

**АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ  
О ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ  
(ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ  
ПАО «ДОНКОМБАНК»  
ЗА 2019 ГОД**

*Акционерам и Совету директоров  
ПАО «Донкомбанк»*

## **Сведения об аудируемом лице**

*Полное наименование:*

Публичное Акционерное Общество «Донской коммерческий банк».

*Сокращенное наименование:* ПАО «Донкомбанк».

*Место нахождения:* Российская Федерация, 344068, г. Ростов-на-Дону, пр. Михаила Нагибина, 32А.

*Государственная регистрация:*

- Дата регистрации Центральным банком Российской Федерации: 17 октября 1990 года.
- Регистрационный номер: 492.

*Лицензии:*

- Базовая лицензия на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (с правом привлечения во вклады денежных средств физических лиц) без права на осуществление банковских операций с драгоценными металлами № 492 от 5 декабря 2018 года.
- Лицензия на осуществление деятельности по разработке, производству, распространению шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств, выполнению работ, оказанию услуг в области шифрования информации, техническому обслуживанию шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств (за исключением случая, если техническое обслуживание шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств, осуществляется для обеспечения собственных нужд юридического лица или индивидуального предпринимателя) № 3441 от 17.01.2014 г. на бланке ЛСЗ №0000132.

## Сведения об аудиторе

*Наименование:* Закрытое акционерное общество «Донаудит Финансовые рынки».

*Место нахождения:* 344002, г. Ростов-на-Дону, ул. Московская, д. 43/13, оф. 401.

*Государственная регистрация:*

- свидетельство о государственной регистрации № 2711, серия АО-ЛР выдано Регистрационной палатой г. Ростова-на-Дону 14 мая 1998 года;
- свидетельство о внесении записи в Единый государственный реестр юридических лиц, серия 61 № 003466882 выдано ИМНС РФ по Ленинскому району г. Ростова-на-Дону 15 декабря 2002 года, основной государственный регистрационный номер 1026103292093.

*Регистрационный номер* записи в контрольном экземпляре реестра аудиторов и аудиторских организаций ОРНЗ 11603072777.

*Руководитель задания по аудиту, по результатам которого составлено аудиторское заключение,* - Ефимченко Татьяна Сергеевна (квалификационный аттестат аудитора № 05-000075 без ограничения срока действия, член саморегулируемой организации аудиторов «Российский Союз аудиторов» (Ассоциация) (СРО РСА), регистрационный номер записи в реестре аудиторов и аудиторских организаций саморегулируемых организаций аудиторов ОРНЗ 21603089722).

## **Заключение по результатам аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности ПАО «Донкомбанк» за 2019 год**

### *Мнение*

Мы провели аудит прилагаемой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности (далее - годовая отчетность) ПАО «Донкомбанк» за 2019 год.

В состав годовой отчетности банка включаются:

- Бухгалтерский баланс;
- Отчет о финансовых результатах;
- Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков;
- Отчет об изменениях в капитале кредитной организации;
- Сведения об обязательных нормативах, нормативе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности;
- Отчет о движении денежных средств;
- пояснительная информация.

По нашему мнению, прилагаемая годовая отчетность ПАО «Донкомбанк» отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение банка по состоянию на 31 декабря 2019 года, результаты его финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2019 год в соответствии с установленным порядком составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитными организациями в Российской Федерации.

### *Основание для выражения мнения*

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита (МСА). Наша ответственность в соответствии с этими стандартами описана в разделе «Ответственность аудитора за аудит годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» настоящего заключения. Мы являемся независимыми по отношению к аудируемому лицу в соответствии с Правилами независимости аудиторов и аудиторских организаций и Кодексом профессиональной этики аудиторов, соответствующими Кодексу этики профессиональных бухгалтеров, разработанному Советом по международным стандартам этики для профессиональных бухгалтеров (далее – Кодекс СМСЭБ), и нами выполнены прочие иные обязанности в соответствии с этими требованиями и Кодексом СМСЭБ. Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.

### *Ключевые вопросы аудита*

Ключевые вопросы аудита – это вопросы, которые, согласно нашему профессиональному суждению, являлись наиболее значимыми для нашего аудита годовой отчетности за текущий период. Эти вопросы были рассмотрены в контексте нашего аудита годовой отчетности в целом и при формировании нашего мнения об этой отчетности, и мы не выражаем отдельного мнения об этих вопросах.

## Ключевой вопрос аудита

## Какие аудиторские процедуры были выполнены в отношении ключевого вопроса аудита

*Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по ссудной задолженности, оцениваемой по амортизированной стоимости*

Мы уделили особое внимание данному вопросу в связи с существенностью ссудной задолженности, оцениваемой по амортизированной стоимости, а также в связи с тем, что расчет оценочного резерва предполагает применение банком значительных суждений и оценок.

Банк оценивает ожидаемые кредитные убытки и признает оценочный резерв под кредитные убытки на каждую отчетную дату. Оценка ожидаемых кредитных убытков отражает:

- 1) непредвзятую и взвешенную с учетом вероятности сумму, определенную путем оценки диапазона возможных результатов;
- 2) временную стоимость денег; и
- 3) обоснованную и подтверждаемую информацию о прошлых событиях, текущих условиях и прогнозируемых будущих экономических условиях, доступную на отчетную дату без чрезмерных затрат или усилий.

Банк применяет «трехэтапную» модель учета обесценения согласно МСФО (IFRS) 9. На каждую отчетную дату выполняется анализ с целью выявления существенного увеличения кредитного риска с момента признания финансового актива. На основе данного анализа инструменты классифицируются как относящиеся к одному из трех этапов в зависимости от изменения уровня кредитного риска относительно даты первоначального признания и наличия признаков обесценения.

При этом предполагается применение методик кредитного моделирования с использованием существенных ненаблюдаемых исходных данных и факторов, таких как внутренняя система присвоения кредитных рейтингов, а также допущений о вероятности дефолта, уровне потерь при дефолте и

Мы оценили кредитную политику, основные положения, методики и соответствующие модели, использованные для расчета и формирования резерва под ожидаемые кредитные убытки на предмет их соответствия требованиям законодательства Российской Федерации и нормативным актам Банка России.

Мы выполнили оценку и тестирование (на выборочной основе) построения и операционной эффективности средств контроля в отношении классификации кредитных рисков, выявления существенного увеличения кредитного риска, а также идентификации обесценения, в том числе в части своевременного выявления обесцененных остатков.

Мы протестировали на выборочной основе кредиты, которые были классифицированы руководством банка в процессе применения «трехэтапной» модели учета обесценения согласно МСФО (IFRS) 9, и сформировали собственное суждение в отношении того, было ли это сделано надлежащим образом.

Мы протестировали на выборочной основе принципы и действие методик кредитного моделирования, а также использованные в них данные и допущения. Наша работа включала сравнение основных допущений на базе наших знаний о прочих практиках и фактического опыта, а также тестирование моделей с

величине требований, подверженных кредитному риску. Построение и исходные данные этих моделей зависят от суждений руководства.

Подробная информация о резерве под ожидаемые кредитные убытки представлена в пояснительной информации к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

помощью их повторного применения и различные аналитические процедуры.

Мы также оценили достаточность раскрытий, сделанных банком о степени использования оценочных суждений при расчете резерва под ожидаемые кредитные убытки, в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

### ***Ответственность руководства аудируемого лица за годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность***

Руководство банка несет ответственность за подготовку и достоверное представление указанной годовой отчетности в соответствии с правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности, установленными в Российской Федерации, и за систему внутреннего контроля, которую руководство считает необходимой для подготовки годовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

При подготовке годовой отчетности руководство банка несет ответственность за оценку способности аудируемого лица продолжать непрерывно свою деятельность, за раскрытие в соответствующих случаях сведений, относящихся к непрерывности деятельности, и за составление отчетности на основе допущения о непрерывности деятельности, за исключением случаев, когда руководство намеревается ликвидировать аудируемое лицо, прекратить его деятельность или когда у него отсутствует какая-либо иная реальная альтернатива, кроме ликвидации или прекращения деятельности.

### ***Ответственность аудитора за аудит годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности***

Наша цель состоит в получении разумной уверенности в том, что годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность не содержит существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок, и в составлении аудиторского заключения, содержащего наше мнение. Разумная уверенность представляет собой высокую степень уверенности, но не является гарантией того, что аудит, проведенный в соответствии с МСА, всегда выявляет существенные искажения при их наличии. Искажения могут быть результатом недобросовестных действий или ошибок и считаются существенными, если можно обоснованно предположить, что в отдельности или в совокупности они могут повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые на основе этой годовой отчетности.

В рамках аудита, проводимого в соответствии с МСА, мы применяем профессиональное суждение и сохраняем профессиональный скептицизм на протяжении всего аудита. Кроме того, мы:

- выявляем и оцениваем риски существенного искажения годовой отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения. Риск необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения существенного искажения в результате ошибки, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск,

искаженное представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля;

- получаем понимание системы внутреннего контроля, имеющей значение для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля аудируемого лица;
- оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики, обоснованность бухгалтерских оценок и соответствующего раскрытия информации, подготовленного руководством аудируемого лица;
- делаем вывод о правомерности применения руководством аудируемого лица допущения о непрерывности деятельности, а на основании полученных аудиторских доказательств – вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности аудируемого лица продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны привлечь внимание в нашем аудиторском заключении к соответствующему раскрытию информации в годовой отчетности или, если такое раскрытие информации является ненадлежащим, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского заключения. Однако будущие события или условия могут привести к тому, что аудируемое лицо утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;
- проводим оценку представления годовой отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли годовая отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление.

Мы осуществляем информационное взаимодействие с представителями руководства аудируемого лица, доводя до их сведения, помимо прочего, информацию о запланированном объеме и сроках аудита, а также о существенных замечаниях по результатам аудита, в том числе о значительных недостатках системы внутреннего контроля, если мы выявляем таковые в процессе аудита.

Мы также предоставляем руководству аудируемого лица заявление о том, что мы соблюдали все соответствующие этические требования в отношении независимости и информировали обо всех взаимоотношениях и прочих вопросах, которые можно обоснованно считать оказывающими влияние на независимость аудитора, а в необходимых случаях – о соответствующих мерах предосторожности. Из тех вопросов, которые мы довели до сведения руководства аудируемого лица, мы определили вопросы, которые были наиболее значимы для аудита годовой отчетности за текущий период и, следовательно, являются ключевыми вопросами аудита. Мы описываем эти вопросы в нашем аудиторском заключении, кроме случаев, когда публичное раскрытие информации об этих вопросах запрещено законом или нормативным актом, или когда в крайне редких случаях мы приходим к выводу о том, что информация о каком-либо вопросе не должна быть сообщена в нашем заключении, так как можно обоснованно предположить, что отрицательные последствия сообщения такой информации превысят общественно значимую пользу от ее сообщения.

**Сведения в соответствии с требованиями  
Федерального закона от 02.12.1990 № 395-1  
«О банках и банковской деятельности»**

Банком по состоянию на 1 января 2020 года выполняются значения всех обязательных нормативов, установленных Банком России.

Также мы отмечаем, что в ходе аудита нами не обнаружены факты, свидетельствующие о несоответствии внутреннего контроля и организации систем управления рисками банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам в части:

подчиненности подразделений управления рисками;

наличия у банка утвержденной уполномоченными органами управления банка методик выявления значимых для банка рисков, управления значимыми для банка рисками, осуществления стресс-тестирования, наличия системы отчетности по значимым для банка рискам и капиталу;

последовательности применения в банке методик управления значимыми для банка рисками и оценки их эффективности;

осуществления советом директоров и исполнительными органами управления банка контроля соблюдения в банке установленных внутренними документами банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала), эффективности применяемых в банке процедур управления рисками и последовательности их применения.

Анализ управления риском материальной мотивации персонала, проведенный в ходе аудита, включал независимую оценку системы оплаты труда в банке. По нашему мнению, система оплаты труда в банке соответствует характеру и масштабу совершаемых им операций, результатам его деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков.

Генеральный директор  
Закрытого акционерного общества  
«Донаудит Финансовые рынки»



О.Г. Гольдберг

30 марта 2020 года

Ростов-на-Дону

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
60	09246045	0492

**БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС**  
(публикуемая форма)  
за 2019 год

Кредитной организации Публичное Акционерное Общество "Донской коммерческий банк", (ПАО "Донкомбанк")

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

Код формы по ОКУД 0409806

Годовая

Номер п/п	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные на отчетную дату, тыс. руб.	Данные за предыдущий отчетный год, тыс. руб.
1	2	3	4	5
<b>I. АКТИВЫ</b>				
1	Денежные средства	5,1	235 363	313 986
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	5.1	24 327	144 535
2.1	Обязательные резервы	5.1	13 191	10 412
3	Средства в кредитных организациях	5.1	622 778	373 170
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
5	Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	5.3	2 830 352	
5а	Чистая ссудная задолженность	5.3		3 076 246
6	Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		0	0
6а	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи		0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	5.4	99 830	
7а	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	5.4		99 524
8	Инвестиции в дочерние и зависимые организации		0	0
9	Требование по текущему налогу на прибыль		1 864	1 623
10	Отложенный налоговый актив		31 521	26 456
11	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	5.5	178 090	176 283
12	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	5.5	224 406	226 480
13	Прочие активы	5.7	11 685	34 877
14	Всего активов		4 260 216	4 473 180
<b>II. ПАССИВЫ</b>				
15	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	5,8	0	0
16	Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	5.9	3 760 830	3 991 347
16.1	средства кредитных организаций		0	0
16.2	средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	5.9	3 760 830	3 991 347
16.2.1	вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	5.9	2 787 822	3 126 811

17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
17.1	вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей		0	0
18	Выпущенные долговые ценные бумаги		0	0
18.1	оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
18.2	оцениваемые по амортизированной стоимости		0	0
19	Обязательство по текущему налогу на прибыль	6.7	89	86
20	Отложенное налоговое обязательство		0	0
21	Прочие обязательства	5.13	23 250	29 997
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон		1 183	243
23	Всего обязательств		3 785 352	4 021 673
<b>II. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ</b>				
24	Средства акционеров (участников)	5.14	400 000	400 000
25	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0
26	Эмиссионный доход		0	0
27	Резервный фонд	7.2	11 121	11 121
28	Переоценка финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)		0	0
29	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	7.2	1 143	1 148
30	Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений		0	0
31	Переоценка инструментов хеджирования		0	0
32	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)		0	0
33	Изменение справедливой стоимости финансового обязательства, обусловленное изменением кредитного риска		0	0
34	Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки		0	0
35	Неиспользованная прибыль (убыток)	2.2	62 600	39 238
36	Всего источников собственных средств	2.2	474 864	451 507
<b>V. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>				
37	Безотзывные обязательства кредитной организации	11.1.1	52 454	62 524
38	Выданные кредитной организацией банковские гарантии и поручительства		0	0
39	Условные обязательства некредитного характера		0	0

Председатель правления

Главный бухгалтер

МП

Начальник отдела анализа ликвидности и отчетности

Телефон:

30 марта 2020 г.



*В.А. Герасименко*

В.А. Герасименко

*Л.В. Коробейникова*

Л.В. Коробейникова

*Л.Г. Куделькина*

Л.Г. Куделькина  
(863)203-61-75

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
60	09246045	0492

**ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ**  
(публикуемая форма)  
за 2019 год

Кредитной организации Публичное Акционерное Общество "Донской коммерческий банк"  
(ПАО "Донкомбанк")

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

Код формы по ОКУД 0409807

Годовая

Номер п/п	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
<b>Раздел 1. Прибыли и убытки</b>				
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	6.2	293 564	293 137
1.1	от размещения средств в кредитных организациях	6.2	140 639	148 336
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	6.2	146 278	138 329
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	0
1.4	от вложений в ценные бумаги	6.2	6 647	6 472
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	6.2	159 127	183 910
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций	6.2	25	55
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	6.2	159 102	183 855
2.3	по выпущенным долговым обязательствам		0	0
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	6.2	134 437	109 227
4	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	6.4	-4 175	41 767
4.1	изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по начисленным процентным доходам	6.4	-14 582	73
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	6.2	130 262	150 994
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0

7	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		0	0
8a	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи			
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемым по амортизированной стоимости		0	0
9a	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения			
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	6.1	10 955	9 918
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	6.5	182	723
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами		0	0
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		0	0
14	Комиссионные доходы	6.3	53 925	58 767
15	Комиссионные расходы	6.3	12 644	9 172
16	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		0	0
16a	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи			
17	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости		0	0
17a	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения			
18	Изменение резерва по прочим потерям	6.4	-4 089	-19 056
19	Прочие операционные доходы	6.6	59 182	13 327
20	Чистые доходы (расходы)	6.6	237 773	205 501
21	Операционные расходы	6.6	219 529	273 767
22	Прибыль (убыток) до налогообложения	6.1	18 244	-68 266
23	Возмещение (расход) по налогам	6.7	5 885	-4 296
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности	6.1	12 254	-62 322
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности		105	-1 648
26	Прибыль (убыток) за отчетный период	6.1	12 359	-63 970
<b>Раздел 2. Прочий совокупный доход</b>				
1	Прибыль (убыток) за отчетный период	6.1	12 359	-63 970
2	Прочий совокупный доход (убыток)			
3	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:		0	0

3.1	изменение фонда переоценки основных средств и нематериальных активов		0	0
3.2	изменение фонда переоценки обязательств (требований) по пенсионному обеспечению работников по программам с установленными выплатами		0	0
4	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		0	0
5	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		0	0
6	Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:		0	0
6.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		0	0
6.1a	изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющих в наличии для продажи		0	
6.2	изменение фонда переоценки финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
6.3	изменение фонда хеджирования денежных потоков			
7	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		0	0
8	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		0	0
9	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль		0	0
10	Финансовый результат за отчетный период	6.1	12 359	-63 970

Председатель правления

В.А. Герасименко

Главный бухгалтер

Л.В. Коробейникова

МП



Начальник отдела анализа ликвидности и отчетности

Л.Г. Куделькина

Телефон:

(863)203-61-75

30 марта 2020 г.

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
6040	09246045	492

## ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ

(публикуемая форма)

на 01 января 2020г.

Кредитной организации

Публичное Акционерное Общество "Донской коммерческий банк"

(ПАО "Донкомбанк")

Почтовый адрес

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

Код формы по ОКУД 0409808

Годовая

## Раздел 1.1. Информация об уровне достаточности капитала

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату, тыс.руб.	Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года, тыс.руб.
1	2	3	4	5
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:	7,2	333 590	333 590
1.1	обыкновенными акциями (долями)	7,2	333 590	333 590
1.2	привилегированными акциями		0	0
2	Нераспределенная прибыль (убыток):	7,2	55 242	39 059
2.1	прошлых лет	7,2	39 244	103 208
2.2	отчетного года	7,2	15 998	-64 149
3	Резервный фонд	7,2	11 121	11 121
4	Источники базового капитала, итого (строка 1 +/- строка 2 + строка 3)	7,2	399 953	383 770
5	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, всего, в том числе:	7,2	6 593	3 851
5.1	недосозданные резервы на возможные потери			
5.2	вложения в собственные акции (доли)			
5.3	отрицательная величина добавочного капитала			
6	Базовый капитал, итого (строка 4 - строка 5)	7,2	393 360	379 919
7	Источники добавочного капитала			
8	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, всего, в том числе:			
8.1	вложения в собственные инструменты добавочного капитала			
8.2	отрицательная величина дополнительного капитала			
9	Добавочный капитал, итого (строка 7 - строка 8)		0	0
10	Основной капитал, итого (строка 6 + строка 9)	7,2	393 360	379 919
11	Источники дополнительного капитала, всего, в том числе:	7,2	67 021	27 712
11.1	резервы на возможные потери			
12	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, всего, в том числе:		0	0
12.1	вложения в собственные инструменты дополнительного капитала			
12.2	просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней			
12.3	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером			
12.4	вложения в сооружение и приобретение основных средств и материальных запасов		0	0
12.5	разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику			
13	Дополнительный капитал, итого (строка 11 - строка 12)	7,2	67 021	27 712

14	Собственные средства (капитал), итого (строка 10 + строка 13)	7,2	460 381	407 631
15	Активы, взвешенные по уровню риска:		X	X
15.1	необходимые для определения достаточности основного капитала	11.1.1	2 748 827	2 428 533
15.2	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)	11.1.1	2 750 239	2 429 950

Раздел 2. Сведения о величине кредитного, операционного и рыночного рисков, покрываемых капиталом

Подраздел 2.1. Кредитный риск

тыс.руб.

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату			Данные на начало отчетного года		
			Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартизированному подходу	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска	Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартизированному подходу	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска
1	2	3	4	5	6	7	8	9
<b>1</b>	<b>Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах</b>	11.1.1	4 037 793	3 725 389	1 377 376	4 189 058	3 892 622	1 058 518
1.1	Активы с коэффициентом риска 0 процентов, всего, из них:	11.1.1	2 229 799	2 229 799	0	2 720 082	2 720 082	0
1.2	Активы с коэффициентом риска 20 процентов, всего, из них:	11.1.1	147 768	147 768	29 554	142 527	142 527	28 505
1.3	Активы с коэффициентом риска 50 процентов, всего, из них:		0	0	0	0	0	0
1.4	Активы с коэффициентом риска 100 процентов, всего, из них:	11.1.1	1 660 226	1 347 822	1 347 822	1 326 449	1 030 013	1 030 013
1.5	Активы с коэффициентом риска 150 процентов - кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "7"		0	0	0	0	0	0
<b>2</b>	<b>Активы с иными коэффициентами риска всего, в том числе:</b>		<b>x</b>	<b>x</b>	<b>x</b>	<b>x</b>	<b>x</b>	<b>x</b>
2.1	с пониженными коэффициентами риска, всего, в том числе:	11.1.1	117	117	23	412	412	82
2.1.1	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 35 процентов		0	0	0	0	0	0
2.1.2	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 50 процентов		0	0	0	0	0	0
2.1.3	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 70 процентов		0	0	0	0	0	0
2.1.4	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 75 процентов		0	0	0	0	0	0
2.1.5	требования участников клиринга	11.1.1	117	117	23	412	412	82
2.2	с повышенными коэффициентами риска, всего, в том числе:	11.1.1	624 851	525 087	787 631	746 864	636 985	937 352
2.2.1	с коэффициентом риска 110 процентов	11.1.1	0	0	0	0	0	0
2.2.2	с коэффициентом риска 130 процентов	11.1.1	0	0	0	94 221	90 630	117 819
2.2.3	с коэффициентом риска 150 процентов	11.1.1	624 851	525 087	787 631	652 643	546 355	819 533
2.2.4	с коэффициентом риска 250 процентов		0	0	0	0	0	0
2.2.5	с коэффициентом риска 1250 процентов, всего, в том числе:		0	0	0	0	0	0
2.2.5.1	по сделкам по уступке ипотечным агентам или специализированным обществам денежных требований, в том числе удостоверенных залладными							

3	Кредиты на потребительские цели всего, в том числе:		0	0	0	0	0	0
3.1	с коэффициентом риска 110 процентов		0	0	0	0	0	0
3.2	с коэффициентом риска 120 процентов		0	0	0	0	0	0
3.3	с коэффициентом риска 140 процентов		0	0	0	0	0	0
3.4	с коэффициентом риска 170 процентов		0	0	0	0	0	0
3.5	с коэффициентом риска 200 процентов		0	0	0	0	0	0
3.6	с коэффициентом риска 300 процентов		0	0	0	0	0	0
3.7	с коэффициентом риска 600 процентов		0	0	0	0	0	0
4	Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего, в том числе:	11.1.1	52 454	25 978	25 978	62 524	29 479	29 491
4.1	по финансовым инструментам с высоким риском	11.1.1	0	0	0	0	0	0
4.2	по финансовым инструментам со средним риском	11.1.1	52 103	25 909	25 909	56 962	28 371	28 371
4.3	по финансовым инструментам с низким риском	11.1.1	351	69	69	5 562	1 108	1 120
4.4	по финансовым инструментам без риска		0	0	0	0	0	0
5	Кредитный риск по производным финансовым инструментам							

#### Подраздел 2.2. Операционный риск

тыс. руб. (кол-во)

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
6	Операционный риск, всего, в том числе:	11.3	32 720	38 428
6.1	Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:		654 398	768 569
6.1.1	чистые процентные доходы		376 945	467 262
6.1.2	чистые непроцентные доходы		277 453	301 307
6.2	Количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска		3	3

#### Подраздел 2.3. Рыночный риск

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
7	Совокупный рыночный риск, всего, в том числе:	11.2	0	0
7.1	процентный риск		0	0
7.2	фондовый риск		0	0
7.3	валютный риск		0	0
7.4	товарный риск		0	0

Раздел 3. Сведения о величине отдельных видов активов, условных обязательств кредитного характера и величине сформированных резервов на возможные потери

Подраздел 3.1. Информация о величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Прирост (+)/ снижение (-) за отчетный период	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5	6
1	<b>Фактически сформированные резервы на возможные потери, всего,</b>	6.4	<b>412 535</b>	<b>5 902</b>	<b>406 633</b>
1.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	6.4	360 957	1 956	359 001
1.2	по иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям	6.4	51 286	3 897	47 389
1.3	по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитариями, не удовлетворяющим критериям Банка России, отраженным на внебалансовых счетах	6.4	292	49	243
1.4	под операции с резидентами офшорных зон		0	0	0

Подраздел 3.2. Сведения об активах и условных обязательствах кредитного характера, классифицированных на основании решения уполномоченного органа управления кредитной организации в более высокую категорию качества, чем это вытекает из формализованных критериев оценки кредитного риска

Номер строки	Наименование показателя	Сумма требований, тыс. руб.	Сформированный резерв на возможные потери				Изменение объемов сформированных резервов	
			в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положением Банка России №590-П и Положением Банка России №283-П		по решению уполномоченного органа		процент	тыс. руб.
			процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.		
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Требования к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, всего, в том числе:							
1.1	ссуды							
2	Реструктурированные ссуды	330 053	10,71	35 333	10,71	35 333		
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам							
4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе:							
4.1	перед отчитывающейся кредитной организацией							
5	Ссуды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг							
6	Ссуды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц							
7	Ссуды, возникшие в результате прекращения ранее существующих обязательств заемщика новацией или отступным							
8	Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности							

Подраздел 3.3. Информация о ценных бумагах, права на которые удостоверяются депозитариями, резервы на возможные потери по которым формируются в соответствии с Указанием Банка России №2732-У

Номер строки	Наименование показателя	Балансовая стоимость ценных бумаг	Справедливая стоимость ценных бумаг	Сформированный резерв на возможные потери		
				в соответствии с Положением Банка России №283-П	в соответствии с Указанием Банка России №2732-У	Итого
1	2	3	4	5	6	7
1	Ценные бумаги, всего, в том числе:					
1.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями					
2	Долевые ценные бумаги, всего, в том числе:					
2.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями					
3	Долговые ценные бумаги, всего, в том числе:					
3.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями					

Подраздел 3.4. Сведения об обремененных и необремененных активах

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных		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	1 748 798	98 689
2	Долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0
2,1	кредитных организаций	0	0	0	0
2,2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	0	0	0	0
3	Долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	98 689	98 689
3,1	кредитных организаций	0	0	0	0
3,2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	0	0	98 689	98 689
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	0	0	536 168	0
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	0	0	0	0
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	0	0	732 226	0
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	0	0	183 378	0
8	Основные средства	0	0	179 367	0
9	Прочие активы	0	0	18 970	0

Раздел "Справочно". Информация о движении резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности.

(Номер пояснения) 6.4

1. Формирование (доначисление) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.), всего

в том числе вследствие:	91301
1.1. выдачи ссуд	64815
1.2. изменения качества ссуд	26106
1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России	0
1.4. иных причин	380

2. Восстановление (уменьшение) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.), всего

в том числе вследствие:	102689
2.1. списания безнадежных ссуд	0
2.2. погашения ссуд	92480
2.3. изменения качества ссуд	8309
2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России	0
2.5. иных причин	1900

Председатель правления

Главный бухгалтер

МП

Начальник отдела анализа ликвидности и отчетности

Телефон:

30 марта 2020 г.



*В.А. Герасименко*

В.А. Герасименко

*Л.В. Коробейникова*

Л.В. Коробейникова

*Л.Г. Куделькина*

Л.Г. Куделькина

(863)203-61-75

Банковская отчетность	
Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)
	регистрационный номер (подлятковый номер)
60	09246045 492

## ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ КРЕДИТНОЙ

(публикуемая форма)  
на 1 января 2020 года

Публичное Акционерное Общество "Донской коммерческий банк", ПАО "Донкомбанк"

Кредитной организации

Г РОСТОВ-НА-ДОНУ ПР. МИХАИЛА НАГИБИНА, 32а

Адрес (место нахождения) кредитной организации

Код формы по ОКУД 0409810  
Годовая  
тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16
1	Данные на начало предыдущего отчетного года	7.2	400000				1148			9364				104898	515410
2	Влияние изменений положений учетной политики														
3	Влияние исправления ошибок														
4	Данные на начало предыдущего отчетного года (скорректированные)	7.2	400000				1148			9364				104898	515410





Код территории по ОКATO		Код кредитной организации (филиала)
60		по ОКПО
		регистрационный номер (порядковый номер)
		09246045
		0492

Банковская отчетность

**СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ, НОРМАТИВЕ ФИНАНСОВОГО  
РЫЧАГА И НОРМАТИВЕ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ**  
(публикуемая форма)  
на 01 января 2020г.

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации  
Адрес (место нахождения) кредитной организации

ПАО "Донкомбанк"  
344068, г.Ростов-на-Дону, пр.Михаила Нагибина, 32а

Код формы по ОКУД 0409813  
Годовая

Раздел 1. Сведения об основных показателях деятельности кредитной организации (банковской группы)

№ стр	Наименование показателя	Номер пояснения	Фактическое значение, процент				
			на отчетную дату	на дату, отстоящую на один квартал от отчетной	на дату, отстоящую на два квартала от отчетной	на дату, отстоящую на три квартала от отчетной	на дату, отстоящую на четыре квартала от отчетной
1	2	3	4	5	6	7	8
<b>КАПИТАЛ, тыс. руб.</b>							
1	Базовый капитал						
1а	Базовый капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков без учета влияния переходных мер						
2	Основной капитал	7.2	393 360	376 929	376 495	377 698	379 919
2а	Основной капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков	7.2	397 645	376 929	376 495	361 513	
3	Собственные средства (капитал)	7.2	460 381	460 346	402 765	405 493	407 631
3а	Собственные средства (капитал) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков	7.2	464 666	472 351	418 685	386 071	
<b>АКТИВЫ, взвешенные по уровню риска, тыс. руб.</b>							
4	Активы, взвешенные по уровню риска	11.1.1	2 750 239	2 961 291	2 677 249	2 535 256	2 429 950
<b>НОРМАТИВЫ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА, процент</b>							
5	Норматив достаточности базового капитала Н1.1 (Н20.1)						
5а	Норматив достаточности базового капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков						
6	Норматив достаточности основного капитала Н1.2 (Н20.2)	10.4	14.3	12.7	13.9	14.9	15.6
6а	Норматив достаточности основного капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков	10.4	14.4	12.8	13.9	14.3	





Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
6040	09246045	0492

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ  
(публикуемая форма)  
на 01 января 2020г.

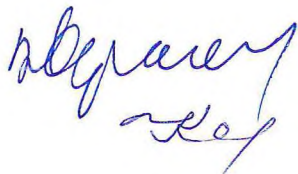
Кредитной организации Публичное Акционерное Общество "Донской коммерческий банк"  
(ПАО "Донкомбанк")  
Почтовый адрес 344068, г.Ростов-на-Дону, пр.Михаила Нагибина, 32а

Код формы по ОКУД 0409814  
Квартальная  
тыс.руб.

Номер строки	Наименования статей	Номер пояснения	Денежные потоки за отчетный период, тыс. руб.	Денежные потоки за соответствующий отчетный период года, предшествующего отчетному году, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	<b>Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности</b>			
1.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:	9	-3 836	-66 777
1.1.1	проценты полученные	6.2	277 317	297 721
1.1.2	проценты уплаченные	6.2	-132 857	-193 058
1.1.3	комиссии полученные	6.3	54 893	58 801
1.1.4	комиссии уплаченные	6.3	-12 541	-9 117
1.1.5	доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, через прочий совокупный доход		0	0
1.1.6	доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости		0	0
1.1.7	доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		10 955	9 918
1.1.8	прочие операционные доходы	6.6	5 729	13 114
1.1.9	операционные расходы	6.6	-210 489	-242 288
1.1.10	расход (возмещение) по налогам	6.7	3 157	-1 868
1.2	<b>Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:</b>	9	<b>104 325</b>	<b>70 588</b>
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России	5.1	-2 779	21 368
1.2.2	чистый прирост (снижение) по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
1.2.3	чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности	5.3	298 237	339 970
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам	5.7	11 948	-10 008
1.2.5	чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России		0	0
1.2.6	чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций	5.8	0	0
1.2.7	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	5.9	-166 896	-279 820
1.2.8	чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
1.2.9	чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам	5.10	0	0
1.2.10	чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	5.13	-36 185	-922
1.3	<b>Итого (сумма строк 1.1 и 1.2)</b>		<b>100 489</b>	<b>3 811</b>
2	<b>Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности</b>			

2.1	Приобретение финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		0	0
2.2	Выручка от реализации и погашения финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		0	0
2.3	Приобретение ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости	5.4	0	-98 689
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости	5.4	0	71 678
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	5.5	-21 150	-4 749
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	5.5	31 877	11 764
2.7	Дивиденды полученные		0	0
2.8	<b>Итого</b> (сумма строк с 2.1 по 2.7)		<b>10 727</b>	<b>-19 996</b>
3	<b>Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности</b>			
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал	5.14	0	0
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
3.4	Выплаченные дивиденды		0	0
3.5	<b>Итого</b> (сумма строк с 3.1 по 3.4)		<b>0</b>	<b>0</b>
4	Влияние изменений курсов иностранных валют, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты	6.5	-63 218	15 954
5	<b>Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов</b>		<b>47 998</b>	<b>-231</b>
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	5.1	821 279	821 510
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	5.1	869 277	821 279

Председатель правления



В.А. Герасименко

Главный бухгалтер

Л.В. Коробейникова

МП

Исполнитель



П.Ю. Свечкарев

Телефон:

(863) 203-61-75



# ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ГОДОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ПАО «ДОНКОМБАНК» ЗА 2019 ГОД.

## 1. Общие положения.

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

Информация	На 01.01.2019г.	На 01.01.2020г.
Полное фирменное наименование	Публичное Акционерное Общество «Донской коммерческий банк»	Публичное Акционерное Общество «Донской коммерческий банк»
Сокращенное наименование	ПАО «Донкомбанк».	ПАО «Донкомбанк».
Юридический адрес	344068, г. Ростов-на-Дону, пр. Михаила Нагибина, 32а.	344068, г. Ростов-на-Дону, пр. Михаила Нагибина, 32а.
Фактический адрес	344068, г. Ростов-на-Дону, пр. Михаила Нагибина, 32а.	344068, г. Ростов-на-Дону, пр. Михаила Нагибина, 32а.

**1.2. Отчетный период и единицы измерения:** с 1 января 2019 года по 31 декабря 2019 года включительно, в тысячах рублей. Последний календарный день указанного отчетного периода является отчетной датой. Годовая отчетность составлена в валюте Российской Федерации. Все активы и обязательства в иностранной валюте отражаются в рублях по официальному курсу соответствующей иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России на отчетную дату.

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

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

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

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

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

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

1. Привлечение денежных средств юридических и физических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок).
2. Размещение привлеченных во вклады (до востребования и на определенный срок) денежных средств юридических и физических лиц.
3. Открытие и ведение банковских и ссудных счетов юридических и физических лиц.

4. Осуществление переводов по поручению физических лиц и юридических, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам.
5. Купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах.
6. Выдача банковских гарантий.
7. Осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов.
8. Кассовое обслуживание физических и юридических лиц.

Банк является участником торгов ПАО «Московская Биржа ММВБ РТС», членом Ассоциации 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».

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

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

Основными направлениями деятельности Банка являются:

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

По состоянию на 01.01.2020 г. Банк имеет следующую сеть внутренних структурных подразделений:

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

В 2019 году Банк не имел обособленных структурных подразделений (филиалов и представительств, в том числе на территории иностранных государств).

## 2.2. Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие в 2019 году на финансовые результаты Банка.

Основные объемные и качественные показатели деятельности Банка характеризуются следующими данными:

тыс. руб.				
№	Показатели	2019 г.	2018 г.	Темп роста, %
1	Валюта баланса (активы)	4 766 024	4 988 894	95.5
2	Чистая ссудная задолженность	2 830 352	3 076 246	92.0
3	Вложения в ценные бумаги	99 830	99 524	100.3
4	Средства клиентов - юридических лиц	973 008	864 536	112.5
5	Средства клиентов - физических лиц и индивидуальных предпринимателей	2 787 822	3 126 811	89.2
6	Капитал (собственные средства)	460 381	407 631	112.9
6.1	уставный капитал	400 000	400 000	100.0
6.2	базовый, основной капитал	393 360	379 919	103.5
6.3	дополнительный капитал	67 021	27 712	241.8
7	Нераспределенная прибыль прошлых лет	39 244	103 208	38.0
8	Основные средства и нематериальные активы	178 090	176 283	101.0
9	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	224 406	226 480	99.1

Доходы и расходы Банка характеризуются следующими показателями:

тыс. руб.				
№	Показатели	2019 год	2018 год	Изменения
1	Чистые процентные доходы (отрицательная маржа) после создания резерва	130 262	150 994	-20 732
2	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	10 955	9 918	1 037
3	Комиссионные и операционные доходы	113 107	72 094	41 013
4	Комиссионные и операционные расходы	232 173	282 939	-50 766
5	Изменение резерва на возможные потери	-8 264	22 711	-30 975
6	Прибыль/убыток до налогообложения	18 244	-68 266	86 510
7	Налоги	5 885	-4 296	10 181
8	Чистая прибыль/убыток	12 359	-63 970	76 329
9	Прочий совокупный доход/убыток	0	0	0
<b>10</b>	<b>Финансовый результат</b>	<b>12 359</b>	<b>-63 970</b>	<b>76 329</b>

Чистая прибыль за 2019 год составила 12,4 млн. руб. Основное влияние на финансовый результат оказало:

- увеличение комиссионных и прочих операционных доходов на 41 млн. руб. и одновременное снижение комиссионных и операционных расходов на 50,8 млн. руб.;

- снижение по сравнению с 2018 годом процентных доходов, что обусловлено снижением ключевой ставки и как следствие снижением процентных доходов по кредитам и депозитам, размещенным в Банке России;
- создание резерва на возможные потери.

### **О распределении чистой прибыли.**

Ниже приводятся сравнительные данные о распределении чистой прибыли за 2018 год и 2019 год (план).

(тыс. руб.)

№	Направления использования	2018 год	2019 год	Изменение
1	Чистая прибыль (+), чистый убыток (-)	-63970	12359	76329
2	Нераспределенная прибыль прошлых лет, сложившаяся в результате первоначального применения Международного стандарта финансовой отчетности МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты»	0	10998	10998
3	Прибыль к распределению всего, в том числе:	0	23357	23357
3.1.	Резервный фонд	0	1168	1168
3.2.	Вознаграждение членам Совета директоров	0	0	0
3.3.	Выплата дивидендов всего, в том числе:	0	0	0
	<i>Привилегированные акции с определенным размером дивидендов 100% от номинальной стоимости</i>	0	0	0
	<i>Привилегированные акции с определенным размером дивидендов 25% от номинальной стоимости</i>	0	0	0
	<i>Привилегированные акции с определенным размером дивидендов 22% от номинальной стоимости</i>	0	0	0
	<i>Обыкновенные акции</i>	0	0	0
4	Нераспределенная прибыль	0	22189	22189

Банком не планируется направление за счет чистой прибыли средств на выплату дивидендов акционерам и вознаграждения членам Совета директоров.

### **3. Краткий обзор основных положений Учетной политики Банка.**

#### **3.1. Методы оценки и учета существенных операций и событий, признания доходов, в том числе методов, используемых для определения степени выполнения операций, предполагающих оказание услуг.**

Основными принципами и положениями, которые используются Банком при ведении бухгалтерского учета, являются:

##### **Непрерывность деятельности.**

Принцип предполагает, что Банк будет непрерывно осуществлять свою деятельность в обозримом будущем, отсутствуют намерения и необходимость ликвидации или существенного сокращения его деятельности.

##### **Постоянство правил бухгалтерского учета.**

Учетная политика применяется последовательно из года в год. Банк постоянно руководствуется одними и теми же правилами бухгалтерского учета, за исключением случаев существенных пере-

мен в своей деятельности или изменения законодательства Российской Федерации, которые касаются деятельности Банка. В противном случае обеспечивается сопоставимость данных за отчетный и предшествующий ему период.

**Имущественная обособленность.**

Имущество, принадлежащее Банку на праве собственности, и обязательства Банка учитываются обособленно от имущества и обязательств его акционеров, учредителей доверительного управления, имущества клиентов и других лиц.

**Осторожность.**

Активы и пассивы, доходы и расходы оцениваются и отражаются в бухгалтерском учете разумно, с достаточной степенью осторожности, чтобы не переносить уже существующие, потенциально угрожающие финансовому положению Банка риски на следующие периоды. При этом Учетная политика Банка обеспечивает большую готовность к признанию в бухгалтерском учете расходов и обязательств, чем возможных доходов и активов, не допуская создания скрытых резервов (намеренное занижение активов или доходов и намеренное завышение обязательств или расходов).

**Своевременность отражения операций.**

Операции отражаются в бухгалтерском учете в день их совершения (поступления документов), если иное не предусмотрено нормативными актами Банка России и настоящей Учетной политикой Банка.

**Преемственность входящего баланса.**

Остатки на балансовых и внебалансовых счетах на начало текущего отчетного периода должны соответствовать остаткам на конец предшествующего периода.

**Приоритет содержания над формой.**

Операции отражаются в соответствии с их экономической сущностью, а не с их юридической формой.

**Непротиворечивость данных бухгалтерского учета.**

Предусматривается тождество данных аналитического учета оборотам и остаткам по счетам синтетического учета на каждый день, а также показателей бухгалтерской (финансовой) отчетности данным синтетического и аналитического учета.

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 2019 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), Положением Банка России от 02.10.2017 №604-П от 02.10.2017 «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций по привлечению денежных средств по договорам банковского вклада (депозита), кредитным договорам, операций по выпуску и погашению (оплате) облигаций, векселей, депозитных и сберегательных сертификатов», Положением Банка России от 02.10.2017 №605-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций по размещению денежных средств по кредитным договорам, операций, связанных с осуществлением сде-

лок по приобретению права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме, операций по обязательствам по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств», Положением Банка России от 02.10.2017 №606-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций с ценными бумагами», 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.

Бухгалтерский учет операций, совершаемых по счетам клиентов, имущества, требований и обязательств, хозяйственных и других операций Банка ведется в валюте Российской Федерации (в рублях и копейках) путем сплошного, непрерывного, документального и взаимосвязанного отражения на счетах бухгалтерского учета.

Совершение операций по счетам в иностранной валюте производится с соблюдением валютного законодательства Российской Федерации и отражением в балансе Банка в рублях по курсу Банка России на дату совершения операции. Счета в иностранной валюте переоцениваются по мере изменения официального курса Банка России.

Активы и пассивы учитываются по их первоначальной стоимости на момент приобретения или возникновения. В дальнейшем, в соответствии с нормативными актами Банка России, активы Банка оцениваются (переоцениваются) по справедливой стоимости либо по себестоимости путем создания резервов на возможные потери. Обязательства отражаются в бухгалтерском учете в соответствии с условиями договора. В случаях, установленных нормативными актами Банка России, обязательства также переоцениваются по справедливой стоимости.

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.

Процентные доходы по процентной ставке, определенной договором, подлежат отражению в бухгалтерском учете:

– в день, предусмотренный условиями договора для их уплаты должником (заемщиком), или в день окончания процентного периода (если он совпадает с выходным или нерабочим праздничным днем, то начисление производится в первый следующий за ним рабочий день по день, предусмотренный условиями договора для их уплаты должником (заемщиком)/ по день окончания процентного периода, если иное не предусмотрено условиями договора);

- в последний рабочий день месяца отнесению на доходы подлежат все проценты, начисленные за истекший месяц (в том числе за оставшиеся нерабочие дни, если последний рабочий день месяца не совпадает с его окончанием), либо доначисленные с даты последнего отражения процентного дохода по процентной ставке, определенной договором;

- в день расчета валовой балансовой стоимости финансового актива за период с даты последнего отражения процентного дохода по процентной ставке, определенной договором по дате расчета валовой балансовой стоимости.

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.

### **3.2. Базы оценки, используемые при подготовке годовой отчетности, и иные положения Учетной политики, необходимые для понимания годовой отчетности.**

#### **Учет ценных бумаг:**

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 5% 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 5% 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 утвержден 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» (далее - Федеральный закон №39-ФЗ) либо условиями договора (сделки) в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации. Банк не является профессиональным участником рынка ценных бумаг, приобретает ОФЗ, не подверженные, по мнению Банка риску возникновения убытков от обесценения, для проведения кредитных операций с Банком России.

#### **Участие в уставных капиталах прочих юридических лиц-резидентов:**

Банк учитывает доли участия в уставном капитале прочих юридических лиц - резидентов по первоначальной стоимости с формированием резервов на возможные потери в соответствии с Положением Банка России № 611-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» (далее – Положение №611-П).

#### **Основные средства:**

К основным средствам относятся материальные активы, включающие недвижимость и обору-

дование. Основным средством признается объект, имеющий материально-вещественную форму, предназначенный для использования Банком при оказании услуг либо в административных целях в течение более чем 12 месяцев, последующая перепродажа которого Банком не предполагается, при одновременном выполнении следующих условий:

- объект способен приносить Банку экономические выгоды в будущем;
- первоначальная стоимость объекта может быть надежно определена.

Лимит стоимости предметов для принятия к бухгалтерскому учету в составе основных средств устанавливается в сумме более 100 000 рублей за единицу без НДС. Первоначальной балансовой стоимостью основных средств, приобретенных за плату, признается сумма фактических затрат Банка на сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение объекта основных средств включая налог на добавленную стоимость. До момента готовности основного средства к использованию в соответствии с намерениями руководства Банка накопленные фактические затраты признаются незавершенными капитальными вложениями в основные средства и выделяются в отдельную группу в составе основных средств банка, подлежащую учету на балансовом счете №60415 «Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств».

Суммы уплаченного НДС по приобретенным основным средствам в целях бухгалтерского учета учитываются в стоимости имущества и не включаются в расходы Банка в дату ввода в эксплуатацию.

Для недвижимости в части зданий, сооружений и земельных участков Банк применяет модель учета по переоцененной стоимости, представляющей собой справедливую стоимость объектов основных средств на дату переоценки за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения.

Периодичность проведения переоценки недвижимости и земельных участков определена не реже одного раза в 3 года.

Стоимость объектов основных средств погашается посредством начисления амортизации. Амортизационные отчисления по объекту основных средств начисляются с даты, когда он становится готов к использованию. Амортизацией является систематическое в течение срока полезного использования объектов основных средств погашение его амортизируемой величины, которая определяется как первоначальная или переоцененная стоимость основного средства за вычетом расчетной ликвидационной стоимости.

Под расчетной ликвидационной стоимостью объекта основных средств понимается сумма, которую Банк получил бы от выбытия объекта после вычета затрат на выбытие при достижении объектом окончания срока полезного использования. В связи с намерением Банка использовать имущество в рамках срока полезного использования, возможность надежного определения ликвидационной стоимости отсутствует, Банк признает данный показатель при расчете амортизируемой величины стоимости объектов основных средств равным 0.

Банк применяет линейный способ начисления амортизации.

Сроком полезного использования признается период, в течение которого объект основных средств используется для выполнения целей деятельности Банка. При определении срока полезного Банк руководствуется классификацией основных средств, утверждаемой Правительством Российской Федерации.

Готовность объекта основных средств к использованию и дата начала начисления амортизации устанавливаются в следующую из дат:

- недвижимость - в дату акта-приема передачи к договору купли-продажи (при условии, что не требуется дополнительных затрат на доведение объекта недвижимости до готовности) с оформлением акта ввода объекта в эксплуатацию;
- автотранспортные средства - в дату государственной регистрации автотранспортного средства в ГИБДД при условии, что балансовая стоимость надежно определена и полностью сформирована с учетом всех дополнительных затрат с оформлением акта ввода объекта в эксплуатацию;

- иные объекты основных средств, требующие монтажных и пуско-наладочных работ (кондиционеры, система охранно-пожарной сигнализации и т.п.) - в дату акта сдачи-приемки монтажных работ (другого аналогичного документа, подтверждающего готовность к использованию).

- иные объекты основных средств (кроме требующих монтажных и пуско-наладочных работ) - в дату подписания расходной накладной (иного документа, подтверждающего выдачу объекта в эксплуатацию) при условии, что балансовая стоимость надежно определена и полностью сформирована с учетом всех дополнительных затрат.

К сдаваемым в аренду основным средствам применяются те же методы амортизации и сроки полезного использования, что и к объектам в составе ОС.

#### **Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности:**

Учет объектов недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, осуществляется по справедливой стоимости и не подлежит проверке на обесценение,

Недвижимостью, временно неиспользуемой в основной деятельности (далее - НВНВОД) признается имущество (часть имущества) (земельный участок или здание, либо часть здания, либо и то и другое), находящееся (находящаяся) в собственности Банка, полученное (полученная) при осуществлении уставной деятельности и предназначенное (предназначенная) для получения арендных платежей (за исключением платежей по договорам финансовой аренды (лизинга), доходов от прироста стоимости этого имущества, или того и другого, но не для использования 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, продажа которого в течение 12 месяцев с даты классификации в качестве НВНВОД Банком не планируется.

Амортизация по объектам недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, не начисляется.

#### **Долгосрочные активы, предназначенные для продажи :**

Объекты основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, учитываемой по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения, а также активы, удовлетворяющие критериям признания, определенным для основных средств и нематериальных активов, и учитываемые в качестве средств труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, признаются кредитной организацией долгосрочными активами, предназначенными для продажи, если возмещение их стоимости будет происходить в результате продажи в течение 12 месяцев с даты признания в качестве долгосрочных активов, предназначенных для продажи, а не посредством продолжающегося использования, при одновременном выполнении следующих условий.

После признания объекта в качестве долгосрочного актива, предназначенного для продажи, банк не позднее последнего рабочего дня месяца, в котором осуществлен перевод объекта в состав долгосрочных активов, предназначенных для продажи, производит его оценку при условии, что справедливая стоимость объекта может быть надежно определена по наименьшей из двух величин:

-первоначальной стоимости, признанной на дату перевода актива в состав долгосрочных активов, предназначенных для продажи;

-справедливой стоимости за вычетом затрат, которые необходимо понести для продажи (по долгосрочным активам, подлежащим передаче акционерам (участникам), - затрат, которые необходимо понести для передачи).

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, подлежат такой оценке также на конец отчетного года.

Объект, признание которого в качестве долгосрочного актива, предназначенного для продажи, прекращено, учитывается по наименьшей из двух величин:

-стоимости, отраженной на счетах бухгалтерского учета, до признания объекта в качестве долгосрочного актива, предназначенного для продажи, с корректировкой на сумму амортизации, которая была бы признана, если бы данный объект не был классифицирован в качестве долгосрочного актива, предназначенного для продажи (если до признания в качестве долгосрочного актива, предназначенного для продажи, объект учитывался по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленного убытка от обесценения), или сумму переоценки (если до признания в качестве долгосрочного актива, предназначенного для продажи, объект учитывался по переоцененной стоимости);

-возмещаемой стоимости объекта, рассчитанной на дату принятия решения об отказе от продажи.

#### **Учет запасов:**

Единицей учета запасов является единица, по которой была установлена цена приобретения (единицы веса, длины, площади, штука, пачка)

Аналитический учет запасов ведется в разрезе объектов, предметов, видов материалов, материально ответственных лиц и по местам хранения

Запасы оцениваются при признании в сумме фактических затрат на их приобретение, доставку и приведение их в состояние, пригодное для использования, с учетом НДС.

Запасы оцениваются банком по стоимости каждой единицы.

**Средства труда и предметы труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено:**

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.

После признания объектов в качестве средств труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, банк не позднее последнего рабочего дня месяца, в котором объекты были признаны в качестве средств труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, производит их оценку при условии, что справедливая стоимость объектов может быть надежно определена, по наименьшей из двух величин:

-первоначальной стоимости на дату признания объекта в качестве средств труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено;

-справедливой стоимости за вычетом затрат, которые необходимо понести для продажи.

Средства труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, подлежат такой оценке также на конец отчетного года

#### **Нематериальные активы:**

Нематериальным активом признается объект, одновременно удовлетворяющий следующим условиям:

· объект способен приносить Банку экономические выгоды в будущем, в частности, объект предназначен для использования Банком при выполнении работ, оказании услуг либо для 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, подтверждающих существование самого актива и права Банка на результаты интеллектуальной деятельности или приравненные к ним средства индивидуализации;

- имеются ограничения доступа иных лиц к экономическим выгодам от использования объекта (Банк имеет контроль над объектом);
- объект может быть идентифицирован (возможность выделения или отделения от других активов);
- 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.

Учет нематериальных активов производится по первоначальной стоимости за вычетом накопленной впоследствии амортизации и убытков от обесценения.

Начисление амортизации нематериальных активов производится с даты, когда нематериальный актив становится готовым к использованию.

Банк применяет линейный способ начисления амортизации.

Срок полезного использования объектов нематериальных активов Банк устанавливает, исходя из предполагаемого периода эксплуатации такого объекта в Банке с целью извлечения экономической выгоды от его использования. При этом, срок полезного использования не может превышать срок, установленный лицензионным или иным договором, на основании которого Банку перешли права пользования объектом.

Амортизация нематериальных активов учитывается по символу 48303, который входит в статью «Операционные расходы» формы отчетности 0409807.

Готовность объекта нематериальных активов к использованию и дата начала начисления амортизации устанавливаются в дату акта ввода в эксплуатацию при условии, что балансовая стоимость надежно определена и полностью сформирована с учетом всех дополнительных затрат.

#### **Привлеченные (размещенные) денежные средства:**

Отношения между Банком и его клиентами (юридическими и физическими лицами, включая банки) определяются договорами и соглашениями, заключаемыми в соответствии с требованиями Гражданского кодекса Российской Федерации (главы 42, 44, 45).

Отношения Банка с иностранными банками-контрагентами оформляются также в соответствии с международной банковской практикой и международным законодательством.

Привлечение (размещение) денежных средств осуществляется Банком с соблюдением требований законодательства Российской Федерации, как в валюте Российской Федерации, так и в иностранных валютах.

Учет операций по привлечению (размещению) денежных средств, в том числе по кредитованию, производится в соответствии с нормативными актами Банка.

#### **Производные финансовые инструменты:**

Банк не имеет договоров и сделок, классифицированных в качестве ПФИ так, как они определены Федеральным законом № 39-ФЗ и Указанием Банка России от 16.02.2015 №3565-У «О видах производных финансовых инструментов».

Договоры купли-продажи иностранной валюты, ценных бумаг, не являющиеся производными финансовыми инструментами, предусматривающие обязанность одной стороны передать иностранную валюту, ценные бумаги в собственность другой стороне не ранее третьего рабочего дня после дня заключения договора, и обязанность другой стороны принять и оплатить указанное имущество, подлежат отражению в бухгалтерском учете в порядке, предусмотренном для производных финансовых инструментов.

#### **Финансовые инструменты:**

Отражение финансовых инструментов в бухгалтерском учете осуществляется в соответствии с МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» (далее – МСФО 9), другими международными стандартами финансовой отчетности, нормативными актами Банка России (Положениями №№604-П, 605-П, 606-П) и внутренними документами Банка.

При первоначальном признании все финансовые инструменты оцениваются по справедливой стоимости, увеличенной или уменьшенной в случае финансовых инструментов, оцениваемых после первоначального признания не по справедливой стоимости через прибыль или убыток, на сумму затрат по сделке.

Справедливая стоимость финансовых инструментов определяется в соответствии с МСФО (IFRS) 13 «Справедливая стоимость», а в случае если справедливая стоимость финансового инструмента отличается от стоимости сделки по договору, то она оценивается в соответствии с МСФО 9 и внутренними нормативными документами Банка.

Анализ финансового инструмента на соответствие рыночным условиям осуществляется в соответствии с методом расчета ЭПС и АмС. Критерии существенности разницы между ЭПС/договорной ставкой процента (купона) и рыночной ставкой (тест на рыночность) определяются Учетной политикой.

После первоначального признания финансовые активы отражаются в бухгалтерском учете по амортизированной стоимости, исходя из бизнес-модели, используемой Банком для управления финансовыми активами и характеристик финансового актива, связанных с предусмотренными договором денежными потоками в соответствии с требованиями МСФО 9 и внутренними документами Банка

Амортизированная стоимость финансового инструмента определяется линейным методом или методом ЭПС в соответствии с МСФО 9.

При расчете амортизированной стоимости с использованием линейного метода признания процентного дохода проценты и купоны начисляются по ставке, установленной условиями договора/условиями выпуска долговой ценной бумаги. Суммы дисконта и премии относятся на балансовый счет по учету процентных доходов равномерно в течение срока договора / обращения и (или) погашения долговой ценной бумаги и (или) до даты оферты по рассматриваемой ценной бумаге, после которой эмитентом устанавливается ставка купона, которая не была известна ранее на дату первоначального признания рассматриваемой ценной бумаги.

При расчете амортизированной стоимости с использованием метода ЭПС процентные доходы начисляются по ЭПС.

Амортизированная стоимость финансового инструмента определяется не реже одного раза в месяц на последний календарный день месяца, а также на дату прекращения договора/признания долговых ценных бумаг, на дату пересчета ЭПС и на дату изменения предусмотренных условиями договора/условиями эмиссии ценной бумаги денежных потоков, которое не приводит к прекращению признания (несущественная модификация) и одновременно в бухгалтерском учете осуществляется отражение корректировок стоимости финансовых активов/финансовых обязательств. В случае если последний рабочий день месяца не совпадает с его окончанием, отражение корректировок стоимости финансовых активов/финансовых обязательств осуществляется в последний рабочий день месяца.

Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки (далее – резервы под ОКУ) отражаются в бухгалтерском учете по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости, по обязательствам по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств в соответствии с МСФО 9. Способ оценки ожидаемых кредитных убытков определяется в соответствии с МСФО 9 и внутренними документами Банка по расчету резерва под ОКУ.

Для целей формирования резервов под ОКУ к счетам по учету резервов на возможные потери открыты счета корректировок резервов на возможные потери, предназначенные для отражения сумм увеличения или уменьшения сформированного резерва на возможные потери до суммы резерва под ОКУ. Отражение корректировок резервов на возможные потери осуществляется в последний рабочий день месяца и в дату полного выбытия соответствующего финансового инструмента.

Активы (требования) и обязательства, конкретная величина (стоимость) которых определяется не в абсолютной сумме, а расчетным путем на основании официального курса иностранных валют, установленных Банком России (далее – официальный курс), подлежат обязательной переоценке

(перерасчету) ежедневно. Указанная переоценка отражается на символах по учету доходов/расходов от переоценки средств в иностранной валюте.

#### **Отложенные налоги:**

Банк осуществляет расчет отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов и их отражение в бухгалтерском учете, согласно Положения Банка России от 25.11.2013г. №409-П «О порядке бухгалтерского учета отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов» и Положения № 579-П.

Банк отражает в бухгалтерском учете суммы, способные оказать влияние на увеличение (уменьшение) величины налога на прибыль, подлежащего уплате в бюджетную систему Российской Федерации в будущих отчетных периодах, в соответствии с законодательством Российской Федерации о налогах и сборах.

Внутренним нормативным документом Банка определена методика оценки признания и использования отложенных налоговых активов. Отложенные налоговые активы отражаются в бухгалтерском учете при возникновении вычитаемых временных разниц и вероятности и получения Банком налогооблагаемой прибыли в будущих налоговых периодах.

При оценке вероятности получения налогооблагаемой прибыли Банк анализирует выполнение следующих условий:

- имеются ли достаточные налогооблагаемые временные разницы, приводящие к получению налогооблагаемой прибыли, которую Банк вправе уменьшить в налоговых целях на вычитаемые временные разницы;

- прогнозирует ли Банк получение налогооблагаемой прибыли в том отчетном периоде, в котором Банк вправе уменьшить налогооблагаемую прибыль на вычитаемые временные разницы.

При отсутствии на отчетную дату достаточных налогооблагаемых временных разниц, приводящих к получению налогооблагаемой прибыли, которую Банк вправе уменьшить в налоговых целях на вычитаемые временные разницы, Банк оценивает вероятность получения налогооблагаемой прибыли в будущих периодах на основании прогноза прибыли, заложенного в Бизнес-плане.

#### **Оценочные обязательства некредитного характера, условные обязательства некредитного характера:**

Банк формирует резерв - оценочные обязательства некредитного характера в соответствии с Положением № 611-П.

В состав элементов расчетной базы резерва включаются возможные дополнительные расходы, обусловленные следующими факторами (обстоятельствами):

вероятность предъявления к Банку требований в связи с неисполнением или ненадлежащим исполнением обязанностей, возникающих из обязательных платежей (включая неустойки, судебные расходы и тому подобное);

проведение Банком процедур, необходимых для обращения взыскания на полученное обеспечение;

ожидаемые действия Банка по реорганизации (доведение информации о принятом решении до сведения лиц, которых затрагивает реорганизация), изменение структуры операций, требующих проведения расходов или осуществления инвестиций, которые уменьшают собственные средства (капитал) Банка;

возможные потери, обусловленные ожидаемым изменением конъюнктуры рынка банковских услуг, отказом отдельных клиентов от обслуживания в Банке, более успешными действиями конкурентов на рынке услуг, оказываемых Банком (если результаты операций на этом рынке существенным образом (свыше 10% доходов) влияют на финансовое положение Банка);

необходимость изменения структуры Банка (открытие и (или) закрытие филиалов) и связанные с этим расходы (выплата пособий сокращаемым сотрудникам, оплата маркетинговых и консалтинговых услуг и тому подобное);

возможные судебные издержки;

иные факторы (обстоятельства).

Резервы - оценочные обязательства некредитного характера формируются при одновременном соблюдении следующих условий:

у Банка существует обязанность, явившаяся следствием какого-либо прошлого события его финансово-хозяйственной деятельности, исполнение которой Банк не может избежать. Банк признает оценочное обязательство некредитного характера, если в результате анализа всех обстоятельств и условий существует риск наступления обязанности;

уменьшение экономических выгод Банка, необходимое для исполнения обязательства некредитного характера, вероятно;

величина обязательства некредитного характера может быть обоснованно оценена.

#### **Денежные средства и их эквиваленты:**

В составе денежных средств и их эквивалентов Банк признает:

-наличные денежные средства в кассе Банка;

-денежные средства на корреспондентских счетах в рублях и в иностранной валюте, а также на специальных счетах в кредитных организациях;

- другие эквиваленты денежных средств.

Информация об остатках денежных средств в иностранной валюте отражается в отчетности по курсам иностранных валют, установленных Банком России на дату составления отчетности.

#### **Сделки по покупке или продаже активов на стандартных условиях:**

Доходы/расходы от операций купли-продажи иностранной валюты за рубли в наличной и безналичной формах, по которым расчеты и поставка осуществляются в день заключения сделки, а также по сделкам, по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения сделки, кроме договоров, на которые распространяется Положение Банка России от 04.07.2011 № 372-П «О порядке бухгалтерского учета производных финансовых инструментов», определяются как разница между курсом сделки и официальным курсом иностранной валюты по отношению к рублю, установленным Банком России на дату совершения операции или на дату отражения переоценки требований и обязательств по поставке иностранной валюты по балансовым счетам бухгалтерского учета.

#### **Финансовые активы, убытки об обесценения которых признаются путем создания резервов на возможные потери; описание критериев, используемых для списания сумм резервов на возможные потери:**

Резервы на возможные потери по ссудной и приравненной к ссудной задолженности формируются в соответствии с Положением Банка России от 28.06.2017 г. № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности» (далее – Положение № 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 № 611-П. Особенности формирования резерва на возможные потери в ПАО «Донкомбанк» определяются Положением Банка «О порядке формирования резервов на возможные потери». Резерв формируется в валюте Российской Федерации независимо от валюты актива.

В соответствии с указанными нормативными документами, классификация элемента расчетной базы по категориям качества и определения размера резерва осуществляется Банком самостоятельно на основе профессионального суждения. Профессиональное суждение выносится по результатам анализа деятельности заемщика/контрагента с учетом его финансового положения, качества обслуживания заемщиком долга (только для ссудной задолженности), а также иных факторов, учтенных при классификации.

Внутренние документы Банка соответствуют требованиям Банка России и позволяют применять ряд экспертных оценок при формировании профессионального суждения в части определе-

ния категории качества ссуд (требований, условных обязательств), оценки финансового положения заемщиков/ контрагентов и размера формируемого резерва.

Признание задолженности безнадежной и списание ее за счет сформированного резерва осуществляется в соответствии с Положением №590-П, Положением №611-П, внутренним положением Банка «О порядке списания с баланса нереальной к взысканию задолженности и непригодного для дальнейшего использования имущества».

Нереальной для взыскания признается безнадежная ссудная задолженность, по которой меры, предпринятые по взысканию, носят полный характер (включая реализацию залога) и свидетельствуют о невозможности проведения дальнейших действий по возвращению ссуды. Списание Банком нереальных для взыскания ссуд, в том числе объединенных в портфель однородных ссуд, осуществляется за счет сформированного резерва по соответствующей ссуде (портфелю однородных ссуд), одновременно Банком списываются относящиеся к нереальным для взыскания ссудам начисленные проценты.

Решение по списанию ссудной задолженности, безнадежной и признанной нереальной для взыскания, с баланса Банка за счет резерва на возможные потери по ссудам принимается:

- Советом директоров по безнадежной и признанной нереальной для взыскания ссудной задолженности, по учтенным неликвидным ценным бумагам в размере, превышающем 1 (один) процент от величины собственных средств (капитала) Банка;
- Комиссией по работе с проблемной ссудной задолженностью по безнадежной и признанной нереальной для взыскания ссудной задолженности, по учтенным неликвидным ценным бумагам в размере, не превышающем 1 (один) процент от величины собственных средств (капитала) Банка.

Аналогичные меры должны быть предприняты по взысканию задолженности, не относящейся к ссудной. Решение о списании с баланса нереальной к взысканию такой задолженности за счет резерва на возможные потери по прочим активам, принимается:

- Советом директоров по безнадежной и признанной нереальной для взыскания задолженности в размере, превышающем 1 (один) процент от величины собственных средств (капитала) Банка;
- Правлением по безнадежной и признанной нереальной для взыскания задолженности в размере, не превышающем 1 (один) процент от величины собственных средств (капитала) Банка;
- Комиссией по приему, передаче, списанию и реализации излишнего имущества по безнадежной и признанной нереальной для взыскания задолженности в размере, не превышающем 100 тыс.руб.

**Финансовые активы, убытки от обесценения которых признаются путем создания резервов на возможные потери: критерии, используемые для определения наличия объективных свидетельств возникновения убытка от обесценения:**

Резерв формируется при обесценении ссуд, то есть при потере ссудой стоимости вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств по ссуде перед Банком либо существования реальной угрозы такого неисполнения (ненадлежащего исполнения).

Оценка кредитного риска определяется по результатам комплексного и объективного анализа деятельности заемщика с учетом его финансового положения, качества обслуживания долга по ссуде, а также всей имеющейся в распоряжении Банка информации о заемщике, в том числе о любых рисках заемщика, о функционировании рынка (рынков), на котором (на которых) работает заемщик.

Резерв по прочим активам формируется при возникновении риска понесения убытков по причине возникновения одною или нескольких следующих обстоятельств:

- неисполнение (ненадлежащее исполнение) обязательств контрагентом Банка по совершенным операциям (заключенным сделкам) или вследствие неисполнения обязательств лицом, надлежащее исполнение обязательств которого обеспечивается принятым на себя кредитной организацией обязательством;

- обесценение (снижение стоимости) активов Банка.

**Описание Учетной политики в отношении финансовых активов, по которым условия договоров были пересмотрены и которые в ином случае были бы просроченными или обесцененными:**

В соответствии с Положением № 590-П, ссуда признается реструктурированной, если на основании соглашения с заемщиком изменены существенные условия первоначального договора, на основании которого ссуда предоставлена, при наступлении которых заемщик получает право исполнять обязательства по ссуде в более благоприятном режиме (например, изменение срока погашения основного долга и (или) процентов), размера процентной ставки, а также порядка ее расчета.

Обслуживание долга по реструктурированной ссуде не может быть признано хорошим, кроме случаев, когда платежи по реструктурированной ссуде осуществляются своевременно и в полном объеме или имеется единичный случай просроченных платежей в течение последних 180 календарных дней, в том числе по ссудам, предоставленным юридическим лицам - до 5 календарных дней включительно, по ссудам, предоставленным физическим лицам до 30 календарных дней включительно), а финансовое положение заемщика в течение последнего завершеного или текущего года может быть оценено не хуже чем среднее.

В случае если в течение 360 календарных дней с момента последней реструктуризации ссуды платежи по основному долгу и (или) процентам по ней осуществляются заемщиком своевременно и в полном объеме в соответствии с условиями договора, на основании которого ссуда предоставлена, с учетом соглашения о реструктуризации, качество обслуживания долга может оцениваться без учета требований настоящего подпункта. В случае если в дальнейшем по указанной реструктурированной ссуде будет выявлено ухудшение качества обслуживания долга, расчетный резерв по ней определяется исходя из максимального размера, предусмотренного для категории качества, в которую классифицируется данная ссуда.

Ссуда может не признаваться реструктурированной, если договор, на основании которого ссуда предоставлена, содержит условия, при наступлении которых заемщик получает право исполнять обязательства по ссуде в более благоприятном режиме, и параметры этих изменений и в дальнейшем указанные условия наступают и если соблюдаются параметры изменений условий исполнения обязательств по ссуде, предусмотренные договором, на основании которого ссуда предоставлена.

Обслуживание долга по реструктурированной ссуде признается неудовлетворительным, если по ссуде имеются просроченные платежи по основному долгу и (или) процентам, а финансовое положение заемщика оценивается как плохое.

**Характер и сумма изменений в бухгалтерской оценке, которая оказывает влияние в отчетном периоде или окажет влияние в будущие периоды, за исключением случаев, когда оценить данное влияние не представляется возможным (с раскрытием данного факта):**

Учетная политика, применявшаяся Банком в течение 2019 года, в целом сопоставима с Учетной политикой, действовавшей в течение 2018 года. Изменения, внесенные в Учетную политику на 2019 год, обусловлены изменениями в действующем законодательстве Российской Федерации и в нормативных актах Банка России.

**Информация о характере реклассификации, сумме каждой статьи или класса статей, которые проклассифицируются, и причинах реклассификации:**

В 2019 году реклассификации активов и обязательств в иные категории учета не производилась.

### **3.3. Информация о характере допущений и об основных источниках неопределенности в оценках на конец отчетного периода.**

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

#### **Резервы на возможные потери**

Банк регулярно проводит анализ активов на предмет выявления риска возможных потерь. Создание резервов на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности производится на основании профессиональных суждений Банка в соответствии с Положением № 590-П. Создание резервов по иным активам (инструментам) производится на основании профессиональных суждений Банка в соответствии с Положением № 611-П.

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

Для признания или прекращения признания в качестве соответствия объекта имущества определенного статуса, Банк применяет профессиональное суждение, основанное на критериях, разработанных с учетом требований Положения № 448-П и согласно характеристикам, утвержденным в Учетной политике Банка.

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

Оценочные обязательства некредитного характера создаются Банком на основании профессиональных суждений, сформированных на основании требований Положения № 579-П, а также при наступлении других событий, определенных Учетной политикой Банка на 2019 год.

#### **Отложенные налоги**

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

Настоящая бухгалтерская (финансовая) отчетность за 2019 год подготовлена исходя из допущения о том, что Банк будет обеспечивать непрерывность деятельности в обозримом будущем. Руководство Банка не имеет планов ликвидировать Банк или прекратить его деятельность. В рамках допущения о непрерывности деятельности активы и обязательства учитываются исходя из того, что Банк будет в состоянии реализовывать свои активы и выполнять свои обязательства в ходе обычной деятельности.

Дальнейшая возможность Банка продолжать свою деятельность и исполнять свои обязательства непрерывно определена Бизнес-планом ПАО «Донкомбанк» на 2019-2020 годы, утвержденным Общим собранием акционеров Банка (протокол № 44 от «05» октября 2018г.).

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

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

При разработке Учетной политики на 2019 год были учтены и внесены изменения в соответствии с изменениями и дополнениями в Положение Банка России №579-П, новыми нормативными документами: Положениями Банка России №604-П, №605-П, 606-П.

В соответствии со вступлением в силу с 1 января 2019 года Положения Банка России от 02.10.2017 № 605-П, а также Информационным письмом Банка России от 23.04.2018 № ИН-18-18/21 «О некоторых вопросах, связанных с вступлением в силу с 1 января 2019 года нормативных актов Банка России по бухгалтерскому учету», в 1 квартале 2019 года Банком закрыты и списаны остатки с лицевых счетов, открытых на внебалансовом счете №91604 «Неполученные процентные доходы по кредитам и прочим размещенным средствам (кроме межбанковских), предоставленным клиентам», с одновременным отражением требований по начисленным процентам и резервов на возможные потери под указанные требования на балансовых счетах в корреспонденции с финансовыми результатами прошлых лет (счета №10801 «Нераспределенная прибыль», №10901 «Непокрытый убыток»).

*Изменения, связанные с применением МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты»:*

*(а) Классификация и оценка*

Согласно МСФО (IFRS) 9, все долговые финансовые активы, которые не соответствуют критерию «только погашение основного долга и процентов» (SPPI), классифицируются при первоначальном признании как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (ССПУ). Согласно данному критерию, долговые инструменты, которые не соответствуют определению «базового кредитного соглашения», такие как инструменты, содержащие встроенную возможность конвертации, или кредиты без права регресса, оцениваются по ССПУ. Для долговых финансовых инструментов, которые соответствуют критерию SPPI, классификация при первоначальном признании определяется на основе бизнес-модели, согласно которой управляются данные инструменты:

- инструменты, которые удерживаются с целью получения предусмотренных договором денежных потоков, оцениваются по амортизированной стоимости;
- инструменты, которые удерживаются с целью получения предусмотренных договором денежных потоков и продажи, классифицируются как оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (ССПСД);
- инструменты, которые удерживаются для прочих целей, классифицируются как оцениваемые по ССПУ.

Долевые финансовые активы при первоначальном признании требуется классифицировать как оцениваемые по ССПУ, кроме случаев, когда по собственному усмотрению принято решение, без права последующей отмены, классифицировать долевой финансовый актив как оцениваемый по ССПСД. Для долевого финансового инструмента, классифицированного как оцениваемый по ССПСД, все реализованные и нереализованные доходы и расходы, кроме дивидендных доходов, признаются в составе прочего совокупного дохода, без права дальнейшей реклассификации в состав прибыли или убытка.

*(б) Обесценение*

Применение МСФО (IFRS) 9 коренным образом меняет порядок учета Банком убытков от обесценения по кредитам, которые рассчитываются на основании модели прогнозных ожидаемых кредитных убытков (ОКУ). Начиная с 01 января 2019 года Банк признает резерв под ОКУ по всем кредитам и прочим долговым финансовым инструментам, которые не оцениваются по ССПУ, а также обязательствам по предоставлению займов и договорам финансовой гарантии, которые в данном разделе все вместе именуется «финансовыми инструментами». Согласно МСФО (IFRS) 9 требования, касающиеся обесценения, не применяются в отношении долевого инструмента.

Резерв под ОКУ оценивается в сумме кредитных убытков, которые, как ожидается, возникнут на протяжении срока действия актива (ожидаемые кредитные убытки за весь срок), если кредитный риск по данному финансовому активу значительно увеличился с момента первоначального признания. В противном случае резерв под убытки будет оцениваться в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам. 12-месячные ОКУ – это часть ОКУ за весь срок, представляющая собой ОКУ, которые возникают вследствие дефолтов по финансовому инструменту, ожидаемых в течение 12 месяцев после отчетной даты.

ОКУ за весь срок и 12-месячные ОКУ рассчитываются либо на индивидуальной основе, либо на групповой основе, в зависимости от характера портфеля финансовых инструментов и ответственности размера требований к контрагенту.

Банк установил политику осуществления оценки на конец каждого отчетного периода в отношении того, произошло ли значительное увеличение кредитного риска по финансовому инструменту с момента первоначального признания, путем учета изменения риска наступления дефолта на протяжении оставшегося срока действия финансового инструмента. На основании описанного выше процесса Банк группирует предоставленные им кредиты следующим образом:

Этап 1: При первоначальном признании кредита Банк признает резерв под обесценение в сумме, равной 12-месячным ОКУ. К Этапу 1 также относятся кредиты и другие кредитные линии, кредитный риск по которым уменьшился до такой степени, что они были переведены из Этапа 2.

Этап 2: Если кредитный риск по кредиту значительно увеличился с момента первоначального признания, Банк признает резерв под обесценение в сумме, равной ОКУ за весь срок. К Этапу 2 также относятся кредиты и другие кредитные линии, кредитный риск по которым уменьшился до такой степени, что они были переведены из Этапа 3.

Этап 3: Кредиты, которые являются кредитно-обесцененными. Банк признает резерв под обесценение в сумме, равной ОКУ за весь срок.

Приобретенные или созданные кредитно-обесцененные активы (ПСКО): К данным активам относятся приобретенные активы, которые являются кредитно-обесцененными при первоначальном признании, а также вновь созданные активы, которые могут являться частью плана реструктуризации существующих активов. При расчете резерва оцениваются накопленные изменения в величине ожидаемых кредитных убытков за весь срок жизни актива.

Банк рассчитывает ОКУ на основе сценариев, взвешенных с учетом вероятности, для оценки ожидаемых недополучений денежных средств, которые дисконтируются с использованием ЭПС или её приблизительного значения.

Основными элементами расчета ОКУ являются следующие:

Вероятность дефолта (PD)

Вероятность дефолта (PD) представляет собой оценку вероятности наступления дефолта по исполнению обязательств в течение определенного периода времени.

Величина, подверженная риску дефолта (EAD)

Величина, подверженная риску дефолта (EAD) представляет собой оценочную величину актива на дату дефолта в будущем, включая погашения основного долга и суммы процентов, а также ожидаемое использование кредитных линий, а также суммы начисленных процентов по просроченным платежам. Для внебалансовых статей (предоставленные гарантии, неиспользованные кредитные линии) используется коэффициент кредитной конверсии (CCF), который представляет собой долю неиспользованной части условного обязательства кредитного характера на начало периода наблюдения, которая может быть использована контрагентом до момента возможного дефолта.

Уровень потерь при дефолте (LGD)

Уровень потерь при дефолте (LGD) представляет собой оценочную величину потерь, возникающих в случае наступления дефолта в определенный момент времени. Данный показатель выражается в процентах по отношению к EAD.

При оценке ОКУ Банк выделяет однородные группы на базе бизнес – направлений. Для каждого из них устанавливаются свои показатели PD, EAD и LGD. В своих моделях определения

ОКУ Банк использует широкий спектр прогнозной информации, основанной на исторических данных а также иной доступной информации в качестве исходных экономических данных.

Банк оценивает ОКУ на индивидуальной основе для следующих активов: все активы Этапа 3, казначейские и межбанковские отношения (Средства в банках, договора обратного «репо», долговые инструменты, оцениваемые по амортизированной стоимости / по ССПСД), финансовые активы, которые в момент прекращения признания первоначального займа и признания нового займа были классифицированы как ПСКО в результате реструктуризации долга. Банк рассчитывает ОКУ для этапа 3, на основе оценки ожидаемых недополучений денежных средств, которые дисконтируются с использованием ЭПС или ее приблизительного значения. Недополучение денежных средств – это разница между денежными потоками, причитающимися организации в соответствии с договором, и денежными потоками, которые организация ожидает получить.

Банк оценивает ОКУ на групповой основе для всех прочих классов активов, которые он объединяет в однородные группы в зависимости от их внутренних и внешних характеристик и применяет к ним однородные ставки резервирования. Если у Банка нет обоснованных ожиданий относительно возмещения финансового актива в полном объеме или его части, то необходимо уменьшить валовую балансовую стоимость этого финансового актива. Такое уменьшение рассматривается как (частичное) прекращение признания финансового актива.

*(в) Влияние применения МСФО (IFRS) 9*

Влияние применения МСФО (IFRS) 9 и признания неполученных процентных доходов, списанных с внебалансового счета №91604, на бухгалтерскую (финансовую) отчетность по состоянию на 01.01.2019г., включая последствия применения модели ОКУ согласно МСФО (IFRS) 9 приведено ниже.

В таблице представлена сверка балансовой стоимости, отраженной в бухгалтерской (финансовой) отчетности на 01.01.2019г., с балансовой стоимостью, рассчитанной в соответствии с МСФО (IFRS) 9 с учетом признания неполученных процентных доходов, списанных с внебалансового счета №91604, по состоянию на 01.01.2019г. Изменений в части оценки иных категорий активов и обязательств не происходило.

тыс.руб.

Статья баланса согласно бухгалтерской (финансовой) отчетности на 01.01.2019г.	Оценка согласно МСФО (IFRS) 9	Балансовая стоимость согласно бухгалтерской (финансовой) отчетности на 01.01.2019г.	Изменения балансовой стоимости	Балансовая стоимость в соответствии с МСФО (IFRS) 9
Чистая ссудная задолженность	Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	3 076 246	14 563	3 090 809
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	99 524	-	99 524

Требование по текущему налогу на прибыль	Требование по текущему налогу на прибыль	26 456	(2 750)	23 706
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	(243)	(815)	(1 058)
<b>Итого эффект от применения МСФО (IFRS) 9 и признания неполученных процентных доходов, списанных с внебалансового счета №91604</b>		-	<b>10 998</b>	-

В следующей таблице приведены данные об эффекте, за вычетом налога, от перехода на МСФО(IFRS) 9 и признания неполученных процентных доходов, списанных с внебалансового счета №91604. Этот эффект относится к нераспределенной прибыли, влияние на другие компоненты собственного капитала отсутствует.

тыс.руб.

	Неиспользованная прибыль (убыток)
<b>Остаток согласно бухгалтерской (финансовой) отчетности на 01.01.2019г.</b>	<b>39 238</b>
Признание ОКУ согласно МСФО (IFRS) 9 и неполученных процентных доходов, списанных с внебалансового счета 91604	13 748
Признание соответствующего отложенного налога	(2 750)
<b>Остаток с учетом эффекта от применения МСФО (IFRS) 9 и признания неполученных процентных доходов, списанных с внебалансового счета №91604</b>	<b>50 236</b>
<b>Итого изменения в собственном капитале в результате применения МСФО (IFRS) 9 и признания неполученных процентных доходов, списанных с внебалансового счета № 91604</b>	<b>10 998</b>

Также влияние применения в 2019 году МСФО (IFRS) 9 на бухгалтерскую (финансовую) отчетность представлено ниже в разделах 5,6,7 пояснительной информации.

### 3.5. Информация об изменениях в Учетной политике Банка на 2020 год.

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

При разработке Учетной политики на 2020 год были учтены и внесены изменения в соответствии с изменениями и дополнениями в правила и способы ведения бухгалтерского учета По-

ложением № 579-П, в части учета договоров аренды в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 16 «Аренда» и Положения Банка России от 12.11.2018 №659-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета договоров аренды кредитными организациями».

Банком изменен рабочий план счетов с учетом требований МСФО 16 (в части учета аренды), уточнен порядок определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода Банка по договорам аренды.

При этом при классификации и идентификации договоров аренды в целях отражения на счетах бухгалтерского учета приоритет отдается содержанию операции, а не его юридической форме.

Классификация договоров аренды в целях первоначального признания (отражения) на счетах бухгалтерского учета, а также при изменении условий договоров аренды и/или первоначально сделанных оценок, осуществляется подразделениями, ответственными за заключение/изменение договоров аренды, оформляется в виде профессиональных суждений. Обязательство по аренде оценивается по приведенной стоимости арендных платежей путем дисконтирования с использованием процентной ставки - средневзвешенной по срочным депозитам юридических и физических лиц, полученной на основании профессионального суждения,

Активы в форме права пользования после первоначального признания оцениваются Банком с применением модели учета по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения. Начисление амортизации производится линейным методом ежемесячно с даты начала аренды до более ранней из следующих дат: даты окончания срока полезного использования АФПП или даты окончания срока аренды по МСФО.

Активы в форме права пользования подлежат проверке на обесценение на конец каждого отчетного периода в порядке п.59-64 МСФО (IFRS) 36.

После даты начала аренды обязательства по аренде увеличиваются на величину процентных расходов, уменьшаются на величину фактически уплаченных арендных платежей и переоцениваются в установленных случаях. Величина процентных расходов определяется как разность между приведенной стоимостью арендных платежей на начало периода и приведенной стоимостью арендных платежей на конец периода, за который начисляются процентные расходы.

Договор аренды, по которому срок аренды составляет не более 12 месяцев классифицируется в договор краткосрочной аренды, а также не применяются для *аренды, в которой объект аренды имеет низкую стоимость.*

Когда Банк выступает арендодателем, каждый договор аренды должен быть классифицирован или как *договор финансовой аренды*, или как *договор операционной аренды* в соответствии с пунктами 62-64 МСФО (IFRS) 16, с учетом требования приоритета содержания перед формой, в том числе:

- Договор аренды классифицируется как договор *финансовой аренды*, если он подразумевает передачу практически всех рисков и выгод, связанных с владением объектом аренды, арендатору.

- Договор аренды классифицируется как договор *операционной аренды*, если он подразумевает сохранение практически всех рисков и выгод, связанных с владением объектом аренды, за арендодателем.

Более детальные подходы к классификации договоров аренды в качестве договоров финансовой аренды или договоров операционной аренды устанавливаются во внутренних документах Банка по бухгалтерскому учету.

Если Банк является арендодателем по договору финансовой аренды, осуществляется прекращение признания соответствующего объекта аренды на балансовых счетах по учету имущества и отражение объекта аренды на внебалансовом счете по учету имущества, переданного на баланс арендатора. Одновременно переданный арендатору объект аренды по договору финансовой аренды подлежит отражению в балансе Банка в качестве дебиторской задолженности в сумме, равной чистой инвестиции в аренду (ЧИА) в соответствии с МСФО (IFRS) 16, Положением № 659-П,

внутренними документами Банка по бухгалтерскому учету.

Арендные платежи по договорам операционной аренды подлежат признанию на счетах по учету доходов Банка равномерно (линейным методом), не позднее последнего календарного дня каждого месяца в течение всего срока аренды, независимо от периодичности поступления арендных платежей от арендатора. В том числе, сумма арендной платы, полученная от арендатора в отчетном периоде, но относящаяся к будущим отчетным периодам, признается Банком в качестве полученного аванса в составе кредиторской задолженности.

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

Основными событиями после отчетной даты, отраженными в учете в период составления годового отчета, являются:

	2019 г.	2018г.
Уточнение суммы налога на прибыль	3460	50
Уточнение сумм расходов в связи с получением после отчетной даты первичных документов	877	1690
Начисление страховых взносов по страхованию вкладов за 4 квартал отчетного года	4516	4719
Расчет отложенных налоговых обязательств и активов	6765	4786
Уточнение суммы других налогов	30	32
Исправительные проводки	3	12
Уточнение сумм доходов по услугам, оказанным клиентам, в связи с получением первичных документов	637	42

В соответствии с Учетной политикой Банка на 2019 год, по некорректирующим событиям раскрытию подлежит информация по каждому событию при уровне его существенности в денежном выражении не менее 1% от величины собственных средств (капитала) каждая по состоянию на 01 января нового года. По состоянию на 01.01.2020г. некорректирующие события после отчетной даты отсутствуют.

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

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

Денежные средства и их эквиваленты включают в себя следующие позиции:

	2019 год	2018 год
Наличные денежные средства	235363	313986
Средства на счетах в Банке России	11136	134123
Средства в кредитных организациях, в т.ч.:	622778	373170
<i>Российской Федерации</i>	622778	368943
<i>иностранных государств</i>	0	4227
<b>Итого денежные средства и их эквиваленты</b>	<b>869277</b>	<b>821279</b>

Средства, исключенные из данной статьи в связи с имеющимися ограничениями по их использованию		
	2019 год	2018 год
Обязательные резервы в Банке России	13 191	10 412

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

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

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

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

К Исходным данным 1 Уровня относятся:

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

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

К Исходным данным 2 Уровня относятся:

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

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

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

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

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

По состоянию на 01.01.2019г. и 01.01.2020г. финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, отсутствовали.

В таблице далее приведен анализ справедливой стоимости финансовых инструментов, не оцениваемых по справедливой стоимости, по состоянию на 01.01.2020 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости.

Наименование статьи	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Всего справедливой стоимости	Всего балансовой стоимости
<b>АКТИВЫ</b>					
Денежные средства		235 363		<b>235 363</b>	<b>235 363</b>
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации		24 327		<b>24 327</b>	<b>24 327</b>
Средства в кредитных организациях		622 778		<b>622 778</b>	<b>622 778</b>
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости			2 830 352	<b>2 830 352</b>	<b>2 830 352</b>
Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимо-		99 830		<b>99 830</b>	<b>99 830</b>

сти (кроме ссудной задолженности)					
<b>ПАССИВЫ</b>					
Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости		3 760 830		<b>3 760 830</b>	<b>3 760 830</b>

В таблице далее приведен анализ справедливой стоимости финансовых инструментов, не оцениваемых по справедливой стоимости, по состоянию на 01.01.2019 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости.

Наименование статьи	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Всего справедливой стоимости	Всего балансовой стоимости
<b>АКТИВЫ</b>					
Денежные средства		313 986		<b>313 986</b>	<b>313 986</b>
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации		144 535		<b>144 535</b>	<b>144 535</b>
Средства в кредитных организациях		373 170		<b>373 170</b>	<b>373 170</b>
Чистая ссудная задолженность			3 076 246	<b>3 076 246</b>	<b>3 076 246</b>
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения		99 524		<b>99 524</b>	<b>99 524</b>
<b>ПАССИВЫ</b>					
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями		3 991 347		<b>3 991 347</b>	<b>3 991 347</b>

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

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

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

НАИМЕНОВАНИЕ ЭЛЕМЕНТА СТРУКТУРЫ	01.01.2020	01.01.2019
<b>Депозиты в Банке России</b>	<b>1 870 000</b>	<b>2 160 000</b>
<b>ЮРИДИЧЕСКИЕ ЛИЦА и ИП всего, из них:</b>	<b>946 994</b>	<b>1 006 901</b>
обработывающие производства	220 109	314 188
оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	214 203	206 036
операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	130 437	208 084
Строительство	100 074	86 770
Деятельность гостиниц и предприятий общественного питания	82 861	86 058
сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	80 700	65 041
прочие виды деятельности	118 465	30 568
на завершение расчетов	144	10 156
<b>ФИЗИЧЕСКИЕ ЛИЦА, в т.ч.</b>	<b>259 539</b>	<b>261 701</b>
ипотечные кредиты	19 840	26 438
<b>КРЕДИТНЫЙ ПОРТФЕЛЬ (БЕЗ УЧЕТА НАЧИСЛЕННЫХ ДОХОДОВ)</b>	<b>3 076 533</b>	<b>3 428 602</b>

<b>НАЧИСЛЕННЫЕ ДОХОДЫ</b>	102 919	-
<b>РЕЗЕРВ НА ВОЗМОЖНЫЕ ПОТЕРИ, в т.ч.</b>	<b>(349 100)</b>	<b>(352 356)</b>
корректировки резерва до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	11 857	-
<b>ЧИСТАЯ ССУДНАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ, ОЦЕНИВАЕМАЯ ПО АМОРТИЗИРОВАННОЙ СТОИМОСТИ, всего</b>	<b>2 830 352</b>	<b>3 076 246</b>

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

на 01.01.2020

тыс. руб.

	До востребования и менее 30 дней	от 31 дня до 90 дней	от 91 дня до 180 дней	от 181 дня до 1 года	свыше 1 года	с неопределенным сроком	<b>Итого</b>
ссудная задолженность	1 905 373	85 754	18 758	291 636	627 531	250 400	<b>3 179 452</b>
<b>резерв на возможные потери</b>							<b>(349 100)</b>
<b>чистая ссудная задолженность</b>							<b>2 830 352</b>

тыс. руб.

на 01.01.2019

	До востребования и менее 30 дней	от 31 дня до 90 дней	от 91 дня до 180 дней	от 181 дня до 1 года	свыше 1 года	с неопределенным сроком	<b>Итого</b>
ссудная задолженность	2 165 804	163 001	16 101	203 987	643 308	236 401	<b>3 428 602</b>
<b>резерв на возможные потери</b>							<b>(352 356)</b>
<b>чистая ссудная задолженность</b>							<b>3 076 246</b>

Ниже представлена концентрация ссудной задолженности по географическому признаку:

тыс. руб.

<b>Наименование показателя</b>	<b>01.01.2020</b>	<b>01.01.2019</b>
Ростовская область	1 192 732	1 252 291
Краснодарский край	475	1 585
Волгоградская область	151	334
город Санкт-Петербург	1 399	1 399
город Москва	1 880 900	2 170 900
Московская область	876	1 552
республика Калмыкия	-	206
республика Мордовия	-	335
<b>НАЧИСЛЕННЫЕ ДОХОДЫ</b>	<b>102 919</b>	-
<b>РЕЗЕРВЫ НА ВОЗМОЖНЫЕ ПОТЕРИ</b>	<b>(349 100)</b>	<b>(352 356)</b>
<b>ЧИСТАЯ ССУДНАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ, ОЦЕНИВАЕМАЯ ПО АМОРТИЗИРОВАННОЙ СТОИМОСТИ, всего</b>	<b>2 830 352</b>	<b>3 076 246</b>

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

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

		тыс. руб.			
Вид ценной бумаги / вид экономической деятельности эмитента	Серия	На 01.01.2020г.		На 01.01.2019г.	
		Кол-во шт.	Балансовая стоимость, (тыс.руб.)	Кол-во шт.	Балансовая стоимость, (тыс.руб.)
<b>Российские гос.облигации</b>			-		-
	26214	99355	98 689	99355	98 689
<b>ИТОГО балансовая стоимость</b>			<b>98 689</b>		<b>98 689</b>
ПКД, дисконт			1 141		835
<b>ВСЕГО</b>			<b>99 830</b>		<b>99 524</b>

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

2019 год		тыс. руб.				
	от "до востребования" и до 30 дней	от 31 дня до 90 дней	от 91 дня до 180 дней	от 181 дня до 1 года	свыше 1 года	Итого
вложения в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	0	0	99 830	0	0	99 830
<i>резерв на возможные потери</i>						0
<b>Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости</b>						<b>99 830</b>

2018 год		тыс. руб.				
	от "до востребования" и до 30 дней	от 31 дня до 90 дней	от 91 дня до 180 дней	от 181 дня до 1 года	свыше 1 года	Итого
вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0	0	99 524	99 524
<i>резерв на возможные потери</i>						0
<b>Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения</b>						<b>99 524</b>

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

#### 5.5. Информация по основным средствам Банка, нематериальным активам, недвижимости, временно не используемой в деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда.

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, назначе-

ние 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.

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).

<b>Группа</b>	<b>Наименование</b>	<b>Модель учета при последующей оценке</b>	<b>Периодичность проведения переоценки</b>
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 №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 одновременно.

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 немедленной 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.

По состоянию на 01.01.2020г. 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 01.01.2019г. и на 01.01.2020г., амортизация, признанная в 2019 году, отражены в п. 5.5 настоящей пояснительной информации.

Нематериальные активы, по которым в 2019 году признавался или восстанавливался убыток от обесценения отсутствуют.

Принятие к бухгалтерскому учету объекта в качестве недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности (НВНВОД), 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.

НВНВОД 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 (НВНВОД 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 НВНВОД в том случае, если менее 50 процентов имущества предназначена для использования в качестве средств труда.

Профессиональное суждение о признании НВНВОД 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 (перевode) основного средства;
- при переклассификации (перевode) долгосрочного актива, предназначенного для продажи (за исключением НВНВОД, учитываемой по справедливой стоимости);
- в других случаях, при которых изменяются площади в одну или другую стороны.

Критериями для признания НВНВОД:

- 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, или из состава НВНВОД, 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.

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.

Состав и движение основных средств, нематериальных активов, объектов недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности и долгосрочных активов, предназначенных для продажи, за 2019 год представлены в следующей таблице:

тыс.руб.

	Земля 60404	Недви- жимость (кроме земли) (часть 60401)	Прочие основные средства (часть 60401)	Итого (604)	Кап. вложения (60415, 60906)	Недви- жимость НВНВОД (619)	Долго- срочные активы для про- дажи (620)	Сред- ства и пред- меты труда (621)	Немате- риальные активы (609)	Мате- риальн и зап- сы (610)	Всего
Балансовая стоимость на 01.01.2019 г.	0	24157	47079	71236	582	143354	226480	0	5300	670	447622
Поступления					7895		72426			3426	83747
Выбытия			7784	7784		2381	70619			3432	84216
Внутристатейные пере- мещения в состав/из состава ВНОД						-18300	-2381			x	-20681
Внутристатейные пере- мещения из состава капвложений (60415)			4088	4088	-8477				4389	x	x

Прочие внутривнутристатейные перемещения						20681					20681
Переоценка ОС, НМА(+), уценка (-)					X		-1500			x	-1500
<b>Остаток на 01.01. 2020 года</b>	<b>0</b>	<b>24157</b>	<b>43383</b>	<b>67540</b>	<b>0</b>	<b>143354</b>	<b>224406</b>	<b>0</b>	<b>9689</b>	<b>664</b>	<b>445653</b>
<b>Накопленная амортизация</b>											
Остаток на 01.01.2019 года	x	3940	39206	<b>43146</b>	X				1713	x	44859
Амортизационные отчисления за 2019 год	x	348	3947	<b>4295</b>	X				1556	x	5851
Выбытия	x	0	7554	<b>7554</b>	X					x	7554
Внутристатейные перемещения	x				X					x	
Переоценка основных средств	x				X					x	
Остаток на 01.01. 2020 года	x	4288	35599	<b>39887</b>	X				3269	x	43156
<b>Резервы на возможные потери</b>											
Остаток на начало 2019 года										x	
Чистое изменение за 2019 год										x	
Остаток на 01.01.2020 года										x	
<b>Балансовая стоимость на 01.01. 2020 г.</b>	<b>0</b>	<b>24157</b>	<b>43383</b>	<b>67540</b>	<b>0</b>	<b>143354</b>	<b>224406</b>	<b>0</b>	<b>9689</b>	<b>664</b>	<b>445653</b>

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

<b>Активы, оцениваемые по справедливой стоимости</b>	<b>На 01.01.2019г.</b>	<b>На 01.01.2020г.</b>	<b>Изменение</b>
Основные средства (кроме земли)	24 157	24 157	0
Земля, временно неиспользуемая в основной деятельности	12 000	12 000	0
Недвижимость (кроме земли), временно неиспользуемая в основной деятельности	62 400	62 400	0
Недвижимость (кроме земли), временно неиспользуемая в основной деятельности, переданная в аренду	68 954	68 954	0
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	226480	224406	-2074
<b>Итого</b>	<b>393991</b>	<b>391917</b>	<b>-2074</b>

Изменение активов, оцениваемых по справедливой стоимости, связано с постановкой на баланс на общую сумму 72426 тыс.руб., выбытием активов (реализацией на общую сумму 72869 тыс.руб.), связано с изменением оценки справедливой стоимости в течение отчетного года на общую сумму 1500 тыс.руб., перевод в категорию НВНВОД на сумму 131 тыс. руб.

Переоценка основных средств произведена по состоянию на 01.01.2020 года. Переоценка произведена исходя из стоимости аналогичных объектов на рынке недвижимости. Существенных изменений рыночной стоимости недвижимого имущества Банка не установлено, в связи с чем, справедливая стоимость на 01.01.2020г. не изменилась.

Прямые операционные расходы на ремонт и текущее обслуживание НВНВОД за 2019 год:

Недвижимое имущество, расположенное по адресу г. Ростов-на-Дону, ул. Чехова, 71:

<b>Наименование расхода</b>	<b>Сумма, руб.</b>
Расходы по управлению	369118,20
Возмещение коммунальных платежей	634750,20

Охрана	77668,80
Итого	1081537,20

Недвижимое имущество, расположенное по адресу г. Ростов-на-Дону, ул. Петровская, 90:

Наименование расхода	Сумма, руб.
Возмещение коммунальных платежей	13991,11
Охрана	305514,91
Итого	319506,02

### 5.6. Информация об операциях аренды.

В 2019 году Банк являлся арендатором следующих основных средств по договорам операционной аренды:

ПАО "Донкомбанк" - арендатор в отношении договоров операционной аренды						
№	Адрес арендуемого объекта	Договор	Площадь арендуемого объекта	Сумма арендной платы в месяц (в т.ч. НДС), руб.	Суммы расхода на 01.01.2020, руб.	Условия аренды (Срок)
1	г. Ростов-на-Дону, переулок Машиностроительный, 5 "Б" (аренда под банкомат)	б/н от 02.02.2018	1 кв. м.	203,39	2440,68	Неопределенный срок
2	г. Ростов-на-Дону, проспект Буденновский, 52/111 (аренда под банкомат)	б/н от 08.04.2019	1/3 доли 1 кв.м.	2000,00	24000,00	Неопределенный срок
	г. Ростов-на-Дону, проспект Буденновский, 52/111 (аренда под банкомат)	б/н от 27.11.2018	1/3 доли 1 кв.м.	2000,00	24000,00	Неопределенный срок
	г. Ростов-на-Дону, проспект Буденновский, 52/111 (аренда под банкомат)	б/н от 27.11.2019	1/3 доли 1 кв.м.	2000,00	24000,00	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	1920000,00	Неопределенный срок
4	г. Ростов-на-Дону, улица Новаторов, 3"Б" (аренда офиса)	доп. согл. к дог 1092 от 01.08.2019	958,99 кв.м.	502,883.60	5838314,08	31.12.2019
5	г. Ростов-на-Дону, проспект Михаила Нагибина, 32 а (аренда офиса)	б/н от 10.10.2016	760 кв. м.	836000,00	10032000,00	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	12000,00	Неопределенный срок

7	г. Ростов-на-Дону, ул. Новаторов, 5 (аренда офиса)	3222 от 01.08.2019	98.5 кв. м.	48386,16	577679,99	30.06.2020
8	г. Ростов-на-Дону, площадь Карла Маркса, 20 (аренда под банкомат)	б/н от 21.05.2019	1/3 доли 1 кв.м.	2000,00	14709,68	Неопределенный срок
	г. Ростов-на-Дону, площадь Карла Маркса, 20 (аренда под банкомат)	б/н от 21.05.2019	1/3 доли 1 кв.м.	2000,00	14709,68	Неопределенный срок
	г. Ростов-на-Дону, площадь Карла Маркса, 20 (аренда под банкомат)	б/н от 21.05.2019	1/3 доли 1 кв.м.	2000,00	14709,68	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	600000,00	Неопределенный срок
10	Ростовская область, город Таганрог, ул. Свободы,11 (аренда офиса)	ДК-2 от 21.03.2019	94,6 кв. м.	35000,00	420000,00	20.01.2020
11	г. Ростов-на-Дону, М. Нагибина, 32/2 (аренда офиса)	№ б/н от 08.04.19	1/3 доли 48 кв.м.	20000,00	240000,00	Неопределенный срок
	г. Ростов-на-Дону, М. Нагибина, 32/2 (аренда офиса)	б/н от 27.11.19	1/3 доли 48 кв.м.	20000,00	240000,00	Неопределенный срок
	г. Ростов-на-Дону, М. Нагибина, 32/2 (аренда офиса)	б/н от 27.11.19	1/3 доли 48 кв.м.	30000,00	360000,00	Неопределенный срок
12	г. Ростов-на-Дону, ул. Мясникова,54 (аренда земли )	919 от 08.04.2013	1998 кв.м.	12844,72 - 1 кв. 12844,72 - 2 кв. 12844,72 - 3 кв. 12844,71 - 4 кв.	51378,87	01.08.2061
13	г. Ростов-на-Дону, пр. Чехова, 71/187 (аренда земли )	27898 от 12.07.2005	1546 кв. м.	62151,34 - 1 кв. 62151,34 - 2 кв. 62151,34 - 3 кв. 62151,32 - 4 кв.	248605,34	30.05.2046
14	Краснодарский край, Каневской район, станция Стародеревянковская, ул. Красная,265 (аренда земли)	1100001450 от 16.07.2009	8661 кв.м.	16976,33 - 1 кв. 16976,33 - 2 кв. 16976,33 - 3 кв.	203715,96	16.07.2058

				16976,33 - 4 кв.		
15	Краснодарский край, Каневской район, ста- ница Стародеревян- ковская , ул. Красная, 265 д (аренда земли)	110000163 2 от 19.07.2010	17148 кв.м.	33611,61 - 1 кв. 33611,61 - 2 кв. 33611,61 - 3 кв. 33611,60 - 4 кв.	134446,43	19.07.2020
Ито- го					20996710,39	

<b>ПАО "Донкомбанк" - арендатор в отношении договоров операционной субаренды</b>						
№	Адрес арендуемого объекта	Договор	Площадь арендуемого объекта	Сумма арендной платы в месяц (в т.ч. НДС), руб.	Суммы расхода на 01.01.2020, руб.	Условия субаренды (Срок)
1	г. Ростов-на-Дону, проспект Вороши- ловский, 101- 103/203/282 (аренда под банкомат)	б/н от 25.07.2019	1 кв. м.	5000,00	60000,00	Неопределен- ный срок
2	г. Ростов-на-Дону, улица Немировича- Данченко 78/5 (арен- да под банкомат)	б/н от 25.07.2019	1 кв. м.	6500,00	78000,00	Неопределен- ный срок
3	г. Ростов-на-Дону, ТВК "Космос", про- спект Космонав- тов, 23 б на 1 (первом) этаже (аренда под банкомат)	9 от 03.08.2015	1 кв. м.	10000,00	120000,00	Неопределен- ный срок
Итого					258000,00	

В 2019 году действовали следующие договора операционной аренды/субаренды, по услови-  
ям которых Банк являлся арендодателем:

<b>ПАО «Донкомбанк» - арендодатель в отношении договоров операционной аренды/субаренды</b>						
№	Адрес объекта опе- рационной аренды	Договор	Занимаемая площадь кв.м	Сумма арендной платы в ме- сяц (без НДС), руб.	Сумма до- хода на 01.01.2020, руб.	Условия аренды (Срок)
<b>Операционная аренда (категория субаренда)</b>						
1	г. Ростов-на-Дону, пр. М. Нагибина, 32а	б/н от 10.10.2016	2,5	416,67	5000,04	неопределен- ный
2	г. Ростов-на-Дону, ул. Новаторов, 3б	б/н от 03.04.2017	1	341,67	4100,04	неопределен- ный

3	г. Ростов-на-Дону, ул. Новаторов, 3б	б/н от 20.09.2017	1	341,67	4100,04	неопределенный
4	г. Ростов-на-Дону, ул. Новаторов, 3б	б/н от 28.04.2018	23	9750	117000	неопределенный
<b>Операционная аренда (категория ОС)</b>						
5	г.Ростов-на-Дону, пр.Коммунистически й,48/5	б/н от 01.04.2014	7,7	5416,67	65000,04	неопределенный
<b>Операционная аренда (категория ДАДП)</b>						
6	Краснодарский край, Каневской р-н, ст. Стародеревянков- ская, ул. Крас- ная,д.265	б/н от 08.11.2018	86,4	4333,33	8666,66	расторгнут с 01.03.2019
7	Краснодарский край, Каневской р-н, ст. Стародеревянков- ская, ул. Крас- ная,д.265	б/н от 04.06.2019	86,4	4333,33	25580,62	расторгнут с 31.12.2019
8	Краснодарский край, Каневской р-н, ст. Стародеревянков- ская, ул. Красная	85 от 01.09.2018	электро- подстанция	1835,83	22029,96	до 31.12.2021
<b>Операционная аренда (категория НВНВОД)</b>						
9	г. Ростов-на-Дону, пр. Чехова,71/187	б/н от 30.09.2015	131,1	67083,33	234791,66	расторгнут 15.04.2019
10	г. Ростов-на-Дону, пр. Чехова,71/187	б/н от 17.10.2016	32,4	8750	11875	расторгнут с 11.02.2019
11	г. Ростов-на-Дону, пр. Чехова,71/187	б/н от 01.11.2017	21,65	11250	11250	расторгнут с 01.02.2019
12	г. Ростов-на-Дону, пр. Чехова,71/187	б/н от 28.12.2018	149,1	106666,67	1280000,04	неопределенный
13	г. Ростов-на-Дону, пр. Чехова,71/187	б/н от 01.09.2018	33,1	5516,67	66200,04	неопределенный
14	г. Ростов-на-Дону, пр. Чехова,71/187	б/н от 30.11.2018	50,8	25833,33	41517,85	расторгнут с 18.02.2019
15	г. Ростов-на-Дону, пр. Чехова,71/187	б/н от 01.11.2019	20,01	10050	20100	до 30.09.2020
ИТО- ГО					<b>1917211,99</b>	

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

тыс. руб.

Прочие активы	Балансовая стоимость (за минусом резервов)		Изменение
	на 01.01.2019г.	на 01.01.2020г.	
1. Незавершенные расчеты	4 476	6 961	-2 485
2. Комиссионные доходы	1 385	535	850
3. Процентные доходы	6 061	0	6 061

4. Расчеты с поставщиками	8 347	4 171	4 176
5. Налоги	14 429	18	14 411
6. Расходы будущих периодов	179	0	179
7. Предметы труда, полученные по договорам отступного	0	0	0
<b>ИТОГО</b>	<b>34 877</b>	<b>11 685</b>	<b>23 192</b>

Ниже приводятся данные в разрезе сроков, оставшихся до погашения, и размере созданных резервов по прочим активам:

тыс. руб.

**2019 год**

№ балансового счета	Остаток на 31.12.2019 с уч. СПОД	В т.ч. по срокам погашения						Резерв на возможные потери (фактический)	Итого прочие активы за минусом резерва
		До восстановления 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	неопр. срок		
<b>(30233-30232)</b>	<b>6060</b>	6060						<b>0</b>	<b>6060</b>
<b>30602</b>	<b>0</b>								<b>0</b>
<b>47423 всего, в том числе:</b>	<b>21052</b>	<b>535</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>20517</b>	<b>20517</b>	<b>535</b>
ОАО «Мастер-банк»	19957						19957	19957	0
НКО АО "Лидер"	388						388	388	0
ООО «Авиценна»	172						172	172	0
начисленные комиссионные доходы за РКО	535	535							535
<b>47415</b>	<b>901</b>						901		<b>901</b>
<b>60302</b>	<b>0</b>	0							<b>0</b>
<b>60310 всего, в том числе:</b>	<b>18</b>	18							<b>18</b>
прочие налоги	18	18							18
<b>60306, 60308, 60312, 60314, 60323 всего, в том числе:</b>	<b>34704</b>	<b>3519</b>	<b>127</b>	<b>56</b>	<b>457</b>	<b>8</b>	<b>30537</b>	<b>30537</b>	<b>4167</b>
прочая дебиторская задолженность	34448	3519	127	56	457	8	30281	30281	4167
начисленные прочие	256						256	256	0

операционные доходы									
<b>60336</b>	<b>4</b>	<b>4</b>							<b>4</b>
<b>62102</b>	<b>0</b>								<b>0</b>
<b>Итого:</b>	<b>62739</b>	<b>10136</b>	<b>127</b>	<b>56</b>	<b>457</b>	<b>8</b>	<b>51955</b>	<b>51054</b>	<b>11685</b>

## 2018 год

№ балансового счета	Остаток на 31.12.2018 с уч. СПОД	В т.ч. по срокам погашения						Резерв на возможные потери (фактический)	Итого прочие активы за минусом резерва
		До возникновения 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	неопр. срок		
<b>(30233-30232)</b>	<b>2600</b>	2600						<b>0</b>	<b>2600</b>
<b>30602</b>	<b>0</b>								<b>0</b>
<b>459</b>	<b>6526</b>	6526						<b>6526</b>	<b>0</b>
<b>47423 всего, в том числе:</b>	<b>21989</b>	1386					20603	<b>20604</b>	<b>1385</b>
ОАО «Мастер-банк»	<b>19957</b>						19957	<b>19957</b>	<b>0</b>
НКО АО "Лидер"	<b>463</b>						463	<b>463</b>	<b>0</b>
начисленные процентные доходы	<b>65</b>	65						<b>1</b>	<b>64</b>
начисленные комиссионные доходы за РКО	<b>1504</b>	1321					183	<b>183</b>	<b>1321</b>
<b>47415</b>	<b>1746</b>	1746							<b>1746</b>
<b>47427</b>	<b>6180</b>	6180						<b>119</b>	<b>6061</b>
<b>60302</b>	<b>14304</b>	14304							<b>14304</b>
<b>60310 всего, в том числе:</b>	<b>125</b>	125							<b>125</b>
прочие налоги	<b>125</b>	125							<b>125</b>
<b>60306, 60308, 60312, 60314, 60323 всего, в том числе:</b>	<b>35166</b>	7635	52	0	767	2	26710	26710	<b>8456</b>
прочая дебиторская задолженность	<b>34856</b>	7635	52	0	767	2	26400	<b>26400</b>	<b>8456</b>
начисленные прочие операционные	<b>310</b>						310	<b>310</b>	<b>0</b>

ные доходы									
<b>60336</b>	<b>21</b>	21							<b>21</b>
<b>61403 всего, в том числе:</b>	<b>179</b>	5			174				<b>179</b>
программные продукты	<b>167</b>				167				<b>167</b>
прочие расходы будущих периодов	<b>12</b>	5			7				<b>12</b>
<b>62102</b>	<b>0</b>								<b>0</b>
<b>Итого:</b>	<b>88836</b>	<b>40528</b>	<b>52</b>	<b>0</b>	<b>941</b>	<b>2</b>	<b>47313</b>	<b>53959</b>	<b>34877</b>

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

По состоянию на 01.01.2020г. и 01.01.2019г. отсутствовали остатки средств на счетах кредитных организаций, открытых в Банке.

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

Средства клиентов в разрезе видов привлечения:

тыс. руб.

	2019 год	2018 год
<b>Юридические лица, из них:</b>	<b>930 576</b>	<b>864 377</b>
<i>текущие/расчетные счета</i>	897 077	723 776
<i>срочные депозиты</i>	32 950	140 601
<i>начисленные проценты</i>	549	0
<b>Физические лица, в т.ч.:</b>	<b>2 738 183</b>	<b>2 994 634</b>
<i>текущие/расчетные счета</i>	292 807	498 668
<i>срочные депозиты</i>	2 403 042	2 495 966
<i>начисленные проценты</i>	42 334	0
<b>Индивидуальные предприниматели</b>	<b>92 071</b>	<b>132 336</b>
<b>Средства клиентов, всего</b>	<b>3 760 830</b>	<b>3 991 347</b>

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

тыс. руб.

на 01.01.2020г. на 01.01.2019г.

	на 01.01.2020г.	на 01.01.2019г.
<b>Негосударственные организации и ИП</b>	<b>1 022 098</b>	<b>996 713</b>
<i>в том числе</i>		
<i>Обрабатывающие производства</i>	488 867	247 691
<i>Оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования</i>	135 104	171 400
<i>Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг</i>	119 730	219 764

Строительство	93 439	68 510
Деятельность профессиональная, научная и техническая.	74 349	55 498
Предоставление прочих видов услуг.	29 424	55 943
Транспорт и связь	17 485	34 403
Деятельность финансовая и страховая	12 418	82 013
Сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	5 409	9 016
Производство и распределение электроэнергии, газа и воды	2 726	1 930
Деятельность в области культуры, спорта, организации досуга и развлечений.	1 074	10 764
Прочие виды деятельности	42 073	39 781

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

В 2019 и 2018гг. Банк не осуществлял выпуск долговых ценных бумаг.

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

18.07.2019г. Банк России зарегистрировал Отчет об итогах выпуска акций ПАО «Донкомбанк» на сумму 65 650 000 рублей. В составе выпуска размещено 6 565 000 штук именных привилегированных конвертируемых акций номинальной стоимостью 10 рублей каждая путем конвертации в них 6 565 000 штук именных привилегированных бездокументарных акций номинальной стоимостью 10 рублей каждая. Размер уставного капитала ПАО «Донкомбанк» по итогам завершения выпуска акций не изменился и составил 400 000 000 рублей.

Банк в течение 2018 и 2019гг. заключал договоры по привлечению денежных средств в виде депозитов юридических и физических лиц, содержащих условия по досрочному возврату денежных средств как с пересчетом уплаченных процентов по действующей на момент изъятия денежных средств ставке «до востребования», так и в зависимости от сроков нахождения средств на депозитном счете без изменения предусмотренной в договоре процентной ставки.

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

По состоянию на 01.01.2020г. и 01.01.2019г. у Банка отсутствуют неисполненные обязательства.

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

тыс. руб.

Прочие обязательства	Балансовая стоимость тыс.руб.		Изменение
	на 01.01.2020г.	на 01.01.2019г.	
1. Незавершенные расчеты	1 570	1 380	190
2. Расчеты по оплате труда	4 875	4 449	426
3. Начисленные проценты	0	16 583	-16 583
4. Расчеты с поставщиками	5 704	6 292	-588
5. Налоги	11 101	1 293	9 808
<b>ИТОГО</b>	<b>23 250</b>	<b>29 997</b>	<b>-6 747</b>

Ниже приводятся данные в разрезе сроков, оставшихся до погашения, прочих обязательств:

тыс.руб

**2019 год**

№ балансового счета	Остаток на 31.12.2019 с уч.СПОД	В т.ч. по срокам погашения					
		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	неопр. срок
47403	0	0					
47416	0						
<b>60301 всего, в том числе:</b>	<b>11101</b>	<b>0</b>	<b>11101</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
налог на прибыль							
прочие налоги	339		339				
НДС к уплате	10762		10 762				
<b>47422,60305, 60307, 60311, 60313, 60322, 60335</b>	<b>12149</b>	<b>10938</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>1211</b>
<b>всего, в том числе:</b>							
начисленные прочие операционные расходы	359	359					
прочая кредиторская задолженность	11790	10579					1211
60320	0						0
60349	0						
<b>Итого прочие обязательства:</b>	<b>23250</b>	<b>10938</b>	<b>11101</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>1211</b>

**2018 год**

№ балансового счета	Остаток на 31.12.2018 с уч.СПОД	В т.ч. по срокам погашения					
		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	неопр. срок
47403	0	0					
47411	15973	295	136	796	7679	7067	
47416	46	46					
47426	610	610					
<b>60301 всего, в том числе:</b>	<b>1293</b>		<b>1293</b>				

налог на прибыль	86		86				
прочие налоги	404		404				
НДС к уплате	889		889				
<b>47422,60305, 60307, 60311, 60313, 60322</b>	<b>10997</b>	10997					
<b>всего, в том числе:</b>							
начисленные прочие операционные расходы	256	256					
прочая кредиторская задолженность	10741	10741					
<b>60320</b>	<b>0</b>						0
<b>60335</b>	<b>1078</b>						1078
<b>60349</b>							
<b>61301</b>							
<b>61304</b>							
<b>61501</b>							
<b>Итого прочие обязательства:</b>	<b>29997</b>	<b>11948</b>	<b>1429</b>	<b>796</b>	<b>7679</b>	<b>7067</b>	<b>1078</b>

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

Акциями ПАО «Донкомбанк» владеют 112 юридических лиц и 786 физических лиц. Общее число акционеров Банка на 01.01.2020г. составляет 898 акционеров, что по сравнению с 01.01.2019г. осталось неизменным.

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

№ п/п	Наименование	Количество акций, шт.		Доля в общей величине УК, %	
		01.01.2019	01.01.2020	01.01.2019	01.01.2020
1.	Ростовский вертолетный производственный комплекс – публичное акционерное общество «Роствертол»	5 975 207	0	14,94	0
2.	ООО "РЛК"	7 996 000	7 996 000	19,99	19,99
3.	ЗАО «Полет»	3 975 300	3 975 300	9,94	9,94
4.	АО "Энергия"	7 931 450	7 931 450	19,83	19,83

5.	ЗАО ПКФ «Пентаполь»	3 273 779	0	8,18	0
6.	АО «Марс»	0	3 273 779	0	8,18
7.	ЗАО «Зенит»	3 963 050	3 963 050	9,91	9,91
	<b>ИТОГО</b>	<b>33 114 786</b>	<b>27 139 579</b>	<b>82,79</b>	<b>67,85</b>

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

<b>Акции</b>	<b>на 01.01.2019г.</b>	<b>на 01.01.2020г.</b>
<b>Объявленные акции всего, в т.ч.</b>	30 000 000	33 435 000
Обыкновенные именные бездокументарные акции, шт.	16 565 000	20 00 000
Привилегированные именные бездокументарные акции, шт.	13 435 000	13 435 000

**Размещенные и оплаченные акции всего, в т.ч.:** 40 000 000 40 000 000

обыкновенные именные бездокументарные акции, шт.	33 359 000	33 359 000
привилегированные именные бездокументарные конвертируемые акции, шт. с размером дивидендов 22%,шт.	0	6 565 000
привилегированные именные бездокументарные акции, шт.	6 641 000	76 000

из них

с размером дивидендов 100%, шт.	20 500	20 500
с размером дивидендов 25%, шт.	55 500	55 500
с размером дивидендов 22%,шт.	6 565 000	0

Ниже приводится структура уставного капитала Банка в разрезе выпусков:

	<b>Дата регистрации выпуска, рег. орган</b>	<b>Номинальная стоимость одной акции, руб.</b>	<b>Количество, шт.</b>
Акция обыкновенная	14.04.1994г.ГУ ЦБ по Ро-	10,0	30 250

1 выпуска, гос. № выпуска - 10300492В	стовской обл.		
Акция обыкновенная 2 выпуска, гос. № выпуска - 10300492В	09.08.1994г.ГУ ЦБ по Ростовской обл.	10,0	149 250
Акция обыкновенная 3 выпуска, гос. № выпуска - 10300492В	14.07.1995г.ГУ ЦБ по Ростовской обл.	10,0	400 000
Акция обыкновенная 4 выпуска, гос. № выпуска - 10300492В	19.04.1999г.ГУ ЦБ по Ростовской обл.	10,0	1 144 500
Акция обыкновенная 5 выпуска, гос. № выпуска - 10300492В	14.09.2005г.ГУ ЦБ по Ростовской обл.	10,0	5 200 000
Акция обыкновенная 6 выпуска, гос. № выпуска - 10300492В	28.08.2006г.ГУ ЦБ по Ростовской обл.	10,0	6 000 000
Акция обыкновенная 7 выпуска, гос. № выпуска - 10300492В	01.09.2008г.ГУ ЦБ по Ростовской обл.	10,0	7 000 000
Акция обыкновенная 8 выпуска, гос. № выпуска - 10300492В	19.08.2011г.ГУ ЦБ по Ростовской обл.	10,0	13 435 000
<b>ИТОГО ПО КАТЕГОРИИ:</b>			<b>33 359 000</b>
Акция привилегированная 2 выпуска гос. № выпуска – 20100492В	09.08.1994г.ГУ ЦБ по Ростовской обл.	10,0	20 500
Акция привилегированная 4 выпуска гос. № выпуска – 20200492В	19.04.1999г.ГУ ЦБ по Ростовской обл.	10,0	55 500
Акция привилегированная конвертируемая 9 выпуска гос. № выпуска – 20400492В*	24.06.2019г. Департамент корпоративных отношений ЦБ РФ	10,0	6 565 000
<b>ИТОГО ПО КАТЕГОРИИ:</b>			<b>6 641 000</b>
<b>ИТОГО:</b>			<b>40 000 000</b>

\* Согласно решению о выпуске акций (индивидуальный государственный регистрационный номер выпуска — 20400492В, дата государственной регистрации выпуска—24.06.2019) на седьмой рабочий день после даты государственной регистрации выпуска именных привилегированных конвертируемых бездокументарных акций — 03.07.2019, состоялось размещение ценных бумаг путем конвертации именных привилегированных бездокументарных акций в именные привилегированные конвертируемые бездокументарные акции, в связи с чем, произошло погашение именных привилегированных бездокументарных акций в количестве 6 565 000 (шесть миллионов пятьсот шестьдесят пять тысяч) штук номинальной стоимостью 10 (десять) за одну штуку, имевших государственный регистрационный номер 20300492В.

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

	Дата регистрации выпуска, рег. орган	Номинальная стоимость одной акции, руб.	Количество, шт.
Акция привилегированная конвертируемая 9 выпуска гос. № выпуска – 20400492В	24.06.2019г. Департамент корпоративных отношений ЦБ РФ	10,0	6 565 000

Ограничения по выпущенным акциям отсутствуют. В 2018 и 2019 гг. ПАО «Донкомбанк» не размещал ценных бумаг, конвертируемых в акции. В течение отчетного и предшествующего ему года на балансе Банка выкупленных Банком акций не было.

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

### 6.1. Финансовые результаты

				тыс. руб.
№	Показатели	2019 год	2018 год	Изменения
1	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	134 437	109 227	25 210
2	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	10 955	9 918	1 037
3	Комиссионные и операционные доходы	113 107	72 094	41 013
4	Комиссионные и операционные расходы	232 173	282 939	-50 766
5	Изменение резерва на возможные потери	7 751	22 711	-14 960
5а	Изменение резерва на возможные потери (с учетом корректировки до суммы оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки)	-8 264		
6	Прибыль/убыток до налогообложения	23 788	-68 266	92 054
6а	Прибыль/убыток до налогообложения (с учетом корректировки до суммы оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки)	18 244		
7	Налоги	5 885	-4 296	10 181
8	Чистая прибыль/убыток	17 903	-63 970	81 873
8а	Чистая прибыль/убыток (с учетом корректировки до суммы оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки)	12 359	X	X
9	Прочий совокупный доход/убыток	0	0	0
10	<b>Финансовый результат</b>	<b>17 903</b>	<b>-63 970</b>	<b>81 873</b>
10а	<b>Финансовый результат (с учетом корректировки до суммы оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки)</b>	<b>12 359</b>	X	X

## 6.2. Чистые процентные доходы:

тыс. руб.

	2019 год	2018 год
Процентные доходы, в т.ч.:	293 564	293 137
<i>по кредитам, предоставленным юридическим лицам</i>	<i>86 107</i>	<i>88 930</i>
<i>по кредитам, предоставленным ИП</i>	<i>20 404</i>	<i>15 503</i>
<i>по кредитам, предоставленным физическим лицам</i>	<i>30 048</i>	<i>33 896</i>
<i>по размещенным в Банке России депозитам</i>	<i>139 887</i>	<i>148 336</i>
<i>от вложений в ценные бумаги</i>	<i>6 647</i>	<i>6 472</i>
<i>корректировки по МСФО</i>	<i>10 471</i>	<i>0</i>
Процентные расходы, в т.ч.:	159 127	183 910
<i>по расчетным счетам юридических лиц</i>	<i>1 252</i>	<i>5 470</i>
<i>по депозитам юридических лиц</i>	<i>2 941</i>	<i>9 741</i>
<i>по депозитам физических лиц</i>	<i>154 909</i>	<i>168 644</i>
<i>по размещенным средствам в банках</i>	<i>25</i>	<i>55</i>
<b>Чистые процентные доходы, всего</b>	<b>134 437</b>	<b>109 227</b>

## 6.3. Чистые комиссионные доходы:

тыс. руб.

	2019 год	2018 год
Комиссионные доходы, в т.ч.	53 925	58 767
<i>расчетно-кассовое обслуживание</i>	<i>41 458</i>	<i>45 956</i>
<i>услуги по переводам денежных средств</i>	<i>12 467</i>	<i>12 811</i>
Комиссионные расходы, в т.ч.:	12 644	9 172
<i>расчетно-кассовое обслуживание</i>	<i>2 312</i>	<i>2 388</i>
<i>услуги по переводам денежных средств</i>	<i>9 762</i>	<i>6 444</i>
<i>операции с валютными ценностями</i>	<i>494</i>	<i>287</i>
<i>другие операции</i>	<i>76</i>	<i>53</i>
<b>Чистые комиссионные доходы, всего</b>	<b>41 281</b>	<b>49 595</b>

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

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

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

тыс. руб.

Резервы на возможные потери	Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность	Средства, размещенные на корреспондентских счетах	Начисленные процентные доходы	Прочие активы и условные обязательства кредитного характера	ИТОГО
на 01.01.19г. (резервы с/г Положений 611-П, 590-П)	352 356	19 957	6 645	27 675	<b>406 633</b>
<i>на 01.01.19г. (оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки, с учётом признания процентных доходов, учитываемых на внебалансовых счетах)</i>	323 586	19 957	84 560	28 490	<b>456 593</b>
на 01.01.20г. (резервы с/г Положений 611-П, 590-П)	271 573	19 957	89 384	31 621	<b>412 535</b>
<b>Изменение с начала года (резервы с/г Положений 611-П, 590-П)</b>	<b>-80 783</b>	<b>0</b>	<b>82 739</b>	<b>3 946</b>	<b>5 902</b>
<i>на 01.01.20г. (оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки)</i>	253 476	19 957	95 624	32 511	<b>401 568</b>
<i>Изменение с начала года (оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки)</i>	<b>-70 110</b>	<b>0</b>	<b>11 064</b>	<b>4 021</b>	<b>-55 025</b>

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

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

	2019 год	2018 год
Сумма курсовых разниц, тыс. руб.	182	723

### 6.6. Прочие операционные доходы и расходы.

тыс. руб.

	2019 год	2018 год
<b>Прочие операционные доходы, в т.ч.:</b>	<b>59 182</b>	<b>13 327</b>
<i>предоставление в аренду сейфовых ячеек</i>	382	379
<i>сдача имущества в аренду</i>	1 917	3 428
<i>от операций предоставления/размещения средств</i>	55 638	3 761
<i>от реализации имущества</i>	785	4 253
<i>прочие доходы</i>	460	1 506
<b>Операционные расходы, в т.ч.:</b>	<b>219 529</b>	<b>273 767</b>
<i>заработная плата и другие вознаграждения</i>	132 524	121 008
<i>амортизация основных средств и НМА</i>	5 852	4 714
<i>эксплуатационные расходы</i>	13 320	14 017
<i>аренда</i>	20 361	19 781
<i>ИТ услуги</i>	5 176	4 428
<i>охрана и безопасность</i>	4 766	5 726
<i>услуги связи</i>	6 090	8 807
<i>взносы в АСВ</i>	19 146	18 513
<i>аудит</i>	906	517
<i>от реализации имущества</i>	1 147	40 030
<i>уменьшение справедливой стоимости долгосрочных активов</i>	1 500	0
<i>прочие расходы</i>	8 741	36 226

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

тыс. руб.

Вид расхода по налогу	2019 год	2018 год
<i>налог на прибыль</i>	724	-9 524
<i>НДС</i>	3 352	3 127
<i>налог на имущество</i>	441	611
<i>прочие виды налогов</i>	1 368	1 490
<b>ИТОГО</b>	<b>5 885</b>	<b>-4 296</b>

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

В течение 2019 и 2018гг. новые налоги не вводились. Ставки налогов не менялись, за исключением ставки налога на добавленную стоимость. У Банка отсутствуют существенные расходы и доходы, связанные с изменением ставки налога на добавленную стоимость.

### 6.9. Расходы на содержание персонала и прочие виды вознаграждения работникам.

Показатель	2018г.	2019г.
<b>ФОТ работников Банка:</b>	<b>118 982</b>	<b>122905</b>
Заработная плата	54 032	49113
Премия	38 907	44654

Материальная помощь	136	70
Оплата больничных за счет работодателя	153	225
Выходные пособия	144	448
Прочие	565	1459
Отчисления на социальное обеспечение и прочие налоги с фонда оплаты труда	25 045	26936
<b>ФОТ по договорам ГПХ:</b>	<b>2 026</b>	<b>1932</b>
Заработная плата	1 633	1523
Отчисления на социальное обеспечение и прочие налоги с фонда оплаты труда	393	409
<b>ВСЕГО ФОТ:</b>	<b>121 008</b>	<b>124837</b>

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

Банк не осуществлял затраты на исследования и разработки, признанные в качестве расходов в течение 2019 года.

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

В 2019 году выбытие объектов основных средств по балансовой стоимости составило 7784 тыс.руб., в т.ч. за счет физического износа – 7373 тыс.руб, за счет реализации- 411 тыс.руб. При этом доходов от выбытия основных средств нет, расходы от выбытия основных средств – 225 тыс.руб.

В 2018 году выбытие объектов основных средств по балансовой стоимости составило 2184 тыс. руб., в т.ч. за счет физического и морального износа 116 тыс. руб., за счет реализации - 2068 тыс. руб. При этом доходы от выбытия составили 181 тыс. руб., расходов от выбытия основных средств нет.

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

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

Управление капиталом Банка имеет следующие цели: обеспечение достаточности капитала для покрытия совокупного объема принятых и потенциальных рисков; соблюдение требований к капиталу, установленных действующими нормативными актами Банка России и федеральным законодательством; обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно дей-

ствующей организации; поддержание устойчивых объемов собственных средств, укрепление финансовой устойчивости Банка, обеспечение устойчивого развития и усиление конкурентных преимуществ.

Политика и процедуры управления капиталом предусматривают оценку Банком достаточности капитала для покрытия совокупного объема принятых и потенциальных рисков, а также включают процедуры планирования капитала исходя из установленной стратегии развития, ориентиров роста бизнеса и результатов всесторонней текущей оценки рисков, стресс-тестирования устойчивости по отношению к внутренним и внешним факторам рисков. Основным методом управления капиталом является планирование (прогнозирование) его размеров, исходя из результатов всесторонней оценки значимых рисков, тестирования устойчивости Банка по отношению к внутренним и внешним факторам рисков, ориентиров развития бизнеса, предусмотренных стратегией развития Банка, установленных Банком России требований к достаточности собственных средств (капитала), а также фазы цикла деловой активности, который включает следующие основные этапы: разработка общего финансового плана; определение величины капитала, необходимого Банку с учетом его целей, предполагаемых новых услуг, условий государственного регулирования, совокупного объема принятых и потенциальных рисков; определение величины капитала, который можно привлечь за счет внутренних источников; оценка и выбор наиболее подходящего к потребностям и целям Банка источников капитала.

К основным процедурам управления капиталом относятся: планирование достаточности капитала одновременно и во взаимосвязи с процессом ежегодного бизнес-планирования; контроль за достаточностью капитала и принятие мер по управлению достаточностью капитала в неблагоприятной ситуации; определение совокупного объема необходимого капитала и распределение его по видам значимых рисков, направлениям деятельности, подразделениям, ответственным за принятие рисков; оценка достаточности имеющегося в распоряжении Банка капитала для покрытия значимых рисков и новых видов (дополнительных объемов) рисков, принятие которых обусловлено реализацией мероприятий, предусмотренных стратегией развития Банка; мониторинг состояния капитала.

В 2019 году расчет показателей величины и оценки достаточности капитала осуществлялся в соответствии с Положением Банка России от 04.07.2018г. №646-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций ("Базель III")», инструкциями Банка России от 28.06.2017г. №180-И «Об обязательных нормативах банков» и от 06.12.2017г. №183-И «Об обязательных нормативах банков с базовой лицензией» на ежедневной основе и соответствовали установленным нормативным значениям.

Изменений в политике Банка по управлению капиталом, включая изменения количественных данных, установленных в целях управления капиталом, в 2019 году не было.

Дополнительная информация о цели, политике и процедуре управления капиталом раскрыта в разделе 10 пояснительной записки.

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

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

тыс. руб.

Показатели	на 01.01.2020г.	на 01.01.2019г.	Изменение
<b>Базовый капитал, всего, в т.ч.:</b>	<b>393 360</b>	<b>379 919</b>	<b>13 441</b>
обыкновенные акции	333590	333590	0
привилегированные акции	0	0	0
Резервный фонд	11121	11121	0
Нераспределенная прибыль (убыток)	55242	39059	16 183
<i>Нематериальные активы</i>	<i>-6420</i>	<i>-3587</i>	<i>-2 833</i>
<i>Отложенные налоговые активы</i>	<i>-173</i>	<i>-264</i>	<i>91</i>
<b>Добавочный капитал</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Основной капитал (базовый плюс добавочный)</b>	<b>393360</b>	<b>379919</b>	<b>13 441</b>
<i>Основной капитал (при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков)</i>	<i>397645</i>		
<b>Дополнительный капитал, всего, в т.ч.:</b>	<b>67021</b>	<b>27712</b>	<b>39 309</b>
привилегированные акции	65878	26564	39 314
Прибыль, всего, в т.ч.	0	0	0
текущего года	0	0	0
прошлых лет	0	0	0
прирост стоимости имущества	1143	1148	-5
<i>вложения в сооружение и приобретение основных средств и материальных запасов</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>
<b>Собственные средства (капитал), итого</b>	<b>460381</b>	<b>407631</b>	<b>52 750</b>
<i>Собственные средства (капитал), итого (при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков)</i>	<i>464666</i>		
Фактическое значение норматива достаточности капитала, (%)	16.7	16.8	-0.1
<i>Фактическое значение норматива достаточности капитала, (%) (при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков)</i>	<i>16.8</i>		

Акционерный капитал Банка сформирован за счёт вкладов акционеров, которые имеют право на получение дивидендов и распределение прибыли в рублях. Промежуточные выплаты дивидендов в 2018 и 2019 гг. не производились. Субординированные кредиты (займы) не привлекались. По состоянию на начало и конец 2019 года капитал Банка не уменьшался (из-за отсутствия фактов) на величину недосозданных резервов на возможные потери, на величину превышения совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных акционерам и инсайдерам, над ее допустимым максимальным размером.

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

В расчете собственных средств (капитала) Банка учтен прирост стоимости имущества кредитной организации за счет переоценки в сумме 1143 тыс. руб.

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

## **8. 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.

С 05.12.2018г. в связи с получением Банком базовой лицензии показатель финансового рычага не рассчитывается.

Банком не рассчитывается норматив краткосрочной ликвидности на отчетную дату.

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

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

По состоянию на 01.01.2020г. 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 2019 году, не было.

## **10. 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.

### **10.1. Основные цели, задачи и принципы системы управления банковскими рисками и капиталом**

10.1.1. 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 действующей

щего законодательства, и органы управления могут реализовать мероприятия, необходимые для стабилизации ситуации и минимизации финансовых потерь.

10.1.2. 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.

10.1.3. 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 соответствующих 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.

## **10.2. Информация о методологии определения значимых рисков и классификации основных присущих 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 03.09.2018 № 652-П «О порядке расчета размера операционного риска» (далее – Положение №652-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.

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

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

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

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

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

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

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

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

Ниже представлены данные об объеме требований к капиталу:

Показатели	млн. руб.	
	2019 год	2018 год
<b>Основной капитал</b>	<b>393</b>	<b>380</b>
Активы, взвешенные с учетом риска для расчета показателя Н1.2	2 749	2 429
Фактическое значение норматива достаточности основного капитала (%)	14,3	15,6
Минимально допустимое значение норматива достаточности основного капитала (%)	6,0	6,0
<b>Собственные средства (капитал)</b>	<b>460</b>	<b>408</b>
Активы, взвешенные с учетом риска для расчета показателя Н1.0	2 750	2 430
Фактическое значение норматива достаточности капитала (%)	16,7	16,8
Минимально допустимое значение норматива достаточности капитала (%)	8,0	8,0

### 11. Раскрытие информации по значимым видам риска.

#### 11.1. Кредитный риск.

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

##### 11.1.1. О распределении кредитного риска (требований к собственным средствам в отношении кредитного риска) и классификации активов по группам риска в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции Банка России от 28 июня 2017 года № 180-И «Об обязательных нормативах банков»

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

тыс. руб.

<b>Активы, подверженные риску, отраженные на балансовых счетах, всего</b>	<b>4 662 761</b>	<b>4 936 334</b>
<i>в т.ч.:</i>		
Активы 1-й группы риска (с коэф. риска 0%)	2 229 799	2 720 082
Резервы под активы 1-й группы риска	0	0
<b>Кредитный риск по активам 1-й группы риска</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Активы 2-й группы риска (с коэф. риска 20%)	147 768	142 527
Резервы под активы 2-й группы риска	0	0
<b>Кредитный риск по активам 2-й группы риска</b>	<b>29 554</b>	<b>28 505</b>
Активы 3-й группы риска (с коэф. риска 50%)	0	0
Резервы под активы 3-й группы риска	0	0
<b>Кредитный риск по активам 3-й группы риска</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Активы 4-й группы риска (с коэф. риска 100%)	1 660 226	1 326 449
Резервы под активы 4-й группы риска	312 404	296 436
<b>Кредитный риск по активам 4-й группы риска</b>	<b>1 347 822</b>	<b>1 030 013</b>
Активы с пониженным коэф. риска	117	412
Резервы под активы с пониженным коэф. риска	0	0
<b>Кредитный риск по активам с пониженным коэф. риска</b>	<b>23</b>	<b>82</b>
Активы с повышенным коэф. риска (120%)	0	0
Резервы под активы с повышенным коэф. риска	0	0
Активы с повышенным коэф. риска (130%)	0	94 221
Резервы под активы с повышенным коэф. риска	0	3 591
Активы с повышенными коэф. риска (150%)	624 851	652 643
Резервы под активы с повышенными коэф. риска	99 764	106 288
<b>Кредитный риск по активам с повышенными коэф. риска</b>	<b>787 631</b>	<b>937 352</b>
<b>ИТОГО кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах</b>	<b>2 165 030</b>	<b>1 995 952</b>
<i>Условные обязательства кредитного характера, всего</i>	<i>52 454</i>	<i>62 524</i>
<i>из них:</i>		
Условные обязательства кредитного характера без риска	0	0
Условные обязательства кредитного характера с низким риском	351	5 562
Условные обязательства кредитного характера со средним риском	52 103	56 962
Условные обязательства кредитного характера с высоким риском	0	0
Резервы под условные обязательства кредитного характера	292	243
<b>Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера</b>	<b>25 978</b>	<b>29 491</b>

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

#### 11.1.2. Об объемах и сроках просроченной и реструктурированной задолженности.

Одним из показателей подверженности активов риску служит величина просроченной задолженности.

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

**Информация об активах с просроченными сроками погашения, о величине сформированных резервов на возможные потери (согласно положениям Банка России №590-П, 611-П) и оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки (ОР под ОКУ) по состоянию на 01.01.2020 года:**

тыс. руб.

Наименование актива с просроченными сроками погашения	всего по всем срокам просрочки			до 30 дней			от 31 до 90 дней			от 91 до 180 дней			свыше 180 дней		
	сумма актива	Резерв с/г 590-П, 611-П	ОР под ОКУ	сумма актива	Резерв с/г 590-П, 611-П	ОР под ОКУ	сумма актива	Резерв с/г 590-П, 611-П	ОР под ОКУ	сумма актива	Резерв с/г 590-П, 611-П	ОР под ОКУ	сумма актива	Резерв с/г 590-П, 611-П	ОР под ОКУ
<b>Кредиты (займы) предоставленные всего, в т.ч.</b>	<b>172</b>	<b>172</b>	<b>172</b>	<b>158</b>	<b>5</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>172</b>	<b>172</b>	<b>172</b>
<i>физические лица</i>	55	54	54	158	5	0	0	0	0	0	0	0	54	54	54
<i>Юридические лица всего, в т.ч.</i>	117	117	117	0	0	0	0	0	0	0	0	0	117	117	117
<i>субъекты малого и среднего бизнеса</i>	44	44	44	0	0	0	0	0	0	0	0	0	44	44	44
<b>Прочие активы</b>	<b>51</b>	<b>51</b>	<b>51</b>	167	167	167	4 063	4 063	4 063	39	39	39	47	47	47
<b>Просроченные проценты всего, в т.ч.</b>	<b>78</b>	<b>78</b>	<b>78</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>78</b>	<b>78</b>	<b>78</b>
<i>физические лица</i>	18	18	18	0	0	0	0	0	0	0	0	0	18	18	18
<i>Юридические лица всего</i>	60	60	60	0	0	0	0	0	0	0	0	0	60	60	60
<b>Итого просроченная задолженность</b>	<b>302</b>	<b>302</b>	<b>302</b>	<b>325</b>	<b>172</b>	<b>167</b>	<b>4 063</b>	<b>4 063</b>	<b>4 063</b>	<b>39</b>	<b>39</b>	<b>39</b>	<b>297</b>	<b>297</b>	<b>297</b>
<b>Удельный вес в общей сумме активов</b>	<b>7,10</b>			<b>0,01</b>			<b>0,10%</b>			<b>0,00</b>			<b>6,99</b>		
	%	X	X	%	X	X		X	X	%	X	X	%	X	X

**Информация об активах с просроченными сроками погашения, о величине сформированных резервов на возможные потери, по состоянию на 01.01.2019 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
<b>Кредиты (займы) предоставленные всего, в т.ч.</b>										
<i>физические лица</i>	236 707	236 547	307	147	10 900	10 900	23 163	23 163	202 337	202 337
<i>Юридические лица всего, в т.ч.</i>	58 187	58 027	307	147	10 900	10 900	23 163	23 163	23 817	23 817
<i>субъекты малого и среднего бизнеса</i>	178 520	178 520	0	0	0	0	0	0	178 520	178 520
<i>Прочие активы</i>	37 760	37 760	0	0	0	0	0	0	37 760	37 760
<b>Просроченные проценты всего, в</b>	<b>47 388</b>	<b>47 388</b>	41	41	112	112	609	609	46 626	46 626
	6 526	6 526	0	0	0	0	0	0	6 526	6 526

Т.ч.										
физические лица	1	1	0	0	0	0	0	0	1	1
Юридические лица	6 525	6 525	0	0	0	0	0	0	6 525	6 525
<b>Итого просроченная задолженность</b>	<b>290 621</b>	<b>290 461</b>	<b>348</b>	<b>188</b>	<b>11 012</b>	<b>11 012</b>	<b>23 772</b>	<b>23 772</b>	<b>255 489</b>	<b>255 489</b>
<b>Удельный вес в общей сумме активов</b>	<b>6,50%</b>	<b>X</b>	<b>0,01%</b>	<b>X</b>	<b>0,25%</b>	<b>X</b>	<b>0,53%</b>	<b>X</b>	<b>5,71%</b>	<b>X</b>

Просроченная ссудная задолженность образовалась по следующим видам кредитных продуктов: кредиты физических лиц 01.01.2020г. – 31,96%, 01.01.2019г. – 24,58%; срочные кредиты юридических лиц (субъектов МСП) 01.01.2020г. – 19,86%, 01.01.2019г. – 14,45%; кредитные линии и овердрафты юридическим лицам 01.01.2020г. – 48,18%, 01.01.2019г. – 60,97%.

В разрезе отраслей экономики, в части юридических лиц и субъектов МСП, доли просроченной задолженности на 01.01.2020г. распределены следующим образом: деятельность по упаковке товаров – 49,35%, оптовая торговля – 33,68%, техническое обслуживание и ремонт легковых автомобилей и легких грузовых автотранспортных средств – 9,88%, строительство жилых и нежилых зданий – 4,36%, прочие виды деятельности – 2,73%, а на 01.01.2019г. основные доли приходились на: деятельность по упаковке 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%.

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.

Номер п/п	Вид реструктуризации	всего остаток на 01.01.2020	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	328 129	69 027	4 300	9 000	98 830	146 972
2	Снижение процентной ставки	86 431	0	0	0	11 978	74 453
3	Изменение порядка расчета процентной ставки	0	0	0	0	0	0
4	Изменение условий погашения	65 600	0	0	0	0	65 600

	<b>Итого реструктурированная задолженность</b>	<b>480 160</b>	<b>69 027</b>	<b>4 300</b>	<b>9 000</b>	<b>110 808</b>	<b>287 025</b>
	<b>Удельный вес в общей сумме активов</b>	<b>9,98%</b>	<b>1,43%</b>	<b>0,09%</b>	<b>0,19%</b>	<b>2,30%</b>	<b>5,97%</b>

тыс. руб.

Номер п/п	Вид реструктуризации	всего остаток на 01.01.2019	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	273 057	75 348	9 600	42 653	50 600	94 856
2	Снижение процентной ставки	50 978	3 000	6 000	0	30 000	11 978
3	Изменение порядка расчета процентной ставки	0	0	0	0	0	0
4	Изменение условий погашения	67 550	0	0	0	0	67 550
	<b>Итого реструктурированная задолженность</b>	<b>391 585</b>	<b>78 348</b>	<b>15 600</b>	<b>42 653</b>	<b>80 600</b>	<b>174 384</b>
	<b>Удельный вес в общей сумме активов</b>	<b>8,14%</b>	<b>1,63%</b>	<b>0,32%</b>	<b>0,89%</b>	<b>1,68%</b>	<b>3,63%</b>

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

Классификация активов по категориям качества:

тыс.руб.

Номер строки	Состав активов	Всего сумма задолженности по состоянию на 01.01.2020 года	Категория качества					Резерв на возможные потери							
			I	II	III	IV	V	Расчетный	Фактически сформированный на 01.01.2020	Фактически сформированный на 01.01.2019	сформированно за 2019 год за счет прибыли текущего года	сформированно за 2019 год за счет фондов	восстановлено за 2019 год за счет прибыли текущего года	восстановлено за 2019 год за счет фондов	списано за 2019 год
1	Активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери	2 098 927	993 377	482 733	218 318	102 245	302 254	438 851	412 243	(406 390)	(122 336)	(76 943)	130 136	-	63 290

	корректировки резерва до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	x	x	x	x	x	x	x	11 858	-	(127 004)	(32 735)	111 064	60 531	-
	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	x	x	x	x	x	x	x	424 101	(406 390)	(249 340)	(109 676)	241 200	60 531	63 290
2	Элементы расчетной базы резервов на возможные потери, предусмотренным пунктом 2.7 Положения Банка России N 611-П	-	x	x	x	x	x	x	-	-	-	-	-	-	-

тыс. руб.

Состав активов	Всего сумма задолженности по состоянию на 01.01.2019 года	Категория качества					Резерв на возможные потери					
		I	II	III	IV	V	Расчетный	Фактически сформированный на 01.01.2019	Фактически сформированный на 01.01.2018	сформировано за 2018 год	восстановлено за 2018 год	списано за 2018 год
Активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери	1 807 562	619 162	583 674	197 368	116 698	290 660	429 972	406 390	428 912	303 801	326 212	111
Элементы расчетной базы резервов на возможные потери, предусмотренным пунктом 2.7 Положения Банка России N 611-П	0	x	x	x	x	x	x	0	3 728	0	3 728	0

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

тыс. руб.

Характер риска	Наименование инструмента	Сумма условных обязательств		Резерв на возможные потери						
		По состоянию на 01.01.2020	По состоянию на 01.01.2019	Фактически сформированный на 01.01.2020	Фактически сформированный на 01.01.2019	сформировано за 2019 год за счет прибыли текущего года	сформировано за 2019 год за счет фондов	восстановлено за 2019 год за счет прибыли текущего года	восстановлено за 2019 год за счет фондов	списано за 2019 год
Условные обязательства кредитного характера, всего в том числе:		52 454	62 524	(292)	(243)	(16 697)	-	16 648	-	-

Высокий риск	-	-	-	-	x	x	x	x	x	x
Средний риск	52 103	56 962	(285)	(220)	x	x	x	x	x	x
Низкий риск	351	5 562	(7)	(23)	x	x	x	x	x	x
Корректировки резерва до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки		x	x	(891)	-	(18 994)	(824)	18 918	9	-
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки		x	x	(1 183)	(243)	(35 691)	(824)	35 566	9	-

#### 11.1.4. Обеспечение, снижающее кредитный риск

Размер и вид обеспечения, предоставление которого требует Банк, зависит от оценки кредитного риска контрагента. Установлены принципы в отношении допустимости видов обеспечения и параметров оценки.

Ниже перечислены основные виды обеспечения, полученного по состоянию на 01.01.2020 года и на 01.01.2019 г:

По состоянию на 01.01.2020 г.:

- Поручительства - на сумму 4 538 984 тыс.руб
- Залог имущества - на сумму 1 604 477 тыс.руб., в том числе  
- обеспечение второй категории качества – залог недвижимого имущества на сумму – 252 287 тыс. руб.:

По состоянию на 01.01.2019 г.:

- Поручительства - на сумму 4 306 450 тыс. руб.
- Залог имущества - на сумму 1 710 102 тыс. руб., в том числе  
- обеспечение второй категории качества – залог недвижимого имущества на сумму 321 958 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).

#### 11.2. Рыночный риск

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

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

ночного риска». По состоянию на 01.01.2020 и 01.01.2019гг. вложения Банка в долевые ценные бумаги отсутствовали.

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

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

Падение курса российского рубля, как указано в нижеследующей таблице, по отношению к следующим валютам по состоянию на 01.01.2020 и 01.01.2019 вызвал бы описанное ниже увеличение (уменьшение) капитала и прибыли или убытка. Данный анализ проводился за вычетом налогов и основан на изменениях валютных курсов, которые, с точки зрения Банка, являются обоснованно возможными по состоянию на конец отчетного периода. Анализ подразумевает, что все остальные переменные, в особенности процентные ставки, остаются неизменными

	На 01.01.2020	На 01.01.2019
20% рост курса доллара США по отношению к российскому рублю	(78)	120
20% рост курса евро по отношению к российскому рублю	(22)	94
20% рост курса Китайского Юаня по отношению к российскому рублю	1	-
20% рост курса фунта стерлингов Соединенного королевства по отношению к российскому рублю	5	186

Рост курса российского рубля по отношению к вышеперечисленным валютам по состоянию на 01.01.2020 и 01.01.2019 имело бы обратный эффект при условии, что все остальные переменные остаются неизменными.

### 11.3. Операционный риск

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

Банк использует следующие методы выявления операционного риска: анализ организационной структуры Банка, должностных обязанностей и порядка взаимодействия подразделений Банка; изучение соответствия принципам управления операционным риском политики Банка по различным направлениям деятельности, порядка, правил и процедур совершения банковских операций и сделок; анализ функционирования действующих технических и информационных систем, а также анализ влияния внедрения новых видов услуг, технологий, программного обеспечения на уровень операционного риска; анализ подверженности операционному риску основных направлений деятельности Банка; анализ развития банковского сектора в части применения новых технологий, финансовых инноваций для использования их в целях повышения эффективности работы Банка.

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

тыс. руб.

Информация о размере операционного риска по состоянию на 01.01.2020 г.:

	2016 год	2017 год	2018 год
Чистые процентные доходы	160 511	107 207	109 227
Чистые непроцентные доходы	97 736	107 857	71 860
<b>Доход</b>	<b>258 247</b>	<b>215 064</b>	<b>181 087</b>
<b>Операционный риск</b>	<b>32 720</b>		

тыс. руб.

Информация о размере операционного риска по состоянию на 01.01.2019 г.:

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

#### 11.4. 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 несущественному уровню.

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

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

По состоянию на 01.01.2020г.:

тыс. руб.

	До востребо- вания и менее 1	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Нечувствитель- ные к изменению процентной	<b>Итого</b>

		месяца					ставки	
	<b>Активы</b>							
1	Денежные средства и их эквиваленты	0	0	0	0	0	235 363	<b>235 363</b>
2	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	458 667	0	0	0	0	188 438	<b>647 105</b>
3	Ссудная задолженность, всего, из них:	<b>1 875 353</b>	<b>0</b>	<b>42 972</b>	<b>64 509</b>	<b>572 851</b>	<b>228 019</b>	<b>2 783 704</b>
4	кредитных организаций	1 870 279	0	0	0	0	0	<b>1 870 279</b>
5	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	4 150	0	42 444	57 574	489 492	159 519	<b>753 179</b>
5.1.	физических лиц	924	0	528	6 935	83 359	68 500	<b>160 246</b>
6	Вложения в долговые обязательства	0	0	99 830	0	0	0	<b>99 830</b>
7	Вложения в долевые ценные бумаги	0	0	0	0	0	0	<b>0</b>
8	Прочие активы	0	0	0	0	0	31 432	<b>31 432</b>
	Основные средства и нематериальные активы	0	0	0	0	0	402 496	<b>402 496</b>
<b>9</b>	<b>Итого активов</b>	<b>2 334 020</b>	<b>0</b>	<b>142 802</b>	<b>64 509</b>	<b>572 851</b>	<b>1 085 748</b>	<b>4 199 930</b>
	<b>Обязательства</b>							
10	Средства кредитных организаций, всего, из них:	0	0	0	0	0	0	<b>0</b>
11	на корреспондентских счетах	0	0	0	0	0	0	<b>0</b>
11.1.	межбанковские ссуды, депозиты	0	0	0	0	0	0	<b>0</b>
11.2.	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, всего, из них:	<b>556 937</b>	<b>420 057</b>	<b>297 554</b>	<b>995 371</b>	<b>209 825</b>	<b>1 281 086</b>	<b>3 760 830</b>
11.3.	на расчетных (текущих) счетах юридических и физических лиц	0	0	0	1 003	0	1 280 952	<b>1 281 955</b>
12	депозиты юридических лиц	0	18 044	3 955	11 500	0	0	<b>33 499</b>
13	вклады (депозиты) физических лиц	556 937	402 013	293 599	982 868	209 825	134	<b>2 445 376</b>
13.1	Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0	0	0	<b>0</b>
13.2	Прочие заемные средства	0	0	0	0	0	19 007	<b>19 007</b>
13.3	Источники собственных средств (капитала)	0	0	66 410	0	0	409 934	<b>476 344</b>
<b>14</b>	<b>Итого обязательств</b>	<b>556 937</b>	<b>420 057</b>	<b>363 964</b>	<b>995 371</b>	<b>209 825</b>	<b>1 710 027</b>	<b>4 256 181</b>
	<b>Чистый разрыв (ГЭП)</b>	<b>1 777 083</b>	<b>-420 057</b>	<b>-221 162</b>	<b>-930 862</b>	<b>363 026</b>	<b>-624 279</b>	<b>-56 251</b>
	<b>Кумулятивный ГЭП</b>	<b>1 777 083</b>	<b>1 357 026</b>	<b>1 135 864</b>	<b>205 002</b>	<b>568 028</b>	<b>-56 251</b>	

По состоянию на 01.01.2019г.:

тыс. руб.

		До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Нечувствительные к изменению процентной ставки	Итого
	<b>Активы</b>							
1	Денежные средства и их эквиваленты	0	0	0	0	0	313 986	<b>313 986</b>
2	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	49 596	0	0	0	0	457 348	<b>506 944</b>
3	Ссудная задолженность, всего, из них:	<b>2 169 135</b>	<b>86 078</b>	<b>20 234</b>	<b>151 233</b>	<b>371 285</b>	<b>271 492</b>	<b>3 069 457</b>
4	кредитных организаций	2 162 037	0	0	0	0	10 761	<b>2 172 798</b>
5	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	5 697	84 994	15 484	109 338	295 720	216 651	<b>727 884</b>
5.1.	физических лиц	1 401	1 084	4 750	41 895	75 565	44 080	<b>168 775</b>
6	Вложения в долговые обязательства	0	0	0	0	99 524	0	<b>99 524</b>
7	Вложения в долевые ценные бумаги	0	0	0	0	0	0	<b>0</b>
8	Прочие активы	0	0	0	0	0	52 517	<b>52 517</b>
	Основные средства и нематериальные активы	0	1 226	0	5 714	12 288	383 589	<b>402 817</b>
<b>9</b>	<b>Итого активов</b>	<b>2 218 731</b>	<b>87 304</b>	<b>20 234</b>	<b>156 947</b>	<b>483 097</b>	<b>1 478 932</b>	<b>4 445 245</b>
	<b>Обязательства</b>							
10	Средства кредитных организаций, всего, из них:	0	0	0	0	0	0	<b>0</b>
11	на корреспондентских	0	0	0	0	0	0	<b>0</b>

	счетах								
11.1.	межбанковские ссуды, депозиты	0	0	0	0	0	0	0	0
11.2.	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, всего, из них:	124 829	108 077	188 053	1 424 821	849 559	1 312 594	4 007 933	
11.3.	на расчетных (текущих) счетах юридических и физических лиц	0	42 323	0	0	0	1 312 460	1 354 783	
12	депозиты юридических лиц	2 028	27 071	20 111	92 000	0	1	141 211	
13	вклады (депозиты) физических лиц	122 801	38 683	167 942	1 332 821	849 559	133	2 511 939	
13.1	Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0	0	0	0	
13.2	Прочие заемные средства	0	0	0	0	0	7 580	7 580	
13.3	Источники собственных средств (капитала)	0	0	66 410	0	0	386 772	453 182	
<b>14</b>	<b>Итого обязательств</b>	<b>124 829</b>	<b>108 077</b>	<b>254 463</b>	<b>1 424 821</b>	<b>849 559</b>	<b>1 706 946</b>	<b>4 468 695</b>	
	<b>Чистый разрыв (ГЭП)</b>	<b>2 093 902</b>	<b>-20 773</b>	<b>-234 229</b>	<b>-1 267 874</b>	<b>-366 462</b>	<b>-228 014</b>	<b>-23 450</b>	
	<b>Кумулятивный ГЭП</b>	<b>2 093 902</b>	<b>2 073 129</b>	<b>1 838 900</b>	<b>571 026</b>	<b>204 564</b>	<b>-23 450</b>		

### 11.5. 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 01.01.2020 года:

тыс. руб.

	Суммы по срокам, оставшимся до погашения (востребования)									
	до востребования и на 1 день	до 5 дней	до 10 дней	до 20 дней	до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	до 270 дней	до 1 года	свыше 1 года
	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
<b>АКТИВЫ</b>										

1. Денежные средства, включая остатки на корреспондентских счетах, всего	841 810	841 810	841 810	841 810	841 810	841 810	841 810	841 810	841 810	841 810
2. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3. Ссудная и приравненная к ней задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, всего, в том числе:	0	0	1 874 429	1 874 657	1 898 935	1 958 276	1 974 295	2 022 783	2 168 768	2 595 633
3.1. II категории качества	0	0	2 679	2 796	13 521	46 086	62 105	110 593	169 229	421 240
4. Вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, всего	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
5. Вложения в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости, всего	0	0	0	0	0	0	99 830	99 830	99 830	99 830
6. Прочие активы, всего	9 151	9 151	9 175	9 182	10 329	10 456	10 512	10 734	11 064	38 422
<b>7. ИТОГО ЛИКВИДНЫХ АКТИВОВ (сумма строк 1, 2, 3, 4, 5, 6)</b>	<b>850 961</b>	<b>850 961</b>	<b>2 725 414</b>	<b>2 725 649</b>	<b>2 751 074</b>	<b>2 810 542</b>	<b>2 926 447</b>	<b>2 975 157</b>	<b>3 121 472</b>	<b>3 575 695</b>
<b>ПАССИВЫ</b>										
8. Средства кредитных организаций	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
9. Средства клиентов, из них:	1 345 292	1 347 125	1 350 980	1 786 784	1 838 940	2 259 012	2 556 587	2 887 752	3 550 997	3 760 830
9.1. вклады физических лиц	356 144	357 977	361 832	797 636	849 792	1 251 820	1 545 440	1 865 105	2 528 350	2 738 183
10. Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
11. Прочие обязательства	7 146	7 146	7 235	7 235	11 406	18 919	18 919	18 919	18 919	18 919
<b>12. ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ (ст. 8+ 9+ 10+ 11)</b>	<b>1 352 438</b>	<b>1 354 271</b>	<b>1 358 215</b>	<b>1 794 019</b>	<b>1 850 346</b>	<b>2 277 931</b>	<b>2 575 506</b>	<b>2 906 671</b>	<b>3 569 916</b>	<b>3 779 749</b>
13. Внебалансовые обязательства и гарантии, выданные кредитной организацией	0	0	0	0	0	0	125	125	540	52 454
<b>ПОКАЗАТЕЛИ ЛИКВИДНОСТИ</b>										
14. Избыток (дефицит) ликвидности (ст. 7- (ст. 12 + 13))	-501 477	-503 310	1 367 199	931 630	900 728	532 611	350 816	68 361	-448 984	-256 508
15. Коэффициент избытка (дефицита) ликвидности (ст. 14 / ст. 12) x 100%	-37,1	-37,2	100,7	51,9	48,7	23,4	13,6	2,4	-12,6	-6,8

По состоянию на 01.01.2019 года:

тыс. руб.

	Суммы по срокам, оставшимся до погашения (востребования)									
	до востребования и на 1 день	до 5 дней	до 10 дней	до 20 дней	до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	до 270 дней	до 1 года	свыше 1 года
	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
<b>АКТИВЫ</b>										

1. Денежные средства, включая остатки на корреспондентских счетах,	800 106	800 106	800 106	800 106	800 106	800 106	800 106	800 106	800 106	800 106
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:	0	0	2 164 735	2 165 084	2 169 127	2 266 853	2 288 701	2 316 948	2 439 468	2 867 059
3.1. II категории качества	0	0	2 204	2 449	3 157	86 356	106 559	132 432	217 707	497 694
4. Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
5. Вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
6. Прочие активы	0	0	0	0	0	0	575	575	575	99 524
<b>7. ИТОГО ЛИКВИДНЫХ АКТИВОВ (ст. 1+ 2+ 3+ 4+ 5+ 6)</b>	<b>9 873</b>	<b>9 873</b>	<b>9 917</b>	<b>10 011</b>	<b>12 011</b>	<b>12 463</b>	<b>12 463</b>	<b>12 463</b>	<b>13 230</b>	<b>23 232</b>
<b>ПАССИВЫ</b>										
8. Средства кредитных организаций	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
9. Средства клиентов, из них:	1 432 586	1 433 434	1 438 994	1 460 142	1 479 667	1 545 436	1 733 505	2 801 255	3 158 368	4 007 933
9.1. вклады физических лиц	576 471	577 319	582 879	601 999	621 524	660 222	828 180	1 869 930	2 161 042	3 010 607
10. Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
11. Прочие обязательства	6 520	6 566	6 566	6 862	6 987	7 580	7 580	7 580	7 580	7 580
<b>12. ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ (ст. 8+ 9+ 10+ 11)</b>	<b>1 439 106</b>	<b>1 440 000</b>	<b>1 445 560</b>	<b>1 467 004</b>	<b>1 486 654</b>	<b>1 553 016</b>	<b>1 741 085</b>	<b>2 808 835</b>	<b>3 165 948</b>	<b>4 015 513</b>
13. Внебалансовые обязательства и гарантии, выданные кредитной организацией	4	4	4	4	4	5 256	7 068	14 150	27 269	62 524
<b>ПОКАЗАТЕЛИ ЛИКВИДНОСТИ</b>										
14. Избыток (дефицит) ликвидности (ст. 7- (ст. 12 + 13))	-629 131	-630 025	1 529 194	1 508 193	1 494 586	1 521 150	1 353 692	307 107	60 162	-288 116
15. Коэффициент избытка (дефицита) ликвидности (ст. 14 / ст. 12) x 100%	-43,7	-43,8	105,8	102,8	100,5	97,9	77,7	10,9	1,9	-7,2

Коэффициенты избытка (дефицита) ликвидности по состоянию на 01.01.2020 года и 01.01.2019 года не превышали утвержденные предельные коэффициенты дефицита (избытка) ликвидности.

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

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

Основой управления риском чрезмерной концентрации служат требования Банка России (в т.ч. ежедневный мониторинг обязательных нормативов, касающихся ограничений концентрации) и установление Советом директоров лимитов предельного уровня рисков на 2018 и 2019 гг.

В 2019 и 2018гг. Банком использовались следующие методы управления риском чрезмерной концентрации бизнеса:

- ежедневный мониторинг и контроль совершения операций с условием соблюдения обязательных установленных Банком России нормативов, направленных на ограничение риска чрезмерной концентрации (Н6, Н25, Н7 (только в 2018 году) и др.);
- мониторинг макроэкономических показателей экономического развития страны (включая отраслевые и региональные показатели);
- анализ сегментации активов и пассивов Банка в соответствии с установленными лимитами сегментации; диверсификация портфелей Банка путем установления системы структурных лимитов и контроль их соблюдения;
- классификация позиций, подвергающихся риску чрезмерной концентрации, в целях создания резервов на возможные потери в соответствии с требованиями Банка России.

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

Под риском концентрации в разрезе регионов присутствия Банка понимается возможность (вероятность) потерь, возникающих в результате неблагоприятных экономических изменений в регионе, на территории которого Банк и/или контрагент Банка ведет свою деятельность. В 2019 году управление региональным риском концентрации включало анализ информационно-аналитической информации, касающейся рисков регионов присутствия крупных контрагентов Банка, эмитентов долговых ценных бумаг.

Основная деятельность Банка связана с проведением операций на территории Российской Федерации и в частности в Ростовской области. По состоянию на 01 января 2020 г 99,62% активов и 100,00% обязательств Банка приходится на Российскую Федерацию, 0,38% активов приходится на развитые страны.

По состоянию на 01 января 2019 г. 99,77% активов и 100,00% обязательств Банка приходится на Российскую Федерацию, 0,23% активов приходится на развитые страны.

Ниже представлена страновая концентрация активов и обязательств в разрезе статей формы отчетности 0409806 "Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)" ПАО "Донкомбанк за 2019 и 2018гг.:

тыс. руб.					
Номер п/п	Наименование статьи	Данные на отчетную дату	уд.вес в общей сумме по статье	Данные на начало отчетного года	уд.вес в общей сумме по статье
1	2	3		4	
<b>I. АКТИВЫ</b>					
1	Денежные средства	235 363		313 986	
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	24 327		144 535	
2.1	Обязательные резервы	13 191		10 412	
3	Средства в кредитных организациях, в т.ч.	622 778	100,00%	373 170	100,00%
	<i>Российская Федерация</i>	606 778	97,43%	362 944	97,26%
	<i>страны СНГ</i>	0	0,00%	0	0,00%
	<i>страны группы развитых стран (Германия)</i>	16 000	2,57%	10 085	2,70%

	другие страны	0	0,00%	141	0,04%
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0,00%	0	0,00%
5	Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, в т.ч.	2 830 352	100,00%	3 076 246	100,00%
	<i>Российская Федерация</i>	2 830 352	100,00%	3 076 246	100,00%
	<i>страны СНГ</i>	0	0,00%	0	0,00%
	<i>страны группы развитых стран</i>	0	0,00%	0	0,00%
	<i>другие страны</i>	0	0,00%	0	0,00%
6	Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	0		0	
7	Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности), в т.ч.	99 830		99 524	
	<i>Российская Федерация</i>	99 830	100,00%	99 524	100,00%
	<i>страны СНГ</i>	0	0,00%	0	0,00%
	<i>страны группы развитых стран</i>	0	0,00%	0	0,00%
	<i>другие страны</i>	0	0,00%	0	0,00%
8	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0		0	
9	Требование по текущему налогу на прибыль	1 864		1 623	
10	Отложенный налоговый актив	31 521		26 456	
11	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	178 090		176 283	
12	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	224 406		226 480	
13	Прочие активы	11 685	100,00%	34 877	100,00%
	<i>Российская Федерация</i>	11 685	100,00%	34 877	100,00%
	<i>страны СНГ</i>	0	0,00%	0	0,00%
	<i>страны группы развитых стран</i>	0	0,00%	0	0,00%
	<i>другие страны</i>	0	0,00%	0	0,00%
<b>14</b>	<b>Всего активов, в т.ч.</b>	<b>4 260 216</b>	<b>100,00%</b>	<b>4 473 180</b>	<b>100,00%</b>
	<i>Российская Федерация</i>	<i>4 244 216</i>	<i>99,62%</i>	<i>4 463 095</i>	<i>99,77%</i>
	<i>страны СНГ</i>	<i>0</i>	<i>0,00%</i>	<i>0</i>	<i>0,00%</i>
	<i>страны группы развитых стран</i>	<i>16 000</i>	<i>0,38%</i>	<i>10 085</i>	<i>0,23%</i>
	<i>другие страны</i>	<i>0</i>	<i>0,00%</i>	<i>141</i>	<i>0,00%</i>
<b>II. ПАССИВЫ</b>					
15	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0		0	
16	Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости, в т.ч.	3 760 830	100,00%	3 991 347	100,00%
	<i>Российская Федерация</i>	<i>3 760 800</i>	<i>100,00%</i>	<i>3 991 327</i>	<i>100,00%</i>
	<i>страны СНГ</i>	<i>0</i>	<i>0,00%</i>	<i>0</i>	<i>0,00%</i>
	<i>страны группы развитых стран</i>	<i>0</i>	<i>0,00%</i>	<i>0</i>	<i>0,00%</i>
	<i>другие страны</i>	<i>30</i>	<i>0,00%</i>	<i>20</i>	<i>0,00%</i>

16.1	средства кредитных организаций	0		0	
16.2	средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	3 760 830	100,00%	3 991 347	100,00%
	<i>Российская Федерация</i>	3 760 800	100,00%	3 991 327	100,00%
	<i>страны СНГ</i>	0	0,00%	0	0,00%
	<i>страны группы развитых стран</i>	0	0,00%	0	0,00%
	<i>другие страны</i>	30	0,00%	20	0,00%
16.2.1	вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей, в т.ч.	2 787 822	100,00%	3 126 811	100,00%
	<i>Российская Федерация</i>	2 787 792	100,00%	3 126 791	100,00%
	<i>страны СНГ</i>	0	0,00%	0	0,00%
	<i>страны группы развитых стран</i>	0	0,00%	0	0,00%
	<i>другие страны</i>	30	0,00%	20	0,00%
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0		0	
17.1	вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	0		0	
18	Выпущенные долговые ценные бумаги	0		0	
18.1	оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0		0	
18.2	оцениваемые по амортизированной стоимости	0		0	
19	Обязательство по текущему налогу на прибыль	89		86	
20	Отложенное налоговое обязательство	0		0	
21	Прочие обязательства	23 250	100,00%	29 997	100,00%
	<i>Российская Федерация</i>	23 250	100,00%	29 997	100,00%
	<i>страны СНГ</i>	0	0,00%	0	0,00%
	<i>страны группы развитых стран</i>	0	0,00%	0	0,00%
	<i>другие страны</i>	0	0,00%	0	0,00%
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и по операциям с резидентами офшорных зон	1 183		243	
23	Всего обязательств, в т.ч.	3 785 352	100,00%	4 021 673	100,00%
	<i>Российская Федерация</i>	3 785 322	100,00%	4 021 653	100,00%
	<i>страны СНГ</i>	0	0,00%	0	0,00%
	<i>страны группы развитых стран</i>	0	0,00%	0	0,00%
	<i>другие страны</i>	30	0,00%	20	0,00%
<b>III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ</b>					
24	Средства акционеров (участников), в т.ч.	400 000	0,00%	400 000	0,00%
	<i>Российская Федерация</i>	0	0,00%	0	0,00%
	<i>страны СНГ</i>	0	0,00%	0	0,00%
	<i>страны группы развитых стран</i>	0	0,00%	0	0,00%
	<i>другие страны</i>	0	0,00%	0	0,00%
25	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0		0	

26	Эмиссионный доход	0		0	
27	Резервный фонд	11 121		11 121	
28	Переоценка финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)	0		0	
29	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	1 143		1 148	
30	Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений	0		0	
31	Переоценка инструментов хеджирования	0		0	
32	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)	0		0	
33	Изменение справедливой стоимости финансового обязательства, обусловленное изменением кредитного риска	0		0	
34	Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки	0		0	
35	Неиспользованная прибыль (убыток)	62 600		39 238	
36	Всего источников собственных средств	474 864		451 507	
<b>IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>					
37	Безотзывные обязательства кредитной организации, в т.ч.	52 454	100,0%	62 524	100,0%
	<i>Российская Федерация</i>	52 454	100,0%	62 524	100,0%
	<i>страны СНГ</i>	0	0,0%	0	0,0%
	<i>страны группы развитых стран</i>	0	0,0%	0	0,0%
	<i>другие страны</i>	0	0,0%	0	0,0%
38	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства, в т.ч.	0	0,0%	0	0,0%
	<i>Российская Федерация</i>	0	0,0%	0	0,0%
	<i>страны СНГ</i>	0	0,0%	0	0,0%
	<i>страны группы развитых стран</i>	0	0,0%	0	0,0%
	<i>другие страны</i>	0	0,0%	0	0,0%
39	Условные обязательства некредитного характера	0	0,0%	0	0,0%
	<i>Российская Федерация</i>	0	0,0%	0	0,0%
	<i>страны СНГ</i>	0	0,0%	0	0,0%
	<i>страны группы развитых стран</i>	0	0,0%	0	0,0%
	<i>другие страны</i>	0	0,0%	0	0,0%

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

Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами:

тыс. руб.

Номер п/п	Наименование показателя	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4
<b>1</b>	<b>Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах</b>	<b>16 000</b>	<b>10 226</b>
<b>2</b>	<b>Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего, в том числе:</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
2.1	банкам-нерезидентам	0	0
2.2	юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	0	0
2.3	физическим лицам - нерезидентам	0	0
<b>3</b>	<b>Долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов, всего, в том числе:</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0
<b>4</b>	<b>Средства нерезидентов, всего, в том числе:</b>	<b>30</b>	<b>20</b>
4.1	банков-нерезидентов	0	0
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	0	0
4.3	физических лиц - нерезидентов	30	20

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

Остатки по операциям со связанными сторонами:

тыс. руб.

Наименование	Остатки на 01.01.2020			Остатки на 01.01.2019		
	преобладающие (участвующие) хозяйственные общества	основной управленческий персонал	другие связанные стороны	преобладающие (участвующие) хозяйственные общества	основной управленческий персонал	другие связанные стороны
<b>Активы</b>						
Предоставленные ссуды, всего	-	91	34 889	-	4 503	30 000
<i>В том числе:</i> <i>Просроченные ссуды</i>	-	-	-	-	-	-
Резервы на возможные потери	-	-	6 300	-	-	3 000
<b>Обязательства</b>						

Средства на счетах юридических лиц, всего	37 848	-	1 164	142 774	-	6 267
<i>В том числе:</i> Срочные депозиты	15 000	-	-	111 000	-	-
Средства на счетах физических лиц, всего	1 028	7 040	194 553	48	8 157	189 969
<i>-В том числе:</i> Срочные депозиты	-	3 974	185 511	-	2 978	173 404
<b>Внебалансовые обязательства</b>						
Безотзывные обязательства	-	-	-	-	211	-
Выданные гарантии и поручительства	-	-	-	-	-	-

Сумма кредитов предоставленных и погашенных связанными сторонами:

тыс. руб.

2019 год

Показатель	преобладающие (участвующие) хозяйственные общества	основной управленческий персонал	другие связанные стороны
сумма кредитов предоставленных связанным сторонам за 2019 год	0	0	7 497
сумма кредитов погашенных связанными сторонами за 2019 год	0	4 412	2 608

тыс. руб.

2018 год

Показатель	преобладающие (участвующие) хозяйственные общества	основной управленческий персонал	другие связанные стороны
сумма кредитов предоставленных связанным сторонам за 2018 год	0	8 817	30 960
сумма кредитов погашенных связанными сторонами за 2018 год	0	4 314	64 229

Доходы и расходы Банка по операциям со связанными сторонами:

тыс. руб.

Но	Наименова-	2019 год	2018 год
----	------------	----------	----------

мер стр оки	ние	преоблада- ющие (участву- ющие) хо- зяйствен- ные обще- ства	основной управлен- ческий персонал	другие связан- ные сто- роны	преоблада- ющие (участву- ющие) хо- зяйствен- ные обще- ства	основной управлен- ческий персонал	другие свя- занные сторо- ны
<b>1</b>	<b>Процентные доходы, все- го, в том числе:</b>	-	<b>137</b>	<b>2 850</b>	-	<b>410</b>	<b>615</b>
1.1	<i>по операциям с юр.лицами</i>	-	-	2 850	-	-	531
1.2	<i>по операциям с физ.лицами</i>	-	137	-	-	410	84
<b>2</b>	<b>Процентные расходы все- го, в том числе:</b>	<b>2 276</b>	<b>201</b>	<b>12 713</b>	<b>9 374</b>	<b>241</b>	<b>13 393</b>
2.1	<i>по операциям с юр.лицами</i>	2 276	-	172	9 374	-	1 013
2.2	<i>по операциям с физ.лицами</i>	-	201	12 541	-	241	12 380
<b>3</b>	<b>Чистые про- центные до- ходы (расхо- ды) (стр.1– стр.2), в том числе:</b>	<b>-2 276</b>	<b>-64</b>	<b>-9 863</b>	<b>-9 374</b>	<b>169</b>	<b>-12 778</b>
3.1	<i>по операциям с юр.лицами (стр.1.1- стр.2.1)</i>	-2 276	0	2 678	-9 374	0	-482
3.2	<i>по операциям с физ.лицами (стр.1.2- стр.2.2)</i>	-	-64	-12 541	-	169	-12 296
<b>4</b>	<b>Сальдо дохо- дов (расхо- дов) от вос- становления (создания) резервов на возможные потери</b>	-	-	<b>-3 351</b>	-	-	<b>-3 000</b>
<b>5</b>	<b>Чистые до- ходы от опе- раций с ино- странный валютой</b>	<b>78</b>	<b>9</b>	<b>85</b>	-	<b>-22</b>	<b>27</b>
6	<i>Коммиссион- ные доходы</i>	172	3	130	166	7	155
7	<i>Коммиссион- ные расходы</i>	-	-	-	-	-	-

8	<b>Чистые комиссионные доходы (расходы) (стр.6–стр.7)</b>	172	3	130	166	7	155
9	<i>Другие доходы</i>	5	-	31	7	5	101
10	<i>Другие расходы</i>	-	516	264	-	557	-
11	<b>Чистый доход (расход) по операциям со связанными сторонами (стр.3+стр.4+стр.5+стр.8+стр.9-стр.10)</b>	-2 021	-568	-13 232	-9 201	-398	-15 495

Расходы на оплату труда членов исполнительных органов (правления Банка) и иным руководителям (работникам), принимающим решения об осуществлении Банком операций и иных сделок, результаты которых могут повлиять на соблюдение Банком обязательных нормативов или возникновение иных ситуаций, угрожающих интересам вкладчиков и кредиторов, включая основания для осуществления мер по предупреждению несостоятельности (банкротства) Банка, за 2019 год имеют следующую структуру:

тыс. руб.

№	Виды оплаты труда	Члены исполнительных органов (члены правления)	Руководители, осуществляющие внутренний контроль и управление рисками	Иные работники, осуществляющие функции принятия рисков
1.	Фиксированная часть оплаты труда	12423	2196	10516
2.	Нефиксированная часть оплаты труда, в т.ч.:	12351	1498	9253
2.1	гарантированные премии	0	0	0
3.	Вознаграждения по окончании трудовой деятельности	0	0	0
4.	Выходные пособия	0	0	0
5.	Прочие долгосрочные вознаграждения	0	0	0
6.	Выплаты на основе акций	0	0	0

### 13. Информация о долгосрочных вознаграждениях работников Банка.

Банк не имеет программ по выплате долгосрочных вознаграждений работникам по окончании 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 2019 года и 2018 года отсутствуют факты объединения бизнесов.

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

В течение 2019г. и 2018г. Банк не имел инструментов, которые приводят к разводнению прибыли на акцию. Соответственно, разводненная прибыль (убыток) на акцию равна базовой прибыли (убытку) на акцию.

Показатель	тыс. руб.	
	2019 год	2018 год
Чистая прибыль (+), убыток(-)	12359	-63 970
Объявленный размер дивидендов по привилегированным акциям	0	0
Базовая прибыль (+), убыток (-)	12359	-63 970
Средневзвешенное количество обыкновенных акций (шт.)	33 359 000	33 359 000
Базовая прибыль (+), убыток (-) на акцию (руб.)	2,7	-1,92

После завершения отчетного периода Банк не совершал операций, которые могли бы изменить количество обыкновенных акций, находящихся в обращении на конец отчетного периода.

30.03.2020г.

Председатель правления

 В.А. Герасименко

Главный бухгалтер



Л.В. Коробейникова

