацией помещения на сумму 62400 тыс. руб.

Изменение активов ДАДП на 01.10.2021г. по сравнению с данными на 01.07.2021г. связано с реализацией 3-х земельных участков на общую сумму 13764 тыс. руб. и принятием на баланс автомобиля в счет погашения кредита стоимостью 459 тыс. руб.

5.6. Информация об операциях аренды.

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

№	Адрес арендуемого объекта	Договор	Площадь арендуемого объекта	Сумма арендной платы в месяц (в т.ч. НДС), руб.	Сумма расхода на 01.10.2021, руб.	Условия аренды (Срок)
1	г. Ростов-на-Дону, проспект Буденновский, 52/111 (аренда под банкомат)	б/н от 08.04.2019	1/3 доли 1 кв.м.	2000,00	16000,00	Неопределенный срок
2	г. Ростов-на-Дону, проспект Буденновский, 52/111 (аренда под банкомат)	б/н от 27.11.2018	1/3 доли 1 кв.м.	2000,00	16000,00	Неопределенный срок
3	г. Ростов-на-Дону, проспект Буденновский, 52/111 (аренда под банкомат)	б/н от 27.11.2019	1/3 доли 1 кв.м.	2000,00	16000,00	Неопределенный срок
4	г. Ростов-на-Дону, улица Новаторов, 3"Б" (аренда офиса)	дог 2 от 31.12.2019	922,68 кв.м.	421883,44	3375067,52	31.10.2021

5	г. Ростов-на-Дону, пр.Михаила Нагибина, 30 (аренда под банкомат)	б/н от 01.03.2016	1 кв. м.	1000,00	8000,00	Неопределенный срок
6	г. Ростов-на-Дону, площадь Карла Маркса, 20 (аренда под банкомат)	б/н от 21.05.2019	1/3 доли 1 кв.м.	2000,00	6000,00	Закрыт 01.04.2021
7	г. Ростов-на-Дону, площадь Карла Маркса, 20 (аренда под банкомат)	б/н от 21.05.2019	1/3 доли 1 кв.м.	2000,00	6000,00	Закрыт 01.04.2021
8	г. Ростов-на-Дону, площадь Карла Маркса, 20 (аренда под банкомат)	б/н от 21.05.2019	1/3 доли 1 кв.м.	2000,00	6000,00	Закрыт 01.04.2021
9	г.Ростов-на-Дону, пр. Чехова, 71/187 (аренда земли)	27898 от 12.07.2005	1546 кв. м.	66384,46 - 1 кв.	66384,46	Закрыт 30.03.2021
10	Краснодарский край, Каневской район, станица Стародеревянковская, ул. Красная,265 (аренда земли)	1100001450 от 16.07.2009	8661 кв.м.	10906,38 -1 кв. 11027,56 -2 кв. 11148,74 -3 кв	33082,68	16.07.2058
11	Краснодарский край, Каневской район, станица Стародеревянковская , ул. Красная, 265 д (аренда земли)	1100003829 от 10.07.2020	17148 кв.м.	20288,10 - 1 кв. 20513,52 - 2 кв. 20738,95- 3 кв.	61540,57	09.07.2069
	Итого				3610075,23	

Одновременно Банк являлся субарендатором указанных ниже основных средств. Данные об условиях договоров операционной субаренды на 01.10.2021г. представлены в таблице:

№	Адрес арендуемого объекта	Договор	Площадь арендуемого объекта	Сумма арендной платы в месяц (в т.ч. НДС), руб.	Сумма расхода на 01.10.2021, руб.	Условия субаренды (Срок)
1	г. Ростов-на-Дону, проспект Ворошиловский, 101-103/203/282 (аренда под банкомат)	б/н от 25.07.2019	1 кв. м.	5000,00	10000,00	Закрыт 01.03.2021
2	г. Ростов-на-Дону, улица Немировича-Данченко 78/5 (аренда под банкомат)	б/н от 25.07.2019	1 кв. м.	6500,00	46583,35	Неопределенный срок
3	г. Ростов-на-Дону, ТВК "Космос", проспект Космонавтов,23 б на 1 (первом) этаже (аренда под банкомат)	9 от 03.08.2015	1 кв. м.	10000,00	80000,00	Неопределенный срок
	Итого				136583,35	

Ниже представлена информация о договорах аренды, классифицированных Банком как арендатором в соответствии с МСФО (IFRS) 16 «Аренда» по состоянию на 01.10.2021г.:

№	Адрес арендуемого объекта	Договор	Балансовая стоимость АФПП*, руб.	Амортизация АФПП, руб.	Сумма арендных обязательств, руб.	Условия (Срок)
---	---------------------------	---------	----------------------------------	------------------------	-----------------------------------	----------------

1	г. Ростов-на-Дону, улица Красноармейская, 136 а (аренда офиса)	б/н от 18.07.2017	6163920,86	3155809,11	3093608,83	31.05.2023
2	г. Ростов-на-Дону, проспект Михаила Нагибина, 32 а (аренда офиса)	б/н от 10.10.2016	28305352,41	16478238,24	12198876,90	31.12.2022
3	Ростовская область, город Каменск-Шахтинский, ул. Ворошилова, 5(аренда офиса)	б/н от 01.06.2017	1810563,17	820912,83	992867,52	30.11.2023
4	Ростовская область, город Таганрог, ул. Свободы,11 (аренда офиса)	ДК-2 от 21.03.2019	1217184,75	689569,44	543828,33	31.01.2023
5	г. Ростов-на-Дону, М.Нагибина, 32/2 (аренда офиса)	№ б/н от 08.04.19	677161,53	394216,26	291839,18	31.12.2022
6	г. Ростов-на-Дону, М.Нагибина, 32/2 (аренда офиса)	б/н от 27.11.19	677161,53	394216,26	291839,18	31.12.2022
7	г. Ростов-на-Дону, М.Нагибина, 32/2 (аренда офиса)	б/н от 27.11.18	1015742,33	591324,33	437758,72	31.12.2022
	Итого		39867086,58	22524286,47	17850618,66	

*- АФПП – актив в форме права пользования

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

№	Адрес объекта операционной аренды	Договор	Занимаемая площадь кв.м	Сумма арендной платы в месяц (без НДС), руб.	Сумма дохода на 01.10.2021, руб.	Условия аренды (Срок)
Операционная аренда (категория субаренда)						
1	г. Ростов-на-Дону, пр. М. Нагибина, 32а	б/н от 10.10.2016	2,5	416,67	3 750,03	неопределенный
2	г. Ростов-на-Дону, ул. Новаторов, 3б	б/н от 31.12.2019	1	341,67	3 075,03	31.10.2021
3	г. Ростов-на-Дону, ул. Новаторов, 3б	б/н от 31.12.2019	1	341,67	3 075,03	31.10.2021
4	г. Ростов-на-Дону, ул. Новаторов, 3б	б/н от 31.12.2019	23	9 750,00	87 750,00	31.10.2021
Операционная аренда (категория ОС)						
5	г.Ростов-на-Дону, пр.Коммунистический,48/5	б/н от 01.04.14г	7,7	5 416,67	48 750,03	неопределенный
Операционная аренда (категория ДАДП)						
6	Краснодарский край, Каневской р-н, ст. Стародеревянковская, ул. Красная	85 от 01.09.2018	элекро подстанция	1 835,83	16 522,47	до 31.12.2021
7	Краснодарский край, Каневской р-н, ст. Стародеревянковская, ул. Красная, 265	б/н от 10.12.2020	86,4	4 333,33	4 333,33	закрыт 31.01.2021
8	Краснодарский край, Каневской р-н, ст. Стародеревян-	б/н от 07.07.2021	86,4	4 333,33	12 161,28	до 07.12.2021

	ковская, ул. Красная, 265					
Операционная аренда (категория НВНОД)						
9	г. Ростов-на-Дону, пр. Чехова, 71/187	б/н от 28.12.2018	149,1	106 666,67	302 795,71	закрыт 27.03.2021
10	г. Ростов-на-Дону, пр. Чехова, 71/187	б/н от 01.09.2018	111,7	20 833,33	55 208,33	закрыт 27.03.2021
11	г. Ростов-на-Дону, пр. Чехова, 71/187	б/н от 01.11.2019	20,1	10 050,00	30 150,00	закрыт 30.03.2021
567 571,24						

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

Прочие активы	Балансовая стоимость (за минусом резервов)		Изменение
	тыс. руб.		
	на 01.10.2021г.	на 01.01.2021г.	
1. Незавершенные расчеты	1 773	3 760	-1 987
2. Комиссионные доходы	206	360	-154
3. Расчеты с поставщиками	4 796	2 630	2 166
4. Налоги	1 336	74	1 262
ИТОГО	8 111	6 824	1 287

5.8. Информация об остатках средств на счетах кредитных организаций.

По состоянию на 01.10.2021г. и 01.01.2021г. отсутствовали остатки средств на счетах кредитных организаций, открытых в Банке.

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

Средства клиентов в разрезе видов привлечения:

	тыс. руб.	
	на 01.10.2021г.	на 01.01.2021г.
Юридические лица, из них:	671 073	1 295 720
<i>текущие/расчетные счета</i>	<i>644 798</i>	<i>1 209 686</i>
<i>срочные депозиты</i>	<i>25 900</i>	<i>85 480</i>
<i>начисленные проценты</i>	<i>375</i>	<i>554</i>
Физические лица, в т.ч.:	2 289 140	2 384 550
<i>текущие/расчетные счета</i>	<i>304 940</i>	<i>350 627</i>
<i>срочные депозиты</i>	<i>1 978 620</i>	<i>2 027 767</i>
<i>начисленные проценты</i>	<i>5 580</i>	<i>6 156</i>
Индивидуальные предприниматели	89 036	71 009
Средства клиентов, всего	3 049 249	3 751 279

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

тыс. руб.

	на 01.10.2021г.	на 01.01.2021г.
Негосударственные организации и ИП	759 734	1 366 175
<i>в том числе</i>		
<i>Оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования</i>	267 014	798 382
<i>Строительство</i>	126 897	154 833
<i>Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг</i>	116 032	103 163
<i>Деятельность профессиональная, научная и техническая.</i>	56 477	42 297
<i>Обрабатывающие производства</i>	45 661	28 286
<i>Транспорт и связь</i>	42 411	73 711
<i>Предоставление прочих видов услуг.</i>	34 475	29 411
<i>Сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство</i>	19 288	92 509
<i>Деятельность финансовая и страховая</i>	2 885	1 207
<i>Деятельность в области культуры, спорта, организации досуга и развлечений.</i>	2 510	3 195
<i>Производство и распределение электроэнергии, газа и воды</i>	1 095	1 847
<i>Прочие виды деятельности</i>	44 989	37 334

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

Банк не осуществлял выпуск долговых ценных бумаг.

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

тыс. руб.

Прочие обязательства	Балансовая стоимость тыс.руб.		Изменение
	на 01.10.2021г.	на 01.01.2021г.	
1. Незавершенные расчеты	2 332	1 394	938
2. Расчеты по оплате труда	4 656	3 902	754
3. Расчеты с поставщиками	381	4 939	-4 558
4. Налоги	13 226	2 677	10 549
5. Арендные обязательства	17 851	13 228	4 623
6. Расчеты по процентам	375	34	341
ИТОГО	38 821	26 174	12 647

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

Величина уставного капитала в отчетном периоде не изменялась. Акциями ПАО «Донкомбанк» по состоянию на 01.10.2021г. владеют 112 юридических лиц и 786 физических лиц. Общее число акционеров Банка на 01.10.2021г. составляет 898 акционеров.

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

6.1. Финансовые результаты.

тыс. руб.

№	Показатели	на 01.10.2021 г.	на 01.10.2020 г.	Изменения
1	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	56 641	72 272	-15 631
2	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	5 583	6 503	-920
3	Комиссионные и операционные доходы	39 969	95 525	-55 556
4	Комиссионные и операционные расходы	149 321	143 055	6 266
5	Изменение резерва на возможные потери	15 609	-6 032	21 641
5а	Изменение резерва на возможные потери (с учетом корректировки до суммы оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки)	12 531	-12 188	24 719
6	Прибыль/убыток до налогообложения	-23 428	-5 403	-18 025
6а	Прибыль/убыток до налогообложения (с учетом корректировки до суммы оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки)	-34 530	19 154	-53 684
7	Налоги	-3 957	-110	-3 847
8	Чистая прибыль/убыток	-19 471	-5 293	-14 178
8а	Чистая прибыль/убыток (с учетом корректировки до суммы оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки)	-30 573	19 264	-49 837
9	Прочий совокупный доход/убыток	0	0	0
10	Финансовый результат	-19 471	-5 293	-14 178
10а	Финансовый результат (с учетом корректировки до суммы оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки)	-30 573	19 264	-49 837

Основное влияние на финансовый результат за 9 месяцев 2021г. оказали уценка справедливой стоимости ДАПП на общую сумму 13494 тыс. руб. , процентные расходы и корректировки, возникшие в результате первоначального признания финансового актива в виде дебиторской задолженности по двум заключенным договорам купли-продажи недвижимого имущества на общую сумму 73,6 млн. руб. с отсрочкой платежа со сроком погашения более одного года, а также общее снижение процентных и непроцентных доходов.

6.2. Чистые процентные доходы.

тыс. руб.

	на 01.10.2021г.	на 01.10.2020г.
Процентные доходы, в т.ч.	125 363	171 858
<i>по кредитам, предоставленным юридическим лицам</i>	<i>34 043</i>	<i>57 041</i>
<i>по кредитам, предоставленным ИП</i>	<i>9 456</i>	<i>7 435</i>
<i>по кредитам, предоставленным физическим лицам</i>	<i>7 495</i>	<i>17 614</i>
<i>по размещенным в Банке России депозитам</i>	<i>69 288</i>	<i>75 662</i>
<i>от вложений в ценные бумаги (ОФЗ)</i>	<i>3 069</i>	<i>3 966</i>
<i>корректировки по МСФО</i>	<i>2 012</i>	<i>10 140</i>
Процентные расходы, в т.ч.:	68 722	99 586
<i>по расчетным счетам юридических лиц</i>	<i>1 173</i>	<i>373</i>
<i>по депозитам юридических лиц</i>	<i>1 845</i>	<i>885</i>
<i>по депозитам физических лиц</i>	<i>64 998</i>	<i>97 280</i>
<i>по прочим привлеченным средствам</i>	<i>706</i>	<i>1 048</i>
Чистые процентные доходы, всего	56 641	72 272

6.3. Чистые комиссионные доходы.

тыс. руб.

	на 01.10.2021г.	на 01.10.2020г.
Комиссионные доходы, в т.ч.	36 647	32 846
<i>расчетно-кассовое обслуживание</i>	24 361	22 677
<i>услуги по переводам денежных средств</i>	12 286	10 169
Комиссионные расходы, в т.ч.:	8 742	5 759
<i>расчетно-кассовое обслуживание</i>	4 358	1 102
<i>услуги по переводам денежных средств</i>	4 176	4 296
<i>операции с валютными ценностями</i>	161	310
<i>другие операции</i>	47	51
Чистые комиссионные доходы, всего	27 905	27 087

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

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

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

тыс. руб.

Резервы на возможные потери	Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность	Средства, размещенные на корреспондентских счетах	Начисленные процентные доходы	Прочие активы и условные обязательства кредитного характера	ИТОГО
на 01.01.21г. (резервы с/г Положений 611-П, 590-П)	157 405	20 345	92 731	33 825	304 306
<i>на 01.01.21г. (оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки)</i>	<i>144 720</i>	<i>20 345</i>	<i>96 816</i>	<i>34 699</i>	<i>296 580</i>
на 01.10.21г. (резервы с/г Положений 611-П, 590-П)	118 481	20 345	83 885	31 409	254 120
<i>на 01.10.21г. (оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки)</i>	<i>108 666</i>	<i>20 345</i>	<i>87 439</i>	<i>33 022</i>	<i>249 472</i>
Изменение с начала года (резервы с/г Положений 611-П, 590-П)	-38 924	0	-8 846	-2 416	-50 186
<i>Изменение с начала года (оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки)</i>	<i>-36 054</i>	<i>0</i>	<i>-9 377</i>	<i>-1 677</i>	<i>-47 108</i>

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

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

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

Показатели	на 01.10.2021г.	на 01.01.2021г.	Изменение
Базовый капитал, всего, в т.ч.:	357 162	375 665	-18 503
обыкновенные акции	333590	333590	0
привилегированные акции	0	0	0
Резервный фонд	12288	12288	0
Нераспределенная прибыль (убыток)	36306	36306	0
<i>Нематериальные активы</i>	<i>-4893</i>	<i>-6255</i>	<i>1 362</i>
<i>Отложенные налоговые активы</i>	<i>-132</i>	<i>-264</i>	<i>132</i>
<i>Убыток текущего года</i>	<i>-19997</i>	<i>0</i>	<i>-19 997</i>
Добавочный капитал	0	0	0
Основной капитал (базовый плюс добавочный)	357162	375665	-18 503
Дополнительный капитал, всего, в т.ч.:	67776	67852	-76
привилегированные акции	65726	65802	-76
Прибыль, всего, в т.ч.	0	0	0
текущего года	0	0	0
прошлых лет	0	0	0
прирост стоимости имущества	2050	2050	0
<i>вложения в сооружение и приобретение основных средств и материальных запасов</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>
Собственные средства (капитал), итого	424938	443517	-18 579
Фактическое значение норматива достаточности капитала, (%)	22.0	16.7	5.3

Акционерный капитал Банка сформирован за счёт вкладов акционеров, которые имеют право на получение дивидендов и распределение прибыли в рублях. Промежуточные выплаты дивидендов за 9 месяцев 2021г. не производились. Субординированные кредиты (займы) не привлекались. Капитал Банка не уменьшался (из-за отсутствия фактов) на величину недосозданных резервов на возможные потери.

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

В расчете собственных средств (капитала) Банка учтен прирост стоимости имущества кредитной организации за счет переоценки в сумме 2 050 тыс. руб.

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

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

В течение отчетного периода Банком выполнялись обязательные нормативы, установленные Инструкцией Банка России от 6 декабря 2017 года №183-И «Об обязательных нормативах банков с базовой лицензией».

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

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

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

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

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

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

По состоянию на 01.10.2021г. существенных остатков, недоступных для использования, кроме средств, депонируемых в Банке России (обязательных резервов), Банк не имел.

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

ПАО «Донкомбанк» как участник системы рефинансирования Банка России, может привлекать кредитные ресурсы от Банка России в виде ломбардных кредитов и имеет открытую кредитную линию со стороны Банка России.

Кредитных средств, не использованных ввиду ограничений по их использованию, за 9 месяцев 2021 года не было.

10. Раскрытие информации по значимым видам риска.

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

10.1. Кредитный риск.

10.1.1. О распределении кредитного риска (требований к собственным средствам в отношении кредитного риска) и классификации активов по группам риска в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции Банка России от 29 ноября 2019 года № 199-И «Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией».

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

тыс. руб.
на 01.10.2021г. на 01.01.2021г.

Активы, подверженные риску, отраженные на балансовых счетах, всего	3 778 642	4 536 905
в т.ч.:		
Активы 1-й группы риска (с коэф.риска 0%)	2 212 360	2 276 715
Резервы под активы 1-й группы риска	0	0
Кредитный риск по активам 1-й группы риска	0	0
Активы 2-й группы риска (с коэф.риска 20%)	36 828	85 760
Резервы под активы 2-й группы риска	0	0
Кредитный риск по активам 2-й группы риска	7 366	17 152
Активы 3-й группы риска (с коэф.риска 50%)	0	0
Резервы под активы 3-й группы риска	0	0
Кредитный риск по активам 3-й группы риска	0	0
Активы 4-й группы риска (с коэф.риска 100%)	1 130 937	1 641 054
Резервы под активы 4-й группы риска	203 482	244 095
Кредитный риск по активам 4-й группы риска	927 455	1 396 959
Активы с пониженным коэф.риска	0	159
Резервы под активы с пониженным коэф.риска	0	0
Кредитный риск по активам с пониженным коэф.риска	0	32
Активы с повышенными коэф.риска (150%)	398 517	533 217
Резервы под активы с повышенными коэф.риска	49 181	57 112
Кредитный риск по активам с повышенными коэф.риска	524 004	714 158
ИТОГО кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах	1 458 825	2 128 300
Условные обязательства кредитного характера, всего	190 752	136 474
из них:		
Условные обязательства кредитного характера без риска	0	0
Условные обязательства кредитного характера с низким риском	6 164	22 578
Условные обязательства кредитного характера со средним риском	184 588	113 896
Условные обязательства кредитного характера с высоким риском	0	0
Резервы под условные обязательства кредитного характера	1 382	3 099
Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера	92 840	59 983

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

10.1.2. Об объемах и сроках просроченной и реструктурированной задолженности.

Одним из показателей подверженности активов риску служит величина просроченной задолженности.

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

Информация об активах с просроченными сроками погашения, о величине сформированных резервов на возможные потери (согласно положениям Банка России №590-П, №611-П) и оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки (ОР под ОКУ) по состоянию на 01.10.2021 года:

тыс. руб.

Наименование актива с просроченными сроками погашения	всего по всем срокам просрочки			до 30 дней			от 31 до 90 дней			от 91 до 180 дней			свыше 180 дней		
	сумма актива	Резерв с/г 590-П, 611-П	ОР под ОКУ	сумма актива	Резерв с/г 590-П, 611-П	ОР под ОКУ	сумма актива	Резерв с/г 590-П, 611-П	ОР под ОКУ	сумма актива	Резерв с/г 590-П, 611-П	ОР под ОКУ	сумма актива	Резерв с/г 590-П, 611-П	ОР под ОКУ
Кредиты (займы) предоставленные всего, в т.ч.	81 811	81 811	81 811	0	0	0	0	0	0	0	0	0	81 811	81 811	81 811
<i>физические лица</i>	<i>10</i> <i>529</i>	<i>10</i> <i>529</i>	<i>10</i> <i>529</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>10</i> <i>529</i>	<i>10</i> <i>529</i>	<i>10</i> <i>529</i>
<i>Юридические лица всего, в т.ч.</i>	<i>71</i> <i>282</i>	<i>71</i> <i>282</i>	<i>71</i> <i>282</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>71</i> <i>282</i>	<i>71</i> <i>282</i>	<i>71</i> <i>282</i>
<i>субъекты малого и среднего бизнеса</i>	<i>1 399</i>	<i>1 399</i>	<i>1 399</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>1 399</i>	<i>1 399</i>	<i>1 399</i>
Прочие активы	50 372	50 372	50 372	23	23	23	16	16	16	3	3	3	50 330	50 330	50 330
Просроченные проценты всего, в т.ч.	76 183	76 183	76 183	0	0	0	0	0	0	0	0	0	76 183	76 183	76 183
<i>физические лица</i>	<i>11</i> <i>244</i>	<i>11</i> <i>244</i>	<i>11</i> <i>244</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>11</i> <i>244</i>	<i>11</i> <i>244</i>	<i>11</i> <i>244</i>
<i>Юридические лица всего</i>	<i>64</i> <i>939</i>	<i>64</i> <i>939</i>	<i>64</i> <i>939</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>64</i> <i>939</i>	<i>64</i> <i>939</i>	<i>64</i> <i>939</i>
Итого просроченная задолженность	208 366	208 366	208 366	23	23	23	16	16	16	3	3	3	208 324	208 324	208 324
Удельный вес в общей сумме активов	5,91 %	X	X	0,00 %	X	X	0,00 %	X	X	0,00 %	X	X	5,91 %	X	X

Информация об активах с просроченными сроками погашения, о величине сформированных резервов на возможные потери (согласно положениям Банка России №590-П, №611-П) и оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки (ОР под ОКУ) по состоянию на 01.01.2021 года:

тыс. руб.

Наименование актива с просроченными сроками погашения	всего по всем срокам просрочки			до 30 дней			от 31 до 90 дней			от 91 до 180 дней			свыше 180 дней		
	сумма актива	Резерв с/г 590-П, 611-П	ОР под ОКУ	сумма актива	Резерв с/г 590-П, 611-П	ОР под ОКУ	сумма актива	Резерв с/г 590-П, 611-П	ОР под ОКУ	сумма актива	Резерв с/г 590-П, 611-П	ОР под ОКУ	сумма актива	Резерв с/г 590-П, 611-П	ОР под ОКУ
Кредиты (займы) предоставленные всего, в т.ч.	111 017	110 758	110 751	267	8	1	0	0	0	0	0	0	110 750	110 750	110 750
<i>физические лица</i>	<i>37</i> <i>394</i>	<i>37</i> <i>135</i>	<i>37</i> <i>128</i>	<i>267</i>	<i>8</i>	<i>1</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>37</i> <i>127</i>	<i>37</i> <i>127</i>	<i>37</i> <i>127</i>
<i>Юридические лица всего, в т.ч.</i>	<i>73</i> <i>623</i>	<i>73</i> <i>623</i>	<i>73</i> <i>623</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>73</i> <i>623</i>	<i>73</i> <i>623</i>	<i>73</i> <i>623</i>
<i>субъекты малого и среднего бизнеса</i>	<i>34</i> <i>905</i>	<i>34</i> <i>905</i>	<i>34</i> <i>905</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>34</i> <i>905</i>	<i>34</i> <i>905</i>	<i>34</i> <i>905</i>
Прочие активы	51 071	51 071	51 071	2 067	2 067	2 067	61	61	61	4 756	4 756	4 756	44 187	44 187	44 187
Просроченные проценты всего, в т.ч.	85 609	85 609	85 609	0	0	0	0	0	0	0	0	0	85 609	85 609	85 609

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

Просроченная ссудная задолженность образовалась по следующим видам кредитных продуктов: кредиты физических лиц 01.10.2021г. – 12,87%, 01.01.2021г. – 33,68%; срочные кредиты юридических лиц (субъектов МСП) 01.10.2021г. – 39,60%, 01.01.2021г. – 29,18%; кредитные линии и овердрафты юридическим лицам 01.10.2020г. – 47,53%, 01.01.2021г. – 37,14%.

В разрезе отраслей экономики, в части юридических лиц и субъектов МСП, доли просроченной задолженности на 01.10.2021г. распределены следующим образом: оптовая торговля – 55,36%, прочие виды переработки и консервирования фруктов и овощей – 38,22%, строительство жилых и нежилых зданий – 4,46%, прочие виды деятельности – 1,96%, а на 01.01.2021г. основные доли были распределены на: оптовая торговля – 53,60%, прочие виды переработки и консервирования фруктов и овощей – 37,56%, строительство жилых и нежилых зданий – 6,94%, прочие виды деятельности – 1,90%.

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

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

Основными видами реструктуризации являются:

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

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

тыс. руб.

Но-мер п/п	Вид реструктуризации	всего остаток на 01.10.2021	перспективы погашения реструктурированных активов и ссуд				
			До востребования и менее 30 дней	от 31 дня до 90 дней	от 91 дня до 180 дней	от 181 дня до 1 года	свыше 1 года
1	Увеличение срока возврата основного долга	181 148	52 238	0	6 000	16 120	106 790
2	Снижение процентной ставки	79 914	0	5 400	5 464	35 000	34 050
3	Изменение порядка расчета процентной ставки	0	0	0	0	0	0
4	Изменение условий погашения	35 712	0	0	0	0	35 712
	Итого реструктурированная задолженность	296 774	52 238	5 400	11 464	51 120	176 552

	Удельный вес в общей сумме активов	6,17%	1,09%	0,11%	0,24%	1,06%	3,67%
--	---	--------------	--------------	--------------	--------------	--------------	--------------

тыс. руб.

Номер п/п	Вид реструктуризации	всего остаток на 01.01.2021	перспективы погашения реструктурированных активов и ссуд				
			До востребования и менее 30 дней	от 31 дня до 90 дней	от 91 дня до 180 дней	от 181 дня до 1 года	свыше 1 года
1	Увеличение срока возврата основного долга	219 007	30 462	2 600	33 989	43 131	108 825
2	Снижение процентной ставки	149 117	0	10 000	16 000	52 075	71 042
3	Изменение порядка расчета процентной ставки	0	0	0	0	0	0
4	Изменение условий погашения	2 592	0	1 250	0	0	1 342
	Итого реструктурированная задолженность	370 716	30 462	13 850	49 989	95 206	181 209
	Удельный вес в общей сумме активов	7,71%	0,63%	0,29%	1,04%	1,98%	3,77%

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

Классификация активов по категориям качества:

тыс. руб.

Номер строки	Состав активов	Всего сумма задолженности по состоянию на 01.10.2021 года	Категория качества					Резерв на возможные потери								
			I	II	III	IV	V	Расчетный	Фактически сформированный на 01.10.2021	Фактически сформированный на 01.01.2021	сформировано за 2021 год за счет прибыли текущего года	сформировано за 2021 год за счет фондов	восстановлено за 2021 год за счет прибыли текущего года	восстановлено за 2021 год за счет фондов	списано за 2021 год	
1	Активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери	1 380 176	424 073	645 299	26 765	63 641	220 398	(282 648)	(252 738)	(301 207)	(26 848)			40 740		34 577
	корректировки резерва до оценочного резерва под ожидаемые кредитные	x	x	x	x	x	x	x	6 262	8 602	(28 539)			26 199		

	убытки														
	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	x	x	x	x	x	x	x	(246 476)	(292 605)	(55 387)	-	66 939	-	34 577
2	Элементы расчетной базы резервов на возможные потери, предусмотренным пунктом 2.7 Положения Банка России N 611-П	-	x	x	x	x	x	x	-	-	-	-	-	-	-

тыс.руб.

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

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

Характер риска	Наименование инструмента	Сумма условных обязательств		Резерв на возможные потери				
		По состоянию на 01.10.2021 года	По состоянию на 01.01.2021 года	Фактически сформированный на 01.10.2021	Фактически сформированный на 01.01.2021	сформировано за 2021 год	восстановлено за 2021 год	списано за 2021 год
Условные обязательства кредитного характера, всего в том числе:		190 752	136 474	(1 382)	(3 099)	(11 302)	13 019	-
Высокий риск	Банковские гарантии и поручительства	-	-	-	x	x	x	x
Средний риск	Неиспользованные кредитные линии, неиспользованные лимиты по предоставлению средств в виде "овердрафт" и "под лимит задолженности" (долгосрочные)	184 588	113 896	(1 371)	(2 870)	x	x	x
Низкий риск	Аккредитивы	-	-	-	-	x	x	x
	Неиспользованные кредитные линии, неиспользованные лимиты по предоставлению средств в виде "овердрафт" и "под лимит задолженности" (краткосрочные)	6 164	22 578	(11)	(229)	x	x	x
Корректировки резерва до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки		x	x	(1 614)	(876)	<i>(6 875)</i>	<i>6 137</i>	-
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки		x	x	(2 996)	(3 975)	<i>(18 177)</i>	<i>19 156</i>	-

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 01.10.2021 года и на 01.01.2021 г.:

По состоянию на 01.10.2021 г.:

- Поручительства - на сумму 3 441 989 тыс. руб.
- Залог имущества - на сумму 1 605 096 тыс. руб., в том числе
- обеспечение второй категории качества - залог недвижимого имущества на сумму 453 629 тыс. руб.

По состоянию на 01.01.2021 г.:

- Поручительства - на сумму 3 990 822 тыс. руб.
- Залог имущества - на сумму 1 454 929 тыс. руб., в том числе

- обеспечение второй категории качества – залог недвижимого имущества на сумму 235 115 тыс. руб.

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

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

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

10.2. Рыночный риск

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

Расчёт рыночного риска осуществляется на основании Положения Банка России от 03.12.2015г. №511-П «Положение о порядке расчёта кредитными организациями величины рыночного риска». По состоянию на 01.10.2021 и 01.01.2021гг. вложения Банка в долевые ценные бумаги отсутствовали.

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

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

Падение курса российского рубля, как указано в нижеследующей таблице, по отношению к следующим валютам по состоянию на 01.10.2021 и 01.01.2021 вызвал бы описанное ниже увеличение (уменьшение) капитала и прибыли или убытка. Данный анализ проводился за вычетом налогов и основан на изменениях валютных курсов, которые, с точки зрения Банка, являются обоснованно возможными по состоянию на конец отчетного периода. Анализ подразумевает, что все остальные переменные, в особенности процентные ставки, остаются неизменными.

	На 01.10.2021	На 01.01.2021
20% рост курса доллара США по отношению к российскому рублю	67	77
20% рост курса евро по отношению к российскому рублю	(53)	6
20% рост курса Китайского Юаня по отношению к российскому рублю	1	1
20% рост курса фунта стерлингов Соединенного королевства по отношению к российскому рублю	(0)	6

Рост курса российского рубля по отношению к вышеперечисленным валютам по состоянию на 01.10.2021 и 01.01.2021 имело бы обратный эффект при условии, что все остальные переменные остаются неизменными.

10.3. Операционный риск

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

тыс. руб.

Информация о размере операционного риска по состоянию на 01.10.2021 г.:

	2018 год	2019 год	2020 год
Чистые процентные доходы	109 227	122 486	78 512
Чистые непроцентные доходы	71 860	110 498	101 449
Доход	181 087	232 984	179 961
Операционный риск	29 702		

тыс. руб.

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

	2017 год	2018 год	2019 год
Чистые процентные доходы	107 207	109 227	122 486
Чистые непроцентные доходы	107 857	71 860	110 498
Доход	215 064	181 087	232 984
Операционный риск	31 446		

10.4. Процентный риск

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

По состоянию на 01.10.2021г.:

тыс. руб.

		До востребо- вания и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Нечувствительные к изменению процентной ставки	Итого
	Активы							
1	Денежные средства и их эквиваленты	0	0	0	0	0	172 921	172 921
2	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	0	0	0	0	0	377 236	377 236
3	Ссудная задолженность, всего, из них:	1 884 753	15 724	45 744	124 245	323 103	147 884	2 541 453
4	кредитных организаций	1 850 317	0	0	0	0	0	1 850 317
5	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	34 113	15 510	45 418	121 275	290 192	127 343	633 851
5.1.	физических лиц	323	214	326	2 970	32 911	20 541	57 285
6	Вложения в долговые обязательства	138	0	1 656	98 521	0	0	100 315
7	Вложения в долговые ценные бумаги	0	0	0	0	0	0	0
8	Прочие активы	0	0	0	0	0	34 110	34 110
	Основные средства и	0	0	0	0	0	250 479	250 479

	нематериальные активы							
9	Итого активов	1 884 891	15 724	47 400	222 766	323 103	982 630	3 476 514
	Обязательства							
10	Средства кредитных организаций, всего, из них:	0	0	0	0	0	0	0
11	на корреспондентских счетах	0	0	0	0	0	0	0
11.1.	межбанковские ссуды, депозиты	0	0	0	0	0	0	0
11.2.	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, всего, из них:	104 316	30 202	151 307	1 715 151	43 867	1 004 406	3 049 249
11.3.	на расчетных (текущих) счетах юридических и физических лиц	0	0	34 368	0	0	1 004 320	1 038 688
12	депозиты юридических лиц	1 014	4 030	21 231	0	0	0	26 275
13	вклады (депозиты) физических лиц	103 302	26 172	95 708	1 715 151	43 867	86	1 984 286
13.1	Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0	0	0	0
13.2	Прочие заемные средства	1 079	2 170	3 285	6 670	4 647	21 228	39 079
13.3	Источники собственных средств (капитала)	0	0	0	66 410	0	367 069	433 479
14	Итого обязательств	105 395	32 372	154 592	1 788 231	48 514	1 392 703	3 521 807
	Чистый разрыв (ГЭП)	1 779 496	-16 648	-107 192	-1 565 465	274 589	-410 073	-45 293
	Кумулятивный ГЭП	1 779 496	1 762 848	1 655 656	90 191	364 780	-45 293	

По состоянию на 01.01.2021г.:

тыс. руб.

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

10.5. Риск ликвидности

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

По состоянию на 01.10.2021 года:

тыс. руб.

	Суммы по срокам, оставшимся до погашения (востребования)									
	до востребования и на 1 день	до 5 дней	до 10 дней	до 20 дней	до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	до 270 дней	до 1 года	свыше 1 года
	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
АКТИВЫ										
1. Денежные средства, включая остатки на корреспондентских счетах, всего	506 276	506 276	506 276	506 276	506 276	506 276	506 276	506 276	506 276	506 276
2. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3. Ссудная и приравненная к ней задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, всего, в том числе:	120 000	148 800	1 882 386	1 884 538	1 885 883	1 910 321	1 959 475	2 054 682	2 102 381	2 508 104
3.1. II категории качества	0	28 800	31 818	33 923	35 244	59 682	108 836	204 043	241 742	627 253
4. Вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, всего	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
5. Вложения в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости, всего	0	0	0	0	138	138	1 794	2 002	100 315	100 315
6. Прочие активы, всего	4 644	4 644	4 784	4 784	5 036	5 115	5 318	5 318	5 318	32 842
7. ИТОГО ЛИКВИДНЫХ АКТИВОВ (сумма строк 1, 2, 3, 4, 5, 6)	630 920	659 720	2 393 446	2 395 598	2 397 333	2 421 850	2 472 863	2 568 278	2 714 290	3 147 537
ПАССИВЫ										
8. Средства кредитных организаций	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
9. Средства клиентов, из них:	1 128 185	1 129 324	1 130 449	1 134 907	1 143 028	1 173 250	1 290 206	2 482 284	3 005 380	3 049 249
9.1. вклады физических лиц	394 351	394 476	395 601	400 059	408 180	434 372	530 097	1 722 175	2 245 271	2 289 140
10. Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
11. Прочие обязательства	7 480	7 834	7 834	7 834	13 438	22 998	26 272	29 577	34 039	38 686
12. ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ (стр. 8+ 9+ 10+ 11)	1 135 665	1 137 158	1 138 283	1 142 741	1 156 466	1 196 248	1 316 478	2 511 861	3 039 419	3 087 935
13. Внебалансовые обязательства и гарантии, выданные кредитной организацией	4 000	4 000	4 000	4 000	9 000	9 228	13 776	19 700	24 700	190 752
ПОКАЗАТЕЛИ ЛИКВИДНОСТИ										
14. Избыток (дефицит) ликвидности (стр. 7- (стр. 12 + 13))	-508 745	-481 438	1 251 163	1 248 857	1 231 867	1 216 374	1 142 609	36 717	-349 829	-131 150

15. Коэффициент избытка (дефицита) ликвидности (ст. 14 / ст. 12) x 100%	-44,8	-42,3	109,9	109,3	106,5	101,7	86,8	1,5	-11,5	-4,2
---	-------	-------	-------	-------	-------	-------	------	-----	-------	------

По состоянию на 01.01.2021 года:

тыс. руб.

	Суммы по срокам, оставшимся до погашения (востребования)									
	до востребования и на 1 день	до 5 дней	до 10 дней	до 20 дней	до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	до 270 дней	до 1 года	свыше 1 года
	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
АКТИВЫ										
1. Денежные средства, включая остатки на корреспондентских счетах, всего	1 063 340	1 063 340	1 063 340	1 063 340	1 063 340	1 063 340	1 063 340	1 063 340	1 063 340	1 063 340
2. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3. Ссудная и приравненная к ней задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, всего, в том числе:	0	0	2 523	1 907 887	1 914 877	1 963 444	2 019 236	2 038 811	2 136 124	2 430 015
3.1. II категории качества	0	0	2 235	2 327	2 575	44 288	92 965	103 803	194 892	458 244
4. Вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, всего	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
5. Вложения в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости, всего	0	0	0	0	241	3 266	3 974	98 256	98 256	98 256
6. Прочие активы, всего	4 383	4 383	4 461	4 461	5 233	5 306	5 306	5 381	5 904	33 446
7. ИТОГО ЛИКВИДНЫХ АКТИВОВ (сумма строк 1, 2, 3, 4, 5, 6)	1 067 723	1 067 723	1 070 324	2 975 688	2 983 691	3 035 356	3 091 856	3 205 788	3 303 624	3 625 057
ПАССИВЫ										
8. Средства кредитных организаций	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
9. Средства клиентов, из них:	1 730 639	1 754 359	1 792 013	2 006 189	2 096 930	3 131 017	3 336 000	3 418 153	3 500 396	3 751 279
9.1. вклады физических лиц	449 944	473 664	511 318	725 494	816 235	1 769 281	1 969 271	2 051 424	2 133 667	2 384 550
10. Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
11. Прочие обязательства	5 376	5 376	5 376	5 376	6 646	8 484	8 484	8 484	8 484	8 484
12. ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ (ст. 8+ 9+ 10+ 11)	1 736 015	1 759 735	1 797 389	2 011 565	2 103 576	3 139 501	3 344 484	3 426 637	3 508 880	3 759 763
13. Внебалансовые обязательства и гарантии, выданные кредитной организацией	0	0	0	0	0	3 013	5 105	21 641	82 070	136 474
ПОКАЗАТЕЛИ ЛИКВИДНОСТИ										
14. Избыток (дефицит) ликвидности (ст. 7- (ст. 12 + 13))	-668 292	-692 012	-727 065	964 123	880 115	-107 158	-257 733	-242 490	-287 326	-271 180
15. Коэффициент избытка (дефицита) ликвидности (ст. 14 / ст. 12) x 100%	-38,5	-39,3	-40,5	47,9	41,8	-3,4	-7,7	-7,1	-8,2	-7,2

Коэффициенты избытка (дефицита) ликвидности по состоянию на 01.10.2021 года и 01.01.2021 года не превышали утвержденные предельные коэффициенты дефицита (избытка) ликвидности.

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

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

Основой управления риском чрезмерной концентрации служат требования Банка России (в т.ч. ежедневный мониторинг обязательных нормативов, касающихся ограничений концентрации) и установление Советом директоров лимитов предельного уровня рисков на 2021 и 2020 гг.

За 9 месяцев 2021 года и в 2020 году Банком использовались следующие методы управления риском чрезмерной концентрации бизнеса:

- ежедневный мониторинг и контроль совершения операций с условием соблюдения обязательных установленных Банком России нормативов, направленных на ограничение риска чрезмерной концентрации (Н6, Н25 и др.);
- мониторинг макроэкономических показателей экономического развития страны (включая отраслевые и региональные показатели);
- анализ сегментации активов и пассивов Банка в соответствии с установленными лимитами сегментации; диверсификация портфелей Банка путем установления системы структурных лимитов и контроль их соблюдения;
- классификация позиций, подвергающихся риску чрезмерной концентрации, в целях создания резервов на возможные потери в соответствии с требованиями Банка России.

Концентрация рисков в разрезе географических зон

Под риском концентрации в разрезе регионов присутствия Банка понимается возможность (вероятность) потерь, возникающих в результате неблагоприятных экономических изменений в регионе, на территории которого Банк и/или контрагент Банка ведет свою деятельность. За 9 месяцев 2021 года и в 2020 году управление региональным риском концентрации включало анализ информационно-аналитической информации, касающейся рисков регионов присутствия крупных контрагентов Банка, эмитентов долговых ценных бумаг.

Основная деятельность Банка связана с проведением операций на территории Российской Федерации и в частности в Ростовской области.

По состоянию на 01 октября 2021г. 99,55% активов и 99,99% обязательств Банка приходится на Российскую Федерацию, 0,45% активов приходится на развитые страны, 0,01% обязательств приходится на другие страны (не относящихся к странам СНГ и к группе развитых стран).

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

Ниже представлена страновая концентрация активов и обязательств в разрезе статей формы отчетности 0409806 "Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)" на 01.10.2021г. и 01.01.2021г.:

тыс. руб.

Номер п/п	Наименование статьи	Данные на отчетную дату	уд.вес в общей сумме по статье	Данные на начало отчетного года	уд.вес в общей сумме по статье
1	2	3		4	
I. АКТИВЫ					
1	Денежные средства	172 921		210 297	
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	88 807		62 950	
2.1	Обязательные резервы	16 357		13 714	
3	Средства в кредитных организациях, в т.ч.	288 429	100,00%	831 508	100,00%
	<i>Российская Федерация</i>	272 429	94,45%	815 508	98,08%
	<i>страны СНГ</i>	0	0,00%	0	0,00%
	<i>страны группы развитых стран (Германия)</i>	16 000	5,55%	16 000	1,92%
	<i>другие страны</i>	0	0,00%	0	0,00%
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0,00%	0	0,00%
5	Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, в т.ч.	2 582 005	100,00%	2 574 308	100,00%
	<i>Российская Федерация</i>	2 582 005	100,00%	2 574 308	100,00%
	<i>страны СНГ</i>	0	0,00%	0	0,00%
	<i>страны группы развитых стран</i>	0	0,00%	0	0,00%
	<i>другие страны</i>	0	0,00%	0	0,00%
6	Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	0		0	
7	Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности), в т.ч.	100 315		98 256	
	<i>Российская Федерация</i>	100 315	100,00%	98 256	100,00%
	<i>страны СНГ</i>	0	0,00%	0	0,00%
	<i>страны группы развитых стран</i>	0	0,00%	0	0,00%
	<i>другие страны</i>	0	0,00%	0	0,00%
8	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0		0	
9	Требование по текущему налогу на прибыль	3 205		0	
10	Отложенный налоговый актив	30 273		24 331	
11	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	37 744		178 396	

12	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	212 735		258 610	
13	Прочие активы	8 111	100,00%	6 824	100,00%
	<i>Российская Федерация</i>	8 111	100,00%	6 824	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%
14	Всего активов, в т.ч.	3 524 545	100,00%	4 245 480	100,00%
	<i>Российская Федерация</i>	3 508 545	99,55%	4 229 480	99,62%
	<i>страны СНГ</i>	0	0,00%	0	0,00%
	<i>страны группы развитых стран</i>	16 000	0,45%	16 000	0,38%
	<i>другие страны</i>	0	0,00%	0	0,00%
II. ПАССИВЫ					
15	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0		0	
16	Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости, в т.ч.	3 049 249	100,00%	3 751 279	100,00%
	<i>Российская Федерация</i>	3 048 916	99,99%	3 751 279	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>	333	0,01%	0	0,00%
16.1	средства кредитных организаций	0		0	
16.2	средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	3 049 249	100,00%	3 751 279	100,00%
	<i>Российская Федерация</i>	3 048 916	99,99%	3 751 279	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>	333	0,01%	0	0,00%
16.2.1	вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей, в т.ч.	2 378 089	100,00%	2 455 469	100,00%
	<i>Российская Федерация</i>	2 378 089	100,00%	2 455 469	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%
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0		0	
17.1	вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	0		0	
18	Выпущенные долговые ценные бумаги	0		0	
18.1	оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0		0	
18.2	оцениваемые по амортизированной стоимости	0		0	
19	Обязательство по текущему налогу на прибыль	0		0	
20	Отложенное налоговое обязательство	0		0	
21	Прочие обязательства	38 821	100,00%	26 174	100,00%
	<i>Российская Федерация</i>	38 821	100,00%	26 174	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	2 996		3 975	
23	Всего обязательств, в т.ч.	3 091 066	100,00%	3 781 428	100,00%
	<i>Российская Федерация</i>	3 090 733	99,99%	3 781 428	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>	333	0,01%	0	0,00%
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ					
24	Средства акционеров (участников), в т.ч.	400 000	0,00%	400 000	0,00%
	<i>Российская Федерация</i>	0	0,00%	0	0,00%
	<i>страны СНГ</i>	0	0,00%	0	0,00%
	<i>страны группы развитых стран</i>	0	0,00%	0	0,00%
	<i>другие страны</i>	0	0,00%	0	0,00%
25	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0		0	
26	Эмиссионный доход	0		0	
27	Резервный фонд	12 288		12 288	
28	Переоценка финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)	0		0	
29	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	2 050		2 050	
30	Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений	0		0	
31	Переоценка инструментов хеджирования	0		0	
32	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)	0		0	
33	Изменение справедливой стоимости финансового обязательства, обусловленное изменением кредитного риска	0		0	
34	Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки	0		0	
35	Неиспользованная прибыль (убыток)	26 934		49 714	
36	Всего источников собственных средств	441 272		464 052	
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
37	Безотзывные обязательства кредитной организации, в т.ч.	190 752	100,0%	136 474	100,0%
	<i>Российская Федерация</i>	190 752	100,0%	136 474	100,0%

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

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

Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами:

тыс. руб.

Номер п/п	Наименование показателя	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4
1	Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах	16 000	16 000
2	Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего, в том числе:	0	0
2.1	банкам-нерезидентам	0	0
2.2	юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	0	0
2.3	физическим лицам - нерезидентам	0	0
3	Долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов, всего, в том числе:	0	0
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	0	0
4.1	банков-нерезидентов	0	0
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	333	0
4.3	физических лиц - нерезидентов	0	0

11. Информация об операциях со связанными с Банком сторонами.

Остатки по операциям со связанными сторонами:

тыс. руб.

Наименование	Остатки на 01.10.2021			Остатки на 01.01.2021		
	преобладающие (участвующие) хозяйственные общества	основной управленческий персонал	другие связанные стороны	преобладающие (участвующие) хозяйственные общества	основной управленческий персонал	другие связанные стороны
Активы						
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, всего	-	881	-	-	-	-
<i>В том числе:</i> <i>Просроченные ссуды</i>	-	-	-	-	-	-
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	-	(1)	-	-	-	-
Обязательства						
Средства на счетах юридических лиц, всего	157 001	-	-	481 255	-	18
<i>В том числе:</i> <i>Срочные депозиты</i>	-	-	-	-	-	-
Средства на счетах физических лиц, всего	283	8 277	206 018	78	8 329	203 279
<i>-В том числе:</i> <i>Срочные депозиты</i>	279	4 053	205 399	40	4 112	203 197
Внебалансовые обязательства						
Безотзывные обязательства	-	-	-	-	-	-
Выданные гарантии и поручительства	-	-	-	-	-	-

Сумма кредитов предоставленных и погашенных связанными сторонами:

тыс. руб.

9 месяцев 2021 года

Показатель	преобладающие (участвующие) хозяйственные общества	основной управленческий персонал	другие связанные стороны
сумма кредитов предоставленных связанным сторонам за 9 месяцев 2021 года	0	1 000	0
сумма кредитов погашенных связанными сторонами за 9 месяцев 2021 года	0	126	0

тыс. руб.

9 месяцев 2020 года

Показатель	преобладающие (участвующие) хозяйственные общества	основной управленческий персонал	другие связанные стороны
сумма кредитов предоставленных связанным сторонам за 6 месяцев 2020 года	0	0	0
сумма кредитов погашенных связанными сторонами за 6 месяцев 2020 года	0	63	30 000

Доходы и расходы Банка по операциям со связанными сторонами:

тыс. руб.

Но мер стр оки	Наименование	9 месяцев 2021 года			9 месяцев 2020 года		
		преобладающие (участвующие) хозяйственные общества	основной управленческий персонал	другие связанные стороны	преобладающие (участвующие) хозяйственные общества	основной управленческий персонал	другие связанные стороны
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	-	20	-	-	6	1 417
1.1	по операциям с юр.лицами	-	-	-	-	-	1 417
1.2	по операциям с физ.лицами	-	20	-	-	6	-
2	Процентные расходы всего, в том числе:	112	200	7 082	234	185	8 212
2.1	по операциям с юр.лицами	109	-	-	234	-	-
2.2	по операциям с физ.лицами	3	200	7 082	-	185	8 212
3	Чистые про-	-112	-180	-7 082	-234	-179	-6 795

	центные до- ходы (расхо- ды) (стр.1– стр.2), в том числе:						
3.1	<i>по операциям с юр.лицами (стр.1.1- стр.2.1)</i>	-109	-	-	-234	-	1 417
3.2	<i>по операциям с физ.лицами (стр.1.2- стр.2.2)</i>	-	-180	-7 082	-	-179	-8 212
4	Сальдо дохо- дов (расхо- дов) от вос- становления (создания) резервов на возможные потери	-	-	-	-	-1	454
5	Чистые до- ходы от опе- раций с ино- странный ва- лютой	877	35	4	85	31	3
6	<i>Коммиссион- ные доходы</i>	4 485	12	27	92	3	21
7	<i>Коммиссион- ные расходы</i>	-	-	-	-	-	-
8	Чистые ко- миссионные доходы (рас- ходы) (стр.6– стр.7)	4 485	12	27	92	3	21
9	Другие дохо- ды	-	31	-	4	10	62
10	Другие рас- ходы	-	-	16	-	-	18
11	Чистый до- ход (расход) по операци- ям со свя- занными сторонами (стр.3+стр.4+ стр.5+стр.8+с тр.9-стр.10)	5 250	-102	-7 067	-53	-136	-6 273

12. Информация по объединению бизнесов.

В течение 9 месяцев 2021 года отсутствовали факты объединения бизнесов.

13. Информация о базовой и разводненной прибыли на акцию.

В течение 9 месяцев 2020г. и 9 месяцев 2021г. Банк не имел инструментов, которые приводят к разведению прибыли на акцию. Соответственно, разводненная прибыль (убыток) на акцию равна базовой прибыли (убытку) на акцию.

Показатель	9 месяцев 2020 года	9 месяцев 2021 года
Чистая прибыль (+), убыток(-), тыс.руб.	19 264	-30 573
Объявленный размер дивидендов по привилегированным акциям	0	0
Базовая прибыль (+), убыток (-), тыс.руб.	19 264	-30 573
Средневзвешенное количество обыкновенных акций (шт.)	33 359 000	33 359 000
Базовая прибыль (+), убыток (-) на акцию, руб.	0,58	-0,92

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

28.10.2021г.

Председатель правления



В.А. Герасименко

Главный бухгалтер



Л.В. Коробейникова