

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ
К ГОДОВОМУ ОТЧЕТУ ПАО «ДОНКОМБАНК»
ЗА 2015 ГОД

Настоящая пояснительная информация к годовому отчету ПАО «Донкомбанк» за 2015 год составлена в соответствии с Указаниями Банка России № 3054-У от 4 сентября 2013г. «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» и № 3081-У от 25 октября 2013 года «О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности».

Данные годового отчета за 2015 год ПАО «Донкомбанк» (далее - Банк) отражают фактическое наличие имущества, обязательств и требований Банка по состоянию на 1 января 2016 года.

1. Общие положения.

1.1. Полное фирменное наименование и юридический адрес кредитной организации.

Информация	На 01.01.2016г.	На 01.01.2015г.
Полное фирменное наименование	Публичное Акционерное Общество «Донской коммерческий банк»	Публичное акционерное общество «Донской коммерческий банк»
Сокращенное наименование	ПАО «Донкомбанк».	ПАО «Донкомбанк».
Юридический адрес	344068, г. Ростов-на-Дону, пр. Михаила Нагибина,32/2.	344068, г. Ростов-на-Дону, пр. Михаила Нагибина,32/2.

1.2. Отчетный период и единицы измерения: с 1 января 2015 года по 31 декабря 2015 года включительно, в тысячах рублей. Последний календарный день указанного отчетного периода является отчетной датой. Годовая отчетность составлена в валюте Российской Федерации. Все активы и обязательства в иностранной валюте отражаются в рублях по официальному курсу соответствующей иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России на отчетную дату.

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

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

Единоличный исполнительный орган – председатель правления ПАО «Донкомбанк» утвердил годовую отчетность к выпуску 01.04.2016г.

2. Краткая характеристика деятельности ПАО «Донкомбанк».

2.1. Характер операций и основных направлений деятельности.

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

Основным видом деятельности Банка является предоставление банковских услуг юридическим лицам и населению (в рублях и в иностранной валюте) на территории Российской Федерации. Банк действует на основании лицензии Банка России №492 от 03.12.2014г.

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

1. Привлечение денежных средств юридических и физических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок).
2. Размещение привлеченных во вклады (до востребования и на определенный срок) денежных средств юридических и физических лиц.
3. Открытие и ведение банковских и ссудных счетов юридических и физических лиц.
4. Осуществление переводов по поручению юридических и физических лиц, в том числе банков-корреспондентов по их банковским счетам.
5. Покупка-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах.
6. Выдача банковских гарантий.
7. Инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов, ценностей и кассовое обслуживание физических и юридических лиц.

Кроме лицензии Банка России, ПАО «Донкомбанк» имеет лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг ЦБ РФ от 27.12.2000г. без ограничения срока действия на проведение операций с ценными бумагами:

- на осуществление брокерской деятельности – № 061-04250-100000;

- на осуществление дилерской деятельности – № 061-04298-010000;
- на осуществление депозитарной деятельности – № 061-04364-000100.

Банк является участником торгов ПАО Московская Биржа, членом Ассоциации региональных банков "Россия" (свидетельство № 481), членом некоммерческого партнерства «Южный Региональный Банковский Клуб», Российской национальной Ассоциации членов S.W.I.F.T., международной платежной системы "Мастер Кард". Банк оказывает услуги по переводу денежных средств (в рублях и в иностранной валюте) в платежных системах "Международные Денежные Переводы ЛИДЕР", "Вестерн Юнион", «Золотая корона», «CONТАСТ». Имеет лицензию ФСБ России по работе с системами криптозащиты, что позволяет на законных основаниях строить взаимоотношения с клиентами на базе технологий дистанционного обслуживания.

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

Основными направлениями деятельности банка являются:

- привлечение вкладов населения;
- привлечение временно свободных денежных средств юридических лиц;
- кредитование юридических и физических лиц;
- расчетно-кассовое обслуживание юридических и физических лиц;
- операции с иностранной валютой, в том числе валютно-обменные операции.

2.2. По состоянию на 01.01.2016 г. Банк имеет следующую сеть внутренних структурных подразделений:

Наименование внутренних структурных подразделений	Количество	Адрес
1. Дополнительные офисы всего, в том числе:	7	
Дополнительный офис «Буденновский»	1	г. Ростов н/Д, пр. Буденновский, 52.
Дополнительный офис «Северный»	1	г. Ростов н/Д, пр. Космонавтов, 5.
Дополнительный офис «Каменский»	1	г. Каменск-Шахтинский, ул. Ворошилова, 5.
Дополнительный офис «Пролетарский»	1	г. Ростов н/Д, пл. К. Маркса, 20.
Дополнительный офис «Западный»	1	г. Ростов-на-Дону, пр. Коммунистический, 48.
Дополнительный офис «Таганрогский»	1	г. Таганрог, ул. Свободы, 11.
Дополнительный офис «Новочеркасский»	1	г. Новочеркасск, ул. Харьковское шоссе, 14-Г.
2. Операционные офисы всего, в том числе:	3	
«Вертол»	1	г. Ростов н/Д, ул Новаторов, 5.
«Новаторов»	1	г. Ростов н/Д, ул Новаторов, 36.
«Аэропорт»	1	г. Ростов н/Д, пр. Шолохова, 270/1.
Итого:	10	

В 2015 году Банк не имел обособленных структурных подразделений (филиалов и представительств, в т.ч. на территории иностранных государств).

2.3. Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие в 2015 году на финансовые результаты Банка.

Основные объемные и качественные показатели деятельности Банка характеризуются следующими данными:

(тыс. руб.)

№	Показатели	2015 г.	2014 г.	Темп роста, %
1	Валюта баланса (активы)	4 542 956	5 442 884	83.5
2	Чистая ссудная задолженность	3 155 763	3 925 788	80.4
3	Вложения в ценные бумаги	207 921	189 270	109.9
4	Средства клиентов - юридических лиц	1 016 205	2 203 466	46.1
5	Средства клиентов - физических лиц	2 846 089	2 566 960	110.9
6	Капитал (собственные средства)	581 347	581 996	99.9
6.1	Уставный капитал	400 000	400 000	100.0
6.2	Базовый, основной капитал	451 243	445 269	101.3
7	Чистая прибыль	19 736	28 896	68.3

Основные качественные и количественные показатели деятельности, характеризующие работу Банка в 2015 году и влияющие на финансовые результаты, следующие:

- Снижение активов на 16,5 % за год, источником которого в основном стало сокращение остатков на счетах юридических лиц (на 53,9%);
- Сокращение чистой ссудной задолженности на 19,6%. Причиной стало снижение объема межбанковских кредитов с 620 млн. руб. на 1.01.15 г. до 150 млн. руб. на 01.01.16г., увеличение размера сформированных резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности на 25,3%;
- Ресурсная база Банка росла в основном за счет остатков на счетах физических лиц (10,9%).

Доходы и расходы Банка характеризуются следующими показателями:

(тыс. руб.)

№	Показатели	2015 год	2014 год	Изменения
1	Чистые процентные доходы	149 249	181 385	-32 136
2	Чистые доходы от операций с ценными бумагами	-327	-2 579	2 252
3	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	18 659	17 877	782
4	Комиссионные и операционные доходы	80 946	78 607	2 339
5	Комиссионные и операционные расходы	230 646	224 530	6 116
6	Создание резервов на возможные потери	42 815	21 976	20 839
7	Прибыль до налогообложения	28 453	50 231	-21 778
8	Налоги	8 717	21 335	-12 618
9	Чистая прибыль	19 736	28 896	-9 160

Прибыль после налогообложения за 2015 год составила 19 736 тыс. руб., что на 9160 тыс. руб. или на 31,7% меньше, чем за 2014 год. Основное влияние на финансовый результат оказало увеличение расходов по созданию резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в 2.9 раза или на 32731 тыс. руб.

В течение 2015 года Банком выполнялись предельные значения обязательных экономических нормативов, установленные Банком России.

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

2.4. О распределении чистой прибыли за 2015 год.

По итогам рассмотрения годовой отчетности за 2015 год Совет директоров Банка рекомендовал годовому собранию акционеров утвердить следующее распределение чистой прибыли за 2015 год (приводится в сравнении с утвержденным на годовом собрании акционеров распределением чистой прибыли за 2014 год):

(тыс. руб.)

№	Направления использования	2015 год (рекомендованное)	2014 год	Изменение
1	Чистая прибыль - всего:	19 736	28 896	-9160
2	Прибыль к распределению всего, в том числе:	18975	21196	-2221
	<i>Резервный фонд</i>	987	1445	-458
	<i>Фонд председателя</i>	0	563	-563
	<i>Фонд социального развития и материального поощрения</i>	0	1200	-1 200
	<i>Вознаграждение членам Совета директоров</i>	1200	1200	0
	Выплата дивидендов всего, в том числе:	16 788	16 788	0
	<i>Привилегированные акции с определенным размером дивидендов 100% от номинальной стоимости</i>	205	205	0
	<i>Привилегированные акции с определенным размером дивидендов 25% от номинальной стоимости</i>	139	139	0
	<i>Привилегированные акции с определенным размером дивидендов 22% от номинальной стоимости</i>	14 443	14 443	0
	<i>Обыкновенные акции</i>	2001	2 001	0
3	Нераспределенная прибыль	761	7700	-6939

Исходя из приведенных данных, дивидендная политика Банка в 2015 году не изменилась по сравнению с 2014 годом.

2.5. Информация о рейтингах.

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

2.6. Информация об экономической среде, в которой осуществляется деятельность кредитной организации.

ПАО «Донкомбанк» осуществляет свою деятельность, в основном в Ростовской области, в следующих экономических условиях.

По итогам 2015 года индекс промышленного производства по Ростовской области составил 154,6%, в т.ч. добыча полезных ископаемых – 87,8%, обрабатывающие производства-161,3%, производство и распределение электроэнергии, газа и воды – 107%.

В добывающем секторе отмечено снижение добычи каменного и обогащенного угля (на 11,5% и 10,1%), гальки, гравия и щебня (на 1,6%).

Производство пищевых продуктов, составляющих более 25% общего объема реализации продукции обрабатывающей промышленности Дона, возросло на 10,4%. В мясоперерабатывающей промышленности на 11,9% возросло производство мяса и субпродуктов домашней птицы, в производстве молока – на 51,3%.

В 3,6 раза выросли объемы в производстве транспортных средств и оборудования, в производстве машин и оборудования – на 30,3%. Наиболее значительный рост (49,8%) наблюдается в химическом производстве в производстве прочих неметаллических минеральных продуктов, в целлюлозно-бумажном производстве (34,5%), издательской и полиграфической деятельности (23,4%).

Металлургическое производство и производство готовых металлических изделий сократилось на 11,3%, что обусловлено снижением выпуска стальных труб, алюминиевых профилей.

Объем работ по строительству в 2015 году составил 154 млрд. руб. или 100,25 к 2014 году. Ввод жилья составил 103,6% к соответствующему периоду прошлого года. Индекс производства продукции сельского хозяйства по отношению к 2014 года составил 102,8%.

В отчетном году оборот розничной торговли сократился на 6,5% против 2014 года.

Снижение произошло и в сфере общественного питания (на 6,7%)

Уровень инфляции в Ростовской области по итогам 2015 года составил 112,1%, в том числе на продовольственные товары – на 13,6%, на непродовольственные товары – на 14,8%. Платные услуги подорожали на 6,1%.

Индекс цен производителей промышленных товаров в декабре 2015 года по отношению к декабрю 2014 года составил 110,7%.

Среднесписочная численность работников снизилась за 2015 год на 1,8%. Сокращение персонала произошло практически во всех сферах экономики, кроме гостиничного и ресторанного бизнеса, розничной торговли.

Уровень официально зарегистрированной безработицы на конец 2015 года составил 0,9%.

По предварительным данным консолидированный бюджет Ростовской области исполнен с дефицитом в размере 14,6 млрд. руб. Доходы бюджета за 2015 год увеличились на 4%, расходы – на 5,1%.

По итогам за 9 месяцев 2015 года сальдированный финансовый результат крупных и средних предприятий сложился в размере 46,7 млрд. руб. или 192,7% к соответствующему периоду 2014 года.

Удельный вес убыточных крупных и средних предприятий в целом по Ростовской составил 25,7%, что на 1 процентный пункт выше, чем годом раньше.

На 1 декабря 2015 года суммарная задолженность по обязательствам (кредиторская задолженность, задолженность по кредитам банков и займам) сложилась в размере 101,2 млрд. руб., в т.ч. просроченная – 58,2 млрд. руб. или 5,8% от общей суммы задолженности.

Дебиторская задолженность крупных и средних предприятий Донского региона на 1.12.15 г составила 44,6 млрд. руб., из нее просроченная – 21,7 млрд. руб. или 4,9% от общего объема.

За 9 месяцев 2015 года объем номинальных денежных доходов населения составил 1,2 трлн. руб, увеличившись по сравнению с соответствующим периодом прошлого года на 12,3%. Реальные располагаемые денежные доходы (доходы за вычетом обязательных платежей, скорректированных на индекс потребительских цен) за 11 месяцев 2015 года сложились на 2,1 % ниже, чем в 2014 году.

Среднемесячная начисленная заработная плата работников по кругу крупных, средних и малых предприятий в январе-ноябре 2015 года сложилась в размере 24089,6 рубля и возросла по сравнению с соответствующим периодом прошлого года на 3,9 %.

Реальная величина среднемесячной начисленной заработной платы в Ростовской области составила 90,1% к уровню 11 месяцев прошлого года.

2.7. Информация о перспективах развития ПАО «Донкомбанк».

Исходя из ситуации в финансовой сфере и экономике Российской Федерации, интенсивный рост банковского сектора в пределах 2016 года не прогнозируется. С учетом этого, банк считает, что при определении своей цели и задач по достижению показателей финансово-экономической деятельности на 2016 год необходимо использовать консервативный подход.

Основная цель банка на 2016 год - сохранение достигнутого уровня качественных показателей деятельности банка в условиях постепенности выхода из финансово-экономического кризиса для подтверждения статуса банка, получившего положительную оценку Банка России и продолжения поддержания оптимально возможного соотношения интересов клиентов, акционеров банка и самого банка.

Основными задачами на 2016 год определены:

- увеличение ресурсной и клиентской базы в объемах и по структуре, необходимых для финансовой устойчивости банка, постепенное сокращение концентрации фондирования крупных кредиторов за счет роста общего объема ресурсов, увеличение доли дешевых ресурсов. Продолжение использования в работе по привлечению клиентов сильных сторон банка и благоприятных внешних возможностей - гибкая система принятия решений, длительная история стабильной работы, отсутствие отрицательного имиджа Банка на рынке, конкурентная тарифная и процентная политика, снижение конкурентной борьбы за клиентов, имеющих потребность обслуживания в клиентоориентированных банках.
- выполнение мер по возврату в оборот средств банка за счет реализации отторгнутого у заемщиков, в счет погашения кредитов, имущества и мер по погашению просроченной и проблемной задолженности по кредитам;
- оптимальное наращивание объема активных операций за счет увеличения качественных объемов кредитования юридических и физических лиц. Продолжение политики поддержания низкого уровня валютного риска и рыночного риска по вложениям в ценные бумаги;
- получение прибыли банка в размере необходимом для выполнения дивидендных обязательств и поддержания достигнутого размера капитала. Реализация разработанных мер по оптимизации расходов банка. Создание финансовых условий для обеспечения достаточности всех видов резервов банка на возможные потери;
- продолжение проведения конкурентной и разумной процентной, депозитной, кредитной и тарифной политик;
- выполнение качественных показателей банка (достаточность капитала, качества активов, уровня доходности и ликвидности) на уровне, необходимом для поддержания сложившейся в 2015 году оценки финансового состояния банка. Особый контроль за уровнем ликвидности банка, в том числе за счет поддержания необходимых объемов высоколиквидных активов (остатки на корреспондентских счетах, вложения в короткие межбанковские кредиты банкам из ТОП-20) ;
- достижение соответствия результатов деятельности банка международным стандартам финансовой отчетности, подтверждению присвоенного рейтинга кредитоспособности от рейтингового агентства «Эксперт-РА», аккредитованного Банком России;
- организация эффективной системы внутреннего контроля, системы управления и контроля по минимизации банковских рисков;
- реализация, утвержденной Советом директоров, системы оплаты труда, соответствующей характеру и масштабу совершаемых операций, результатам деятельности банка, уровню и сочетанию принимаемых рисков, проведение эффективной кадровой политики,

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

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

В 2015 году Банк ведет бухгалтерский учет имущества, банковских и хозяйственных операций на счетах бухгалтерского учета, включенных в Рабочий план счетов бухгалтерского учета, разработанный на основе Плана счетов бухгалтерского учета в кредитных организациях, предусмотренного Положением Банка России от 16.07.2012 года №385-П (в редакции от 22.12.2014г.).

Основные принципы и методы оценки и учета отдельных статей баланса применяются с учетом положений Учетной политики ПАО «Донкомбанк», Федерального закона от 06.12.2011 № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете», требований нормативных указаний Банка России и других нормативных актов, регламентирующих вопросы учета и отчетности, положений и стандартов учета, позволяющих обеспечить формирование достоверной информации о результатах деятельности Банка, позволяющих реализовывать принципы единообразного отражения банковских операций и сделок, а также хозяйственных операций в бухгалтерском учете.

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

Доход признается в бухгалтерском учете при одновременном соблюдении следующих условий:

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

- б) сумма дохода может быть определена;
- в) отсутствует неопределенность в получении дохода;
- г) в результате конкретной операции по поставке (реализации) актива, выполнению работ, оказанию услуг право собственности на поставляемый актив перешло от Банка к покупателю, или работа принята заказчиком, услуга оказана.

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

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

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

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

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

Расходы признаются Банком в бухгалтерском учете при наличии следующих условий:

- а) расход производится (возникает) в соответствии с конкретным договором, требованиями законодательных и иных нормативных актов, обычаями делового оборота;
- б) сумма расхода может быть определена;
- в) отсутствует неопределенность в отношении расхода.

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

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

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

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

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

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

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

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

Резервы на возможные потери по ссудной и приравненной к ссудной задолженности формируются в соответствии с Положением Банка России от 26.03.2004 г. № 254-П (ред. от 18.12.14г.) Особенности формирования ПАО «Донкомбанк» резерва на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к

ссудной задолженности определяются Положением Банка «О порядке формирования резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности».

Банк создает резервы на возможные потери (кроме потерь по ссудной и приравненной к ней задолженности) в соответствии с Положением Банка России от 20.03.06г. №283-П (ред. от 30.09.14г.). Особенности формирования резерва на возможные потери в ПАО «Донкомбанк» определяется Положением Банка «О порядке формирования резервов на возможные потери». Резервы формируются в валюте Российской Федерации независимо от валюты актива.

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

Под первоначальной стоимостью ценных бумаг понимается цена сделки по приобретению ценных бумаг и дополнительные издержки (затраты), прямо связанные с их приобретением.

Затраты, прямо связанные с приобретением ценных бумаг в случае несущественности величины (менее 10% от сумм уплачиваемых в соответствии с договором) признаются операционными расходами, причем в том месяце, в котором были приняты к бухгалтерскому учету указанные ценные бумаги.

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

Под методом оценки стоимости выбывающих (реализованных) ценных бумаг понимается порядок списания с балансовых счетов второго порядка ценных бумаг одного выпуска либо ценных бумаг, имеющих один международный идентификационный код ценной бумаги (ISIN), при их выбытии (реализации), используется способ средней стоимости ценных бумаг.

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

Депозитарный учет ценных бумаг ведется в штуках. Дополнительно к ведению депозитарного учета ценных бумаг в штуках допускается учет ценных бумаг на счетах депо в тех единицах, в которых определен номинал ценных бумаг данного выпуска. Депозитарный учет операций ведется в соответствии с нормативными актами Российской Федерации, в том числе документами Банка России, федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг и внутренними документами Банка.

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 Налоговый Кодекс РФ;
- приобретенных за плату, построенных хозяйственным или подрядным способом - как сумма фактических затрат Банка на приобретение, сооружение (строительство), создание (изготовление) и доведение до состояния, в котором оно пригодно для использования.

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

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

В первоначальную стоимость имущества (включая капитальные вложения) налог на добавленную стоимость (НДС) включается. Налог на добавленную стоимость, уплаченный при приобретении нематери-

альных активов, не входит в состав затрат на их приобретение (в их первоначальную стоимость) и относится на расходы при принятии к бухгалтерскому учету объектов.

К бухгалтерскому учёту в составе основных средств принимается имущество со сроком полезного использования, превышающим 12 месяцев, и первоначальной стоимостью более 40 000 рублей за единицу без учета НДС. Предметы, принятые к бухгалтерскому учёту в составе основных средств, учитываются в рублях и копейках.

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

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

Результаты переоценки основных средств по состоянию на 1 января нового года подлежат отражению как события после отчетной даты не позднее 1 марта следующего года.

По всем объектам (основным средствам, нематериальным активам, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности) для начисления амортизации применяется линейный метод начисления амортизации. Начисление амортизации по основным средствам производится по нормам, исчисленным исходя из сроков полезного использования, определённых с применением Классификации основных средств, включаемых в амортизационные группы, утвержденной постановлением Правительства Российской Федерации от 01.01.2002 № 1, а также с учётом требований статей 258, 259 и 259.1 главы 25 части второй Налогового кодекса Российской Федерации.

По объектам нематериальных активов начисление амортизации производится по нормам, исчисленным исходя из сроков полезного использования, определяемых исходя из срока действия патента, свидетельства и других ограничений сроков использования объектов интеллектуальной собственности согласно законодательству Российской Федерации.

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

Определение соответствия объекта статусу НВНОД осуществляется на основании профессионального суждения, подписанного председателем правления Банка. Перевод объекта в состав НВНОД или из состава НВНОД в учете осуществляется только при изменении способа его использования на основании профессионального суждения. В случае, если более 50 % стоимости объекта основных средств удовлетворяет критериям отнесения к НВНОД, то весь объект относится к НВНОД. По объектам недвижимости, временно неиспользуемым в основной деятельности, учитываемым по текущей справедливой стоимости (ТСС) начисление амортизации не производится.

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

Внесистемный учет имущества ведется по находящемуся в эксплуатации имуществу стоимостью от 10 000 до 40 000 рублей включительно (без налога на добавленную стоимость), списанному со счетов №61009 «Инвентарь и принадлежности». Имущество стоимостью до 10 000 рублей внесистемному учету не подлежит.

Обязательства отражаются в бухгалтерском учете в соответствии с условиями договора, в целях обеспечения контроля полноты и своевременности их исполнения. В случаях, установленных Положением от 16.07.2012г. №385-П (ред. от 05.12.13г.) и иными нормативными актами Банка России, обязательства также переоцениваются по текущей (справедливой) стоимости.

По выпущенным банком в обращение ценным бумагам при начислении обязательств по процентам (купонам) в расчет принимаются величина процентной ставки (в процентах годовых) и фактическое число календарных дней в году (365 или 366 дней соответственно). Проценты начисляются за фактическое количество календарных дней в периоде обращения ценной бумаги либо в процентном (купонном) периоде.

При начислении дисконта по векселям с оговоркой «по предъявлении, но не ранее» в качестве срока обращения используется предполагаемый срок обращения векселя, определяемый в соответствии с вексельным законодательством (срок от даты составления векселя до минимальной даты предъявления векселя к платежу плюс 365 (366) дней).

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

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

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

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

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

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

При разработке Учетной политики на 2016 год были учтены и внесены изменения в соответствии с изменениями и дополнениями в Положение Банка России № 385-П, которые не повлияли на сопоставимость данных.

3.3. Информация о характере допущений и основных источниках неопределенности в оценках на 1 января 2016 года.

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

Резервы на возможные потери.

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

Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности

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

Оценочные обязательства некредитного характера.

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

Отложенные налоги.

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

3.4. Сведения о корректирующих событиях после отчетной даты.

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

	2014 год	2015 год
Результаты переоценки зданий банка:		
• Уменьшение балансовой стоимости недвижимого имущества при переоценке	0	186
• Уменьшение величины амортизации при переоценке	0	122
• Уточнение сумм налога на прибыль за год	204	1654
• Уточнение сумм расходов в связи с получением после отчетной даты первичных документов, уточняющих стоимость работ, услуг на сумму	1398	1648
• Корректировка процентов по вкладам в связи с их досрочным расторжением	79	0
• Начисление страховых взносов по страхованию вкладов за 4 квартал года	2469	2815
Уточнение суммы начисленных других налогов	49	73
• Уточнение сумм доходов по услугам, оказанным клиентам в связи с получением первичных документов после отчетной даты	18	0
• Исправительные проводки	0	138
• Проценты по вкладам	0	68
• Уточнение расходов по созданию РВПС	0	4918

3.5. Описание характера некорректирующих событий после отчетной даты.

В соответствии с учетной политикой Банка на 2015 год, по некорректирующим событиям раскрытию подлежит информация по каждому событию при уровне его существенности в денежном выражении не менее 0,1% от величины собственных средств (капитала) каждая по состоянию на 01 января нового года. После отчетной даты произошли следующие некорректирующие события:

Совет директоров планирует вынести на решение общего годового собрания акционеров вопрос о выплате дивидендов по итогам работы за 2015 год в общей сумме 16788290 руб., в том числе:

– по привилегированным акциям с определенным размером дивиденда номинальной стоимостью 10 рублей каждая, размер дивиденда по которым составляет 100 процентов от номинальной стоимости – в размере 205 000 руб. 00 коп.;

- по привилегированным акциям с определенным размером дивиденда номинальной стоимостью 10 рублей каждая, размер дивиденда по которым составляет 25 процентов от номинальной стоимости – в размере 138 750 руб. 00 коп.;
- по привилегированным акциям с определенным размером дивиденда номинальной стоимостью 10 рублей каждая, размер дивиденда по которым составляет 22 процента от номинальной стоимости – в размере 14 443 000 руб. 00 коп.;
- выплату дивидендов по обыкновенным акциям номинальной стоимостью 10 рублей каждая, размер дивиденда по которым устанавливается 1,2 процентов от номинальной стоимости – в размере 2 001 540 руб. 00 коп.

3.6. Информация об изменениях в учетной политике кредитной организации на 2016 год.

Учетная политика на 2016 год ПАО «Донкомбанк» определяет совокупность способов ведения бухгалтерского учета в соответствии с Федеральным законом *06.12.2011 № 402-ФЗ* «О бухгалтерском учете», Положением Банка России от *16.07.2012г. № 385-П* «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации»), Положением Банка России от 22.12.2014г. № 446-П «О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций (далее – Положение № 446-П), Положением Банка России от 22.12.2014г. № 448-П **«О порядке бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, в кредитных организациях»** (далее – Положение № 448-П), Положением Банка России от 15.04.2015г. № 465-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета вознаграждений работникам в кредитных организациях» (далее – Положение № 465-П), а также базируется на требованиях Федерального закона от 02.12.1990г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности», Гражданского кодекса Российской Федерации, прочих нормативных актах, регламентирующих вопросы учета и отчетности, положений федеральных и отраслевых стандартов учета, а также международных стандартов финансовой отчетности, позволяющих обеспечить формирование достоверной информации о результатах деятельности ПАО «Донкомбанк». Основные изменения в Учетной политике на 2016 год связаны с вступлением в действие с 1 января 2016 года Положений №№446-П, 448-П, 465-П.

В соответствии с Положением 446-П в учетной политике ПАО Донкомбанк внесены дополнения в принципы признания доходов и расходов банка как увеличение или уменьшение экономических выгод, приводящих к увеличению(уменьшению) собственных средств (капитала), разработана классификация доходов и расходов как процентных и операционных, определены принципы изменения статей прочего совокупного дохода.

В соответствии с Положением 448-П внесены изменения в порядок признания, классификации, оценки, способов ведения 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 соответствии с Положением №465-П определен порядок отнесения на расходы банка вознаграждений работникам и оплате страховых взносов.

Существенные изменения в учетную политику на 2016 год, в том числе о прекращении банком применения основополагающего допущения (принципа) "непрерывность деятельности" не вносились.

3.7. Информация о характере и величине существенных ошибок по отчетности за 2015 год.

Существенные ошибки по бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2014 и 2015 годы отсутствуют.

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

Признаки разводнения прибыли (убытка) отсутствуют, т.к. у Банка не было в 2014 и 2015 годах, и также не планируется в будущем, выпуска дополнительных обыкновенных акций без соответствующего увеличения активов общества. Кроме того, Банк не находился на 1.01.2016г. в состоянии «незавершенной» эмиссии акций.

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

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

Денежные средства и их эквиваленты включают в себя следующие позиции:

	2015 год	2014 год
Наличные денежные средства	353400	384385
Средства на счетах в Банке России	208326	97946
Средства в кредитных организациях, в т.ч.:	139779	437240
<i>Российской Федерации</i>	137806	277438
<i>иностранных государств</i>	1973	159802
Итого денежные средства и их эквиваленты	701505	919571

Средства, исключенные из данной статьи в связи с имеющимися ограничениями по их использованию		
	2015 год	2014 год
Обязательные резервы в Банке России	28 954	44 881

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

На 01.01.16г. и на 01.01.15г. у Банка отсутствовали вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

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

Банк в 2015 и 2014 годах работал только с ценными бумагами, обращающимися на организованном рынке ценных бумаг, поэтому в качестве текущей (справедливой) стоимости принимается рыночная цена бумаги плюс накопленный купонный доход на дату определения текущей (справедливой) стоимости. Если купонный доход не установлен условиями выпуска ценной бумаги, то текущая (справедливая) стоимость определяется как рыночная цена на дату ее определения.

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

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

	2015 год	2014 год
Депозиты в Банке России	0	0
Межбанковские кредиты	150 000	620 000
Юридические лица, в том числе:	2 391 931	2 576 153
обработывающие производства, из них:	635 749	846 912
производство пищевых продуктов, включая напитки, и табака	339 000	384 300
целлюлозно-бумажное производство, издательская и полиграфическая деятельность	7 200	10 000
производство прочих неметаллических минеральных продуктов	114 829	133 500
металлургическое производство и производство готовых металлических изделий	109 719	138 881
производство машин и оборудования	7 391	9 500
производство транспортных средств и оборудования	9 766	38 991
сельское хозяйство, охота и предоставление услуг в этих областях	136 938	233 730
строительство, из них:	38 557	110 841
строительство зданий и сооружений	36 897	109 169
транспорт и связь	0	2 000
оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	943 604	921 638
операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	215 596	261 037
прочие виды деятельности	400 256	205 981
на завершение расчетов	244 341	172 483
из общей величины кредитов, предоставленных юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства, из них:	1 793 558	1 872 664
индивидуальным предпринимателям	223 110	178 469
Физическим лицам ссуды всего, в т.ч.	638 783	748 650
жилищные ссуды (кроме ипотечных ссуд)	5 616	8 147
ипотечные ссуды	153 188	141 442
автокредиты	5 936	8 702
иные потребительские ссуды	474 043	590 359
Кредитный портфель (без МБК и депозитов ЦБ)	3 253 824	3 503 272
Резервы на возможные потери по портфелю	248 061	197 484
Расчеты с биржей	0	0
Чистая ссудная задолженность, всего	3 155 763	3 925 788

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

2015 год

	от "до востребова ния" 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	с неопредел енным сроком	Итого
ссудная задолженность	334 462	780 235	402 114	800 421	998 231	88 361	3 403 824
резерв на возможные потери							248 061
чистая ссудная задолженность							3 155 763

2014 год

	от "до востребован ия" и до 30 дней	от 31 дня до 90 дней	от 91 дня до 180 дней	от 181 дня до 1 года	свыше 1 года	с неопредел енным сроком	Итого
ссудная задолженность	760 797	529 076	366 463	1 064 686	1 349 460	52 790	4 123 272
резерв на возможные потери							197 484
чистая ссудная задолженность							3 925 788

Ниже представлена концентрация ссудной задолженности по географическому признаку:

	2015 год	2014 год
Краснодарский край	90716	124926
Ставропольский край	1592	1600
Курская область	0	2100
г.Санкт-Петербург	1399	1466
г.Москва	164488	680201
Ростовская область	3145204	3312828
Саратовская область	0	63
Республика Мордовия	425	88
<i>Резервы на возможные потери</i>	<i>248061</i>	<i>197484</i>
Чистая ссудная задолженность	3155763	3925788

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

В 2014г. вложения в ценные бумаги для продажи отсутствуют.

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

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

Финансовые вложения в дочерние, зависимые организации и прочие участия в 2015г. и 2014г. отсутствуют.

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

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

Вид ценной бумаги / вид экономической деятельности эмитента	Серия	На 01.01.2016г.		На 01.01.2015г.	
		Кол-во шт.	Балансовая стоимость, (тыс.руб.)	Кол-во шт.	Балансовая стоимость, (тыс.руб.)
Российские гос.облигации	26206	25220	24 526	25220	24 526
	25080	24640	24 248	24640	24 248
	26203	100750	98 537	20000	19 790
	25082	25610	24 781		
	25077	24550	24 205		
	25075			49700	48 980
	25079			38750	38 630
Итого			196 297		156 174
Корпоративные облигации / финансовая деятельность	АК БАРС БАНК БО-01, RU000A0JT692			19030	19085
Итого			-		19 085
Корпоративные облигации / добыча полезных ископаемых, кроме топливно-энергетических	Алроса Б-01, RU000A0JTA48			9825	9906
Итого			-		9 906
ИТОГО балансовая стоимость			196 297		185 165
ПКД, дисконт			6 547		4 105
ВСЕГО			202 844		189 270

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

2015 год

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

2014 год

	от "до востребован ия" и до 30 дней	от 31 дня до 90 дней	от 91 дня до 180 дней	от 181 дня до 1 года	свыше 1 года	Итого
вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	1 568	701	39 777	78 269	68 955	189 270
<i>резерв на возможные потери</i>						0
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения						189 270

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

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

В 2015 году Банк не заключал сделок подобного рода.

4.9. Информация о совокупной стоимости переклассифицированных финансовых инструментов.

Банк в 2015 и 2014гг. не производил переклассификацию финансовых инструментов.

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

Резервы на возможные потери по портфелю ценных бумаг в течение 2015 и 2014гг. не создавались.

4.11. Информация о составе, структуре и изменении стоимости основных средств, нематериальных активов и объектов недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности.

Состав и движение основных средств представлены в следующей таблице:

	Земля		Недвижимость (кроме земли)		Про- чие основ- ные сред- ства (часть 60401)	Итого (604)	Кап. вло- жения (607)	Мате- риалы (610, кроме 61011)	61011	Итого (610)	Всего
	60404	60412, 60413	часть 60401	60410, 60411							
Балансовая стоимость на 1 января 2015 г.	6672		216900	50717	50689	324978		1027	30489	31521	356494
Первоначаль- ная стоимость (или оценка)											
Остаток на нача- ло 2015 года	6672		216900	50717	50689	324978		1027	30489	31521	356494
Поступления				26	4733	4759	4759	x	136156	136156	145674
Выбытия					2748	2748	4759	x	30489	30489	37996
Внутристатей- ные перемеще- ния в состав/из				50717		50717		x			50717

состава ВНОД											
Внутристатейные перемещения из состава капвложений (607)				26	4733	4759		x		0	4759
Прочие внутристатейные перемещения											
Переоценка ОС и НА			-97	-89		-186		x	x	x	x
Остаток на конец 2015 года	6672		216803	50654	52674	326803		1187	136156	137343	464146
Накопленная амортизация											
Остаток на начало 2015 года	x	x	19390	x	33951	53341		x	x	x	x
Амортизационные отчисления за год	x	x	3163	x	6495	9658		x	x	x	x
Выбытия	x	x		x	2731	2731		x	x	x	x
Внутристатейные перемещения	x	x		x				x	x	x	x
Переоценка основных средств	x	x	-122	x				x	x	x	x
Остаток на конец 2015 года	x	x	22431	x	37715	60146		x	x	x	x
Резервы на возможные потери											
Остаток на начало 2015 года		x		x				x	6 213		6 213
Чистое изменение за год		x		x				x	6213		6213
Остаток на конец 2015 года		x		x				x			
Балансовая стоимость на 31 декабря 2015 г.	6672		216803	50654	52674	326803		1187	136156	137343	464146

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

В 2015 и 2014 годах ограничения прав собственности на основные средства и объекты недвижимости, временно неиспользуемые в основной деятельности отсутствуют.

Основные средства Банка, в 2014 и 2015 годах в залог в качестве обеспечения не передавались.

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

Банк в 2014 и 2015 гг. не производил затрат на сооружение (строительство) объектов основных средств.

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

По состоянию на 1.01.2014 г. и 1.01.2015 г. у Банка отсутствовали договорные обязательства по приобретению основных средств.

4.15. Информация о дате последней переоценки основных средств.

Дата последней переоценки основных средств - 31.12.2015 г. Переоценка произведена на основании отчета о переоценке недвижимости, включая землю, произведенную сектором оценки и сопровождения залогового имущества Банка исходя из стоимости аналогичных объектов на рынке. Переоценена балансовая стоимость и износ: снижение балансовой стоимости недвижимости и износа составило соответственно 186 тыс. руб. и 122 тыс. руб.

4.16. Сведения об оценщике.

Для оценки основных средств на 01.01.2016 г. Банк не привлекал независимого оценщика.

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

В 2014 и 2015 годах у Банка отсутствовали факты отличия текущего использования нефинансового актива, учитываемого по справедливой стоимости от его эффективного использования.

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

Ниже приводятся данные об объеме и структуре прочих активов:

2015 год

№ балансового счета	Остаток на 31.12.2015 с уч. СПОД	В т.ч. по срокам погашения						Резерв на возможные потери (фактический)	Итого прочие активы за минусом резерва
		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		
(30233-30232)	2471	2471							2471
30602	1791	1791							1791
459	141	141							141
47423 всего, в том числе:	21604	1336	0	0	0	0	20268	20268	1336
Остатки по Мастер банку	19957						19957	19957	0
начисленные процентные доходы	173	173						0	173
начисленные комиссионные доходы за РКО	1474	1163					311	311	1163
47415	663						663		663
47427	27103	27103						647	26456
60310 всего, в том числе:	29		18	3	5	3			29
прочие налоги	29		18	3	5	3			29

60306, 60308, 60312, 60314, 60323 всего, в том числе:	6041	3614	933	62	620		812	824	5217
прочая дебиторская задолженность	6026	3614	933	62	608		809	809	5217
начисленные прочие операционные доходы	15				12		3	15	0
61403 всего, в том числе:	1051	17					1034		1051
программные продукты	791						791		791
прочие расходы будущих периодов	260	17					243		260
Итого:	60894	36473	951	65	625	3	22777	21739	39155

2014 год

№ балансового счета	Остаток на 31.12.2014 с уч. СПОД	В т.ч. по срокам погашения						Резерв на возможные потери (фактический)	Итого прочие активы за минусом резерва
		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		
(30233-30232)	2179	2179							2179
30602	4811	4811							4811
47423 всего, в том числе:	22762	2483	0	0	0	0	20279	20281	2481
Остатки по Мастер банку	19957						19957	19957	0
начисленные процентные доходы	150	150						2	148
начисленные комиссионные доходы за РКО	2647	2325					322	322	2325
возврат %% при досрочном закрытии вкладов	8	8							8
47415	782						782		782
47427	24034	24034						703	23331
60302, 60310 всего, в том числе:	1581		146	1435					1581
налог на прибыль	1379			1379					1379
прочие налоги	202		146	56					202
60306, 60308, 60312, 60314, 60323 всего, в том числе:	5817	1595	911	910	1196		1205	1205	4612
прочая дебиторская задолженность	4463	1595	432	910	1196		330	330	4133

начисленные прочие операционные доходы	479		479						479
начисленные процентные доходы	875					875	875		0
61403 всего, в том числе:	5787	29				5758			5787
программные продукты	2087					2087			2087
прочие расходы будущих периодов	3700	29				3671			3700
Итого:	67753	35131	1057	2345	1196		28024	22189	45564

4.19. Информация об остатках средств на счетах кредитных организаций.

По состоянию на 01.01.2016г. и 01.01.2015г. у Банка отсутствовали остатки обязательств по средствам кредитных организаций.

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

Средства клиентов в разрезе видов привлечения:

	2015 год	2014 год
Государственные и муниципальные предприятия, в т.ч.:	0	2 529
<i>текущие/расчетные счета</i>	0	2 529
<i>срочные депозиты</i>	0	0
Юридические лица, из них:	1 016 205	2 200 937
<i>текущие/расчетные счета</i>	683 648	1 784 251
<i>срочные депозиты</i>	332 557	416 686
Физические лица, в т.ч.:	2 775 788	2 472 729
<i>текущие/расчетные счета</i>	424 862	497 019
<i>срочные депозиты</i>	2 350 926	1 975 710
Индивидуальные предприниматели	70 301	94 231
Средства клиентов, всего	3 862 294	4 770 426

Распределение средств клиентов по отраслям экономики

	2015 год	2014 год
Государственные и муниципальные предприятия	0	2 529
<i>в том числе</i>		
<i>операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг</i>	0	2 529
Негосударственные организации и ИП	1 086 505	2 295 168
<i>в том числе</i>		
<i>Финансовая деятельность</i>	444 570	849 983
<i>Оптовая и розничная торговля; ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования</i>	254 399	189 247
<i>Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг</i>	137 332	188 662

<i>Транспорт и связь</i>	68 177	80 446
<i>Строительство</i>	57 012	84 253
<i>Предоставление прочих коммунальных, социальных и персональных услуг</i>	38 614	42 305
<i>Сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство</i>	20 692	77 799
<i>Химическое производство</i>	11 592	19 321
<i>Производство электрооборудования, электронного и оптического оборудования</i>	10 246	3 474
<i>Здравоохранение и предоставление социальных услуг</i>	6 883	10 013
<i>Целлюлозно-бумажное производство; издательская и полиграфическая деятельность</i>	5 735	16 148
<i>Образование</i>	4 744	4 758
<i>Металлургическое производство и производство готовых металлических изделий</i>	4 714	3 424
<i>Гостиницы и рестораны</i>	4 301	3 750
<i>Производство кожи, изделий из кожи и производство обуви</i>	3 738	374
<i>Производство пищевых продуктов, включая напитки, и табака</i>	2 865	10 209
<i>Производство машин и оборудования</i>	2 318	3 153
<i>Государственное управление и обеспечение военной безопасности; обязательное социальное обеспечение</i>	1 401	3 604
<i>Обработка древесины и производство изделий из дерева</i>	1 160	322
<i>Производство и распределение электроэнергии, газа и воды</i>	958	3 930
<i>Прочие производства</i>	888	1 850
<i>Производство резиновых и пластмассовых изделий</i>	807	1 636
<i>Производство транспортных средств и оборудования</i>	696	693 373
<i>Производство прочих неметаллических минеральных продуктов</i>	656	1 908
<i>Прочие виды деятельности</i>	2 007	1 226
Физические лица	2 775 788	2 472 729
Средства клиентов	3 862 293	4 770 426

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

В 2015 и 2014 гг. Банк не осуществлял выпуск долговых ценных бумаг.

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

В 2015 и 2014 гг. Банк не осуществлял выпуск ценных бумаг, не заключал договоров, содержащих условия по выкупу ценных бумаг при наступлении условий, не связанных с исполнением третьими лицами обязательств перед Банком.

Банк в течение 2015 года заключал договоры по привлечению денежных средств в виде депозитов юридических и физических лиц, содержащих условия по досрочному возврату денежных средств как с пересчетом уплаченных процентов по действующей на момент изъятия денежных средств ставке

привлечения «до востребования», так и в зависимости от сроков нахождения средств на депозитном счете без изменения предусмотренной в договоре процентной ставки.

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

По состоянию на 01.01.2016г. и 01.01.2015г. у Банка отсутствуют неисполненные обязательства.

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

Ниже приводятся данные об объеме и структуре прочих обязательств:

2015 год

№ балансового счета	Остаток на 31.12.2014 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	3	3					
47411	30522	797	573	2914	13141	13097	
47416	0						
47426	7729	7729					
60301	2812		2812				
всего, в том числе:							
налог на прибыль							
прочие налоги	1 550		1 550				
НДС к уплате	1262		1 262				
47422, 60305, 60307, 60311, 60313, 60322	4368	4368				0	0
всего, в том числе:							
начисленные прочие операционные расходы	37	37					
прочая кредиторская задолженность	4331	4331					
60320	228						228
60348	11360				11360		
61301	0						
61304	602						602
61501	0						0
Итого прочие обязательства:	57624	12897	3385	2914	24501	13097	830

2014 год

№ балансового счета	Остаток на 31.12.2014 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	3	3					
47411	5088	2595	3	112	941	1437	0
47416	19	19					
47426	1103			12		1091	

60301	2733	0	2733	0	0	0	0
всего, в том числе:							
налог на прибыль							
прочие налоги	1 513		1 513				
НДС к уплате	1220		1 220				
47422,60305, 60307, 60311, 60313, 60322	3746	3746	0	0	0	0	0
всего, в том числе:							
начисленные прочие операционные расходы	3535	3535					
прочая кредиторская задолженность	211	211					
60320	332						332
60348	11280				11280		
61301							
61304	621						621
61501	1278						1278
Итого прочие обязательства:	26203	6369	2736	124	12221	2528	2231

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

Акциями ПАО «Донкомбанк» владеют 112 юридических лиц и 786 физических лиц. Общее число акционеров Банка на 1.01.16 г. составляет 898 акционеров и не изменилось по сравнению с 1.01.15 г.

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

№ п/п	Наименование	Количество акций, шт.		Доля в общей величине УК, %	
		01.01.15	01.01.16	01.01.15	01.01.16
1.	Ростовский вертолетный производственный комплекс – публичное акционерное общество «Роствертол»	5 975 207	5 975 207	14,94	14,94
2.	ООО "Ростовская лизинговая компания"	7 996 000	7 996 000	19,99	19,99
3.	ОАО «ТВЦ»	5 896 350	5 896 350	14,74	14,74
4.	ООО «Ростовская трастовая компания»	4 992 870	4 992 870	12,48	12,48
5.	АО НПФ «Роствертол»	2 991 300	2 991 300	7,48	7,48
6.	ЗАО "Энергия"	7 931 450	7 931 450	19,83	19,83
	ИТОГО	35783 177	35783 177	89,46	89,46

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

Акции	на 01.01.15г	на 01.01.16 г
Объявленные акции всего, в т.ч.	30 000 000	30 000 000
обыкновенные именные бездокументарные акций	16 565 000	16 565 000
привилегированные именные бездокументарные акций	13 435 000	13 435 000
Размещенные и оплаченные акции всего, в т.ч.:	40 000 000	40 000 000
обыкновенные именные бездокументарные акции	33 359 000	33 359 000
привилегированные именные бездокументарные акции	6 641 000	6 641 000

из них

дивиденды 100%	20 500	20 500
дивиденды 25%	555 000	555 000
дивиденды 22%	6 565 000	6 565 000

Ниже приводится структура уставного капитала Банка в разрезе выпусков:

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

Выпуск кумулятивных привилегированных акций не осуществлялся.

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

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

Ограничения по выпущенным акциям отсутствуют. В 2014 и 2015 гг. ПАО «Донкомбанк» не размещал ценных бумаг, конвертируемых в акции. В течение отчетного и предшествующего ему года на балансе Банка акций Банка не было.

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

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

Ниже представлена информация об убытках и суммах восстановления обесценения по каждому виду активов: (тыс. руб.)

Резервы на возможные потери	Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность	Средства, размещенные на корреспондентских счетах	Начисленные процентные доходы	Прочие активы и условные обязательства кредитного характера	ИТОГО
на 01.01.14г.	179990	19976	1490	10940	212396
на 01.01.15г.	197484	19957	1581	15274	234296
на 01.01.16г.	248061	19957	1299	7666	276983

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

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

	2015г.	2014г.
Сумма курсовых разниц	2271	3540

5.3. Информация об основных компонентах расхода по налогу.

Ниже представлена информация об основных компонентах расхода (дохода) по налогу:

Вид расхода по налогу	2014 г	2015 г
Налог на прибыль	11362	4490
Налог на имущество	5824	5623
Транспортный налог	44	35
Плата за негативное воздействие	36	38
Налог на землю	1057	742
Госпошлина	555	354
НДС	2457	2920
ИТОГО	21335	14202

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

В течение 2014 и 2015 гг. новые налоги не вводились. Ставки налогов не менялись.

У Банка отсутствуют расходы и доходы, связанные с изменением ставок налога и введением новых налогов.

5.5. Информация о вознаграждении работников.

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

	2015г.	2014г.
Заработная плата и премии	106431	108349
Отчисления на социальное обеспечение и прочие налоги с фонда оплаты труда	27357	25578
Прочие расходы на содержание персонала	1640	4992
Расходы на персонал	135428	138919

Ниже раскрывается информация о заработной плате работникам:

	2015г.	2014г.
Заработная плата	60582	59984
Выплата по договорам ГПХ	128	269
Компенсационные выплаты согласно законодательству	-	-
Оплата больничных листов за счет работодателя	251	200

Далее раскрывается информация о долях должностных окладов, стимулирующих и компенсационных выплат:

	2015 год	% общей суммы	2014 год	% общей суммы
Должностные оклады	60710	45	60253	43
Стимулирующие выплаты, всего в том числе:	45721	34	48096	35
Ежемесячные премиальные выплаты за производственный результат	39440		40491	
Вознаграждение по итогам работы за квартал	1620		-	
Вознаграждение по итогам работы за год	4531		7605	
Разовая премия	130		-	
Сумма должностных окладов, стимулирующих	106431	79	108349	78

и компенсационных выплат				
---------------------------------	--	--	--	--

Кроме того, в соответствии с введенным в действие с 1.01.2015 года Положением о системе оплаты труда работников ПАО «Донкомбанк» и исходя из требований к соответствию системы оплаты труда характеру и масштабу совершаемых операций, результатам деятельности банка, уровню и сочетанию принимаемых рисков, по состоянию на 1.01.2016 г. обязательства Банка по выплате долгосрочных вознаграждений работникам (отсроченная премия) составили 1382 тыс. руб.

5.6. Информация о затратах на исследования и разработки, признанных в качестве расходов в течение 2015 года.

Банк не осуществлял затраты на исследования и разработки, признанные в качестве расходов в течение 2014 и 2015 гг.

5.7. 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.

Банк в 2014 и 2015 годах не производил списание стоимости основных средств до возмещаемой суммы, а также сторнирование таких списаний, не осуществлял действий по реструктуризации деятельности банка и восстановлению резервов по затратам на реструктуризацию, по выбытию инвестиций, по прекращению деятельности, по урегулированию судебных разбирательств.

В 2014 году выбытие объектов основных средств по балансовой стоимости составило 14610 тыс. руб., в т.ч. за счет физического и морального износа 6 тыс. руб., за счет реализации - 14604 тыс. руб. При этом доходы от выбытия составили 308 тыс. руб., расходы от выбытия - 571 тыс. руб.

В 2015 году выбытие объектов основных средств по балансовой стоимости составило 2749 тыс. руб., в т.ч. за счет физического и морального износа 2547 тыс. руб., за счет реализации - 202 тыс. руб. При этом доходы от выбытия составили 2 тыс. руб., расходы от выбытия - 15 тыс. руб.

Расходы от реализации имущества, полученного по договору отступного Западный разъезд - 8202 тыс. руб.

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

6.1. Цели, политика и процедура управления капиталом.

Управление капиталом Банка имеет следующие цели: прогнозирование его величины с учетом роста объема балансовых и забалансовых операций, величины рисков, принимаемых банком, соблюдения установленных нормативными актами пропорций между различными элементами капитала с целью достижения установленных банком параметров и обеспечения способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия.

В 2015 году расчет показателей величины и оценки достаточности капитала осуществлялся в соответствии с Положением Банка России от 28.12.2012г. №395-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций ("Базель III")» и Инструкцией Банка России от 03.12.2012г. №139-И «Об обязательных нормативах банков» на ежедневной основе.

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

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

Показатели	2015 год	2014 год	Изменение
Базовый капитал, всего, в т.ч.:	451 243	445 269	5 974
обыкновенные акции	333590	333590	0
привилегированные акции	0	0	0
Резервный фонд	8377	6932	1 445
Нераспределенная прибыль	109276	104747	4 529
Добавочный капитал	0	0	0
Основной капитал (базовый плюс добавочный)	451243	445269	5 974
Дополнительный капитал, всего, в т.ч.:	130104	136727	-6 623
привилегированные акции	46487	53128	-6 641
прирост стоимости имущества	83617	83599	18
Собственные средства (капитал), итого	581347	581996	-649
Фактическое значение норматива достаточности капитала(%)	12.6	11.6	1.0

Акционерный капитал Банка сформирован за счёт вкладов акционеров, которые имеют право на получение дивидендов и распределение прибыли в рублях. Промежуточные выплаты дивидендов в 2014 и 2015 гг. не производились. Субординированные кредиты (займы) не привлекались. Кроме того, капитал Банка не уменьшался (из-за отсутствия фактов) на величину недосозданных резервов на возможные потери, на величину превышения совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных акционерам и инсайдерам, над ее допустимым максимальным размером и на сумму иммобилизации основных средств и материальных запасов.

В расчете собственных средств (капитала) Банка учтен прирост стоимости имущества кредитной организации за счет переоценки в сумме 83617 тыс. руб.

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

При планировании своей будущей деятельности оценка достаточности капитала осуществляется посредством контроля достаточности плановых величин нормативным значениям Н1.1, Н1.2, Н1.0, рассчитанных с учетом масштабирования деятельности Банка и уровня риска по планируемым активным операциям в соответствии с требованиями Базеля III. В 2015 году указанный уровень риска оценивался в соответствии с требованиями указаний Банка России от 03.12.2012 г. №139-И «Об обязательных нормативах банков».

Нормативы достаточности базового капитала, основного капитала, собственных средств (капитала) Банка по состоянию на 01.01.16 г., составили соответственно 10.0%, 10.0%, 12,6% (2014 год: 9.0%, 9.0%, 11.6%). Минимально допустимые значения установлены Банком России в размере 5.0%, 5.5%, 10.0%. В отчетном периоде Банк не нарушал минимально допустимые значения нормативов достаточности базового капитала, основного капитала, собственных средств.

В течение отчетного периода Банк поддерживал значение достаточности капитала на уровне не ниже 11,4 %, с учётом требований Указания Банка России от 16.01.04г. № 1379-У «Об оценке финансовой устойчивости Банка в целях признания её достаточной для участия в системе страхования вкладов».

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

В 2015 году сумма дивидендов, признанных в качестве выплат акционерам определена в размере 16788 тыс. руб., что в среднем составило 0,42 руб. на 1 акцию. Кумулятивные привилегированные акции у Банка отсутствуют.

7. 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 01.01.2016г. 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, имеет различные инструменты привлечения кредитных ресурсов от Банка России, и имеет открытые линии со стороны Банка России

В 2015 году все кредитные ресурсы использовались на цели финансирования дефицита краткосрочной ликвидности Банка или финансирование активных операций. Кредитных средств, не использованных ввиду ограничений по их использованию в 2015 году, не было.

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

8.1. Информация о видах значимых рисков, которым подвержен Банк и источниках их возникновения.

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

ПАО «Донкомбанк», исходя из структуры активов и пассивов, определил следующие значимые виды банковских рисков: риск потери ликвидности, кредитный, валютный, фондовый, процентный, операционный, правовой риск, риск потери деловой репутации, стратегический риск, регуляторный риск. Управление рисками и капиталом осуществляется в соответствии с Политикой ПАО "Донкомбанк" по управлению рисками. По видам риска Советом директоров Банка были утверждены на 2014 и 2015 годы показатели, определяющие степень риска и лимиты приемлемого уровня риска.

К источникам возникновения рисков относятся:

- по кредитному риску – финансовые обязательства должника (заемщика) перед Банком несвоевременно либо не полностью исполненные в соответствии с условиями договора;
- по риску ликвидности - несбалансированные финансовые активы и обязательства Банка или непредвиденная необходимость немедленного и единовременного исполнения Банком своих финансовых обязательств;
- по валютному риску - изменения курсов иностранных валют и драгоценных металлов по открытым Банком позициям в иностранных валютах и драгоценных металлах;
- по процентному риску - неблагоприятное изменение процентных ставок по активам, пассивам и внебалансовым инструментам Банка;

- по фондовому риску - неблагоприятное изменение рыночных цен на ценные бумаги торгового портфеля и производные финансовые инструменты под влиянием факторов, связанных как с эмитентом ценных бумаг и производных финансовых инструментов, так и общими колебаниями рыночных цен;
- по операционному риску – внутренние порядки и процедуры проведения банковских операций несоответствующие характеру и масштабам деятельности Банка или требованиям действующего законодательства, их нарушения служащими Банка или иными лицами, недостаточные функциональные возможности информационных, технологических и других систем Банка или их отказ, а также воздействие внешних событий;
- по правовому риску – несоблюдение Банком требований нормативных правовых актов и заключенных договоров, а также правовые ошибки при осуществлении банковской деятельности;
- по риску потери репутации – формирование в обществе негативного представления о состоянии Банка, качестве оказываемых им услуг или характере деятельности в целом;
- по управлению капиталом - прогнозирование его величины с учетом роста объема балансовых и забалансовых операций, величины рисков, принимаемых банком, соблюдения установленных нормативными актами пропорций между различными элементами капитала с целью достижения установленных банком параметров.
- по стратегическому риску – недостатки, допущенные при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития Банка.
- по регуляторному риску - несоблюдение законодательства Российской Федерации, внутренних документов Банка, результатом чего может стать применение санкций и (или) иных мер воздействия со стороны надзорных органов.

8.2. Сведения о структуре и организации работы подразделений, осуществляющих управление рисками.

В Банке управление рисками осуществляют следующие подразделения: сектор по управлению рисками, сектор мониторинга заемщиков и кредитных рисков, управление кредитованием, отдел анализа, ликвидности и отчетности, отдел по работе на финансовых рынках, отдел валютных операций и валютного контроля, юридический отдел, казначейство, операционное управление, управление бухгалтерского учета и отчетности, управление автоматизации, дополнительные и операционные офисы. Организация работы указанных подразделений в управлении рисками определена в Регламенте управления рисками, утвержденного правлением банка (протокол правления Банка №6 от 23.01.13 г.). Регламент предусматривает детальный перечень действий сотрудников каждого подразделения в рамках системы по управлению рисками, их периодичность, конкретных ответственных лиц.

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

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

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

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

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

Банк использует следующие процедуры управления рисками : определение потенциальных и фиксирование выявленных рисков, разработка методик (программ) по выявлению, оценке и прогнозированию рисков, выявление причин и условий, способствующих реализации рисков, определение возможности

предотвращения или минимизации рисков, а также определение требуемых ресурсов и разработка предложений по их оптимальному распределению, разработка мер по предотвращению или минимизации рисков, оценка эффективности применяемых мер, направленных на минимизацию рисков, практическая реализация мер по предотвращению и минимизации рисков и контроль за практической их реализацией.

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

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

По риску потери ликвидности - методика анализа активов и пассивов по суммам и срокам погашения, разработанная в соответствии с рекомендациями Банка России (письмо №139-Т от 27.07.2000 г.). Совет директоров утверждает лимиты предельного уровня риска потери ликвидности по 7 показателям (индикаторам) состояния ликвидности. Результаты оценки состояния мгновенной и текущей ликвидности доводятся ежедневно, а анализ общего состояния ликвидности - ежеквартально председателю правления.

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

По операционному риску - анализ организационной структуры Банка, должностных обязанностей и порядка взаимодействия подразделений, изучение соответствия принципам управления операционным риском порядка, правил и процедур совершения банковских операций и сделок, анализ функционирования действующих информационных систем, технологий, программного обеспечения, анализ развития банковского сектора в части применения новых технологий, инноваций для повышения эффективности работы банка. По результатам использования методов выявления операционного риска осуществляется подготовка предложений по минимизации риска: полный отказ от сделок, запрет на банковские операции и использование технологий, совершенствование структуры и изменение функций подразделений и ответственных лиц. На 2014 год Совет директоров утвердил лимит приемлемого уровня операционного риска в размере не более 0,1 % от капитала Банка.

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

8.4. Политика в области снижения рисков

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

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

Более подробная информация о принятом обеспечении представлена в примечании 7.11.

8.5. Информация о составе и периодичности внутренней отчетности по рискам.

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

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

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

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

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

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

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

Ниже представлены данные об объеме требований к капиталу:

млн. руб.

Показатели	2015 год	2014 год
Базовый капитал	451	445
Активы, взвешенные с учетом риска для расчета показателя Н1.1	4 532	4 941
Фактическое значение норматива достаточности базового капитала (в %)	10,0	9,0
Минимально допустимое значение норматива достаточности базового капитала (в %)	5	5
Основной капитал	451	445
Активы, взвешенные с учетом риска для расчета показателя Н1.2	4 532	4 941
Фактическое значение норматива достаточности основного капитала (в %)	10,0	9,0
Минимально допустимое значение норматива достаточности основного капитала (в %)	5,5	5,5
Собственные средства (капитал)	581	582
Активы, взвешенные с учетом риска для расчета показателя Н1.0	4 616	5 024
Фактическое значение норматива достаточности капитала (в %)	12,6	11,6
Минимально допустимое значение норматива достаточности капитала (в %)	10	10

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

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

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

Основой управления риском чрезмерной концентрации служат требования Банка России (в т.ч. ежедневный мониторинг обязательных нормативов, касающихся ограничений концентрации) и установление Советом директоров лимитов предельного уровня рисков на 2015 и 2014 гг.

В 2015 и 2014 гг. банком использовались следующие методы управления риском чрезмерной концентрации бизнеса:

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

Концентрация рисков в разрезе географических зон

Под риском концентрации в разрезе регионов присутствия Банка понимается возможность (вероятность) потерь, возникающих в результате неблагоприятных экономических изменений в регионе, на территории которого Банк и/или контрагент Банка ведет свою деятельность. В 2015 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 2016 г. 99,96% активов и 99,99% обязательств Банка приходится на Российскую Федерацию, 0,04% активов приходится на развитые страны и 0,01% обязательств приходится на страны СНГ.

По состоянию на 01 января 2015 г. 97,05% активов и 99,99% обязательств Банка приходится на Российскую Федерацию, 2,95% активов приходится на развитые страны и 0,01% обязательств приходится на страны СНГ.

Ниже представлена страновая концентрация активов и обязательств в разрезе статей формы отчетности 0409806 "Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)" ПАО "Донкомбанк за 2015 и 2014 г.г.:

Номер п/п	Наименование статьи	Данные на отчетную дату	уд.вес в общей сумме по статье	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года	уд.вес в общей сумме по статье
1	2	3		4	
I. АКТИВЫ					
1	Денежные средства	353 400		384 385	
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	237 280		142 827	
2.1	Обязательные резервы	28 954		44 881	
3	Средства в кредитных орга-	139 779	100,0%	437 240	100,0%

	низациях, в т.ч.				
	<i>Российская Федерация</i>	<i>137 806</i>	<i>98,59%</i>	<i>277 438</i>	<i>63.45%</i>
	<i>страны СНГ</i>	<i>0</i>	<i>0,00%</i>	<i>0</i>	<i>0.00%</i>
	<i>страны группы развитых стран (Германия)</i>	<i>1 917</i>	<i>1,37%</i>	<i>159 762</i>	<i>36.54%</i>
	<i>другие страны</i>	<i>56</i>	<i>0,04%</i>	<i>40</i>	<i>0.01%</i>
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0,0%	0	0.0%
	<i>Российская Федерация</i>	<i>0</i>	<i>0,0%</i>	<i>0</i>	<i>0.0%</i>
	<i>страны СНГ</i>	<i>0</i>	<i>0,0%</i>	<i>0</i>	<i>0.0%</i>
	<i>страны группы развитых стран</i>	<i>0</i>	<i>0,0%</i>	<i>0</i>	<i>0.0%</i>
	<i>другие страны</i>	<i>0</i>	<i>0,0%</i>	<i>0</i>	<i>0.0%</i>
5	Чистая ссудная задолженность, в т.ч.	3 155 763	100,0%	3 925 788	100.0%
	<i>Российская Федерация</i>	<i>3 155 763</i>	<i>100,0%</i>	<i>3 925 788</i>	<i>100.0%</i>
	<i>страны СНГ</i>	<i>0</i>	<i>0,0%</i>	<i>0</i>	<i>0.0%</i>
	<i>страны группы развитых стран</i>	<i>0</i>	<i>0,0%</i>	<i>0</i>	<i>0.0%</i>
	<i>другие страны</i>	<i>0</i>	<i>0,0%</i>	<i>0</i>	<i>0.0%</i>
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	5 077		0	
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0		0	
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения, в т.ч.	202 844	100,0%	189 270	100.0%
	<i>Российская Федерация</i>	<i>202 844</i>	<i>100,0%</i>	<i>189 270</i>	<i>100.0%</i>
	<i>страны СНГ</i>	<i>0</i>	<i>0,0%</i>	<i>0</i>	<i>0.0%</i>
	<i>страны группы развитых стран</i>	<i>0</i>	<i>0,0%</i>	<i>0</i>	<i>0.0%</i>
	<i>другие страны</i>	<i>0</i>	<i>0,0%</i>	<i>0</i>	<i>0.0%</i>
8	Требование по текущему налогу на прибыль	5 130		869	
9	Отложенный налоговый актив	528		0	
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	404 000		296 941	
11	Прочие активы, в т.ч.	39 155	100,0%	45 564	100.0%
	<i>Российская Федерация</i>	<i>39 155</i>	<i>100,0%</i>	<i>45 564</i>	<i>100.0%</i>
	<i>страны СНГ</i>	<i>0</i>	<i>0,0%</i>	<i>0</i>	<i>0.0%</i>
	<i>страны группы развитых стран</i>	<i>0</i>	<i>0,0%</i>	<i>0</i>	<i>0.0%</i>
	<i>другие страны</i>	<i>0</i>	<i>0,0%</i>	<i>0</i>	<i>0.0%</i>
12	Всего активов, в т.ч.	4 542 428	100,0%	5 422 015	100.00%
	<i>Российская Федерация</i>	<i>4 540 455</i>	<i>99,96%</i>	<i>5 262 213</i>	<i>97.05%</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>1 917</i>	<i>0,04%</i>	<i>159 762</i>	<i>2.95%</i>

	<i>другие страны</i>	56	0,00%	40	0.00%
II. ПАССИВЫ					
13	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0		0	
14	Средства кредитных организаций	0		0	
15	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, в т.ч.	3 862 294	100,0%	4 770 426	100.0%
	<i>Российская Федерация</i>	3 861 712	99,98%	4 770 084	99.99%
	<i>страны СНГ</i>	535	0,01%	333	0.01%
	<i>страны группы развитых стран</i>	0	0,00%	1	0.00%
	<i>другие страны</i>	47	0,00%	8	0.00%
15.1	Вклады физических лиц, в т.ч.	2 846 089	100,0%	2 566 960	100.0%
	<i>Российская Федерация</i>	2 845 507	99,98%	2 566 618	99.99%
	<i>страны СНГ</i>	535	0,02%	333	0.01%
	<i>страны группы развитых стран</i>	0	0,00%	1	0.00%
	<i>другие страны</i>	47	0,00%	8	0.00%
16	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0		0	
17	Выпущенные долговые обязательства	0		0	
18	Обязательство по текущему налогу на прибыль	388		0	
19	Отложенное налоговое обязательство	11 751		16 720	
20	Прочие обязательства, в т.ч.	57 624	100,0%	26 203	100.0%
	<i>Российская Федерация</i>	57 624	100,0%	26 203	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%
21	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и по операциям с резидентами офшорных зон	6 544		7 132	
22	Всего обязательств, в т.ч.	3 926 462	100,0%	4 803 761	100.0%
	<i>Российская Федерация</i>	3 925 880	99,99%	4 803 419	99.99%
	<i>страны СНГ</i>	535	0,01%	333	0.01%
	<i>страны группы развитых стран</i>	0	0,000%	1	0.00%
	<i>другие страны</i>	47	0,00%	8	0.00%
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ					
23	Средства акционеров (участников), в т.ч.	400 000	0,0%	400 000	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%
24	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0		0	
25	Эмиссионный доход	0		0	
26	Резервный фонд	8 377		6 932	
27	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)	0		0	
28	Переоценка основных средств	66 908		66 879	
29	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	109 334		99 696	
30	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	19 736		28 896	
31	Всего источников собственных средств	604 355		602 403	
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
32	Безотзывные обязательства кредитной организации, в т.ч.	232 477	100,0%	232 551	100,0%
	<i>Российская Федерация</i>	232 477	100,0%	232 551	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%
33	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства, в т.ч.	91 590	100,0%	105 877	100,0%
	<i>Российская Федерация</i>	91 590	100,0%	105 877	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%
34	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%

9. Раскрытие информации по значимым видам риска.

9.1. 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.

9.1.1. О распределении кредитного риска (требований к собственным средствам в отношении кредитного риска) и классификации активов по группам риска в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции Банка России от 3 декабря 2012 года № 139-И «Об обязательных нормативах банков»

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

2015г.

2014г.

Активы, подверженные риску, отраженные на балансовых счетах, всего	4 071 071	5 004 890
в т.ч.;		
Активы 1-й группы риска (с коэф.риска 0%)	773 240	674 099
Резервы под активы 1-й группы риска	0	0
Кредитный риск по активам 1-й группы риска	0	0
Активы 2-й группы риска (с коэф.риска 20%)	222 295	814 128
Резервы под активы 2-й группы риска	0	0
Кредитный риск по активам 2-й группы риска	44 459	162 826
Активы 3-й группы риска (с коэф.риска 50%)	20 284	12 773
Резервы под активы 3-й группы риска	0	0
Кредитный риск по активам 3-й группы риска	10 142	6 387
Активы 4-й группы риска (с коэф.риска 100%)	3 055 252	3 503 890
Резервы под активы 4-й группы риска	188 999	150 836
Кредитный риск по активам 4-й группы риска	2 866 253	3 353 054
Активы с пониженным коэф.риска (70%)	0	0
Резервы под активы с пониженным коэф.риска	0	0
Кредитный риск по активам с пониженным коэф.риска	0	0
Активы с повышенными коэф.риска (110%, 130%, 150%)	741 473	638 226
Резервы под активы с повышенными коэф.риска	81 440	75 050
Кредитный риск по активам с повышенными коэф. риска	660 033	563 176
ИТОГО кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах	2 920 854	3 522 266
Условные обязательства кредитного характера, всего	324 067	338 428
из них:		
Условные обязательства кредитного характера без риска	0	0
Условные обязательства кредитного характера с низким риском	91 590	81 437
Условные обязательства кредитного характера со средним риском	199 042	151 114
Условные обязательства кредитного характера с высоким риском	33 435	105 877
Резервы под условные обязательства кредитного характера	6 544	7 132
Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера	192 041	193 974

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

9.1.2. Об объемах и сроках просроченной и реструктурированной задолженности.

Одним из показателей подверженности активов риску служит величина просроченной задолженности.

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

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

Наименование актива с просроченными сроками погашения	всего по всем срокам просрочки		до 30 дней		от 31 до 90 дней		от 91 до 180 дней		свыше 180 дней	
	сумма актива	размер резерва	сумма актива	размер резерва	сумма актива	размер резерва	сумма актива	размер резерва	сумма актива	размер резерва
Кредиты (займы) предоставленные всего, в т.ч.	88 503	61 011	141	80	44 559	17 128	2 681	2 681	41 122	41 122
<i>физические лица</i>	<i>8 187</i>	<i>8 000</i>	<i>141</i>	<i>80</i>	<i>383</i>	<i>257</i>	<i>282</i>	<i>282</i>	<i>7 381</i>	<i>7 381</i>
<i>Юридические лица всего, в т.ч.</i>	<i>80 316</i>	<i>53 011</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>44 176</i>	<i>16 871</i>	<i>2 399</i>	<i>2 399</i>	<i>33 741</i>	<i>33 741</i>
<i>субъекты малого и среднего бизнеса</i>	<i>80 316</i>	<i>53 011</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>44 176</i>	<i>16 871</i>	<i>2 399</i>	<i>2 399</i>	<i>33 741</i>	<i>33 741</i>
Прочие активы	20 981	20 981	67	67	94	94	299	299	20 521	20 521
Просроченные проценты всего, в т.ч.	793	654	0	0	9	9	382	243	402	402
<i>физические лица</i>	<i>23</i>	<i>23</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>9</i>	<i>9</i>	<i>7</i>	<i>7</i>	<i>7</i>	<i>7</i>
<i>Юридические лица</i>	<i>770</i>	<i>631</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>375</i>	<i>236</i>	<i>395</i>	<i>395</i>
Итого просроченная задолженность	110 277	82 646	208	147	44 662	17 231	3 362	3 223	62 045	62 045
Удельный вес в общей сумме активов	2,43%	X	0,00%	X	0,98%	X	0,07%	X	1,37%	X

Информация об активах с просроченными сроками погашения, о величине сформированных резервов на возможные потери, по состоянию на 01.01.2015 года

Наименование актива с просроченными сроками погашения	всего по всем срокам просрочки		до 30 дней		от 31 до 90 дней		от 91 до 180 дней		свыше 180 дней	
	сумма актива	размер резерва	сумма актива	размер резерва	сумма актива	размер резерва	сумма актива	размер резерва	сумма актива	размер резерва
Кредиты (займы) предоставленные всего, в т.ч.	68 374	62 190	15 584	9 400	0	0	19 230	19 230	33 560	33 560
<i>физические лица</i>	<i>22 841</i>	<i>22 841</i>	<i>41</i>	<i>41</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>22 800</i>	<i>22 800</i>
<i>Юридические лица всего, в т.ч.</i>	<i>45 533</i>	<i>39 349</i>	<i>15 543</i>	<i>9 359</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>19 230</i>	<i>19 230</i>	<i>10 760</i>	<i>10 760</i>
<i>субъекты малого и среднего бизнеса</i>	<i>45 533</i>	<i>39 349</i>	<i>15 543</i>	<i>9 359</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>19 230</i>	<i>19 230</i>	<i>10 760</i>	<i>10 760</i>
Прочие активы	20 608	20 608	39	39	22	22	27	27	20 520	20 520

Просроченные проценты всего, в т.ч.	876	876	0	0	0	0	0	0	876	876
<i>физические лица</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>
<i>Юридические лица</i>	<i>876</i>	<i>876</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>876</i>	<i>876</i>
Итого просроченная задолженность	89 858	83 674	15 623	9 439	22	22	19 257	19 257	54 956	54 956
Удельный вес в общей сумме активов	1.66%	X	0.29%	X	0.00%	X	0.36%	X	1.01%	X

Просроченная ссудная задолженность образовалась по следующим видам кредитных продуктов: срочные кредиты физических лиц 2014 год – 33,41%, 2015 год – 9,25%; срочные кредиты юридических лиц (субъектов МСП) 2014 год – 2,63%, 2015 год – 54,66%; кредитные линии юридическим лицам с лимитом выдачи 2014 год – 63,96%, 2015 год – 36,09%.

В разрезе отраслей экономики, в части юридических лиц и субъектов МСП доли просроченной задолженности в 2014 году были распределены следующим образом: строительство зданий и сооружений – 42,23%, техническое обслуживание и ремонт легковых автомобилей – 34,14%, производство кирпича, черепицы и прочих строительных изделий из обожженной глины – 18,45%, оптовая торговля зерном – 5,18%, а в 2015 году основные доли приходятся на операции с недвижимым имуществом – 55,00%, строительство зданий и сооружений – 23,94%, техническое обслуживание и ремонт легковых автомобилей – 17,68%, транспорт и связь – 1,74%, оптовая торговля – 1,64%.

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

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

Основными видами реструктуризации являются:

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

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

Номер п/п	Вид реструктуризации	всего остаток на 01.01.2016	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	644 884	5 000	10 620	135 123	276 411	217 730
2	Снижение процентной ставки	0					
3	Изменение порядка расчета процентной ставки	86 957					86 957
4	Изменение условий погашения	53 662		49			53 613
	Итого реструктурированная задолженность	785 503	5 000	10 669	135 123	276 411	358 300

	Удельный вес в общей сумме активов	17,29%	0,11%	0,23%	2,97%	6,08%	7,89%
--	---	---------------	--------------	--------------	--------------	--------------	--------------

Но- мер п/п	Вид реструктуризации	всего остаток на 01.01.2015	перспективы погашения реструктурированных активов и ссуд				
			До востребо- вания и менее 30 дней	от 31 дня до 90 дней	от 91 дня до 180 дней	от 181 дня до 1 года	свыше 1 года
1	Увеличение срока возврата основного долга	405 332	0	0	110 072	156 880	138 380
2	Снижение процентной ставки	3 500	0	0	3 500	0	0
3	Изменение порядка расчета процентной ставки	141 957	0	0	0	50 000	91 957
4	Изменение условий погашения	906	0	0	0	70	836
	Итого реструктурированная задолженность	551 695	0	0	113 572	206 950	231 173
	Удельный вес в общей сумме активов	10.17%	0.00%	0.00%	2.09%	3.82%	4.26%

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

Классификация активов по категориям качества:

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

Состав активов	Всего сумма задолженности по состоянию на 01.01.2015 года	Категория качества					Резерв на возможные потери					
		I	II	III	IV	V	Расчетный	Фактически сформированный на 01.01.2015	Фактически сформированный на 01.01.2014	сформировано за 2014 год	восстановлено за 2014 год	списано за 2014 год
Активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери	4 805 229	1 899 678	2 470 431	345 025	13 743	76 352	248 768	219 673	201 980	336 470	318 700	77
<i>Элементы расчетной базы резервов на возможные потери, предусмотренным пунктом 2.7 Положения Банка России N 283-П</i>	12 425	x	x	x	x	x	x	6 213	6 213	0	0	0

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

По состоянию на 01.01.2016 года:

Но ме р п/ п	Наименование инструмента	Сумма условных обязательств	Категория качества					Резерв на возможные потери							
			I	II	III	IV	V	расчет четный	расчет четный с учетом обес- пече- ния	фактически сформированный					
										итого	по категориям качества				
									II		III	IV	V		
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	
1	Неиспользованные кредитные линии, всего, в том числе:	230 777	161 043	69 562	172	0	0	873	873	873	830	43	0	0	
1.1	со сроком более 1 года	93 585	65 102	28 483	0	0	0	285	285	285	285	0	0	0	
2	Аккредитивы, всего, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
2.1	со сроком более 1 года	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
3	Выданные гарантии и поручительства, всего, в том числе:	91 590	1 013	85 000	0	1 577	4 000	5 654	5 654	5 654	850	0	804	4 000	
3.1	со сроком более 1 года	1 013	1 013	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
4	Условные обязательства кредитного характера, сгруппированные в портфели однородных элементов, всего, в том числе:	1 700	0	1 700	0	0	0	17	17	17	17	0	0	0	
4.1	Портфель неиспользованных кредитных линий	1 700	0	1 700	0	0	0	17	17	17	17	0	0	0	
5	Условные обязательства кредитного характера, всего в том числе:	324 067	162 056	156 262	172	1 577	4 000	6 544	6 544	6 544	1 697	43	804	4 000	
5.1	со сроком более 1 года	96 298	66 115	30 183	0	0	0	302	302	302	302	0	0	0	

По состоянию на 01.01.2015 года:

Но мер п/ п	Наименование инструмента	Сумма условных обязательств	Категория качества					Резерв на возможные потери							
			I	II	III	IV	V	расчетный	расчетный с учетом обеспечения	фактически сформированный					
										итого	по категориям качества				
											II	III	IV	V	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	
1	Неиспользованные кредитные линии, всего, в том числе:	227 454	84 341	134 587	8 526	0	0	5 295	5 290	5 290	3 505	1 785	0	0	
1.1	со сроком более 1 года	131 125	60 928	70 197	0	0	0	1 205	1 205	1 205	1 205	0	0	0	
2	Выданные гарантии и поручительства, всего, в том числе:	105 877	14 590	91 287	0	0	0	1 800	1 800	1 800	1 800	0	0	0	
2.1	со сроком более 1 года	6 590	6 590	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
3	Условные обязательства кредитного характера, сгруппированные в портфели однородных элементов, всего, в том числе:	5 097	0	5 097	0	0	0	42	42	42	42	0	0	0	
3.1	Портфель неиспользованных кредитных линий	5 097	0	5 097	0	0	0	42	42	42	42	0	0	0	
4	Условные обязательства кредитного характера, всего в том числе:	338 428	98 931	230 971	8 526	0	0	7 137	7 132	7 132	5 347	1 785	0	0	
4.1	со сроком более 1 года	137 715	67 518	70 197	0	0	0	1 205	1 205	1 205	1 205	0	0	0	

9.1.4. 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 01.01.2016 года и на 01.01.2015 г.:

По состоянию на 01.01.2016 г.:

- Поручительства - на сумму 6 764 438 тыс.руб.
- Залог имущества - на сумму 5 269 117 тыс.руб., в том числе
- обеспечение второй категории качества – залог недвижимого имущества на сумму 583 867 тыс. руб.

По состоянию на 01.01.2015 г.:

- Поручительства - на сумму 5 425 899 тыс.руб.
- Залог имущества - на сумму 6 757 960 тыс.руб., в том числе
- обеспечение второй категории качества – залог недвижимого имущества на сумму 540368 тыс. руб.

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

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

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

9.2. Рыночный риск

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

Расчёт рыночного риска осуществляется на основании Положения Банка России от 28.09.2012г. №387-П «Положение о порядке расчёта кредитными организациями величины рыночного риска». По состоянию на 01.01.2016 и 01.01.2015 гг. вложения Банка в долевые ценные бумаги отсутствовали.

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

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

Падение курса российского рубля, как указано в нижеследующей таблице, по отношению к следующим валютам по состоянию на 01.01.2016 и 01.01.2015 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.

	01.01.2016	01.01.2015
20% рост курса доллара США по отношению к российскому рублю	704	195
20% рост курса евро по отношению к российскому рублю	1 975	14
20% рост курса Китайского Юаня по отношению к российскому рублю	9	6
20% рост курса фунта стерлингов Соединенного королевства по отношению к российскому рублю	939	132

Рост курса российского рубля по отношению к вышеперечисленным валютам по состоянию на 01.01.2016 и 01.01.2015 имело бы обратный эффект при условии, что все остальные переменные остаются неизменными.

9.3. Операционный риск

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

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

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

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

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

Информация о размере операционного риска по состоянию на 01.01.2015 г.:

	2011 год	2012 год	2013 год
Чистые процентные доходы	143 780	186 494	199 110
Чистые непроцентные доходы	75 802	76 486	73 581
Доход	219 582	262 980	272 691
Операционный риск	37 763		

10. Информация об операциях со связанными с Банком сторонами.

Остатки по операциям со связанными сторонами:

Наименование	Остатки на 01.01.2016			Остатки на 01.01.2015		
	преобладающие (участвующие) хозяйственные	основной управленческий персонал	другие связанные стороны	преобладающие (участвующие) хозяйственные	основной управленческий персонал	другие связанные стороны

	общества			общества		
Активы						
Предоставленные ссуды, всего	-	-	18 903	-	1 809	56 191
<i>В том числе: Просроченные ссуды</i>	-	-	-	-	-	-
Резервы на возможные потери	-	-	2 376	-	143	6 846
Обязательства						
Средства на счетах юридических лиц, всего	557 644	-	45 225	1 564 100	-	67 828
<i>В том числе: Срочные депозиты</i>	322 002	-	-	409 300	-	-
Средства на счетах физических лиц, всего	-	42 946	186 873	-	85 749	292 212
<i>-В том числе: Срочные депозиты</i>	-	40 873	173 581	-	74 631	235 674
Внебалансовые обязательства						
Безотзывные обязательства	-	200	234	-	-	-
Выданные гарантии и поручительства	1 013	-	-	1 013	-	-

Сумма кредитов предоставленных и погашенных связанными сторонами:

2015 год

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

2014 год

в тысячах российских рублей	преобладающие (участвующие) хозяйственные общества	основной управленческий персонал	другие связанные стороны

сумма кредитов предоставленных связанным сторонам за 2014 год	0	0	51 791
сумма кредитов погашенных связанными сторонами за 2014 год	0	993	63 324

Доходы и расходы Банка по операциям со связанными сторонами:

Но мер стро ки	Наименова ние	2015 год			2014 год		
		преоблада ющие (участву ющие) хо зяйствен ные обще ства	основной управлен ческий персонал	другие связан ные сто роны	преоблада ющие (участву ющие) хо зяйствен ные обще ства	основной управлен ческий персонал	другие свя занные сторо ны
1	Процентные доходы, все го, в том числе:	-	632	1 485	-	181	6 123
1.1	<i>по операциям с юр.лицами</i>	-	-	644	-	-	4 059
1.2	<i>по операциям с физ.лицами</i>	-	632	841	-	181	2 064
2	Процентные расходы все го, в том числе:	90 189	7 190	39 297	84 971	10 003	25 966
2.1	<i>по операциям с юр.лицами</i>	90 189	-	-	84 971	-	-
2.2	<i>по операциям с физ.лицами</i>	-	7 190	39 297	-	10 003	25 966
3	Чистые про центные до ходы (расхо ды) (стр.1– стр.2), в том числе:	-90 189	-6 558	-37 812	-84 971	-9 822	-19 843
3.1	<i>по операциям с юр.лицами (стр.1.1- стр.2.1)</i>	-90 189	-	644	-84 971	-	4 059
3.2	<i>по операциям с физ.лицами (стр.1.2- стр.2.2)</i>	-	-6 558	-38 456	-	-9 822	-23 902
4	Сальдо дохо дов (расхо дов) от вос становления (создания) резервов на возможные потери	-	5	4 618	51	67	-1 636

5	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	-1 361	-40	405	-	1	-169
6	Комиссионные доходы	1 376	10	816	1 989	18	885
7	Комиссионные расходы	-	-	-	-	-	-
8	Чистые комиссионные доходы (расходы) (стр.6–стр.7)	1 376	10	816	1 989	18	885
9	Другие доходы	5 082	-	6	1	-	1
10	Другие расходы	-	875	280	-	873	480
10	Чистый доход (расход) по операциям со связанными сторонами (стр.3+стр.4+стр.5+стр.8+стр.9-стр.10)	-85 092	-7 458	-32 247	-82 930	-10 609	-21 242

11. Информация об общей величине выплат (вознаграждений) управленческому персоналу, их доле в общем объеме вознаграждений.

К основному управленческому персоналу ПАО "Донкомбанк" отнесены члены Совета директоров, председатель правления, заместители председателя правления, члены правления. Далее представляется информация о величине вознаграждений работникам в том числе по видам выплат основному управленческому персоналу, а также сведения о списочной персонала:

(тыс. руб)

Виды выплат	2015 год	2014 год
Краткосрочные вознаграждения (вознаграждение членам Совета директоров по итогам года)	1200	900
Оплата труда работникам, в т.ч. премии, ежегодный оплачиваемый отпуск (с учетом страховых взносов) в том числе управленческому персоналу	134228 27052	134367 23986

Долгосрочные вознаграждения	1200	4552
Списочная численность персонала (чел.)	199	208
Численность основного управленческого персонала (чел)	11	11

Выплаты членам Совета директоров осуществляются только на основании решения общего годового собрания акционеров в виде вознаграждений при распределении чистой прибыли.

Выплаты работникам банка, включая председателя правления, заместителей председателя правления, остальных членов правления осуществляется в полном соответствии с условиями Положения о системе оплаты труда работников ПАО "Донкомбанк" (действует с 1.01.15 г). Премирование (за месяц, квартал, год) осуществляется за выполнение основных показателей работы банка в целом. Основным показателем, дающим право на премирование в 2015 году, является получение положительного финансового результата.

Председатель правления



В.А. Герасименко

Главный бухгалтер



Л.В. Коробейникова

