

**Пояснительная информация
к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности
ПАО «Донкомбанк» за 1 квартал 2019 года.**

1. Общие положения.

1.1. Полное фирменное наименование и юридический адрес кредитной организации.

Информация	На 01.04.2018г.	На 01.04.2019г.
Полное фирменное наименование	Публичное Акционерное Общество «Донской коммерческий банк»	Публичное Акционерное Общество «Донской коммерческий банк»
Сокращенное наименование	ПАО «Донкомбанк».	ПАО «Донкомбанк».
Юридический адрес	344068, г. Ростов-на-Дону, пр. Михаила Нагибина, 32а.	344068, г. Ростов-на-Дону, пр. Михаила Нагибина, 32а.
Фактический адрес	344068, г. Ростов-на-Дону, пр. Михаила Нагибина, 32а.	344068, г. Ростов-на-Дону, пр. Михаила Нагибина, 32а.

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

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

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

2. Краткая характеристика деятельности ПАО «Донкомбанк».

2.1. Характер операций и основных направлений деятельности.

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

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

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

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

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

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

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

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

Основными направлениями деятельности Банка являются:

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

По состоянию на 01.04.2019г. Банк имеет следующую сеть внутренних структурных подразделений:

Наименование внутреннего структурного подразделения	Адрес
1. Дополнительные офисы:	
1.1. Дополнительный офис «Буденновский»	г.Ростов-на-Дону, ул.Красноармейская, 36а
1.2. Дополнительный офис «Северный»	г. Ростов-на-Дону, пр. Космонавтов, 5.
1.3. Дополнительный офис «Каменский»	г.Каменск-Шахтинский, ул. Ворошилова,5.
1.4. Дополнительный офис «Пролетарский»	г.Ростов н/Д, пл. К. Маркса,20.
1.5.Дополнительный офис «Западный»	г.Ростов-на-Дону, пр. Коммунистический, 48.
1.6. Дополнительный офис «Таганрогский»	г.Таганрог, ул. Свободы,11.
2. Операционные офисы:	
2.1.Операционный офис «Вертол»	г.Ростов н/Д, ул Новаторов,5.
2.2.«Новаторов»	г.Ростов н/Д, ул Новаторов,3б.

В 1 квартале 2019 года Банк не имел обособленных структурных подразделений (филиалов и представительств, в том числе на территории иностранных государств).

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

Учетная политика, применяемая Банком в 1 квартале 2019 года, соответствует Учетной политике, которая использовалась в течение 2018 года, основные принципы которой изложены в пояснительной информации к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2018 год, за исключением применения в бухгалтерском учете начиная с 01 января 2019 года Международного стандарта финансовой отчетности (IFRS) 9 «Финансовые инструменты», Положений Банка России от 02.10.2017 № 604-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций по привлечению денежных средств по договорам банковского вклада (депозита), кредитным договорам, операций по выпуску и погашению (оплате) облигаций, векселей, депозитных и сберегательных сертификатов», Положения Банка России от 02.10.2017 № 605-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций по размещению денежных средств по кредитным договорам, операций, связанных с осуществлением сделок по приобретению права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме, операций по обязательствам по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств», Положения Банка России от 02.10.2017 № [606-П](#) «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций с ценными бумагами», в соответствии с которыми в Банке с 01.01.2019г. установлены новые способы ведения бухгалтерского учета финансовых активов и финансовых обязательств по амортизированной стоимости, которые по существу отличны от фактов, имевших место ранее и впервые возникли в деятельности Банка.

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

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

(а) Классификация и оценка

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

- инструменты, которые удерживаются с целью получения предусмотренных договором денежных потоков, оцениваются по амортизированной стоимости;

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

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

(б) Обесценение

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Основными элементами расчета ОКУ являются следующие:

Вероятность дефолта (PD)	Вероятность дефолта (PD) представляет собой оценку вероятности наступления дефолта по исполнению обязательств в течение определенного периода времени.
Величина, подверженная риску дефолта (EAD)	Величина, подверженная риску дефолта (EAD) представляет собой оценочную величину актива на дату дефолта в будущем, включая погашения основного долга и суммы процентов, а также ожидаемое использование кредитных линий, а также суммы начисленных процентов по просроченным платежам. Для внебалансовых статей (предоставленные гарантии, неиспользованные кредитные линии) используется коэффициент кредитной конверсии (CCF), который представляет собой долю неиспользованной части условного обязательства кредитного характера на начало периода наблюдения, которая может быть использована контрагентом до момента возможного дефолта.
Уровень потерь при дефолте (LGD)	Уровень потерь при дефолте (LGD) представляет собой оценочную величину потерь, возникающих в случае наступления дефолта в определенный момент времени. Данный показатель выражается в процентах по отношению к EAD.

При оценке ОКУ Банк выделяет однородные группы на базе бизнес – направлений. Для каждого из них устанавливаются свои показатели PD, EAD и LGD. В своих моделях определения ОКУ Банк использует широкий спектр прогнозной информации, основанной на исторических данных а также иной доступной информации в качестве исходных экономических данных.

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

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

(в) Влияние применения МСФО (IFRS) 9

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

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

тыс.руб.

Статья баланса согласно бухгалтерской (финансовой) отчетности на 01.01.2019г.	Оценка согласно МСФО (IFRS) 9	Балансовая стоимость согласно бухгалтерской (финансовой) отчетности на 01.01.2019г.	Изменения балансовой стоимости	Балансовая стоимость в соответствии с МСФО (IFRS) 9
Чистая ссудная задолженность	Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	3 076 246	14 563	3 090 809
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	99 524	-	99 524
Требование по текущему налогу на прибыль	Требование по текущему налогу на прибыль	26 456	(2 750)	23 706
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	(243)	(815)	(1 058)
Итого эффект от применения МСФО (IFRS) 9 и признания неполученных процентных доходов, списанных с внебалансового счета №91604		-	10 998	-

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

тыс.руб.

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

Также влияние применения в 1 квартале 2019 МСФО (IFRS) 9 и признания неполученных процентных доходов, списанных с внебалансового счета №91604, на бухгалтерскую (финансовую) отчетность представлено ниже в разделах 5,6,7,10,11 пояснительной информации.

3. О распределении чистой прибыли.

В 1 квартале 2019 года чистая прибыль не распределялась.

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

События после отчетной даты, требующие раскрытия, отсутствуют.

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

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

Денежные средства и их эквиваленты включают в себя следующие позиции:

тыс. руб.

	на 01.04.2019г.	на 01.01.2019г.
Наличные денежные средства	251468	313986
Средства на счетах в Банке России	47945	134123
Средства в кредитных организациях, в т.ч.:	438135	373170
<i>Российской Федерации</i>	419891	368943
<i>иностраннных государств</i>	18244	4227
Итого денежные средства и их эквиваленты	737548	821279

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

	на 01.04.2019г.	на 01.01.2019г.
Обязательные резервы в Банке России	13 003	10 412

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

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

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

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

К Исходным данным 1 Уровня относятся:

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

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

К Исходным данным 2 Уровня относятся:

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

Исходные данные 3 Уровня – это ненаблюдаемые Исходные данные для оцениваемого ФИ, а также Исходные данные, которые Банк не может классифицировать в данные 1 и 2

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

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

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

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

По состоянию на 01.01.2019г. и 01.04.2019г. финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, отсутствовали.

В таблице далее приведен анализ справедливой стоимости финансовых инструментов, не оцениваемых по справедливой стоимости, по состоянию на 01.04.2019 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости.

Наименование статьи	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Всего справедливой стоимости	Всего балансовой стоимости
АКТИВЫ					
Денежные средства		251 468		251 468	251 468
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации		60 948		60 948	60 948
Средства в кредитных организациях		438 135		438 135	438 135
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости			3 026 365	3 026 365	3 026 365
Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)		101 163		101 163	101 163
ПАССИВЫ					

Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости		3 888 746		3 888 746	3 888 746
--	--	-----------	--	-----------	-----------

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

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

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

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

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

НАИМЕНОВАНИЕ ЭЛЕМЕНТА СТРУКТУРЫ	тыс. руб.	
	01.01.2019	01.04.2019
Депозиты в Банке России	2 160 000	2 160 000
ЮРИДИЧЕСКИЕ ЛИЦА и ИП всего, из них:	936 635	1 006 901
обрабатывающие производства	299 163	314 188
операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	203 414	208 084
оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	196 284	206 036
строительство	100 611	86 770
транспорт и связь	9 406	2 418
сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство,	0	65 041
прочие виды деятельности	117 358	114 208
на завершение расчетов	10 399	10 156
ФИЗИЧЕСКИЕ ЛИЦА, в т.ч.	249 956	261 701
ипотечные кредиты	20 749	26 438
КРЕДИТНЫЙ ПОРТФЕЛЬ (БЕЗ УЧЕТА НАЧИСЛЕННЫХ ДОХОДОВ)	3 346 591	3 428 602
НАЧИСЛЕННЫЕ ДОХОДЫ	100 209	-
РЕЗЕРВ НА ВОЗМОЖНЫЕ ПОТЕРИ, в т.ч.	(420 436)	(352 356)

корректировки резерва до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	402	-
ЧИСТАЯ ССУДНАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ, ОЦЕНИВАЕМАЯ ПО АМОРТИЗИРОВАННОЙ СТОИМОСТИ, всего	3 026 365	3 076 246

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

на 01.04.2019

тыс. руб

	До востребования и менее 30 дней	от 31 дня до 90 дней	от 91 дня до 180 дней	от 181 дня до 1 года	свыше 1 года	с неопределенным сроком	Итого
ссудная задолженность	2 298 845	42 130	19 067	310 832	545 878	230 049	3 446 801
резерв на возможные потери							(420 436)
чистая ссудная задолженность							3 026 365

На 01.01.2019

тыс. руб

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

Ниже представлена концентрация ссудной задолженности по географическому признаку:

тыс. руб.

Наименование показателя	01.04.2019	01.01.2019
Ростовская область	1 170 638	1 252 291
Краснодарский край	1 710	1 585
Волгоградская область	284	334
город Санкт-Петербург	1 399	1 399
город Москва	2 170 900	2 170 900
Московская область	1 219	1 552
республика Калмыкия	150	206
республика Мордовия	292	335
НАЧИСЛЕННЫЕ ДОХОДЫ	100 209	0
РЕЗЕРВЫ НА ВОЗМОЖНЫЕ ПОТЕРИ	(420 436)	(352 356)
ЧИСТАЯ ССУДНАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ, ОЦЕНИВАЕМАЯ ПО АМОРТИЗИРОВАННОЙ СТОИМОСТИ, всего	3 026 365	3 076 246

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

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

тыс. руб.

Вид ценной бумаги / вид экономической деятельности эмитента	Серия	На 01.04.2019г.		На 01.01.2019г.	
		Кол-во шт.	Балансовая стоимость, (тыс.руб.)	Кол-во шт.	Балансовая стоимость, (тыс.руб.)
Российские гос.облигации					
	26214	99355	98 689	99355	98 689
ИТОГО балансовая стоимость			98 689		98 689
ПКД, дисконт			2 474		835
ВСЕГО			101 163		99 524

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

на 01.04.2019г.

тыс. руб

	от "до востребования" и до 30 дней	от 31 дня до 90 дней	от 91 дня до 180 дней	от 181 дня до 1 года	свыше 1 года	Итого
вложения в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	0	2 143	0	0	99 020	101 163
<i>резерв на возможные потери</i>						0
Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости						101 163

на 01.01.2019г.

тыс. руб

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

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

5.5. Информация по основным средствам Банка, нематериальным активам, недвижимости, временно не используемой в деятельности.

Бухгалтерский учет основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога,

назначение которых не определено, ведется в соответствии с внутренним Положением Банка, разработанным в соответствии с Положением №448-П.

Состав и движение основных средств, нематериальных активов, объектов недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности и долгосрочных активов, предназначенных для продажи, материальных запасов в 1 квартале 2019 года представлены в следующей таблице:

тыс. руб

	Земля 60404	Недви- жи- мость (кро- ме зем- ли)(ча- сть 60401)	Прочие основ- ные средства (часть 60401)	Итого (604)	Кап. вложе- ния (60415, 60906)	Недвижи- мость НВНВОД (619)	Долго- срочные активы для прода- жи (620)	Сред- ства и предме- ты тру- да (621)	Нема- тери- альные активы (609)	Мате- риалы и запасы (610)	Всего
Балансовая стои- мость на 1 января 2019 г.	0	24157	47079	71236	582	143354	226480	0	5300	670	447622
Поступления					5637					638	6275
Выбытия			28	28						604	632
Внутристатейные перемещения в состав/из состава ВНОД										x	
Внутристатейные перемещения из состава капвложе- ний (60415)			2911	x	-5637	2250	-2250		2726	x	x
Прочие внутриста- тейные перемеще- ния											x
Переоценка ОС и НА					x					x	
Остаток на 01.04. 2019 года	0	24157	49962	74119	582	145604	224230	0	8026	704	453265
Накопленная амортизация											
Остаток на начало 2019 года	x	3940	39206	43146	x				1713	x	44859
Амортизационные отчисления за 1 квартал 2019 год	x	86	942	1028	x				326	x	1354
Выбытия	x		28	28	x					x	28
Внутристатейные перемещения	x				x					x	
Переоценка основ- ных средств	x				x					x	
Остаток на 01.04. 2019 года	x	4026	40120	44146	x				2039	x	46185
Резервы на воз- можные потери											
Остаток на начало 2019 года										x	
Чистое изменение за 2019 год										x	
Остаток на 01.04.2019 года										x	
Балансовая стои- мость на 01.04. 2019 г.	0	24157	49962	74119	582	145604	224230	0	8026	704	453265

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

тыс. руб			
Активы, оцениваемые по справедливой стоимости	На 01.04.2019г.	На 01.01.2019г.	Изменение
Основные средства (кроме земли)	24 157	24 157	0
Земля, временно неиспользуемая в основной деятельности	12 000	12 000	0
Недвижимость (кроме земли), временно неиспользуемая в основной деятельности	62 400	62 400	0
Недвижимость (кроме земли), временно неиспользуемая в основной деятельности, переданная в аренду	71 204	68 954	2 250
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	224 230	226 480	-2 250
Итого	393 991	393 991	0

Изменение активов, оцениваемых по справедливой стоимости, связано исключительно с переводом объекта основных средств из состава категории «Долгосрочные активы, предназначенные для продажи» в состав недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности в связи с необходимостью осуществления ремонта.

5.6. Информация об операциях аренды.

В 1 квартале 2019 года Банк являлся арендатором следующих основных средств по договорам операционной аренды:

№	Адрес арендуемого объекта	Договор	Площадь арендуемого объекта	Сумма арендной платы в месяц (в т.ч. НДС), руб.	Сумма расхода на 01.04.2019, руб.	Условия аренды (Срок)
1	г. Ростов-на-Дону, переулок Машиностроительный, 5 "Б" (аренда под банкомат)	б/н от 02.02.2018	1 кв. м.	200,00	600,00	Неопределенный срок
2	г. Ростов-на-Дону, проспект Буденновский, 52 (аренда под банкомат)	б/н от 28.08.2017	1 кв. м.	6000,00	18000,00	Неопределенный срок
3	г. Ростов-на-Дону, улица Красноармейская, 136 а (аренда офиса)	б/н от 18.07.2017	156,5 кв. м.	160000,00	480000,00	Неопределенный срок
4	г. Ростов-на-Дону, улица Новаторов, 3"Б" (аренда офиса)	939 от 03.04.2017	958,99 кв.м.	478347,46	1435042,38	Неопределенный срок
5	г. Ростов-на-Дону, проспект Михаила Нагибина, 32 а (аренда офиса)	б/н от 10.10.2016	760 кв. м.	836000,00	2508000,00	Неопределенный срок

6	г. Ростов-на-Дону, пр.Михаила Нагибина, 30 (аренда под банкомат)	б/н от 01.03.2016	1 кв. м.	1000,00	3000,00	Неопределенный срок
7	г. Ростов-на-Дону, ул.Новаторов, 5 (аренда офиса)	№2248 от 01.09.2018	98.5 кв. м.	47964,17	143892,51	31.07.2019
9	г. Ростов-на-Дону, площадь Карла Маркса, 20 (аренда офиса)	б/н от 27.11.2018	39 кв.м (по 1/3 доли)	65000,00	195000,00	15.11.2019
10	г. Ростов-на-Дону, М.Нагибина, 32 (аренда офиса)	б/н от 27.11.2018	48 кв.м. (по 1/3 доли)	70000,00	210000,00	15.11.2019
11	г. Ростов-на-Дону, пр.Буденновский, 52/111 (аренда под банкомат)	б/н от 27.11.2018	1 кв.м. (по 1/3 доли)	6000,00	18000,00	15.11.2019
12	Ростовская область, город Каменск-Шахтинский, ул. Ворошилова, 5(аренда офиса)	б/н от 01.06.2017	62.90 кв. м..	50000,00	150000,00	Неопределенный срок
13	Ростовская область, город Таганрог, ул. Свободы,11 (аренда офиса)	№ДК-2 от 21.03.2019	94,6 кв. м.	35000,00	105000,00	Неопределенный срок
14	г.Ростов-на-Дону, ул. Мясникова,54 (аренда земли)	№919 от 08.04.2013	1998 кв.м.	12844,72 - 1 кв.	12844,72	01.08.2061
15	г.Ростов-на-Дону, пр. Чехова, 71/187 (аренда земли)	№27898 от 12.07.2005	1546 кв. м.	62151,34 - 1 кв.	62151,34	30.05.2046
16	Краснодарский край, Каневской район, станция Стародеревянковская, ул. Красная,265 (аренда земли)	№1100001450 от 16.07.2009	8661 кв.м.	16976,33 -1 кв.	16976,33	16.07.2058
17	Краснодарский край, Каневской район, станция Стародеревянковская , ул. Красная, 265 д (аренда земли)	№1100001632 от 19.07.2010	17148 кв.м.	33611,61 - 1 кв.	33611,61	19.07.2020
	Итого				5392118,89	

Одновременно Банк являлся субарендатором указанных ниже основных средств. Данные об условиях договоров операционной субаренды на 01.04.2019г. представлены в таблице:

№	Адрес арендуемого объекта	Договор	Площадь арендуемого объекта	Сумма арендной платы в месяц (в т.ч. НДС), руб.	Сумма расхода на 01.04.2019, руб.	Условия субаренды (Срок)
1	г. Ростов-на-Дону, проспект Ворошиловский, 101-103/203/282 (аренда под банкомат)	б/н от 16.12.2018	1 кв. м.	5000,00	15000,00	30.11.2019

2	г. Ростов-на-Дону, улица Немировича-Данченко 78/5 (аренда под банкомат)	б/н от 16.03.2018	1 кв. м.	6500,00	19500,00	Неопределенный срок
3	г. Ростов-на-Дону, ТВК "Космос", проспект Космонавтов, 23 б на 1 (первом) этаже (аренда под банкомат)	№9 от 03.08.2015	1 кв. м.	10000,00	30000,00	Неопределенный срок
	Итого				64500,00	

В 1 квартале 2019 года действовали следующие договора операционной аренды/субаренды, по условиям которых Банк являлся арендодателем:

№	Адрес объекта операционной аренды	Договор	Занимаемая площадь кв.м	Сумма арендной платы в месяц (без НДС), руб.	Сумма дохода на 01.04.2019, руб.	Условия аренды (Срок)
Операционная аренда (категория субаренда)						
1	г. Ростов-на-Дону, пр. М. Нагибина, 32а	б/н от 10.10.2016г	2,5	416,67	1 250,01	неопределенный
2	г. Ростов-на-Дону, ул. Новаторов, 3б	б/н от 03.04.2017г	1	341,67	1 025,01	неопределенный
3	г. Ростов-на-Дону, ул. Новаторов, 3б	б/н от 20.09.2017	1	341,67	1 025,01	неопределенный
4	г. Ростов-на-Дону, ул. Новаторов, 3б	б/н от 28.04.2018	23	9 750,00	29 250,00	неопределенный
Операционная аренда (категория ОС)						
5	г.Ростов-на-Дону, пр.Коммунистический, 48/5	б/н от 01.04.14г	7,7	5 416,67	16 250,01	неопределенный
Операционная аренда (категория ДАДП*)						
6	Краснодарский край, Каневской р-н, ст. Стародеревянковская, ул. Красная, д265	б/н от 08.11.2018	86,4	4 333,33	8 666,66	расторгнут с 01.03.2019
7	Краснодарский край, Каневской р-н, ст. Стародеревянковская, ул. Красная	№85 от 01.09.2018	электроподстанция	1 835,83	5 507,49	до 31.12.2021
Операционная аренда (категория НВНВОД)						
8	г. Ростов-на-Дону, пр. Чехова, 71/187	б/н от 30.09.2015	131,1	67 083,33	201 249,99	неопределенный
9	г. Ростов-на-Дону, пр. Чехова, 71/187	б/н от 17.10.2016	32,4	8 750,00	11 875,00	рассторгнут с 11.02.2019
10	г. Ростов-на-Дону, пр. Чехова, 71/187	б/н от 01.11.2017	21,65	11 250,00	11 250,00	рассторгнут с 01.02.2019
11	г. Ростов-на-Дону, пр. Чехова, 71/187	б/н от 01.03.2018	149,1	106 666,67	320 000,01	до 30.11.2019
12	г. Ростов-на-Дону, пр. Чехова, 71/187	б/н от 01.09.2018	33,1	5 516,67	16 550,01	до 31.07.2019
13	г. Ростов-на-Дону, пр. Чехова, 71/187	б/н от 30.11.2018	50,8	25 833,33	41 517,85	рассторгнут с 18.02.2019
	Итого				665 417,05	

* ДАДП - долгосрочные активы для продажи

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

Прочие активы	Балансовая стоимость (за минусом резервов)		Изменение
	на 01.04.2019г.	на 01.01.2019г.	
1. Незавершенные расчеты	7 082	4 476	2 606
2. Комиссионные доходы	570	1 385	-815
3. Процентные доходы	0	6 061	-6 061
4. Расчеты с поставщиками	16 946	8 347	8 599
5. Налоги	15 902	14 429	1 473
6. Расходы будущих периодов	0	179	-179
ИТОГО	40 500	34 877	5 623

5.8. Информация об остатках средств на счетах кредитных организаций.

По состоянию на 01.04.2019г. и 01.01.2019г. отсутствовали остатки средств на счетах кредитных организаций, открытых в Банке.

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

Средства клиентов в разрезе видов привлечения:

	на 01.04.2019г.	на 01.01.2019г.
Юридические лица, из них:	1 032 670	864 536
<i>текущие/расчетные счета</i>	<i>945 241</i>	<i>723 935</i>
<i>срочные депозиты</i>	<i>87 429</i>	<i>140 601</i>
Физические лица, в т.ч.:	2 759 255	2 994 634
<i>текущие/расчетные счета</i>	<i>314 038</i>	<i>498 668</i>
<i>срочные депозиты</i>	<i>2 445 217</i>	<i>2 495 966</i>
Индивидуальные предприниматели	96 821	132 177
Средства клиентов, всего	3 888 746	3 991 347

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

	на 01.04.2019 г.	на 01.01.2019 г.
Негосударственные организации и ИП	1 129 363	996 713
<i>в том числе</i>		
<i>Обрабатывающие производства</i>	<i>361 128</i>	<i>247 691</i>
<i>Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг</i>	<i>167 047</i>	<i>219 764</i>
<i>Оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования</i>	<i>150 160</i>	<i>171 400</i>
<i>Деятельность в области культуры, спорта, организации досуга и развлечений.</i>	<i>123 021</i>	<i>10 764</i>

Строительство	75 253	68 510
Деятельность профессиональная, научная и техническая.	74 071	55 498
Деятельность финансовая и страховая	63 340	82 013
Предоставление прочих видов услуг.	55 559	55 943
Транспорт и связь	26 753	34 403
Сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство,	1 460	9 016
Прочие виды деятельности	31 571	41 711

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

Банк не осуществлял выпуск долговых ценных бумаг.

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

тыс. руб.

Прочие обязательства	Балансовая стоимость тыс.руб.		Изменение
	на 01.04.2019г.	на 01.01.2019г.	
1. Незавершенные расчеты	4 030	1 380	2 650
2. Расчеты по оплате труда	6 789	4 449	2 340
2. Процентные расходы	0	16 583	-16 583
3. Расчеты с поставщиками	365	6 292	-5 927
4. Налоги	1 169	1 293	-124
ИТОГО	12 353	29 997	-17 644

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

Акциями ПАО «Донкомбанк» владеют 112 юридических лиц и 786 физических лиц. Общее число акционеров Банка на 01.04.2019г. составляет 898 акционеров, что по сравнению с 01.01.2019г. осталось неизменным.

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

№ п/ п	Наименование	Количество акций, шт.		Доля в общей величине УК, %	
		01.04.2019	01.01.2019	01.04.2019	01.01.2019
1.	Ростовский вертолетный производственный комплекс – публичное акционерное общество «Роствертол»	5 975 207	5 975 207	14,94	14,94
2.	ООО "РЛК"	7 996 000	7 996 000	19,99	19,99
3.	ЗАО «Полет»	3 975 300	3 975 300	9,94	9,94
4.	ЗАО "Энергия"	7 931 450	7 931 450	19,83	19,83

5.	ЗАО ПКФ «Пентаполь»	3 273 779	3 273 779	8,18	8,18
6.	ЗАО «Зенит»	3 963 050	3 963 050	9,91	9,91
	ИТОГО	33 114 786	33 114 786	82,79	82,79

Ограничения по выпущенным акциям отсутствуют. В 1 квартале 2019 гг. ПАО «Донкомбанк» не размещал ценных бумаг, конвертируемых в акции. В течение отчетного периода на балансе Банка выкупленных Банком акций не было.

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

6.1. Финансовые результаты

тыс. руб.

№	Показатели	на 01.04.2019 г.	на 01.04.2018 г.	Изменения
1	Чистые процентные доходы (отрицательная маржа)	29 795	28 126	1 669
2	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	2 443	2 920	-477
3	Комиссионные и операционные доходы	14 822	16 318	-1 496
4	Комиссионные и операционные расходы	51 453	45 846	5 607
5	Изменение резерва на возможные потери	16 584	3 010	13 574
5а	Изменение резерва на возможные потери (с учетом корректировки до суммы оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки)	-12 353		
6	Прибыль/убыток до налогообложения	9 838	4 600	5 238
6а	Прибыль/убыток до налогообложения (с учетом корректировки до суммы оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки)	-14 501		
7	Налоги	1 271	2 356	-1 085
8	Чистая прибыль/убыток	8 567	2 244	6 323
8а	Чистая прибыль/убыток (с учетом корректировки до суммы оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки)	-15 772	X	X
9	Прочий совокупный доход/убыток	0	0	0
10	Финансовый результат	8 567	2 244	6 323
10а	Финансовый результат (с учетом корректировки до суммы оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки)	-15 772	X	X

6.2. Чистые процентные доходы:

тыс. руб.

	на 01.04.2019г.	на 01.04.2018г.
Процентные доходы, в т.ч.:	73 367	76 932
<i>по кредитам, предоставленным юридическим лицам</i>	17 325	22 794
<i>по кредитам, предоставленным ИП</i>	2 274	4 291
<i>по кредитам, предоставленным физическим лицам</i>	7 475	10 626
<i>по размещенным в Банке России депозитам</i>	42 313	37 757
<i>от вложений в ценные бумаги</i>	1 639	1 464
<i>корректировки по МСФО</i>	2 341	0
Процентные расходы, в т.ч.:	41 231	48 806
<i>по расчетным счетам юридических лиц</i>	414	2 240
<i>по депозитам юридических лиц</i>	1 319	2 778
<i>по депозитам физических лиц</i>	39 489	43 774
<i>по размещенным средствам в банках</i>	9	14
Чистые процентные доходы, всего	32 136	28 126

6.3. Чистые комиссионные доходы:

тыс. руб.

	на 01.04.2019г.	на 01.04.2018г.
Комиссионные доходы, в т.ч.	13 040	14 304
<i>расчетно-кассовое обслуживание</i>	10 122	11 283
<i>услуги по переводам денежных средств</i>	2 918	3 021
Комиссионные расходы, в т.ч.:	2 431	1 988
<i>расчетно-кассовое обслуживание</i>	328	464
<i>услуги по переводам денежных средств</i>	1 944	1 399
<i>операции с валютными ценностями</i>	110	100
<i>другие операции</i>	49	25
Чистые комиссионные доходы, всего	10 609	12 316

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

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

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

тыс.руб.

Резервы на возможные потери	Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность	Средства, размещенные на корреспондентских счетах	Начисленные процентные доходы	Прочие активы и условные обязательства кредитного характера	ИТОГО
на 01.01.19г. (резервы с/г Положений 611-П, 590-П)	352 356	19 957	6 645	27 675	406 633
на 01.01.19г. (оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки, с учётом признания процентных доходов, учитываемых на внебалансовых счетах)	323 586	19 957	84 560	28 490	456 593
на 01.04.19г. (резервы с/г Положений 611-П, 590-П)	335 725	19 957	85 111	28 444	469 237
Изменение с начала года (резервы с/г Положений 611-П, 590-П)	-16 631	0	78 466	769	62 604
на 01.04.19г. (оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки)	329 410	19 957	91 025	28 542	468 934
Изменение с начала года (оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки)	5 824	0	6 465	52	12 341

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

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

1 квартал 2019г. 1 квартал 2018г.

Сумма курсовых разниц, тыс. руб.

-96

72

6.6. Прочие операционные доходы и расходы.

тыс. руб.

	на 01.04.2019г.	на 01.04.2018г.
Прочие операционные доходы, в т.ч.:	1 782	2 014
предоставление в аренду сейфовых ячеек	96	88
сдача имущества в аренду	665	782
от операций предоставления/размещения средств	787	684
прочие доходы	234	460
Операционные расходы, в т.ч.:	49 022	43 858
заработная плата и другие вознаграждения	34 017	28 909
амортизация основных средств и НМА	1 355	1 095
эксплуатационные расходы	2 442	3 015
аренда	5 015	4 827
ИТ услуги	1 181	1 035
охрана и безопасность	1 433	1 428
услуги связи	1 632	1 882
прочие расходы	1 947	1 667

6.7. Информация об основных компонентах расхода по налогу.

тыс. руб.

Вид расхода по налогу	на 01.04.2019г.	на 01.04.2018г.
налог на прибыль	41	1 188
НДС	716	680
налог на имущество	111	141
прочие виды налогов	403	347
ИТОГО	1 271	2 356

6.8 Расходы на содержание персонала и прочие виды вознаграждения работникам.

тыс. руб.

Показатель	1 квартал 2018г.	1 квартал 2019г.
Расходы на содержание работников Банка, в т.ч.:	26573	30993
Заработная плата	12300	12812
Премия	7871	10995
Материальная помощь	30	50
Оплата больничных за счет работодателя	43	102
Выходные пособия	96	-
Прочие	175	96
Отчисления на социальное обеспечение и прочие налоги с фонда оплаты труда	6058	6938

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

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

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

тыс. руб

Показатели	на 01.04.2019г.	на 01.01.2019г.	Изменение
Базовый капитал, всего, в т.ч.:	377 698	379 919	-2 221
обыкновенные акции	333590	333590	0
привилегированные акции	0	0	0
Резервный фонд	11121	11121	0
Нераспределенная прибыль (убыток)	39238	39059	179
<i>Нематериальные активы</i>	<i>-5987</i>	<i>-3587</i>	<i>-2 400</i>
<i>Отложенные налоговые активы</i>	<i>-264</i>	<i>-264</i>	<i>0</i>
Добавочный капитал	0	0	0
Основной капитал (базовый плюс добавочный)	377698	379919	-2 221
<i>Основной капитал (при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков)</i>	<i>361513</i>		
Дополнительный капитал, всего, в т.ч.:	27795	27712	83
привилегированные акции	19923	26564	-6 641
Прибыль, всего, в т.ч.	6724	0	6 724
текущего года	6724	0	6 724
прошлых лет	0	0	0
прирост стоимости имущества	1148	1148	0
Собственные средства (капитал), итого	405493	407631	-2 138
<i>Собственные средства (капитал), итого (при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков)</i>	<i>386071</i>		
Фактическое значение норматива достаточности капитала, (%)	16.0	16.8	-0.8
<i>Фактическое значение норматива достаточности капитала, (%) (при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков)</i>	<i>15.3</i>		

Акционерный капитал Банка сформирован за счёт вкладов акционеров, которые имеют право на получение дивидендов и распределение прибыли в рублях. Промежуточные выплаты дивидендов в 1 квартале 2019г. не производились. Субординированные кредиты (займы) не привлекались. Капитал Банка не уменьшался (из-за отсутствия фактов) на величину недозакрытых резервов на возможные потери, на величину превышения совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных акционерам и инсайдерам, над ее допустимым максимальным размером.

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

В расчете собственных средств (капитала) Банка учтен прирост стоимости имущества кредитной организации за счет переоценки в сумме 1148 тыс. руб.

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

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

В течение отчетного периода Банком выполнялись обязательные экономические нормативы, установленные Банком России.

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

Банком не рассчитывается норматив краткосрочной ликвидности на отчетную дату.

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

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

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

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

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

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

По состоянию на 01.04.2019г. существенных остатков, недоступных для использования, кроме средств, депонируемых в Банке России (обязательных резервов), Банк не имел.

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

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

Кредитных средств, не использованных ввиду ограничений по их использованию, в 1 квартале 2019 года не было.

10. Раскрытие информации по значимым видам риска.

Управление рисками и капиталом осуществляется в соответствии со Стратегией управления рисками и капиталом ПАО «Донкомбанк», утвержденной на заседании Совета директоров №29 от 29.12.2017 года. Политика и методы, принятые ПАО «Донкомбанк», для управления рисками и капиталом, соответствуют политике и методам, использованным и описанным в пояснительной информации к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2018 год.

10.1. Кредитный риск

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

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

	тыс. руб. на 01.04.2019г. на 01.01.2019г.	
Активы, подверженные риску, отраженные на балансовых счетах, всего	4 913 029	4 936 334
в т.ч.:		
Активы 1-й группы риска (с коэф.риска 0%)	2 529 113	2 720 082
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%)	77 832	142 527
Резервы под активы 2-й группы риска	0	0
Кредитный риск по активам 2-й группы риска	15 566	28 505
Активы 3-й группы риска (с коэф.риска 50%)	0	0
Резервы под активы 3-й группы риска	0	0
Кредитный риск по активам 3-й группы риска	0	0
Активы 4-й группы риска (с коэф.риска 100%)	1 601 981	1 326 449
Резервы под активы 4-й группы риска	362 988	296 436
Кредитный риск по активам 4-й группы риска	1 238 993	1 030 013
Активы с пониженным коэф.риска	861	412
Резервы под активы с пониженным коэф.риска	0	0
Кредитный риск по активам с пониженным коэф.риска	172	82
Активы с повышенным коэф.риска (120%)	15 833	0
Резервы под активы с повышенным коэф.риска	458	0
Активы с повышенным коэф.риска (130%)	0	94 221
Резервы под активы с повышенным коэф.риска	0	3 591
Активы с повышенными коэф.риска (150%)	687 409	652 643
Резервы под активы с повышенными коэф.риска	134 599	106 288
Кредитный риск по активам с повышенными коэф.риска	846 128	937 352
ИТОГО кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах	2 100 859	1 995 952
Условные обязательства кредитного характера, всего	82 261	62 524
из них:		
Условные обязательства кредитного характера без риска	0	0
Условные обязательства кредитного характера с низким риском	56 580	5 562
Условные обязательства кредитного характера со средним риском	25 681	56 962
Условные обязательства кредитного характера с высоким риском	0	0
Резервы под условные обязательства кредитного характера	243	243
Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера	23 860	29 491

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

10.1.2. Об объемах и сроках просроченной и реструктурированной задолженности.

Одним из показателей подверженности активов риску служит величина просроченной задолженности.

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

Информация об активах с просроченными сроками погашения, о величине сформированных резервов на возможные потери (согласно положений Банка России №590-П, 611-П) и оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки (ОР под ОКУ) по состоянию на 01.04.2019 года:

тыс.руб.

Наименование актива с просроченными сроками погашения	всего по всем срокам просрочки			до 30 дней			от 31 до 90 дней			от 91 до 180 дней			свыше 180 дней		
	сумма актива	Резерв с/г 590-П, 611-П	ОР под ОКУ	сумма актива	Резерв с/г 590-П, 611-П	ОР под ОКУ	сумма актива	Резерв с/г 590-П, 611-П	ОР под ОКУ	сумма актива	Резерв с/г 590-П, 611-П	ОР под ОКУ	сумма актива	Резерв с/г 590-П, 611-П	ОР под ОКУ
Кредиты (займы) предоставленные															
всего, в т.ч.	241 715	231 386	229 961	11 666	1 346	217	306	297	1	10 900	10 900	10 900	218 843	218 843	218 843
<i>физические лица</i>	52 254	51 630	51 359	666	51	76	306	297	1	10 900	10 900	10 900	40 382	40 382	40 382
<i>Юридические лица</i>	189 461	179 756	178 602	11 000	1 295	141	0	0	0	0	0	0	178 461	178 461	178 461
<i>субъекты малого и среднего бизнеса</i>	48 702	38 997	37 843	11 000	1 295	141	0	0	0	0	0	0	37 702	37 702	37 702
Прочие активы	46 965	46 965	46 965	13	13	13	75	75	75	163	163	163	46 714	46 714	46 714
Просроченные проценты															
всего, в т.ч.	78 158	77 990	77 937	214	46	4	11	11	0	632	632	632	77 301	77 301	77 301
<i>физические лица</i>	15 819	15 812	15 799	10	3	1	11	11	0	632	632	632	15 166	15 166	15 166
<i>Юридические лица</i>	62 339	62 178	62 138	204	43	3	0	0	0	0	0	0	62 135	62 135	62 135
Итого просроченная задолженность	366 838	356 341	354 863	11 893	1 405	234	392	383	76	11 695	11 695	11 695	342 858	342 858	342 858
Удельный вес в общей сумме активов	8,64%	X	X	0,28%	X	X	0,01%	X	X	0,28%	X	X	8,07%	X	X

Информация об активах с просроченными сроками погашения, о величине сформированных резервов на возможные потери, по состоянию на 01.01.2019 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.	236 707	236 547	307	147	10 900	10 900	23 163	23 163	202 337	202 337
<i>физические лица</i>	<i>58 187</i>	<i>58 027</i>	<i>307</i>	<i>147</i>	<i>10 900</i>	<i>10 900</i>	<i>23 163</i>	<i>23 163</i>	<i>23 817</i>	<i>23 817</i>
Юридические лица всего, в т.ч.	178 520	178 520	0	0	0	0	0	0	178 520	178 520
<i>субъекты малого и среднего бизнеса</i>	<i>37 760</i>	<i>37 760</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>37 760</i>	<i>37 760</i>
Прочие активы	47 388	47 388	41	41	112	112	609	609	46 626	46 626
Просроченные проценты всего, в т.ч.	6 526	6 526	0	0	0	0	0	0	6 526	6 526
<i>физические лица</i>	<i>1</i>	<i>1</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>1</i>	<i>1</i>
<i>Юридические лица</i>	<i>6 525</i>	<i>6 525</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>6 525</i>	<i>6 525</i>
Итого просроченная задолженность	290 621	290 461	348	188	11 012	11 012	23 772	23 772	255 489	255 489
Удельный вес в общей сумме активов	6,50%	X	0,01%	X	0,25%	X	0,53%	X	5,71%	X

Просроченная ссудная задолженность образовалась по следующим видам кредитных продуктов: кредиты физических лиц 01.04.2019г. – 21,62%, 01.01.2019г. – 24,58%; срочные кредиты юридических лиц (субъектов МСП) 01.04.2019г. – 14,15%, 01.01.2019г. – 14,45%; кредитные линии и овердрафты юридическим лицам 01.04.2019г. – 64,23%, 01.01.2019г. – 60,97%.

В разрезе отраслей экономики, в части юридических лиц и субъектов МСП доли просроченной задолженности на 01.04.2019г. распределены следующим образом: деятельность по упаковыванию товаров – 63,80%, оптовая торговля – 25,70%, техническое обслуживание и ремонт легковых автомобилей и легких грузовых автотранспортных средств – 6,11%, строительство жилых и нежилых зданий – 2,70%, прочие виды деятельности – 1,69%, а на 01.01.2019г. основные доли приходились на: деятельность по упаковыванию товаров – 67,71%, оптовая торговля – 21,12%, техническое обслуживание и ремонт легковых автомобилей и легких грузовых автотранспортных средств – 6,48%, строительство жилых и нежилых зданий – 2,90%, прочие виды деятельности – 1,79%.

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

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

Основными видами реструктуризации являются:

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

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

тыс. руб.

Но- мер п/п	Вид реструктуриза- ции	всего остаток на 01.04.2019	перспективы погашения реструктурированных активов и ссуд				
			До востре- бования 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	285 901	95 223	3 728	15 900	105 628	65 422
2	Снижение процент- ной ставки	101 978	0	0	0	30 000	71 978
3	Изменение порядка расчета процентной ставки	0	0	0	0	0	0
4	Изменение условий погашения	67 248	0	0	0	48	67 200
	Итого реструкту- рированная за- долженность	455 127	95 223	3 728	15 900	135 676	204 600
	Удельный вес в общей сумме ак- тивов	9,46%	1,98%	0,08%	0,33%	2,82%	4,25%

тыс. руб.

Но- мер п/п	Вид реструктуриза- ции	всего остаток на 01.01.2019	перспективы погашения реструктурированных активов и ссуд				
			До востре- бования и менее 30 дней	от 31 дня до 90 дней	от 91 дня до 180 дней	от 181 дня до 1 года	свыше 1 года
1	Увеличение срока возврата основного долга	273 057	75 348	9 600	42 653	50 600	94 856
2	Снижение процент- ной ставки	50 978	3 000	6 000	0	30 000	11 978
3	Изменение порядка расчета процентной ставки	0	0	0	0	0	0
4	Изменение условий погашения	67 550	0	0	0	0	67 550
	Итого реструкту- рированная за- долженность	391 585	78 348	15 600	42 653	80 600	174 384
	Удельный вес в общей сумме ак- тивов	8,14%	1,63%	0,32%	0,89%	1,68%	3,63%

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

Классификация активов по категориям качества:

тыс.руб.

Но ме р с т р о к и	Состав акти- вов	Всего сумма задолжен- ности по состоя- нию на 01.04.2019 года	Категория качества					Резерв на возможные потери							
			I	II	III	IV	V	Расчет чет- ный	Фак- тиче- ски сфор- миро- ван- ный на 01.04. 2019	Фак- тиче- ски сфор- миро- ван- ный на 01.01. 2019	сфор- миро- ванно за 2019 год за счет при- были теку- щего года	сфор- миро- ванно за 2019 год за счет фон- дов	восста- станов- ленно за 2019 год за счет при- были теку- щего года	восста- новлено за 2019 год за счет фондов	спи- сано за 2019 год
1	Активы, оцениваемые в целях созда- ния резервов на возможные потери	1 909 694	712 224	523 715	190 506	124 710	358 539	(491 077)	(467 802)	(406 390)	(9 665)	(76 943)	25 185	-	11
	корректиров- ки резерва до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	x	x	x	x	x	x	x	401	-	(37 429)	(32 733)	10 032	60 531	-
	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	x	x	x	x	x	x	x	(467 401)	(406 390)	(47 094)	(109 676)	35 217	60 531	11
2	Элементы расчетной базы резервов на возможные потери, предусмот- ренным пунк- том 2.7 По- ложения Банка России N 611-П	-	x	x	x	x	x	x	-	-	-	-	-	-	-

тыс. руб.

Состав активов	Всего сумма задол- женности по состо- янию на 01.01.2019 года	Категория качества					Резерв на возможные потери					
		I	II	III	IV	V	Расчет- ный	Факти- чески сформи- рован- ный на 01.01.20 19	Факти- чески сфор- миро- ванный на 01.01.20 18	сфор- миро- вано за 2018 год	восста- новлено за 2018 год	спи- сано за 2018 год
Активы, оценивае- мые в целях создания резервов на возможные потери	1 807 562	619 162	583 674	197 368	116 698	290 660	429 972	406 390	428 912	303 801	326 212	111

Элементы расчетной базы резервов на возможные потери, предусмотренным пунктом 2.7 Положения Банка России N 611-П	0	x	x	x	x	x	x	0	3 728	0	3 728	0
--	---	---	---	---	---	---	---	---	-------	---	-------	---

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

тыс. руб.

Характер риска	Наименование инструмента	Сумма условных обязательств		Резерв на возможные потери						
		По состоя- нию на 01.04.2 019 года	По состоя- нию на 01.01.2 019 года	Факти- чески сфор- миро- ванный на 01.04.2 019	Факти- чески сфор- миро- ванный на 01.01.2 019	сфор- миро- вано за 2019 год за счет прибы- ли те- кущего года	сфор- миро- вано за 2019 год за счет фондов	восста- новле- но за 2019 год за счет прибы- ли те- кущего года	восста- новле- но за 2019 год за счет фондов	списа- но за 2019 год
Условные обязательства кредит- ного характера, всего в том числе:		82 261	62 524	(1 435)	(243)	(5 374)	-	4 182	-	-
Высокий риск	Банковские гаран- тии и поручитель- ства	0	0	-	-	x	x	x	x	x
Средний риск	Неиспользованные кредитные линии, неиспользованные лимиты по предо- ставлению средств в виде "овердрафт" и "под лимит за- долженности" (долгосрочные)	25 681	56 962	(33)	(220)	x	x	x	x	x
Низкий риск	Неиспользованные кредитные линии, неиспользованные лимиты по предо- ставлению средств в виде "овердрафт" и "под лимит за- долженности" (краткосрочные)	56 580	5 562	(1 402)	(23)	x	x	x	x	x
Корректировки резерва до оце- ночного резерва под ожидаемые кредитные убытки		x	x	(98)	-	(1 044)	(1 058)	1 761	243	-
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки		x	x	(1 533)	(243)	(6 418)	(1 058)	5 943	243	

10.1.4. Обеспечение, снижающее кредитный риск

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

Ниже перечислены основные виды обеспечения, полученного по состоянию на 01.04.2019 года и на 01.01.2019 г:

По состоянию на 01.04.2019 г.:

- Поручительства - на сумму 4 190 885 тыс.руб.
- Залог имущества - на сумму 1 592 599 тыс.руб., в том числе
- обеспечение второй категории качества – залог недвижимого имущества на сумму –370 551 тыс.руб.:

По состоянию на 01.01.2019 г.:

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

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

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

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

10.2. Рыночный риск

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

Расчёт рыночного риска осуществляется на основании Положения Банка России от 03.12.2015г. №511-П «Положение о порядке расчёта кредитными организациями величины рыночного риска». По состоянию на 01.04.2019 и 01.01.2019гг. вложения Банка в долевые ценные бумаги отсутствовали.

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

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

Падение курса российского рубля, как указано в нижеследующей таблице, по отношению к следующим валютам по состоянию на 01.04.2019 и 01.01.2019 вызвал бы описанное ниже увеличение (уменьшение) капитала и прибыли или убытка. Данный анализ проводился за вычетом налогов и основан на изменениях валютных курсов, которые, с точки зрения Банка, являются обоснованно возможными по состоянию на конец отчетного периода. Анализ подразумевает, что все остальные переменные, в особенности процентные ставки, остаются неизменными.

	На 01.04.2019	На 01.01.2019
20% рост курса доллара США по отношению к российскому рублю	99	120

20% рост курса евро по отношению к российскому рублю	2	94
20% рост курса Китайского Юаня по отношению к российскому рублю	2	0
20% рост курса фунта стерлингов Соединенного королевства по отношению к российскому рублю	212	186

Рост курса российского рубля по отношению к вышеперечисленным валютам по состоянию на 01.04.2019 и 01.01.2019 имело бы обратный эффект при условии, что все остальные переменные остаются неизменными.

10.3. Операционный риск

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

тыс. руб.

Информация о размере операционного риска по состоянию на 01.04.2019 г.:

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

тыс. руб.

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

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

10.4. Процентный риск

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

По состоянию на 01.04.2019г.:

тыс. руб.

		До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Нечувствительные к изменению процентной ставки	Итого
	Активы							
1	Денежные средства и их эквиваленты	0	0	0	0	0	251 468	251 468

2	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	48 923	0	0	0	0	450 160	499 083
3	Ссудная задолженность, всего, из них:	2 167 797	3 471	26 634	214 876	349 895	232 458	2 995 131
4	кредитных организаций	2 161 751	0	0	0	0	0	2 161 751
5	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	4 591	1 980	23 759	176 462	276 270	189 745	672 807
5.1.	физических лиц	1 455	1 491	2 875	38 414	73 625	42 713	160 573
6	Вложения в долговые обязательства	0	2 143	0	0	99 020	0	101 163
7	Вложения в долговые ценные бумаги	0	0	0	0	0	0	0
8	Прочие активы	0	0	0	0	0	57 696	57 696
	Основные средства и нематериальные активы	0	0	0	0	0	407 080	407 080
9	Итого активов	2 216 720	5 614	26 634	214 876	448 915	1 398 862	4 311 621
	Обязательства							
10	Средства кредитных организаций, всего, из них:	0	0	0	0	0	0	0
11	на корреспондентских счетах	0	0	0	0	0	0	0
11.1.	межбанковские ссуды, депозиты	0	0	0	0	0	0	0
11.2.	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, всего, из них:	117 994	137 774	859 937	871 506	607 708	1 293 827	3 888 746
11.3.	на расчетных (текущих) счетах юридических и физических лиц	0	62 402	0	0	0	1 293 698	1 356 100
12	депозиты юридических лиц	16 013	4 127	37 716	29 572	0	1	87 429
13	вклады (депозиты) физических лиц	101 981	71 245	822 221	841 934	607 708	128	2 445 217
13.1	Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0	0	0	0
13.2	Прочие заемные средства	0	0	0	0	0	13 451	13 451
13.3	Источники собственных средств (капитала)	0	66 410	0	0	0	380 323	446 733
14	Итого обязательств	117 994	204 184	859 937	871 506	607 708	1 687 601	4 348 930
	Чистый разрыв (ГЭП)	2 098 726	-198 570	-833 303	-656 630	-158 793	-288 739	-37 309
	Кумулятивный ГЭП	2 098 726	1 900 156	1 066 853	410 223	251 430	-37 309	

По состоянию на 01.01.2019г.:

тыс. руб.

		До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Нечувствительные к изменению процентной ставки	Итого
	Активы							
1	Денежные средства и их эквиваленты	0	0	0	0	0	313 986	313 986
2	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	49 596	0	0	0	0	457 348	506 944
3	Ссудная задолженность, всего, из них:	2 169 135	86 078	20 234	151 233	371 285	271 492	3 069 457
4	кредитных организаций	2 162 037	0	0	0	0	10 761	2 172 798
5	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	5 697	84 994	15 484	109 338	295 720	216 651	727 884
5.1.	физических лиц	1 401	1 084	4 750	41 895	75 565	44 080	168 775
6	Вложения в долговые обязательства	0	0	0	0	99 524	0	99 524
7	Вложения в долговые ценные бумаги	0	0	0	0	0	0	0
8	Прочие активы	0	0	0	0	0	52 517	52 517
	Основные средства и нематериальные активы	0	1 226	0	5 714	12 288	383 589	402 817
9	Итого активов	2 218 731	87 304	20 234	156 947	483 097	1 478 932	4 445 245
	Обязательства							
10	Средства кредитных организаций, всего, из них:	0	0	0	0	0	0	0
11	на корреспондентских счетах	0	0	0	0	0	0	0
11.1.	межбанковские ссуды, депозиты	0	0	0	0	0	0	0
11.2.	Средства клиентов, не	124 829	108 077	188 053	1 424 821	849 559	1 312 594	4 007 933

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

10.5. Риск ликвидности

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

По состоянию на 01.04.2019 года:

тыс. руб.

	Суммы по срокам, оставшимся до погашения (востребования)									
	до востребования и на 1 день	до 5 дней	до 10 дней	до 20 дней	до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	до 270 дней	до 1 года	свыше 1 года
	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
АКТИВЫ										
1. Денежные средства, включая остатки на корреспондентских счетах,	716 023	716 023	716 023	716 023	716 023	716 023	716 023	716 023	716 023	716 023
2. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3. Судная и приравненная к ней задолженность, всего, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3.1. II категории качества	160 059	160 073	2 166 357	2 166 820	2 167 791	2 172 906	2 199 631	2 290 455	2 419 442	2 819 364
4. Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	0	14	3 600	3 963	4 601	8 072	34 381	117 561	174 836	448 615
5. Вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
6. Прочие активы	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
7. ИТОГО ЛИКВИДНЫХ АКТИВОВ (ст. 1+ 2+ 3+ 4+ 5+ 6)	0	0	0	0	0	2 143	2 143	2 143	2 143	101 163
ПАССИВЫ	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
8. Средства кредитных организаций	9 133	9 133	9 228	9 231	10 564	10 564	10 564	10 564	11 296	31 962
9. Средства клиентов, из них:	0	0	95	95	95	95	95	95	95	95
9.1. вклады физических лиц	885 215	885 229	2 891 608	2 892 074	2 894 378	2 901 636	2 928 361	3 019 185	3 148 904	3 668 512
10. Выпущенные долговые обязательства										
11. Прочие обязательства	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

12. ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ (ст. 8+ 9+ 10+ 11)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
13. Внебалансовые обязательства и гарантии, выданные кредитной организацией	1 425 516	1 425 868	1 433 918	1 462 687	1 474 138	1 549 535	2 409 493	2 586 076	3 281 032	3 888 746
ПОКАЗАТЕЛИ ЛИКВИДНОСТИ	9	9	9	9	9	9	9	9	9	9
14. Избыток (дефицит) ликвидности (ст. 7- (ст. 12 + 13))	383 454	383 806	391 856	405 625	416 063	487 333	1 309 575	1 479 157	2 151 541	2 759 255
15. Коэффициент избытка (дефицита) ликвидности (ст. 14 / ст. 12) x 100%	14	14	14	14	14	14	14	14	14	14

По состоянию на 01.01.2019 года:

тыс. руб.

	Суммы по срокам, оставшимся до погашения (востребования)									
	до востребования и на 1 день	до 5 дней	до 10 дней	до 20 дней	до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	до 270 дней	до 1 года	свыше 1 года
	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
АКТИВЫ										
1. Денежные средства, включая остатки на корреспондентских счетах,	800 106	800 106	800 106	800 106	800 106	800 106	800 106	800 106	800 106	800 106
2. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3. Ссудная и приравненная к ней задолженность, всего, в том числе:	0	0	2 164 735	2 165 084	2 169 127	2 266 853	2 288 701	2 316 948	2 439 468	2 867 059
3.1. II категории качества	0	0	2 204	2 449	3 157	86 356	106 559	132 432	217 707	497 694
4. Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
5. Вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
6. Прочие активы	0	0	0	0	0	0	575	575	575	99 524
7. ИТОГО ЛИКВИДНЫХ АКТИВОВ (ст. 1+ 2+ 3+ 4+ 5+ 6)	9 873	9 873	9 917	10 011	12 011	12 463	12 463	12 463	13 230	23 232
ПАССИВЫ										
8. Средства кредитных организаций	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
9. Средства клиентов, из них:	1 432 586	1 433 434	1 438 994	1 460 142	1 479 667	1 545 436	1 733 505	2 801 255	3 158 368	4 007 933
9.1. вклады физических лиц	576 471	577 319	582 879	601 999	621 524	660 222	828 180	1 869 930	2 161 042	3 010 607
10. Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
11. Прочие обязательства	6 520	6 566	6 566	6 862	6 987	7 580	7 580	7 580	7 580	7 580
12. ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ (ст. 8+ 9+ 10+ 11)	1 439 106	1 440 000	1 445 560	1 467 004	1 486 654	1 553 016	1 741 085	2 808 835	3 165 948	4 015 513
13. Внебалансовые обязательства и гарантии, выданные кредитной организацией	4	4	4	4	4	5 256	7 068	14 150	27 269	62 524
ПОКАЗАТЕЛИ ЛИКВИДНОСТИ										

14. Избыток (дефицит) ликвидности (ст. 7- (ст. 12 + 13))	-629 131	-630 025	1 529 194	1 508 193	1 494 586	1 521 150	1 353 692	307 107	60 162	-288 116
15. Коэффициент избытка (дефицита) ликвидности (ст. 14 / ст. 12) x 100%	-43,7	-43,8	105,8	102,8	100,5	97,9	77,7	10,9	1,9	-7,2

Коэффициенты избытка (дефицита) ликвидности по состоянию на 01.04.2019 года и 01.01.2019 года не превышали утвержденные предельные коэффициенты дефицита (избытка) ликвидности.

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

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

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

В первом квартале 2019 года и в 2018 году Банком использовались следующие методы управления риском чрезмерной концентрации бизнеса:

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

Концентрация рисков в разрезе географических зон

Под риском концентрации в разрезе регионов присутствия Банка понимается возможность (вероятность) потерь, возникающих в результате неблагоприятных экономических изменений в регионе, на территории которого Банк и/или контрагент Банка ведет свою деятельность. В первом квартале 2019 года и в 2018 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 апреля 2019г. 99,44% активов и 100,00% обязательств Банка приходится на Российскую Федерацию, 0,54% активов приходится на развитые страны, 0,02% активов приходится на другие страны.

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

Ниже представлена страновая концентрация активов и обязательств в разрезе статей формы отчетности 0409806 "Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)" ПАО "Донкомбанк на 01.04.2019г. и 01.01.2019г.:

тыс. руб.

Номер п/п	Наименование статьи	Данные на от- четную дату	уд.вес в общей сумме по статье	Данные на начало отчетного года	уд.вес в общей сумме по статье
1	2	3		4	
I. АКТИВЫ					
1	Денежные средства	251 468		313 986	
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	60 948		144 535	
2.1	Обязательные резервы	13 003		10 412	
3	Средства в кредитных организа- циях, в т.ч.	438 135	100,00%	373 170	100,00%
	<i>Российская Федерация</i>	413 897	94,47%	362 944	97,26%
	<i>страны СНГ</i>	0	0,00%	0	0,00%
	<i>страны группы развитых стран (Германия)</i>	23 437	5,35%	10 085	2,70%
	<i>другие страны</i>	801	0,18%	141	0,04%
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0,00%	0	0,00%
5	Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, в т.ч.	3 026 365	100,00%	3 076 246	100,00%
	<i>Российская Федерация</i>	3 026 365	100,00%	3 076 246	100,00%
	<i>страны СНГ</i>	0	0,00%	0	0,00%
	<i>страны группы развитых стран</i>	0	0,00%	0	0,00%
	<i>другие страны</i>	0	0,00%	0	0,00%
6	Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справед- ливой стоимости через прочий совокупный доход	0		0	
7	Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оце- ниваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задол- женности), в т.ч.	101 163		99 524	
	<i>Российская Федерация</i>	101 163	100,00%	99 524	100,00%
	<i>страны СНГ</i>	0	0,00%	0	0,00%
	<i>страны группы развитых стран</i>	0	0,00%	0	0,00%
	<i>другие страны</i>	0	0,00%	0	0,00%
8	Инвестиции в дочерние и зависи- мые организации	0		0	
9	Требование по текущему налогу на прибыль	0		1 623	
10	Отложенный налоговый актив	23 706		26 456	
11	Основные средства, нематериаль- ные активы и материальные запасы	182 850		176 283	
12	Долгосрочные активы, предназна- ченные для продажи	224 230		226 480	
13	Прочие активы	40 500	100,00%	34 877	100,00%
	<i>Российская Федерация</i>	40 500	100,00%	34 877	100,00%

	страны СНГ	0	0,00%	0	0,00%
	страны группы развитых стран	0	0,00%	0	0,00%
	другие страны	0	0,00%	0	0,00%
14	Всего активов, в т.ч.	4 349 365	100,00%	4 473 180	100,00%
	<i>Российская Федерация</i>	<i>4 325 127</i>	<i>99,44%</i>	<i>4 463 095</i>	<i>99,77%</i>
	страны СНГ	0	0,00%	0	0,00%
	страны группы развитых стран	23 437	0,54%	10 085	0,23%
	другие страны	801	0,02%	141	0,00%
II. ПАССИВЫ					
15	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0		0	
16	Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости, в т.ч.	3 888 746	100,00%	3 991 347	100,00%
	<i>Российская Федерация</i>	<i>3 888 723</i>	<i>100,00%</i>	<i>3 991 327</i>	<i>100,00%</i>
	страны СНГ	0	0,00%	0	0,00%
	страны группы развитых стран	0	0,00%	0	0,00%
	другие страны	23	0,00%	20	0,00%
16.1	средства кредитных организаций	0		0	
16.2	средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	3 888 746	100,00%	3 991 347	100,00%
	<i>Российская Федерация</i>	<i>3 888 723</i>	<i>100,00%</i>	<i>3 991 327</i>	<i>100,00%</i>
	страны СНГ	0	0,00%	0	0,00%
	страны группы развитых стран	0	0,00%	0	0,00%
	другие страны	23	0,00%	20	0,00%
16.2.1	вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей, в т.ч.	2 838 696	100,00%	3 126 811	100,00%
	<i>Российская Федерация</i>	<i>2 838 673</i>	<i>100,00%</i>	<i>3 126 791</i>	<i>100,00%</i>
	страны СНГ	0	0,00%	0	0,00%
	страны группы развитых стран	0	0,00%	0	0,00%
	другие страны	23	0,00%	20	0,00%
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0		0	
17.1	вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	0		0	
18	Выпущенные долговые ценные бумаги	0		0	
18.1	оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0		0	
18.2	оцениваемые по амортизированной стоимости	0		0	
19	Обязательство по текущему налогу на прибыль	0		86	
20	Отложенное налоговое обязательство	0		0	
21	Прочие обязательства	12 353	100,00%	29 997	100,00%
	<i>Российская Федерация</i>	<i>12 353</i>	<i>100,00%</i>	<i>29 997</i>	<i>100,00%</i>
	страны СНГ	0	0,00%	0	0,00%
	страны группы развитых стран	0	0,00%	0	0,00%
	другие страны	0	0,00%	0	0,00%
22	Резервы на возможные потери по	1 533		243	

	условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и по операциям с резидентами офшорных зон				
23	Всего обязательств, в т.ч.	3 902 632	100,00%	4 021 673	100,00%
	<i>Российская Федерация</i>	3 902 609	100,00%	4 021 653	100,00%
	<i>страны СНГ</i>	0	0,00%	0	0,00%
	<i>страны группы развитых стран</i>	0	0,00%	0	0,00%
	<i>другие страны</i>	23	0,00%	20	0,00%
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ					
24	Средства акционеров (участников), в т.ч.	400 000	0,00%	400 000	0,00%
	<i>Российская Федерация</i>	0	0,00%	0	0,00%
	<i>страны СНГ</i>	0	0,00%	0	0,00%
	<i>страны группы развитых стран</i>	0	0,00%	0	0,00%
	<i>другие страны</i>	0	0,00%	0	0,00%
25	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0		0	
26	Эмиссионный доход	0		0	
27	Резервный фонд	11 121		11 121	
28	Переоценка финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)	0		0	
29	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	1 148		1 148	
30	Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений	0		0	
31	Переоценка инструментов хеджирования	0		0	
32	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)	0		0	
33	Изменение справедливой стоимости финансового обязательства, обусловленное изменением кредитного риска	0		0	
34	Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки	0		0	
35	Неиспользованная прибыль (убыток)	34 464		39 238	
36	Всего источников собственных средств	446 733		451 507	
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
37	Безотзывные обязательства кредитной организации, в т.ч.	82 261	100,0%	62 524	100,0%
	<i>Российская Федерация</i>	82 261	100,0%	62 524	100,0%
	<i>страны СНГ</i>	0	0,0%	0	0,0%
	<i>страны группы развитых стран</i>	0	0,0%	0	0,0%
	<i>другие страны</i>	0	0,0%	0	0,0%

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

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

Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами:

тыс. руб.

Номер п/п	Наименование показателя	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4
1	Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах	24 238	10 226
2	Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего, в том числе:	0	0
2.1	банкам-нерезидентам	0	0
2.2	юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	0	0
2.3	физическим лицам - нерезидентам	0	0
3	Долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов, всего, в том числе:	0	0
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	23	20
4.1	банков-нерезидентов	0	0
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	0	0
4.3	физических лиц - нерезидентов	23	20

11. Информация об операциях со связанными с Банком сторонами.

Остатки по операциям со связанными сторонами:

тыс. руб.

Наименование	Остатки на 01.04.2019			Остатки на 01.01.2019		
	преобладающие (участвующие) хозяйственные общества	основной управленческий персонал	другие связанные стороны	преобладающие (участвующие) хозяйственные общества	основной управленческий персонал	другие связанные стороны
Активы						
Предоставленные ссуды, всего	-	2 593	30 000	-	4 503	30 000
<i>В том числе: Просроченные ссуды</i>	-	-	-	-	-	-
Резервы на возможные потери	-	-	3 000	-	-	3 000
Обязательства						
Средства на счетах юридических лиц, всего	97 591	-	15 228	142 774	-	6 267
<i>В том числе: Срочные депозиты</i>	52 000	-	-	111 000	-	-
Средства на счетах физических лиц, всего	98	4 945	186 949	48	8 157	189 969
<i>-В том числе: Срочные депозиты</i>	-	3 216	174 769	-	2 978	173 404
Внебалансовые обязательства						
Безотзывные обязательства	-	-	-	-	211	-
Выданные гарантии и поручительства	-	-	-	-	-	-

Сумма кредитов предоставленных и погашенных связанными сторонами:

тыс. руб.

1 квартал 2019 года

Показатель	преобладающие (участвующие) хозяйственные общества	основной управленческий персонал	другие связанные стороны
сумма кредитов предоставленных связанным сторонам за 3 мес. 2019 года	0	0	0

сумма кредитов погашенных связанными сторонами за 3 мес. 2019 года	0	1 910	0
--	---	-------	---

тыс. руб.

1 квартал 2018 года

Показатель	преобладающие (участвующие) хозяйственные общества	основной управленческий персонал	другие связанные стороны
сумма кредитов предоставленных связанным сторонам за 3 мес. 2018 года	0	0	0
сумма кредитов погашенных связанными сторонами за 3 мес. 2018 года	0	0	63 269

Доходы и расходы Банка по операциям со связанными сторонами:

тыс. руб.

Но мер стро ки	Наименование	1 квартал 2019 года			1 квартал 2018 года		
		преобладающие (участвующие) хозяйственные общества	основной управленческий персонал	другие связанные стороны	преобладающие (участвующие) хозяйственные общества	основной управленческий персонал	другие связанные стороны
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	-	116	703	-	-	-
1.1	по операциям с юр.лицами	-	-	703	-	-	-
1.2	по операциям с физ.лицами	-	116	-	-	-	-
2	Процентные расходы всего, в том числе:	1 012	44	3 162	2 695	133	3 068
2.1	по операциям с юр.лицами	1 012	-	113	2 695	-	-
2.2	по операциям с физ.лицами	-	44	3 049	-	133	3 068
3	Чистые процентные доходы (расходы) (стр.1–стр.2), в том числе:	-1 012	72	-2 459	-2 695	-133	-3 068
3.1	по операциям с юр.лицами (стр.1.1-стр.2.1)	-1 012	-	590	-2 695	-	-

3.2	по операциям с физ.лицами (стр.1.2-стр.2.2)	-	72	-3 049	-	-133	-3 068
4	Сальдо доходов (расходов) от восстановления (создания) резервов на возможные потери	-	-	-24	-	-	-
5	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	-	-	1	-	1	-
6	Комиссионные доходы	37	1	19	33	1	20
7	Комиссионные расходы	-	-	-	-	-	-
8	Чистые комиссионные доходы (расходы) (стр.6-стр.7)	37	1	19	33	1	20
9	Другие доходы	1	-	4	-	2	2
10	Другие расходы	-	157	-	-	154	-
11	Чистый доход (расход) по операциям со связанными сторонами (стр.3+стр.4+стр.5+стр.8+стр.9-стр.10)	-974	-84	-2 459	-2 662	-283	-3 046

В 1 квартале 2018 года и 1 квартале 2019 года вознаграждения ключевому управленческому персоналу Банка в целом и по каждой категории вознаграждений составили:

тыс. руб.

№	Показатель	1 квартал 2018г.	1 квартал 2019г.
1	Краткосрочные вознаграждения	3606	6423
2	Вознаграждения по окончании трудовой деятельности	-	-
3	Прочие долгосрочные вознаграждения	-	-
4	Выходные пособия	-	-
5	Выплаты на основе акций	-	-
	Итого	3606	6423

12. Информация о долгосрочных вознаграждениях работников Банка.

Банк не имеет программ по выплате долгосрочных вознаграждений работникам по окончании деятельности с ограниченными и неограниченными фиксируемыми платежами, совместных программ нескольких работодателей, а также не производит выплаты на основе доле-вых инструментов.

13. Информация по объединению бизнесов.

В 1 квартале 2019 года отсутствовали факты объединения бизнесов.

14. Информация о базовой и разводненной прибыли на акцию.

В течение 1 квартала 2019г. и 1 квартала 2018г. Банк не имел инструментов, которые приводят к разведению прибыли на акцию. Соответственно, разводненная прибыль (убыток) на акцию равна базовой прибыли (убытку) на акцию.

тыс. руб.

Показатель	1 квартал 2019 года	1 квартал 2018 года
Чистая прибыль (+), убыток(-)	8567	2244
Чистая прибыль (+), убыток(-) (с учетом кор- ректировки до суммы оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки)	-15772	X
Объявленный размер дивидендов по привиле- гированным акциям	0	0
Базовая прибыль (+), убыток (-)	8567	2244
Базовая прибыль (+), убыток (-)(с учетом кор- ректировки до суммы оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки)	-15772	X
Средневзвешенное количество обыкновенных акций (шт.)	33 359 000	33 359 000
Базовая прибыль (+), убыток (-) на акцию (руб)	0,26	0,07
Базовая прибыль (+), убыток (-) на акцию (руб) (с учетом корректировки до суммы оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки)	-0,47	X

В отчетном периоде Банк не совершал операций, которые могли бы изменить количе-ство обыкновенных акций, в том числе не осуществлял: выпуск акций с оплатой денежными средствами, выпуск акций, поступления от которого используются на погашение долга или на выплаты по привилегированным акциям, находившимся в обращении на конец отчетного пери-ода, выкуп обыкновенных акций, находящихся в обращении, конвертацию потенциальных обык-новенных акций в обыкновенные акции или реализация прав по потенциальным обыкновенным акциям, находившимся в обращении на конец отчетного периода, выпуск опционов, варрантов или конвертируемых инструментов, выполнение условий, приводящих к выпуску акций с усло-вием, а также иных подобных операций.

14.05.2019г.

Председатель правления

Главный бухгалтер



В.А. Герасименко
Л.В. Коробейникова

В.А. Герасименко

Л.В. Коробейникова