

**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ
к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности
ПАО «ДОНКОМБАНК»**

по состоянию на 1 октября 2018 года

1. Общие положения

Полное фирменное наименование: Публичное Акционерное Общество «Донской коммерческий банк»
Сокращенное наименование: ПАО «Донкомбанк».

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

Публичное Акционерное Общество «Донской коммерческий банк» (далее - ПАО «Донкомбанк» или Банк) не является участником банковской группы (банковского холдинга) и не возглавляет банковскую (консолидируемую) группу.

Единоличный исполнительный орган – председатель правления ПАО «Донкомбанк».

Отчетный период - с 1 января 2018 года по 30 сентября 2018 года включительно, единица измерения - тыс. руб.

Краткая характеристика деятельности ПАО «Донкомбанк».

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

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

Банк - аффилированный член международной платежной системы «MasterCard», косвенный участник платежной системы «МИР», участник платежных систем «Western Union», «Contact», «BLIZKO». Банк имеет лицензию ФСБ России по работе с системами криптозащиты, что позволяет на законных основаниях строить взаимоотношения с клиентами на базе технологий дистанционного обслуживания.

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

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 направлениями деятельности Банка являются:

- привлечение денежных средств юридических и физических лиц во вклады;
- размещение привлеченных во вклады денежных средств юридических и физических лиц;
- открытие и ведение банковских и ссудных счетов юридических и физических лиц;
- осуществление переводов по поручению юридических и физических лиц, в т.ч. банков-корреспондентов по их банковским счетам;
- купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах;
- выдача банковских гарантий;
- кассовое обслуживание физических и юридических лиц.

Банк также вправе осуществлять следующие сделки:

- 1) выдачу поручительств за третьих лиц, предусматривающих исполнение обязательств в денежной форме;
- 2) приобретение права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме;
- 3) доверительное управление денежными средствами и иным имуществом по договору с физическими и юридическими лицами;
- 4) предоставление в аренду физическим и юридическим лицам специальных помещений или находящихся в них сейфов для хранения документов и ценностей;
- 5) лизинговые операции;
- 6) оказание консультационных и информационных услуг.

Свою деятельность Банк осуществляет на территории г. Ростова-на-Дону и Ростовской области. По состоянию на 01.10.2018г. Банк имеет 6 дополнительных и 2 операционных офиса. Головной офис, четыре дополнительных и все операционные офисы расположены в г. Ростове-на-Дону, два дополнительных офиса расположены в г. Каменск-Шахтинский, Ростовская область и г. Таганрог, Ростовская область.

Ниже представлена сравнительная динамика основных объемных и качественных показателей:

(тыс. руб.)

№	Показатели	На 01.10.2018г.	На 01.01.2018г.	Темп роста, %
1	Валюта баланса (активы)	4 711 868	4 810 588	97.9
2	Чистая ссудная задолженность	3 205 910	3 374 522	95.0
3	Вложения в ценные бумаги	101 019	74 414	135.8
4	Средства клиентов - юридических лиц	874 721	1 149 102	76.1
5	Средства клиентов - физических лиц и индивидуальных предпринимателей	3 349 970	3 107 531	107.8
6	Капитал (собственные средства)	418 551	479 054	87.4
6.1	уставный капитал	400 000	400 000	100.0
6.2	базовый, основной капитал	390 839	444 701	87.9
6.2	Дополнительный капитал	27 712	34 353	80.7
7	Нераспределенная прибыль прошлых лет	103 141	69 764	147.8
8	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	177 081	176 688	100.2
9	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	239 680	239 680	100.0

Сумма нераспределенной прибыли прошлых лет увеличилась на 33,4 млн. руб. на размер чистой прибыли за 2017 год, оставшейся в распоряжении Банка.

Доходы и расходы Банка характеризуются следующими показателями:

(тыс. руб.)

№	Показатели	на 01.10.2018г.	на 01.10.2017г.	Изменения
1	Чистые процентные доходы (отрицательная маржа) после создания резервов	88 156	153 676	-65 520
2	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	7 927	7 700	227
3	Комиссионные и операционные доходы	53 446	78 039	-24 593
4	Комиссионные и операционные расходы	185 543	151 198	34 345
5	Изменение резервов на возможные потери	-16 184	58 445	-74 629
6	Прибыль/убыток до налогообложения	-54 779	72 972	-127 751
7	Налоги	-1 300	24 367	-25 667
8	Чистая прибыль/убыток	-53 479	48 605	-102 084
8	Прочий совокупный доход	0	-3 974	3 974
9	Финансовый результат	-53 479	44 631	-98 110

Убыток за 9 месяцев 2018 года против прибыли за соответствующий период прошлого года обусловлен ростом объема созданных резервов на возможные потери.

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. Обзор основных положений учетной политики ПАО «Донкомбанк».

Банк ведет бухгалтерский учет имущества, банковских и хозяйственных операций на счетах бухгалтерского учета, включенных в Рабочий план счетов бухгалтерского учета, разработанный на основе Плана счетов бухгалтерского учета в кредитных организациях, предусмотренного Положением Банка России от 27.02.2017г. №579-П «О Плана счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения» (далее – Положение №579-П).

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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. Методика определения справедливой стоимости активов в ПАО «Донкомбанк» утверждена 29.12.2015г.

Резервы на возможные потери по ссудной и приравненной к ссудной задолженности формируются в соответствии с Положением Банка России от 28.06.2017г. № 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 23.10.2017г. № 611-П. 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, относящейся 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 несущественности 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. Банк не является профессиональным участником рынка ценных бумаг, приобретает ОФЗ для обеспечения залога в случае ломбардного кредитования Банком России, что свидетельствует об отсутствии возникновения убытков от обесценения.

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

Первоначальной стоимостью имущества (за исключением нематериальных активов), приобретенного за плату, в том числе бывшего в эксплуатации, признается сумма фактических затрат Банка на их приобретение, включающих, в том числе, затраты по доставке, а также 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.

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.

Критерии признания Банком объектов основными средствами:

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

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

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

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

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

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

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

Срок полезного использования объекта основных средств Банк определяет при признании объекта основных средств согласно Постановления Правительства РФ от 01.01.2002 N 1 "О Классификации основных средств, включаемых в амортизационные группы», при отсутствии данных исходя из:

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

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

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

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

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

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

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

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

Признаки возможного обесценения активов:

- существуют признаки морального устаревания или физической порчи актива;
- изменения, имеющие неблагоприятные последствия для Банка, произошли в течение отчетного периода или, по оценкам Банка, произойдут в ближайшем будущем в отношении интенсивности и способа использования актива;
- экономическая эффективность актива исходя из данных внутренней отчетности Банка ниже, чем ожидалось по оценкам Банка;
- потоки денежных средств, необходимые для приобретения актива или для его эксплуатации и обслуживания, превышают потоки денежных средств, изначально предусмотренные Банком при планировании;
- фактические чистые потоки денежных средств (поступления денежных средств за вычетом выбытий денежных средств) или операционная прибыль от использования актива ниже уровня, предусмотренного Банком при планировании, либо убыток от использования актива выше уровня, предусмотренного Банком при планировании;
- Банком прогнозируется выбытие денежных средств, превышающее их поступление, либо получение операционного убытка от использования актива.

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

При приобретении основного средства, нематериального актива на условиях отсрочки платежа его первоначальной стоимостью признается стоимость приобретения данного актива на условиях не-

медленной оплаты. Разница между суммой, подлежащей оплате по договору, и стоимостью приобретения данного актива на условиях немедленной оплаты признается процентным расходом на протяжении всего периода отсрочки платежа.

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

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

Нематериальным активом Банк признает объект, одновременно удовлетворяющий следующим критериям:

- объект способен приносить Банку экономические выгоды в будущем и предназначен для использования Банком при оказании услуг, управленческих нужд;
- Банк имеет право на получение экономических выгод от использования объекта в будущем;
- право Банка на получение экономических выгод от использования объекта в будущем может быть подтверждено наличием надлежаще оформленных документов;
- имеются ограничения доступа иных лиц к экономическим выгодам от использования объекта (Банк имеет контроль над объектом);
- объект может быть идентифицирован;
- объект предназначен для использования в течение более чем 12 месяцев;
- Банком не предполагается продажа объекта в течение 12 месяцев;
- объект не имеет материально-вещественной формы;
- первоначальная стоимость объекта может быть надежно определена.

К нематериальным активам относятся:

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

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

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

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.

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

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

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

Профессиональное суждение о признании НВНОД составляется Банком на регулярной основе:

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

Критериями для признания НВНОД:

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

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

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

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

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.

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

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.

Оценка объектов основных средств, нематериальных активов, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, стоимость которых при приобретении выражена в иностранной валюте, определяется в рублях по официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России, действующему на дату признания объекта.

Ошибки, возникающие в результате неправильного применения учетной политики или неправильной трактовки фактов и обстоятельств, существующих на дату окончания отчетного периода (математические ошибки, умышленные и не предусмотренные) исправляются до утверждения финансовой отчетности за соответствующий период. Ошибки предшествующих лет после утверждения годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за соответствующий год, отражаются на счете №10801 "Нераспределенная прибыль" (№10901 "Непокрытый убыток") в корреспонденции со счетами, требующими исправления.

Не являются ошибками неточности или пропуски в отражении фактов хозяйственной жизни в бухгалтерском учете, выявленные в результате получения новой информации, которая не была доступна кредитной организации на момент отражения (неотражения) таких фактов хозяйственной жизни в бухгалтерском учете.

В процессе применения учетной политики Банк использует профессиональные суждения, которые могут в значительной мере влиять на суммы, признаваемые в финансовой отчетности. Банк раскрывает информацию о тех суждениях, которые оказали наиболее значимое влияние на показатели, отраженные в финансовой отчетности.

Профессиональные суждения составляются с учетом ожидания в отношении будущих событий, которые по мнению руководства являются обоснованными в свете текущих обстоятельств

3. Информация о каждой существенной категории некорректирующих событий после отчетной даты.

По состоянию на 01.10.2018г. отсутствуют существенные некорректирующие события после отчетной даты.

4. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу (форма отчетности 0409806).

4.1. Денежные средства и их эквиваленты включают в себя следующие позиции:

(тыс. руб.)

	на 01.10.2018г.	на 01.01.2018г.
Наличные денежные средства	267596	339640
Средства на корреспондентском счете в Банке России	140138	147855
Средства в кредитных организациях, в т.ч.:	487912	334015
<i>Российской Федерации</i>	480737	326203
<i>иностранных государств</i>	7175	7812
Итого денежные средства и их эквиваленты	895646	821510

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

	на 01.10.2018г.	на 01.01.2018г.
Обязательные резервы в Банке России	30 239	31 780

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

	На 01.10.18г.	На 01.01.18г. (тыс. руб.)
Депозиты в Банке России	2165000	2070000
Межбанковские кредиты	0	0
Юридические лица, в том числе:	869 024	1 024 038
обрабатывающие производства, из них:	143 000	238 089
<i>производство пищевых продуктов, включая напитки, и табака</i>	55 000	70 000
<i>целлюлозно-бумажное производство, издательская и полиграфическая деятельность</i>	0	4 600
<i>производство прочих неметаллических минеральных продуктов</i>	0	3 000
<i>металлургическое производство и производство готовых металлических изделий</i>	50 000	101 900
<i>производство машин и оборудования</i>	38 000	71 900
сельское хозяйство, охота и предоставление услуг в этих областях	82 840	57 880
строительство, из них:	28 320	108 687
<i>строительство зданий и сооружений</i>	28 320	108 687
оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	187 155	249 956
операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	355 403	185 079
прочие виды деятельности	164 489	195 598
на завершение расчетов	10 274	29 887
<i>из общей величины кредитов, предоставленных юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства, из них:</i>	476 233	727 393
индивидуальным предпринимателям	102 457	113 038
Физическим лицам ссуды всего, в т.ч.	271 129	431 497
ипотечные ссуды	28 477	32 088
автокредиты	139	350
иные потребительские ссуды	242 513	399 059
Кредитный портфель (без МБК и депозитов ЦБ)	1 242 610	1 568 573
Приобретенные права требований	130 000	130 000
Уступка прав требований по кредитным договорам (цессия)	59 000	0
Резервы на возможные потери по портфелю	390 700	394 051
Чистая ссудная задолженность, всего	3 205 910	3 374 522

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

на 01.10.2018г.

(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	2 393 312	77 951	125 099	145 395	628 795	226 058	3 596 610
резерв на возможные потери							(390 700)
чистая ссудная задолженность							3 205 910

на 01.01.2018г.

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

Ниже представлена концентрация ссудной задолженности по географическому признаку:

На 01.10.2018г. На 01.01.2018г.
(тыс. руб.)

Краснодарский край	1930	2337
Волгоградская область	384	0
г.Санкт-Петербург	1399	1399
г.Москва	2178911	2081035
Московская область	1685	2084
Ростовская область	1412038	1681174
Республика Калмыкия	263	431
Республика Мордовия	0	113
<i>Резервы на возможные потери</i>	<i>390700</i>	<i>394051</i>
Чистая ссудная задолженность	3205910	3374522

4.3. Информация об объемах чистых вложений в ценные бумаги, удерживаемые до погашения
(тыс. руб.)

Вид ценной бумаги / вид экономической деятельности эмитента	Серия	На 01.10.2018г.		На 01.01.2018г.	
		Кол-во шт.	Балансовая стоимость, (тыс.руб.)	Кол-во шт.	Балансовая стоимость, (тыс.руб.)
Российские гос.облигации					
	25081			72666	71 678
	26214	99355	98 689		
Итого			98 689		71 678
ПКД, дисконт			2 330		2 736
ВСЕГО			101 019		74 414

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

на 01.10.2018г.

(тыс. руб.)

	от до востребования и до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 дня до 1 года	свыше 1 года	Итого
вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	2143	0	0	98876	101019

на 01.01.2018г.

(тыс. руб.)

	от до востребования и до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 дня до 1 года	свыше 1 года	Итого
вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	74414	0	0	0	0	74414

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

4.4. Информация об изменении резерва на возможные потери по обесцененным финансовым активам.

За 9 месяцев 2018 года изменения резерва на возможные потери по обесцененным финансовым активам отсутствуют.

4.5. Информация о финансовых активах, переданных без прекращения признания.

За 9 месяцев 2018 года у Банка отсутствуют финансовые активы, переданные без прекращения признания.

4.6. Информация о финансовых активах, переданных (полученных) в качестве обеспечения.

За 9 месяцев 2018 года у Банка отсутствуют финансовые активы, переданные и полученные в качестве обеспечения.

4.7. Информация по основным средствам Банка.

Состав и движение основных средств, нематериальных активов, объектов недвижимости,

временно неиспользуемой в основной деятельности и долгосрочных активов, предназначенных для продажи за 9 месяцев 2018 года представлены в следующей таблице:

(тыс.руб.)

	Земля 60404	Недви- джи- жи- мость (кро- ме зем- ли)(ча- сть 60401)	Прочие основ- ные средства (часть 60401)	Итого (604)	Кап. вложе- ния (60415, 60906)	НВНВОД (619)	Долго- срочные активы для прода- жи (620)	Сред- ства и предме- ты тру- да (621)	Нема- тери- альные активы (609)	Мате- риалы и запасы (610)	Всего
Балансовая стои- мость на 1 января 2018 г.	0	24157	46269	70426	693	143354	239680	37278	3434	1079	495944
Поступления					3799						3799
Выбытия			1259	1259				37278			38537
Внутристатейные перемещения в состав/из состава ВНОД										x	
Внутристатейные перемещения из состава капвложе- ний (60415)			2970	2970	-3865				895	x	x
Прочие внутриста- тейные перемеще- ния											x
Переоценка ОС и НА					x					x	
Остаток на 01.10. 2018 года	0	24157	47980	72137	627	143354	239680	0	4329	1187	461314
Накопленная амортизация											
Остаток на начало 2018 года	x	3593	37629	41222	x				1076	x	42298
Амортизационные отчисления за 9 месяцев 2018г.	x	260	2806	3066	x				418	x	3484
Выбытия	x		1228	1228	x					x	1228
Внутристатейные перемещения	x				x					x	
Переоценка основ- ных средств	x				x					x	
Остаток на 01.10. 2018 года	x	3853	39207	43060	x				1494	x	44554
Резервы на воз- можные потери											
Остаток на начало 2018 года								3728		x	3728
Чистое изменение за 9 месяцев 2018г.								-3728		x	-3728
Остаток на 01.10.2018 года								0		x	0
Балансовая стои- мость на 01.10. 2018 г.	0	24157	47980	72137	627	143354	239680	0	4329	1187	461314

4.8. Информация об операциях аренды.

По состоянию на 01.10.2018г. Банк является арендатором следующих основных средств по договорам операционной аренды:

№	Адрес арендуемого объекта	Договор	Площадь арендуемого объекта	Сумма арендной платы в месяц (в т.ч. НДС), в руб.	Сумма расхода на 01.10.2018, руб.	Условия аренды (Срок)
1	г. Ростов-на-Дону, переулоч Машиностроительный, 5 "Б" (аренда под банкомат)	б/н от 02.02.2018	1 кв. м.	200,00	1800,00	Неопределенный срок
2	г. Ростов-на-Дону, проспект Буденновский,52 (аренда под банкомат)	б/н от 28.08.2017	1 кв. м.	6000,00	54000,00	Неопределенный срок
3	г. Ростов-на-Дону, улица Красноармейская, 136 а (аренда офиса)	б/н от 18.07.2017	156,5 кв. м.	160000,00	1440000,00	Неопределенный срок
4	г. Ростов-на-Дону, улица Новаторов, 3"Б" (аренда офиса)	939 от 03.04.2017	958,99 кв.м.	470375,00	2539341,66	Неопределенный срок
5	г. Ростов-на-Дону, проспект Михаила Нагибина, 32 а (аренда офиса)	б/н от 10.10.2016	760 кв. м.	836000,00	7524000,00	Неопределенный срок
6	г. Ростов-на-Дону, пр.Михаила Нагибина, 30 (аренда под банкомат)	б/н от 01.03.2016	1 кв. м.	1000,00	9000,00	Неопределенный срок
7	г. Ростов-на-Дону, ул.Новаторов, 5 (аренда офиса)	2248 от 01.09.2018	98.5 кв. м.	47164,76	424120,36	31.07.2019
8	г. Ростов-на-Дону, площадь Карла Маркса, 20 (аренда офиса)	б/н от 01.10.2008	50,60 кв. м.	120000,00	1080000,00	Неопределенный срок
9	Ростовская область, город Каменск-Шахтинский, ул. Ворошилова, 5(аренда офиса)	б/н от 01.06.2017	62.90 кв. м..	50000,00	450000,00	Неопределенный срок
10	Ростовская область, город Таганрог, ул. Свободы,11 (аренда офиса)	ДС-1 от 22,03,2013	94,6 кв. м.	35000,00	315000,00	20.03.2019
11	г.Ростов-на-Дону, ул. Мясникова,54 (аренда земли)	919 от 08.04.2013	1998 кв.м.	12146,46 - 1 кв. 12281,42 - 2 кв. 12416,39 - 3 кв.	36844,27	01.08.2061
12	г.Ростов-на-Дону, пр. Чехова, 71/187 (аренда земли)	27898 от 12.07.2005	1546 кв. м.	59589,01 - 1 кв. 58609,46 - 2 кв. 60568,55 - 3 кв.	178767,02	30.05.2046
13	Краснодарский край, Каневской район, станица Стародеревянковская, ул. Красная,265 (аренда земли)	1100001450 от 16.07.2009	8661 кв.м.	14269,77 -1 кв. 16231,85 - 2 кв. 16410.22 - 3 кв.	32111,84	16.07.2058
14	Краснодарский край, Каневской район, станица Стародеревянковская , ул. Красная, 265 д (аренда земли)	1100001632 от 19.07.2010	17148 кв.м.	28252,85 - 1 кв. 32137,60 - 2 кв. 32490,76 - 3 кв.	92881,21	19.07.2020
Итого					14177866,36	

Одновременно Банк является субарендатором, указанных ниже основных средств, для размещения банкоматов. Данные об условиях договоров операционной субаренды на 01.10.2018г. представлены в таблице:

№	Адрес арендуемого объекта	Договор	Площадь арендуемого объекта	Сумма арендной платы в месяц (в т.ч. НДС), руб.	Сумма расхода на 01.10.2018, руб.	Условия субаренды (Срок)
1	г. Ростов-на-Дону, проспект Ворошиловский, 101-103/203/282 (аренда под банкомат)	б/н от 26.12.2017	1 кв. м.	5000,00	45000,00	15.12.2018
2	г. Ростов-на-Дону, улица Немировича-Данченко 78/5 (аренда под банкомат)	б/н от 16.03.2018	1 кв. м.	6500,00	58500,00	28.02.2019
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	90000,00	Неопределенный срок
Итого					193500,00	

С начала 2018 года действовали/действуют следующие договора операционной аренды/субаренды, по условиям которых Банк являлся/является арендодателем:

№	Адрес объекта операционной аренды	Договор	Занимаемая площадь кв.м	Сумма арендной платы в месяц (без НДС), руб.	Сумма дохода на 01.10.2018, руб.	Условия аренды (Срок)
Операционная аренда (категория субаренда)						
1	г. Ростов-на-Дону, пр. М. Нагибина, 32а	б/н от 10.10.2016г	2,5	423,73	3 813,57	неопределенный
2	г. Ростов-на-Дону, ул. Новаторов, 3б	б/н от 03.04.2017г	1	347,46	3 127,14	неопределенный
3	г. Ростов-на-Дону, ул. Новаторов, 3б	б/н от 20.09.2017	1	347,46	3 127,14	неопределенный
4	г. Ростов-на-Дону, ул. Новаторов, 3б	б/н от 28.04.2018	13	5 508,47	27 542,35	неопределенный
Операционная аренда (категория ОС)						
5	г.Ростов-на-Дону, пр.Коммунистический,48/5	б/н от 01.04.14г	7,7	5 059,32	45 533,88	неопределенный
Операционная аренда (категория ДАДП)						
6	г. Ростов-на-Дону, ул. Пацаева, 5	б/н от 01.12.2017	224,8	8 474,58	86 847,49	31.10.2018
Операционная аренда (категория НВНОД)*						
7	г. Ростов-на-Дону, пр. Чехова, 71/187	б/н от 30.09.2015	131,1	66 949,15	566 525,40	неопределенный

8	г. Ростов-на-Дону, пр. Чехова,71/187	б/н от 29.12.2017	50,8	25 847,46	240 254,26	30.11.2018
9	г. Ростов-на-Дону, пр. Чехова,71/187	б/н от 17.10.2016	32,4	8 474,58	76 271,22	неопределенный
10	г. Ростов-на-Дону, пр. Чехова,71/187	б/н от 17.07.2017	14	7 118,64	60 590,47	расторгнут 31.08.2018
11	г. Ростов-на-Дону, пр. Чехова,71/187	б/н от 28.07.2017	7,8	3 966,10	20 391,80	расторгнут 17.04.2018
12	г. Ростов-на-Дону, пр. Чехова,71/187	б/н от 28.08.2017	34,4	18 366,10	140 411,80	расторгнут 20.08.2018
13	г. Ростов-на-Дону, пр. Чехова,71/187	б/н от 01.11.2017	9,5	4 830,51	33 813,57	расторгнут 31.07.2018
14	г. Ростов-на-Дону, пр. Чехова,71/187	б/н от 28.08.2017	64	32 542,37	130 169,48	расторгнут 01.05.2018
15	г. Ростов-на-Дону, пр. Чехова,71/187	б/н от 28.08.2017	11,3	5 745,76	31 601,68	расторгнут 16.06.2018
16	г. Ростов-на-Дону, пр. Чехова,71/187	б/н от 01.11.2017	36,65	18 644,07	200 132,87	до 30.09.2018 (с продолжением)
17	г. Ростов-на-Дону, пр. Чехова,71/187	б/н от 08.09.2017	11,4	5 796,61	46 372,88	расторгнут 31.08.2018
18	г. Ростов-на-Дону, пр. Чехова,71/187	б/н от 11.12.2017	7,8	3 966,10	31 728,80	расторгнут 31.08.2018
19	г. Ростов-на-Дону, пр. Чехова,71/187	б/н от 11.12.2017	6,9	3 508,47	3 508,47	расторгнут 31.01.2018
20	г. Ростов-на-Дону, пр. Чехова,71/187	б/н от 01.02.2018	14	7 118,64	7 118,64	расторгнут 11.03.2018
21	г. Ростов-на-Дону, пр. Чехова,71/187	б/н от 12.03.2018	6,9	3 508,47	16 446,67	расторгнут 12.07.2018
22	г. Ростов-на-Дону, пр. Чехова,71/187	б/н от 26.02.2018	10,2	6 915,25	49 147,67	расторгнут 30.09.2018
23	г. Ростов-на-Дону, пр. Чехова,71/187	б/н от 01.03.2018	135,7	96 610,17	622 492,09	до 31.01.2019 (с продолжением)
24	г. Ростов-на-Дону, пр. Чехова,71/187	б/н от 21.03.2018	21,1	10 728,81	68 179,86	до 20.02.2019
25	г. Ростов-на-Дону, пр. Чехова,71/187	б/н от 26.03.2018	26,8	13 644,07	34 476,96	расторгнут 11.06.2018
26	г. Ростов-на-Дону, пр. Чехова,71/187	б/н от 18.04.2018	7,8	3 966,10	17 583,04	расторгнут 31.08.2018
27	г. Ростов-на-Дону, пр. Чехова,71/187	б/н от 01.06.2018	14,9	7 542,37	17 517,77	расторгнут 10.08.2018
28	г. Ростов-на-Дону, пр. Чехова,71/187	б/н от 11.06.2018	26,8	13 644,07	32 423,00	расторгнут 22.08.2018
29	г. Ростов-на-Дону, пр. Чехова,71/187	б/н от 02.07.2018	46,2	8 474,58	25 150,36	расторгнут 30.09.2018
30	г. Ростов-на-Дону, пр. Чехова,71/187	б/н от 01.09.2018	33,1	5 610,17	5 610,17	до 25.02.2019

2 647 910,50

* ОС - основные средства банка

* ДАДП - долгосрочные активы банка для продажи

* НВНОД -недвижимость временно неиспользуемая в основной деятельности

4.9. Информация о нематериальных активах.

По состоянию на 1.10.2018г. Банк не имеет самостоятельно созданных нематериальных активов. Все нематериальные активы относятся к классу «компьютерное программное обеспечение» и имеют сроки полезного использования.

Балансовая стоимость, накопленная амортизация на 1.10.2017г. и на 01.07.2018г., амортизация, признанная в январе-сентябре 2018 года отражены в таблице раздела 4.7 настоящей пояснительной информации.

Методы амортизации, используемые в отношении нематериальных активов указаны в разделе 2 настоящей пояснительной информации.

Нематериальные активы, по которым в январе-сентябре 2018 года признавался или восстанавливался убыток от обесценения отсутствуют.

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

(тыс. руб.)

Прочие активы	Балансовая стоимость (за минусом резервов), тыс.руб.		Изменение
	на 01.10.2018г.	на 01.01.2018г.	
1. Незавершенные расчеты	3 743	8 827	-5 084
2. Комиссионные доходы	891	1 323	-432
3. Процентные доходы	7 653	8 635	-982
4. Расчеты с поставщиками	6 950	3 004	3 946
5. Налоги	19 647	8 639	11 008
6. Расходы будущих периодов	258	397	-139
7. Предметы труда, полученные по договорам отступного	0	33 550	-33 550
ИТОГО	39 142	64 375	-25 233

4.11. Информация о вознаграждении работников.

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

	тыс.руб.	
	9 мес. 2018г.	9 мес. 2017г.
Заработная плата и премии	55702	58940
Отчисления на социальное обеспечение и прочие налоги с фонда оплаты труда	16084	16516
Прочие расходы на содержание персонала	474	394
Расходы на персонал	72260	75850

Ниже раскрывается информация о заработной плате работникам:

	9 мес. 2018г.	9 мес. 2017г.
Заработная плата	35198	35221
Выплата по договорам ГПХ	100	226
Компенсационные выплаты согласно законодательству	96	41
Оплата больничных листов за счет работодателя	106	130

4.12. Информация об остатках средств на счетах кредитных организаций.

В отчетном периоде у Банка отсутствуют корреспондентские счета «лоро», полученные межбанковские кредиты и депозиты, обязательства по возврату кредитным организациям заимствованных ценных бумаг, депозиты «овернайт», синдицированные кредиты.

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

Средства клиентов в разрезе видов привлечения:

	на 01.10.2018г.	на 01.01.2018г. (тыс. руб.)
Юридические лица,	874 721	1 149 082
<i>в том числе</i>		
<i>Текущие/расчетные счета</i>	<i>754 220</i>	<i>1 001 131</i>
<i>Срочные депозиты</i>	<i>120 501</i>	<i>147 951</i>
Физические лица,	3 229 278	3 007 297
<i>в том числе</i>		
<i>Текущие/расчетные счета</i>	<i>653 401</i>	<i>502 896</i>
<i>Срочные депозиты</i>	<i>2 575 877</i>	<i>2 504 401</i>
Индивидуальные предприниматели	120 692	100 254
Средства клиентов	4 224 691	4 256 633

Распределение средств клиентов по отраслям экономики

	на 01.10.2018	на 01.01.2018
Негосударственные организации и ИП	995 413	1 249 336
<i>в том числе</i>		
<i>Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг</i>	<i>235 633</i>	<i>241 722</i>
<i>Обрабатывающие производства</i>	<i>235 053</i>	<i>275 150</i>
<i>Деятельность в области культуры, спорта, организации досуга и развлечений.</i>	<i>120 936</i>	<i>9 939</i>
<i>Оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования</i>	<i>113 162</i>	<i>99 555</i>
<i>Деятельность финансовая и страховая</i>	<i>80 323</i>	<i>162 578</i>
<i>Деятельность профессиональная, научная и техническая.</i>	<i>53 105</i>	<i>77 940</i>
<i>Строительство</i>	<i>41 154</i>	<i>171 428</i>
<i>Предоставление прочих видов услуг.</i>	<i>36 728</i>	<i>33 112</i>
<i>Транспорт и связь</i>	<i>31 301</i>	<i>116 052</i>
<i>Сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство,</i>	<i>5 444</i>	<i>17 608</i>
<i>Прочие виды деятельности</i>	<i>42 574</i>	<i>44 252</i>
Физические лица	3 229 278	3 007 297
Средства клиентов	4 224 691	4 256 633

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

(тыс. руб.)

Прочие обязательства	Балансовая стоимость		Изменение
	тыс.руб.		
	на 01.10.2018г.	на 01.01.2018г.	
1. Незавершенные расчеты	3 189	1 398	1 791
2. Расчеты по оплате труда	4 625	3 645	980
2. Процентные расходы	15 874	25 731	-9 857
3. Расчеты с поставщиками	359	5 274	-4 915
4. Налоги	1 108	1 785	-677
ИТОГО	25 155	37 833	-12 678

Неисполненные обязательства Банка за 9 месяцев 2018 года отсутствуют.

4.15. Информация о величине и структуре уставного капитала Банка.

Общее число акционеров Банка составляет 898 акционеров (112 юридических лиц и 786 физических лиц). С начала 2018 года величина уставного капитала не изменилась и составила 400 млн. руб. или 40000000 штук акций номиналом 10 руб. 1 акция, в т.ч. 33 359 000 штук обыкновенных именных бездокументарных акций и 6 641 000 штук привилегированных именных бездокументарных акций.

4.16. Уровни иерархии справедливой стоимости.

Оценка справедливой стоимости направлена на определение цены, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в условиях обычной сделки между участниками рынка на дату оценки.

Тем не менее, учитывая неопределенность и использование субъективных суждений, справедливая стоимость не должна интерпретироваться как реализуемая в рамках немедленной продажи активов или передаче обязательств.

Банк оценивает справедливую стоимость с использованием следующей иерархии оценок справедливой стоимости, учитывающей существенность данных, используемых при формировании указанных оценок.

- Уровень 1: котировки на активном рынке (нескорректированные) в отношении идентичных финансовых инструментов.
- Уровень 2: данные, отличные от котировок, относящихся к Уровню 1, доступные непосредственно (то есть котировки) либо опосредованно (то есть данные, производные от котировок). Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием: рыночных котировок на активных рынках для схожих инструментов, рыночных котировок для схожих инструментов на рынках, не рассматриваемых в качестве активных, или прочих методов оценки, все используемые данные которых непосредственно или опосредованно основываются на наблюдаемых исходных данных.
- Уровень 3: данные, которые не являются доступными. Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием информации, не основанной на наблюдаемых исходных данных, при том, что такие ненаблюдаемые данные оказывают существенное влияние на оценку инструмента. Данная категория включает инструменты, оцениваемые на основании котировок для схожих инструментов, в отношении которых требуется использование существенных ненаблюдаемых корректировок или суждений для отражения разницы между инструментами.

В таблице далее приведен анализ справедливой стоимости финансовых инструментов, не оцениваемых по справедливой стоимости, по состоянию на 01.10.2018 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		267 596		267 596	267 596
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации		170 377		170 377	170 377
Средства в кредитных организациях		487 912		487 912	487 912
Чистая ссудная задолженность			3 205 910	3 205 910	3 205 910
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	101 019			101 019	101 019
ПАССИВЫ					
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями		4 224 691		4 224 691	4 224 691

В таблице далее приведен анализ справедливой стоимости финансовых инструментов, не оцениваемых по справедливой стоимости, по состоянию на 01.01.2018 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		339 640		339 640	339 640
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации		179 635		179 635	179 635
Средства в кредитных организациях		334 015		334 015	334 015
Чистая ссудная задолженность			3 374 522	3 374 522	3 374 522
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	74 414			74 414	74 414
ПАССИВЫ					
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями		4 256 633		4 256 633	4 256 633

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

5.1. Чистые процентные доходы:

(тыс. руб.)

	на 01.10.2018г.	на 01.10.2017г.
Процентные доходы, в т.ч.:	225 777	234 643
<i>по кредитам, предоставленным юридическим лицам</i>	72 367	75 274
<i>по кредитам, предоставленным ИП</i>	12 683	16 212
<i>по кредитам, предоставленным физическим лицам</i>	27 763	35 114
<i>по размещенным в Банке России депозитам</i>	108 168	104 251
<i>от вложений в ценные бумаги</i>	4 796	3 792
Процентные расходы, в т.ч.:	140 891	155 011
<i>по расчетным счетам юридических лиц</i>	4 733	4 883
<i>по депозитам юридических лиц</i>	8 074	7 169
<i>по депозитам физических лиц</i>	128 039	142 941
<i>по размещенным средствам в банках</i>	45	18
Чистые процентные доходы, всего	84 886	79 632

5.2. Чистые комиссионные доходы:

(тыс. руб.)

	на 01.10.2018г.	на 01.10.2017г.
Комиссионные доходы, в т.ч.	43 450	43 836
<i>расчетно-кассовое обслуживание</i>	33 816	34 784
<i>выдача банковских гарантий и поручительств</i>	0	2
<i>услуги по переводам денежных средств</i>	9 634	9 050
Комиссионные расходы, в т.ч.:	6 636	5 690
<i>расчетно-кассовое обслуживание</i>	1 667	1 942
<i>услуги по переводам денежных средств</i>	4 666	3 525
<i>операции с валютными ценностями</i>	259	186
<i>другие операции</i>	44	37
Чистые комиссионные доходы, всего	36 814	38 146

5.3. Изменение резерва по ссудам и иным активам.

Банк применяет оценку активов на индивидуальной и портфельной основе.

(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 01.10.17г.	381137	19957	6776	28954	436824
на 01.01.18г.	394051	19957	6717	8729	429454
на 01.10.18г.	390700	19957	6799	28084	445540

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

	9 месяцев 2018г.	9 месяцев 2017г.
Сумма курсовых разниц, тыс.руб.	689	354

5.5. Прочие операционные доходы и расходы

(тыс. руб.)

	на 01.10.2018г.	на 01.10.2017г.
Прочие операционные доходы, в т.ч.:	9 996	34 203
<i>предоставление в аренду сейфовых ячеек</i>	278	316
<i>сдача имущества в аренду</i>	2 648	5 098
<i>от операций предоставления/размещения средств</i>	2 529	3 086
<i>доходы от реализации имущества</i>	4 009	19 780
<i>прочие доходы</i>	532	5 923
Операционные расходы, в т.ч.:	178 907	145 508
<i>заработная плата и другие вознаграждения</i>	79 132	83 005
<i>расходы от операций предоставления кредитов</i>	38 329	0
<i>амортизация основных средств</i>	3 485	4 302
<i>эксплуатационные расходы</i>	10 095	11 343
<i>аренда</i>	14 759	14 743
<i>ИТ услуги</i>	3 092	3 220
<i>охрана и безопасность</i>	4 296	4 187
<i>услуги связи</i>	6 102	5 560
<i>взносы в АСВ</i>	9 145	6 854
<i>аудит</i>	517	480
<i>прочие расходы</i>	9 955	11 814

(тыс. руб.)

5.6. Информация об основных компонентах расхода по налогу.

(тыс. руб.)

Вид расхода по налогу	на 01.10.2018г.	на 01.10.2017г.
налог на прибыль	-5 076	19 754
НДС	2 254	2 062
налог на имущество	421	880
прочие виды налогов	1 101	1 671
ИТОГО	-1 300	24 367

6. Сопроводительная информация к отчету об изменениях в капитале.

Данные об общем совокупном доходе Банка за 9 месяцев 2017 и 2018гг. приведены в п.1 настоящей пояснительной информации.

6.1. Цели, политика и процедура управления капиталом.

Управление капиталом Банка имеет следующие цели: соблюдение требований к капиталу, установленных Банком России, и в том числе требований системы страхования вкладов; обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия.

В отчетном периоде расчет показателей величины и оценки достаточности капитала осуществлялся в соответствии с Положением Банка России от 28.12.12г. N 395-П "О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций ("Базель III") и Инструкцией Банка России от 28.06.2017г. №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):

(тыс. руб.)

Показатели	на 01.10.2018г.	на 01.01.2018г.	Изменение
Базовый капитал, всего, в т.ч.:	390 839	444 701	-53 862
обыкновенные акции	333590	333590	0
привилегированные акции	0	0	0
Резервный фонд	11121	9364	1 757
Нераспределенная прибыль прошлых лет	103141	69764	33 377
Прибыль/убыток текущего года	-53737	34737	-88 474
Нематериальные активы	-2880	-2358	-522
Отложенные налоговые активы	-396	-396	0
Добавочный капитал	0	0	0
Основной капитал (базовый плюс добавочный)	390839	444701	-53 862
Дополнительный капитал, всего, в т.ч.:	27712	34353	-6 641
привилегированные акции	26564	33205	-6 641
Прибыль, всего, в т.ч.	0	0	0
текущего года	0	0	0
прошлых лет	0	0	0
прирост стоимости имущества	1148	1148	0
вложения в сооружение и приобретение основных средств и материальных запасов	0	0	0
Собственные средства (капитал), итого	418551	479054	-60 503
Фактическое значение норматива достаточности капитала(%)	15.01	16.02	-1.01

Акционерный капитал Банка сформирован за счёт вкладов акционеров, которые имеют право на получение дивидендов и распределение прибыли в рублях. Годовые и промежуточные выплаты дивидендов в отчетном периоде не производились. Субординированные кредиты (займы) не привлекались. За 9 месяцев 2018 года капитал Банка не уменьшался (из-за отсутствия фактов) на величину недосозданных резервов на возможные потери и на величину превышения совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных акционерам и инсайдерам, над ее допустимым максимальным размером. Имобилизация основных средств и материальных запасов по состоянию на 01.10.2018г. в целях расчета капитала отсутствует.

В отчетном периоде Банк не нарушал минимально допустимые значения нормативов достаточности капитала.

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

(тыс. руб.)

Номер 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	26 564	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	47	26 564
2	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе:	15,16	4 224 691	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	0	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства	32	0
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего	46	1 148
2.2.1				из них: субординированные кредиты	X	

3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	10	177 081	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	2 880	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	2 880	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 таблицы)	9	2 880
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	396	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 добавоч-	X	0	"Вложения в собственные ин-	37,	0

	ный капитал			струменты добавочного капитала", "собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)", подлежащие поэтапному исключению	41.1.2	
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	487 912, 3 205 910, 0, 101 019	X	X	X
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	18	0
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	19	0
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	39	0
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	40	0
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	54	0
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	55	0

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 статьям отчета о движении денежных средств.

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

По состоянию на 01.10.2018г. 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 имеющихся ограничений по их использованию.

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

Кредитных средств, не использованных ввиду ограничений по их использованию в течение 9 месяцев 2018 года, не было.

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

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

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

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

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

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

9.1.2. Задачами системы управления рисками и достаточностью капитала являются:

Организационные:

- создание и поддержание в актуальном состоянии системы управления банковскими рисками и капиталом;
- обеспечение единого понимания рисков на уровне подразделений Банка и бизнес-планирование с учетом уровня принимаемого риска;
- создание единого информационного пространства, обеспечивающего функционирование системы управления банковскими рисками и капиталом;
- организация непрерывной деятельности, направленной на выявление, оценку и минимизацию банковских рисков, оценку и поддержание капитала.

Методологические:

- выявление потенциальных и фиксирование выявленных рисков и их влияние на оценку капитала;
- определение значимых рисков, разработка процедур идентификации и оценки значимости выявленных рисков;
- разработка методик (программ) по выявлению, оценке и прогнозированию рисков и капитала;
- выявление причин и условий, способствующих реализации рисков;
- определение возможности предотвращения или минимизации рисков, а также определение требуемых ресурсов и разработка предложений по их оптимальному распределению.
- разработка мер по предотвращению или минимизации рисков, поддержания необходимого уровня достаточности капитала;
- разработка методик оценки эффективности применяемых мер, направленных на минимизацию рисков;
- сведение к минимально возможной вероятности возникновения финансовых потерь и неблагоприятных вариантов развития событий вследствие принятых Банком решений

Текущие:

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

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

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

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

- Принцип целевой направленности, заключающийся в подчинении всех задач по управлению банковскими рисками и капиталом и способов их решения цели минимизации рисков при заданном уровне прибыльности Банка.
- Принцип целостности, заключающийся в разработке и использовании структурными подразделениями Банка функциональных подсистем управления рисками и капиталом как элементов единой системы управления банковскими рисками и капиталом Банка.
- Принцип информационного единства, заключающийся в совместимости информационных источников и единых подходов к процедурам их обработки и анализа, а также взаимосвязи информации как по “вертикали”, так и по “горизонтали”, на всех уровнях управления банковскими рисками и капиталом.
- Принцип законности, заключающийся в соответствии принимаемых мер по предотвращению или минимизации рисков действующему законодательству Российской Федерации.
- Принцип единства управления банковскими рисками и капиталом, заключающийся в определении единых подходов к принятию управленческих решений по принимаемым мерам по предотвращению или минимизации рисков.
- Принцип осведомленности о риске, заключающийся в том, что принятие решения о проведении любой операции производится только после всестороннего анализа рисков, возникающих в результате такой операции. Все операции осуществляются с соблюдением внутренних нормативных и/или организационно-распорядительных документов. Проведение новых операций при отсутствии внутренних нормативных, организационно-распорядительных документов или соответ-

ствующих решений коллегиальных органов не допускается. После принятия решения о проведении операции обязательным является корректный учет рисков и их последующий регулярный мониторинг.

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

- Принцип разделения функций, полномочий и ответственности:

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

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

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

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

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

9.2. Информация о методологии определения значимых рисков и классификации основных рисков Банку рисков.

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

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

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

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

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

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

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

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

- Правовой риск (является частью операционного риска)
- Регуляторный риск
- Стратегический риск
- Риск потери деловой репутации

-Остаточный риск – риск, возникающий в связи с тем, что применяемые Банком методы снижения риска могут не дать ожидаемого эффекта в связи с реализацией в отношении принятого обеспечения правового риска или риска ликвидности;

- прочие возможные риски, выявленные в процессе деятельности.

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

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

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

В рамках процедуры идентификации рисков, как минимум, рассматривается подверженность Банка рискам (факторам рисков), поименованным в составе Указания № 3624-У. При этом, Банк руководствуется методиками, содержащимися в Инструкции Банка России от 28.06.2017 г. № 180-И «Об обязательных нормативах банков» (далее - Инструкция №180-И), Положении Банка России от 03.12.2015 №511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска» (далее – Положение № 511-П), Положении Банка России от 03.11.2009 № 346-П «О порядке расчета размера операционного риска» (далее – Положение №346-П), Положении Банка России от 28.06.2017 №590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности» (далее – Положение № 590-П), Положении Банка России от 23 октября 2017 г. № 611-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» (далее – Положение № 611-П), за исключением случаев, когда указанные методы не учитывают всех факторов кредитного, рыночного, операционного и иных рисков, характерных для операций Банка.

10. 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, гео-

графическим 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 28.06.2017 года № 180-И «Об обязательных нормативах банков».

Ниже представлена классификация активов по группам риска в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции Банка России 28.06.2017 года № 180-И «Об обязательных нормативах банков»:

на 01.10.18г. на 01.01.18г.
(тыс. руб.)

Активы, подверженные риску, отраженные на балансовых счетах, всего	5 155 932	5 237 434
в т.ч.:		
Активы 1-й группы риска (с коэф.риска 0%)	2 705 596	2 642 336
Резервы под активы 1-й группы риска	0	0
Кредитный риск по активам 1-й группы риска	0	0
Активы 2-й группы риска (с коэф.риска 20%)	57 186	142 300
Резервы под активы 2-й группы риска	0	0
Кредитный риск по активам 2-й группы риска	11 437	28 460
Активы 3-й группы риска (с коэф.риска 50%)	0	0
Резервы под активы 3-й группы риска	0	0
Кредитный риск по активам 3-й группы риска	0	0
Активы 4-й группы риска (с коэф.риска 100%)	1 656 100	1 514 986
Резервы под активы 4-й группы риска	346 060	299 577
Кредитный риск по активам 4-й группы риска	1 310 040	1 215 409
Активы с пониженным коэф.риска	256	135
Резервы под активы с пониженным коэф.риска	0	0
Кредитный риск по активам с пониженным коэф.риска	51	27
Активы с повышенным коэф.риска (110%)	0	0
Резервы под активы с повышенным коэф.риска	0	0
Активы с повышенным коэф.риска (130%)	5 467	63 269
Резервы под активы с повышенным коэф.риска	2	3 163
Активы с повышенными коэф.риска (150%)	731 327	874 408
Резервы под активы с повышенными коэф.риска	99 312	126 097
Кредитный риск по активам с повышенными коэф.риска	955 127	1 200 604
ИТОГО кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах	2 276 655	2 444 500
Условные обязательства кредитного характера, всего	67 393	40 964
из них:		
Условные обязательства кредитного характера без риска	0	0
Условные обязательства кредитного характера с низким риском	4 551	14 228
Условные обязательства кредитного характера со средним риском	62 842	25 723
Условные обязательства кредитного характера с высоким риском	0	1 013
Резервы под условные обязательства кредитного характера	91	542
Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера	32 306	17 745

Информация о распределении кредитного риска по направлениям деятельности Банка, видам экономической деятельности заемщиков, типам контрагентов и географическому распределению заемщиков была раскрыта в п. 4.2.

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 01.10.2018 года

(тыс. руб.)

Наименование актива с просроченными сроками погашения	всего по всем срокам просрочки		до 30 дней		от 31 до 90 дней		от 91 до 180 дней		свыше 180 дней	
	сумма актива	размер резерва	сумма актива	размер резерва	сумма актива	размер резерва	сумма актива	размер резерва	сумма актива	размер резерва
Кредиты (займы) предоставленные всего, в т.ч.	226 107	225 532	599	24	23 163	23 163	175	175	202 170	202 170
<i>физические лица</i>	47 587	47 012	599	24	23 163	23 163	175	175	23 650	23 650
Юридические лица всего, в т.ч.	178 520	178 520	0	0	0	0	0	0	178 520	178 520
<i>субъекты малого и среднего бизнеса</i>	37 761	37 761	0	0	0	0	0	0	37 761	37 761
Прочие активы	47 950	47 950	286	286	1 081	1 081	25 299	25 299	21 284	21 284
Просроченные проценты всего, в т.ч.	6 530	6 530	0	0	0	0	4	4	6 526	6 526
<i>физические лица</i>	5	5	0	0	0	0	4	4	1	1
<i>Юридические лица</i>	6 525	6 525	0	0	0	0	0	0	6 525	6 525
Итого просроченная задолженность	280 587	280 012	885	310	24 244	24 244	25 478	25 478	229 980	229 980
Удельный вес в общей сумме активов	5,95%	X	0,02%	X	0,51%	X	0,54%	X	4,88%	X

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

(тыс. руб.)

Наименование актива с просроченными сроками погашения	всего по всем срокам просрочки		до 30 дней		от 31 до 90 дней		от 91 до 180 дней		свыше 180 дней	
	сумма актива	размер резерва	сумма актива	размер резерва	сумма актива	размер резерва	сумма актива	размер резерва	сумма актива	размер резерва
Кредиты (займы) предоставленные всего, в т.ч.	209 298	209 298	30 000	30 000	28	28	3 815	3 815	175 455	175 455
<i>физические лица</i>	26 694	26 694	0	0	28	28	0	0	26 666	26 666
Юридические лица всего, в т.ч.	182 604	182 604	30 000	30 000	0	0	3 815	3 815	148 789	148 789
<i>субъекты малого и среднего бизнеса</i>	158 896	158 896	30 000	30 000	0	0	3 815	3 815	125 081	125 081
Прочие активы	24 340	24 340	75	75	35	35	282	282	23 948	23 948
Просроченные проценты всего, в т.ч.	6 526	6 526	0	0	1	1	0	0	6 525	6 525
<i>физические лица</i>	1	1	0	0	1	1	0	0	0	0
<i>Юридические лица</i>	6 525	6 525	0	0	0	0	0	0	6 525	6 525

Итого просроченная задолженность	240 164	240 164	30 075	30 075	64	64	4 097	4 097	205 928	205 928
Удельный вес в общей сумме активов	4,99%	X	0,63%	X	0,00%	X	0,09%	X	4,28%	X

Просроченная ссудная задолженность образовалась по следующим видам кредитных продуктов: срочные кредиты физических лиц на 01.10.2018г. – 21,05%, на 01.01.2018г. – 12,75%; срочные кредиты юридических лиц (субъектов МСП) на 01.10.2018г. – 15,12%, на 01.01.2018г. – 16,34%; кредитные линии юридическим лицам на 01.10.2018г. – 63,83%, на 01.01.2018г. – 70,91%.

В разрезе отраслей экономики, в части юридических лиц и субъектов МСП доли просроченной задолженности на 01.10.2018г. были распределены следующим образом: деятельность по упаковыванию товаров – 67,71%, оптовая торговля – 21,12%, техническое обслуживание и ремонт легковых автомобилей и легких грузовых автотранспортных средств – 6,48%, строительство жилых и нежилых зданий – 2,90%, прочие виды деятельности – 1,79% , а на 01.01.2018г.: 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%.

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 01.10.2018	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	265 126	62 947	27 300	18 515	72 778	83 586
2	Снижение процентной ставки	83 350	16 600	27 750	9 000	0	30 000
3	Изменение порядка расчета процентной ставки	0	0	0	0	0	0
4	Изменение условий погашения	55 526	800	25	0	0	54 701
	Итого реструктурированная задолженность	404 002	80 347	55 075	27 515	72 778	168 287
	Удельный вес в общей сумме активов	8,40%	1,67%	1,14%	0,57%	1,51%	3,50%

(тыс. руб.)

Но- мер п/п	Вид реструктуризации	Всего остаток на 01.01.2018	перспективы погашения реструктурированных активов и ссуд				
			До востребо- вания и менее 30 дней	от 31 дня до 90 дней	от 91 дня до 180 дней	от 181 дня до 1 года	свыше 1 года
1	Увеличение срока возврата основного долга	466 833	49 631	52 577	49 625	158 720	156 280
2	Снижение процент- ной ставки	70 900	0	17 550	0	44 350	9 000
3	Изменение порядка расчета процентной ставки	0	0	0	0	0	0
4	Изменение условий погашения	2 727	0	0	452	2 275	0
	Итого реструктури- рованная задол- женность	540 460	49 631	70 127	50 077	205 345	165 280
	Удельный вес в об- щей сумме активов	11,23%	1,03%	1,46%	1,04%	4,27%	3,44%

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

Классификация активов по категориям качества:

(тыс.руб)

Состав активов	Всего сумма зadol- женности по состо- янию на 01.10.2018 года	Категория качества					Резерв на возможные потери					
		I	II	III	IV	V	Расчет- ный	Факти- чески сформи- рованный на 01.10.20 18	Факти- чески сформи- рованный на 01.01.20 18	сфор- миро- вано за 2018 год	восста- новлено за 2018 год	спи- сано за 2018 год
Активы, оценивае- мые в целях создания резервов на возможные потери	2 084 790	823 005	613 505	225 387	131 733	291 160	461 494	445 448	428 912	197 255	180 620	99
<i>Элементы расчетной базы резер- вов на воз- можные потери, предусмот- ренным пунктом 2.7 Положения Банка Рос- сии N 611-П</i>	0	x	x	x	x	x	x	0	3 728	0	3 728	0

(тыс.руб)

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	спи-сано 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
<i>Элементы расчетной базы резервов на возможные потери, предусмотренным пунктом 2.7 Положения Банка России N 611-П</i>	<i>37 278</i>	<i>x</i>	<i>x</i>	<i>x</i>	<i>X</i>	<i>x</i>	<i>x</i>	<i>3 728</i>	<i>10 162</i>	<i>25 760</i>	<i>32 194</i>	<i>0</i>

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

По состоянию на 01.10.2018г.:

(тыс.руб)

№ п/п	Наименование инструмента	Сумма условных обязательств	Категория качества					Резерв на возможные потери							
			I	II	III	IV	V	расчетный	расчетный с учетом обеспечения	фактически сформированный					
										итого	II	III	IV	V	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	
1	Неиспользованные кредитные линии, всего, в т.ч.:	64 442	58 396	6 042	0	0	4	64	64	64	60	0	0	4	
1.1	со сроком более 1 года	61 785	55 785	6 000	0	0	0	60	60	60	60	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 т.ч.:	0	0	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 т.ч.:	2 951	0	2 951	0	0	0	27	27	27	27	0	0	0	
4.1	Портфель неиспользованных кредитных линий	2 951	0	2 951	0	0	0	27	27	27	27	0	0	0	
5	Условные обязательства кредитного характера, всего, в т.ч.:	67 393	58 396	8 993	0	0	4	91	91	91	87	0	0	4	
5.1	со сроком более 1 года	61 785	55 785	6 000	0	0	0	60	60	60	60	0	0	0	

По состоянию на 01.01.2018 года:

(тыс.руб)

№ п/п	Наименование инструмента	Сумма условных обязательств	Категория качества					Резерв на возможные потери						
			I	II	III	IV	V	расчетный	расчетный с учетом обеспечения	фактически сформированный				
										итого	II	III	IV	V
4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15			
1	Неиспользованные кредитные линии, всего, в т.ч.:	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 т.ч.:	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 т.ч.:	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 характера, всего, в т.ч.:	40 964	25 543	15 417	0	0	4	542	542	542	538	0	0	4
5.1	со сроком более 1 года	24 083	16 216	7 867	0	0	0	348	348	348	348	0	0	0

10.1.4. О характере и стоимости полученного обеспечения, принятого в уменьшение расчетного резерва на возможные потери.

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 полученного обеспечения:

- по состоянию на 01.10.2018 г.:

- Поручительства - на сумму 4 097 436 тыс.руб.
- Залог имущества - на сумму 1 708 205 тыс.руб., в том числе
 - обеспечение второй категории качества – залог недвижимого имущества на сумму 301 639 тыс. руб.

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.:

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

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

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

10.1.5. 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	Всего активов , в том числе:	0	0	1736929	89121
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0
2.1	<i>кредитных организаций</i>	0	0	0	0
2.2	<i>юридических лиц, не являющихся кредитными организациями</i>	0	0	0	0
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	89121	89121
3.1	<i>кредитных организаций, всего, в том числе:</i>	0	0	0	0
3.1.1	<i>имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности</i>	0	0	0	0
3.1.2	<i>не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности</i>	0	0	0	0
3.2	<i>юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:</i>	0	0	89121	89121
3.2.1	<i>имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности</i>	0	0	89121	89121
3.2.2	<i>не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности</i>	0	0	0	0
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	0	0	172527	0
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	0	0	0	0
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	0	0	992629	0
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	0	0	261570	0
8	Основные средства	0	0	172664	0
9	Прочие активы	0	0	48418	0

10.2. Рыночный риск

Рыночный риск – это риск того, что справедливая стоимость будущих денежных потоков по финансовым инструментам будет колебаться вследствие изменений в рыночных параметрах, таких, как процентные ставки, валютные курсы и цены долевых инструментов.

Расчёт рыночного риска осуществляется на основании Положения Банка России от 03.12.2015г. №511-П «Положение о порядке расчёта кредитными организациями величины рыночного риска».

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

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

Падение курса российского рубля, как указано в нижеследующей таблице, по отношению к следующим валютам по состоянию на 01.10.2018г. и 01.01.2018 г. вызвал бы описанное ниже увеличение (уменьшение) капитала и прибыли (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.

(тыс.руб.)

Показатель	На 01.10.2018 г.	На 01.01.2018 г.
20% рост курса доллара США по отношению к российскому рублю	213	(160)
20% рост курса евро по отношению к российскому рублю	(177)	104
20% рост курса Китайского Юаня по отношению к российскому рублю	1	1
20% рост курса фунта стерлингов Соединенного королевства по отношению к российскому рублю	103	518

Рост курса российского рубля по отношению к вышеперечисленным валютам по состоянию на 01.10.2018 г. и 01.01.2018 г. 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.

Информация о размере операционного риска по состоянию на 01.10.2018г.:

(тыс.руб)

	2015 год	2016 год	2017 год
Чистые процентные доходы	199 544	160 511	107 207
Чистые непроцентные доходы	95 714	97 736	107 857
Доход	295 258	258 247	215 064
Операционный риск	38 428		

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

(тыс.руб)

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

10.4. Процентный риск.

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

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

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

По состоянию на 01.10.2018г.:

(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
	Активы							
1	Денежные средства и их эквиваленты	0	0	0	0	0	267 596	267 596
2	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	52 503	0	0	0	0	604 948	657 451
3	Ссудная задолженность, всего, из них:	2 258 864	45 261	124 888	92 000	300 341	369 376	3 190 730
3.1	кредитных организаций	2 166 604	0	0	0	0	3 011	2 169 615
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	88 135	43 581	121 956	76 387	201 911	314 312	846 282
3.3	физических лиц	4 125	1 680	2 932	15 613	98 430	52 053	174 833
4	Вложения в долговые обязательства	0	0	0	0	101 019	0	101 019
5	Вложения в долевые ценные бумаги	0	0	0	0	0	0	0
6	Прочие активы	0	0	0	0	0	58 951	58 951
7	Основные средства и нематериальные активы	0	6 451	1 226	11 501	12 590	384 993	416 761
8	Итого активов	2 311 367	51 712	126 114	103 501	413 950	1 685 864	4 692 508
	Обязательства							
9	Средства кредитных организаций, всего, из них:	0	0	0	0	0	0	0

10	на корреспондентских счетах	0	0	0	0	0	0	0
11	межбанковские ссуды, депозиты	0	0	0	0	0	0	0
12	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, всего, из них:	185 810	110 926	207 120	1 744 783	511 401	1 480 525	4 240 565
12.1	на расчетных (текущих) счетах юридических и физических лиц	8	0	47 907	0	0	1 480 398	1 528 313
12.2	депозиты юридических лиц	36 466	24 965	27 414	32 100	0	1	120 946
12.3	вклады (депозиты) физических лиц	149 336	85 961	131 799	1 712 683	511 401	126	2 591 306
13	Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0	0	0	0
14	Прочие заемные средства	0	0	0	0	0	10 010	10 010
15	Источники собственных средств (капитала)	0	0	0	66 410	0	395 521	461 931
16	Итого обязательств	185 810	110 926	207 120	1 811 193	511 401	1 886 056	4 712 506
	Чистый разрыв (ГЭП)	2 125 557	-59 214	-81 006	-1 707 692	-97 451	-200 192	-19 998
	Кумулятивный ГЭП	2 125 557	2 066 343	1 985 337	277 645	180 194	-19 998	

По состоянию на 01.01.2018г.:

(тыс. руб.)

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

10.5. Риск ликвидности.

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

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

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

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

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

По состоянию на 01.10.2018 года:

(тыс. руб)

	Суммы по срокам, оставшимся до погашения (востребования)									
	до востребования и на 1 день	до 5 дней	до 10 дней	до 20 дней	до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	до 270 дней	до 1 года	свыше 1 года
	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
АКТИВЫ										
1. Денежные средства, включая остатки на корреспондентских счетах, всего, в том числе:	884 552	884 552	884 552	884 552	884 552	884 552	884 552	884 552	884 552	884 552
1.1. II категории качества	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3. Судная и приравненная к ней задолженность, всего, в том числе:	11 716	2 221 754	2 226 557	2 248 639	2 272 887	2 326 503	2 463 781	2 512 661	2 576 137	2 977 133
3.1. II категории качества	11 716	55 150	58 847	80 764	104 659	147 875	208 153	252 545	301 973	579 921
4. Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, всего, в т.ч.:	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4.1. II категории качества	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
5. Вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения, всего, в том числе:	0	0	0	0	0	2 143	2 143	2 143	2 143	101 019
5.1. II категории качества	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
6. Прочие активы, всего, в том числе:	7 401	7 401	7 473	7 514	9 182	9 313	9 591	9 591	9 591	21 189
6.1. II категории качества	0	0	8	8	8	8	8	8	8	8
7. ИТОГО ЛИКВИДНЫХ АКТИВОВ (сумма строк 1, 2, 3, 4, 5, 6)	903 669	3 113 707	3 118 582	3 140 705	3 166 621	3 222 511	3 360 067	3 408 947	3 472 423	3 983 893
ПАССИВЫ										
8. Средства кредитных организаций	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
9. Средства клиентов, из них:	1 635 633	1 639 476	1 683 153	1 695 733	1 714 169	1 825 116	1 984 349	2 867 145	3 729 162	4 240 565
9.1. вклады физических лиц	760 571	764 414	773 091	785 671	802 791	888 772	1 020 591	1 888 387	2 733 304	3 244 707
10. Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
11. Прочие обязательства	8 360	9 018	9 018	9 018	9 739	10 010	10 010	10 010	10 010	10 010
12. ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ (сумма строк 8, 9, 10, 11)	1 643 993	1 648 494	1 692 171	1 704 751	1 723 908	1 835 126	1 994 359	2 877 155	3 739 172	4 250 575

13. Внебалансовые обязательства и гарантии, выданные кредитной организацией	4	4	4	4	4	2 146	4 555	5 067	5 109	67 393
ПОКАЗАТЕЛИ ЛИКВИДНОСТИ										
14. Избыток (дефицит) ликвидности (разница между строкой 7 и суммой строк 12 и 13)	-740 328	1 465 209	1 426 407	1 435 950	1 442 709	1 385 239	1 361 153	526 725	-271 858	-334 075
15. Коэффициент избытка (дефицита) ликвидности (строка 14: строку 12) x 100%	-45,0	88,9	84,3	84,2	83,7	75,5	68,3	18,3	-7,3	-7,9

По состоянию на 01.01.2018 года:

(тыс. руб)

	Суммы по срокам, оставшимся до погашения (востребования)									
	до востребования и на 1 день	до 5 дней	до 10 дней	до 20 дней	до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	до 270 дней	до 1 года	свыше 1 года
	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
АКТИВЫ										
1. Денежные средства, включая остатки на корреспондентских счетах,	806 845	806 845	806 845	806 845	806 845	806 845	806 845	806 845	806 845	806 845
2. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3. 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
7. ИТОГО ЛИКВИДНЫХ АКТИВОВ (ст. 1+ 2+ 3+ 4+ 5+ 6)	815 055	815 055	2 891 169	2 892 474	3 025 000	3 091 776	3 142 355	3 271 953	3 462 710	3 968 475
ПАССИВЫ										
8. Средства кредитных организаций	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
9. Средства клиентов, из них:	1 662 055	1 662 055	1 662 205	1 668 936	1 718 022	1 862 089	2 764 309	3 314 513	3 730 240	4 282 364
9.1. вклады физических лиц	560 670	560 670	560 670	566 177	604 207	736 422	1 619 833	2 122 037	2 480 263	3 032 387
10. Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
11. Прочие обязательства	5 038	5 208	5 395	5 395	6 245	7 496	7 496	7 496	7 496	7 496
12. ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ (ст. 8+ 9+ 10+ 11)	1 667 093	1 667 263	1 667 600	1 674 331	1 724 267	1 869 585	2 771 805	3 322 009	3 737 736	4 289 860
13. Внебалансовые обязательства и гарантии, выданные кредитной организацией	4	4	4	4	4	2 123	5 517	14 614	16 881	40 964
ПОКАЗАТЕЛИ ЛИКВИДНОСТИ										
14. Избыток (дефицит) ликвидности (ст. 7- (ст. 12 + 13))	-852 042	-852 212	1 223 565	1 218 139	1 300 729	1 220 068	365 033	-64 670	-291 907	-362 349
15. Коэффициент избытка (дефицита) ликвидности (ст. 14 / ст. 12) x 100%	-51,1	-51,1	73,4	72,8	75,4	65,3	13,2	-1,9	-7,8	-8,4

Коэффициенты избытка (дефицита) ликвидности по состоянию на 01.10.2018 года и 01.01.2018 года не превышали утвержденные предельные коэффициенты дефицита (избытка) ликвидности.

11. Информация об операциях со связанными с Банком сторонами.

Остатки по операциям со связанными сторонами:

(тыс. руб.)

Наименование	Остатки на 01.10.2018			Остатки на 01.01.2018		
	преобладающие (участвующие) хозяйственные общества	основной управленческий персонал	другие связанные стороны	преобладающие (участвующие) хозяйственные общества	основной управленческий персонал	другие связанные стороны
Активы						
Предоставленные ссуды, всего	-	4 393	810	-	-	63 269
<i>В том числе:</i>						
<i>Просроченные ссуды</i>	-	-	-	-	-	-
Резервы на возможные потери	-	-	-	-	-	3 163
Обязательства						
Средства на счетах юридических лиц, всего	104 098	-	5 975	149 999	-	15 211
<i>В том числе:</i>						
<i>Срочные депозиты</i>	87 500	-	-	130 500	-	-
Средства на счетах физических лиц, всего	1 220	8 697	188 291	-	13 767	185 821
<i>-В том числе:</i>						
<i>Срочные депозиты</i>	-	5 308	176 046	-	9 692	167 708
Внебалансовые обязательства						
Безотзывные обязательства	-	211	-	-	143	-
Выданные гарантии и поручительства	-	-	-	1 013	-	1 013

Сумма кредитов предоставленных и погашенных связанными сторонами:

9 месяцев 2018 года

(тыс. руб.)

в тысячах российских рублей	преобладающие (участвующие) хозяйственные общества	основной управленческий персонал	другие связанные стороны
сумма кредитов предоставленных связанным сторонам за 9 месяцев 2018 года	-	8 450	960
сумма кредитов погашенных связанными сторонами за 9 месяцев 2018 года	-	4 057	150

9 месяцев 2017 года

(тыс. руб.)

в тысячах российских рублей	преобладающие (участующие) хозяйственные общества	основной управленческий персонал	другие связанные стороны
сумма кредитов предоставленных связанным сторонам за 9 месяцев 2017 года	-	38	45 304
сумма кредитов погашенных связанными сторонами за 9 месяцев 2017 года	-	38	12 619

Доходы и расходы Банка по операциям со связанными сторонами:

(тыс. руб.)

Но мер стр оки	Наименование	9 месяцев 2018 года			9 месяцев 2017 года		
		преобладающие (участующие) хозяйственные общества	основной управленческий персонал	другие связанные стороны	преобладающие (участующие) хозяйственные общества	основной управленческий персонал	другие связанные стороны
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	-	245	84	-	3	1 003
1.1	по операциям с юр.лицами	-	-	-	-	-	1 000
1.2	по операциям с физ.лицами	-	245	84	-	3	3
2	Процентные расходы всего, в том числе:	7 468	197	9 488	10 569	550	9 838
2.1	по операциям с юр.лицами	7 468	-	212	10 569	-	9 838
2.2	по операциям с физ.лицами	-	197	9 276	-	550	-
3	Чистые процентные доходы (расходы) (стр.1–стр.2), в том числе:	-7 468	48	-9 404	-10 569	-547	-8 835
3.1	по операциям с юр.лицами (стр.1.1-стр.2.1)	-7 468	0	-212	-10 569	0	-8 838
3.2	по операциям с физ.лицами (стр.1.2-стр.2.2)	-	48	-9 192	-	-547	3
4	Сальдо доходов (расходов) от восстановления (создания) резервов на воз-	-	-	-	-	-	1 869

	возможные потери						
5	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	-	-11	25	-	33	-27
6	Комиссионные доходы	32	5	71	261	4	146
7	Комиссионные расходы	-	-	-	-	-	-
8	Чистые комиссионные доходы (расходы) (стр.6–стр.7)	32	5	71	261	4	146
9	Другие доходы	-	3	62	432	1	177
10	Другие расходы	-	381	-	-	464	-
11	Чистый доход (расход) по операциям со связанными сторонами (стр.3+стр.4+стр.5+стр.8+стр.9-стр.10)	-7 436	-336	-9 246	-9 876	-973	-6 670

12. Информация в отношении вознаграждений ключевому управленческому персоналу.

За 9 месяцев 2017 года и 9 месяцев 2018 года вознаграждения ключевому управленческому персоналу Банка (члены правления Банка) в целом и по каждой категории вознаграждений составили:

(тыс. руб.)

№	Наименование показателя	9 месяцев 2018г.	9 месяцев 2017г.
1	Всего вознаграждения, в т.ч.:	9530	11430
2	Краткосрочные вознаграждения	9530	11430
3	Обязательства по вознаграждениям работникам по окончании трудовой деятельности	-	-
4	Прочие долгосрочные вознаграждения	-	-
5	Выходные пособия	-	-
6	Выплаты на основе акций	-	-

13. Информация о долгосрочных вознаграждениях работников Банка.

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

14. Информация по объединению бизнесов.

В течение 9 месяцев 2018 года и 9 месяцев 2017 года отсутствуют факты объединения бизнесов.

15. Информация о базовой и разводненной прибыли на акцию.

Ниже приводится расчет базовой прибыли на акцию за 9 месяцев 2018 года и 9 месяцев 2017 года:
(тыс. руб.)

Показатели	9 месяцев 2018	9 месяцев 2017
Чистая прибыль (+), убыток(-)	-53 479	48 605
Объявленный размер дивидендов по привилегированным акциям	0	0
Базовая прибыль (+), убыток (-)	-53 479	48 605
Средневзвешенное количество обыкновенных акций (шт.)	33 359 000	33 359 000
Базовая прибыль (+), убыток (-) на акцию (руб)	-1,59	1,46

В соответствии с договором, заключенным с регистратором, все действия с акциями ПАО «Донкомбанк» производятся только сотрудниками регистратора, что исключает необходимость сверки количества обыкновенных акций.

В течение 9 месяцев 2018гг. и 2017 г.г. Банк не осуществлял действий, которые приводят к разведению прибыли на акцию.

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

Председатель правления



Главный бухгалтер

В.А. Герасименко

Л.В. Коробейникова

29 октября 2018г.