

**Пояснительная информация  
к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности  
ПАО «Донкомбанк» за 1 квартал 2020 года.**

**1. Общие положения.**

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

| Информация                    | На 01.04.2019г.  | На 01.04.2020г.  |
|-------------------------------|--|--|
| Полное фирменное наименование | Публичное Акционерное Общество «Донской коммерческий банк» | Публичное Акционерное Общество «Донской коммерческий банк» |
| Сокращенное наименование      | ПАО «Донкомбанк».  | ПАО «Донкомбанк».  |
| Юридический адрес             | 344068, г. Ростов-на-Дону, пр. Михаила Нагибина, 32а.      | 344068, г. Ростов-на-Дону, пр. Михаила Нагибина, 32а.      |
| Фактический адрес             | 344068, г. Ростов-на-Дону, пр. Михаила Нагибина, 32а.      | 344068, г. Ростов-на-Дону, пр. Михаила Нагибина, 32а.      |

**1.2. Отчетный период и единицы измерения:** с 1 января 2020 года по 31 марта 2020 года включительно, в тысячах рублей. Последний календарный день указанного отчетного периода является отчетной датой. Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность за 1 квартал 2020 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».

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 01.04.2020г. Банк имеет следующую сеть внутренних структурных подразделений:

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

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



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

Учетная политика, применяемая Банком в отчетном периоде, соответствует Учетной политике, которая использовалась в течение 2019 года, основные принципы которой изложены в пояснительной информации к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2019 год, за исключением применения в бухгалтерском учете начиная с 01 января 2020 года Международного стандарта финансовой отчетности (IFRS) 16 «Аренда», Положения Банка России №659-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета договоров аренды кредитными организациями» (далее - Положение №659-П), в соответствии с которым в Банке с 01.01.2020г. установлен новый порядок ведения бухгалтерского учета договоров аренды.

В соответствии с Положением №659-П Банком изменен рабочий план счетов с учетом требований МСФО (IFRS) 16 в части учета аренды, в частности дополнен новыми счетами: №60804 «Имущество полученное в финансовую аренду», № 60807 «Вложения в приобретение активов в форме права пользования», №60806 «Арендные обязательства», №60805 «Амортизация основных средств, полученных в финансовую аренду», №47701 «Вложения в операции финансовой аренды», № 91506 «Имущество, переданное в финансовую аренду».

Стоимость полученного в аренду имущества, отраженная на внебалансовых счетах N 91507 "Основные средства, полученные по договорам аренды", N 91508 "Другое имущество, полученное по договорам аренды", за исключением стоимости базовых активов, классифицируемых в качестве активов с низкой стоимостью, и краткосрочной аренды, списана с указанных внебалансовых счетов.

Одновременно стоимость активов в форме права пользования отражена на балансовом счете N 60804 "Имущество, полученное в финансовую аренду" в корреспонденции с балансовым счетом N 60806 "Арендные обязательства".

Классификация договоров аренды в целях первоначального признания (отражения) на счетах бухгалтерского учета, а также при изменении условий договоров аренды и/или первоначально сделанных оценок, осуществляется подразделениями, ответственными за заключение/изменение договоров аренды, оформляется в виде профессиональных суждений.

Актив в форме права пользования и обязательство оцениваются Банком - арендатором на дату начала аренды. Актив оценивается арендатором по первоначальной стоимости, определяемой в соответствии с пунктом 24 МСФО (IFRS) 16. Обязательство по аренде активов в форме права пользования оценивается банком по приведенной стоимости арендных платежей путем дисконтирования с использованием процентной ставки - средневзвешенной по срочным депозитам юридических и физических лиц, полученной на основании профессионального суждения.

Активы в форме права пользования (АФПП) после первоначального признания оцениваются Банком с применением модели учета по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения. Начисление амортизации производится линейным методом ежемесячно с даты начала аренды до более ранней из следующих дат: даты окончания срока полезного использования АФПП или даты окончания срока аренды, определенной в соответствии с МСФО (IFRS) 16. Не позднее последнего дня месяца и в установленные договором аренды даты уплаты арендных платежей в балансе отражаются процентные расходы, начисленные за истекший месяц либо за период с даты уплаты предыдущего арендного платежа.

При последующем учете обязательство по договору аренды оценивается арендатором в соответствии с пунктом 36 МСФО (IFRS) 16.

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

Договор аренды, по которому срок аренды составляет не более 12 месяцев и объект аренды имеет низкую стоимость классифицируется в договор краткосрочной аренды.

Банк, выступая арендодателем, каждый договор аренды классифицирует или как *договор финансовой аренды*, или как *договор операционной аренды* в соответствии с пунктами 62-64 МСФО (IFRS) 16, с учетом требования приоритета содержания перед формой. Более детальные



подходы к классификации договоров аренды в качестве договоров финансовой аренды или договоров операционной аренды устанавливаются во внутренних документах Банка по бухгалтерскому учету и профессиональных суждениях ответственных лиц.

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

При определении величины ЧИА будущие арендные платежи подлежат дисконтированию с использованием процентной ставки, заложенной в договоре аренды, если такую ставку можно надежно определить. В противном случае с использованием процентной ставки-средневзвешенной по срочным депозитам юридических и физических лиц, полученной на основании профессионального суждения.

Процентные доходы по договорам финансовой аренды, начисленные за истекший месяц либо за период с даты получения предыдущего арендного платежа, подлежат признанию на счетах доходов Банка не позднее последнего рабочего дня месяца, а также в установленные договором аренды даты уплаты арендных платежей.

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

В п.5.6 представлена информация о договорах аренды, классифицированных Банком как арендатором в соответствии с МСФО (IFRS) 16 «Аренда» по состоянию на 01.04.2020г.

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

В отчетном периоде чистая прибыль не распределялась.

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

События после отчетной даты, требующие раскрытия, отсутствуют.

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

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

Денежные средства и их эквиваленты включают в себя следующие позиции:



тыс. руб.

|  | на 01.04.2020г. | на 01.01.2020г. |
|--|-----------------|-----------------|
| Наличные денежные средства                             | 204653          | 235363          |
| Средства на счетах в Банке России                      | 42092           | 11136           |
| Средства в кредитных организациях Российской Федерации | 87735           | 622778          |
| <b>Итого денежные средства и их эквиваленты</b>        | <b>334480</b>   | <b>869277</b>   |

| <b>Средства, исключенные из данной статьи в связи с имеющимися ограничениями по их использованию</b> |                 |                 |
|--|-----------------|-----------------|
|  | на 01.04.2020г. | на 01.01.2020г. |
| Обязательные резервы в Банке России  | 10 213          | 13 191          |

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

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

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

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

К Исходным данным 1 Уровня относятся:

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

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



есть, в виде параметра, производного от цены).

К Исходным данным 2 Уровня относятся:

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

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

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

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

Соответствующей рыночной ценой (котировкой) для имеющегося актива или выпускаемого обязательства обычно считается цена спроса, а для приобретаемого актива или имеющегося обязательства - текущая цена предложения. В случае отсутствия информации о цене спроса и предложения ФИ основой для определения текущей (справедливой) стоимости может служить цена совершенной независимыми друг от друга сторонами на активном рынке последней операции, при условии, что с момента ее проведения и до даты проведения оценки не произошло существенных изменений экономических условий. Если же со времени совершения операции условия изменились, то такое изменение условий следует отражать в текущей (справедливой) стоимости путем ссылки на текущие цены (котировки) или ставки по сопоставимым финансовым инструментам. Величину рыночных цен (котировок) необходимо корректировать в случае, если они используются для оценки сопоставимых видов финансовых активов или финансовых 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 01.04.2020г. и 01.01.2020г. финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, отсутствовали.

В таблице далее приведен анализ справедливой стоимости финансовых инструментов, не оцениваемых по справедливой стоимости, по состоянию на 01.04.2020 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости.



тыс.руб.

| Наименование статьи   | Уровень 1 | Уровень 2 | Уровень 3 | Всего справедливой стоимости | Всего балансовой стоимости |
|---|-----------|-----------|-----------|------------------------------|----------------------------|
| <b>АКТИВЫ</b>   |           |           |           |                              |                            |
| Денежные средства   |           | 204 653   |           | 204 653                      | 204 653                    |
| Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации   |           | 52 305    |           | 52 305                       | 52 305                     |
| Средства в кредитных организациях   |           | 87 735    |           | 87 735                       | 87 735                     |
| Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости   |           |           | 2 665 090 | 2 665 090                    | 2 665 090                  |
| Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности) |           | 101 488   |           | 101 488                      | 101 488                    |
| <b>ПАСИВЫ</b>   |           |           |           |                              |                            |
| Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости  |           | 3 131 529 |           | 3 131 529                    | 3 131 529                  |

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

тыс.руб.

| Наименование статьи   | Уровень 1 | Уровень 2 | Уровень 3 | Всего справедливой стоимости | Всего балансовой стоимости |
|---|-----------|-----------|-----------|------------------------------|----------------------------|
| <b>АКТИВЫ</b>   |           |           |           |                              |                            |
| Денежные средства   |           | 235 363   |           | 235 363                      | 235 363                    |
| Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации   |           | 24 327    |           | 24 327                       | 24 327                     |
| Средства в кредитных организациях   |           | 622 778   |           | 622 778                      | 622 778                    |
| Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости   |           |           | 2 830 352 | 2 830 352                    | 2 830 352                  |
| Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности) |           | 99 830    |           | 99 830                       | 99 830                     |
| <b>ПАСИВЫ</b>   |           |           |           |                              |                            |
| Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости  |           | 3 760 830 |           | 3 760 830                    | 3 760 830                  |

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

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

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

тыс. руб.

| НАИМЕНОВАНИЕ ЭЛЕМЕНТА СТРУКТУРЫ  | 01.04.2020       | 01.01.2020       |
|--|------------------|------------------|
| <b>Депозиты в Банке России</b>   | <b>1 820 000</b> | <b>1 870 000</b> |
| <b>ЮРИДИЧЕСКИЕ ЛИЦА и ИП всего, из них:</b>  | <b>879 522</b>   | <b>946 994</b>   |
| обрабатывающие производства  | 194 487          | 220 109          |
| оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования | 226 213          | 214 203          |
| операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг  | 131 045          | 130 437          |
| Строительство  | 100 111          | 100 074          |
| Деятельность гостиниц и предприятий общественного питания  | 71 620           | 82 861           |
| сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство   | 40 000           | 80 700           |
| прочие виды деятельности   | 114 514          | 118 465          |
| на завершение расчетов   | 1 532            | 144              |
| <b>ФИЗИЧЕСКИЕ ЛИЦА, в т.ч.</b>   | <b>243 171</b>   | <b>259 539</b>   |
| ипотечные кредиты  | 20 804           | 19 840           |
| <b>КРЕДИТНЫЙ ПОРТФЕЛЬ (БЕЗ УЧЕТА НАЧИСЛЕННЫХ ДОХОДОВ)</b>  | <b>2 942 693</b> | <b>3 076 533</b> |
| <b>НАЧИСЛЕННЫЕ ДОХОДЫ</b>  | <b>124 552</b>   | <b>102 919</b>   |
| <b>РЕЗЕРВ НА ВОЗМОЖНЫЕ ПОТЕРИ, в т.ч.</b>  | <b>(402 155)</b> | <b>(349 100)</b> |
| корректировки резерва до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки   | (3 842)          | 11 857           |
| <b>ЧИСТАЯ ССУДНАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ, ОЦЕНИВАЕМАЯ ПО АМОРТИЗИРОВАННОЙ СТОИМОСТИ, всего</b>                                      | <b>2 665 090</b> | <b>2 830 352</b> |

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

на 01.04.2020

тыс. руб.

|                              | До востребования и менее 30 дней | от 31 дня до 90 дней | от 91 дня до 180 дней | от 181 дня до 1 года | свыше 1 года | с неопределенным сроком | Итого     |
|------------------------------|----------------------------------|----------------------|-----------------------|----------------------|--------------|-------------------------|-----------|
| ссудная задолженность        | 1 847 383                        | 56 291               | 43 515                | 276 764              | 523 385      | 319 907                 | 3 067 245 |
| резерв на возможные потери   |                                  |                      |                       |                      |              |                         | (402 155) |
| чистая ссудная задолженность |                                  |                      |                       |                      |              |                         | 2 665 090 |

тыс. руб.

на 01.01.2020

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



|                              |  |           |
|------------------------------|--|-----------|
| чистая ссудная задолженность |  | 2 830 352 |
|------------------------------|--|-----------|

Ниже представлена концентрация ссудной задолженности по географическому признаку:

тыс. руб.

| Наименование показателя   | 01.04.2020       | 01.01.2020       |
|---|------------------|------------------|
| Ростовская область  | 1 119 049        | 1 192 732        |
| Краснодарский край  | 1 382            | 475              |
| Волгоградская область   | 101              | 151              |
| город Санкт-Петербург   | 1 399            | 1 399            |
| город Москва  | 1 820 000        | 1 880 900        |
| Московская область  | 762              | 876              |
| республика Калмыкия   | -                | -                |
| республика Мордовия   | -                | -                |
| <b>НАЧИСЛЕННЫЕ ДОХОДЫ</b>   | <b>124 552</b>   | <b>102 919</b>   |
| <b>РЕЗЕРВЫ НА ВОЗМОЖНЫЕ ПОТЕРИ</b>  | <b>(402 155)</b> | <b>(349 100)</b> |
| <b>ЧИСТАЯ ССУДНАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ, ОЦЕНИВАЕМАЯ ПО АМОРТИЗИРОВАННОЙ СТОИМОСТИ, всего</b> | <b>2 665 090</b> | <b>2 830 352</b> |

#### 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.

|   |       | На 01.04.2020г. |                                  | На 01.01.2020г. |                                  |
|---|-------|-----------------|----------------------------------|-----------------|----------------------------------|
| Вид ценной бумаги / вид экономической деятельности эмитента | Серия | Кол-во шт.      | Балансовая стоимость, (тыс.руб.) | Кол-во шт.      | Балансовая стоимость, (тыс.руб.) |
| <u>Российские гос.облигации</u>                             | 26214 | 99355           | 98 689                           | 99355           | 98 689                           |
| <b>ИТОГО балансовая стоимость</b>                           |       |                 | <b>98 689</b>                    |                 | <b>98 689</b>                    |
| ПКД, дисконт  |       |                 | 2 799                            |                 | 1 141                            |
| <b>ВСЕГО</b>  |       |                 | <b>101 488</b>                   |                 | <b>99 830</b>                    |

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

на 01.04.2020г.

тыс. руб.

|   | от "до<br>востребован<br>ия" и до 30<br>дней | от 31 дня<br>до 90 дней | от 91 дня<br>до 180<br>дней | от 181 дня<br>до 1 года | свыше 1<br>года | Итого          |
|---|--|-------------------------|-----------------------------|-------------------------|-----------------|----------------|
| вложения в ценные бумаги,<br>оцениваемые по<br>амортизированной стоимости                 | 0  | 101 488                 | 0                           | 0                       | 0               | 101 488        |
| <i>резерв на возможные потери</i>   |  |                         |                             |                         |                 | 0              |
| <b>Чистые вложения в ценные<br/>бумаги, оцениваемые по<br/>амортизированной стоимости</b> |  |                         |                             |                         |                 | <b>101 488</b> |

на 01.01.2020г.

тыс. руб.

|   | от "до<br>востребован<br>ия" и до 30<br>дней | от 31 дня<br>до 90 дней | от 91 дня<br>до 180<br>дней | от 181 дня<br>до 1 года | свыше 1<br>года | Итого         |
|---|--|-------------------------|-----------------------------|-------------------------|-----------------|---------------|
| вложения в ценные бумаги,<br>удерживаемые до погашения                    | 0  | 0                       | 99 830                      | 0                       | 0               | 99 830        |
| <i>резерв на возможные потери</i>   |  |                         |                             |                         |                 | 0             |
| <b>Чистые вложения в ценные<br/>бумаги, удерживаемые до<br/>погашения</b> |  |                         |                             |                         |                 | <b>99 830</b> |

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

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

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 отчетном периоде представлены в следующей таблице:

тыс. руб.

|  | Зем-<br>ля<br>6040<br>4 | Недви-<br>жимость<br>(кро-<br>ме<br>зем-<br>ли) | Про-<br>чие<br>основ-<br>ные<br>сред-<br>ства<br>(част | Итого<br>(604) | Кап.<br>вло-<br>же-<br>ния<br>(6041<br>5,<br>60906<br>) | Недви-<br>жимость<br>НВНОД<br>(619) | Долго-<br>сроч-<br>ные<br>акти-<br>вы<br>для<br>про-<br>дажи | Сред-<br>ства и<br>пред-<br>меты<br>труда<br>(621) | Нема-<br>тери-<br>аль-<br>ные<br>акти-<br>вы<br>(609) | Мате-<br>риал<br>ы и<br>запа-<br>сы<br>(610) | Всего |
|--|-------------------------|---|--|----------------|---|-------------------------------------|--|--|---|--|-------|
|--|-------------------------|---|--|----------------|---|-------------------------------------|--|--|---|--|-------|



|  |          |                  |                 |                |          |               |               |          |             |             |                |
|--|----------|------------------|-----------------|----------------|----------|---------------|---------------|----------|-------------|-------------|----------------|
|  |          | (часть<br>60401) | ь<br>60401<br>) |                |          |               | (620)         |          |             |             |                |
| <b>Балансовая<br/>стоимость на<br/>01.01.2020 г.</b>                       | <b>0</b> | <b>24157</b>     | <b>43383</b>    | <b>67540</b>   | <b>0</b> | <b>143354</b> | <b>224406</b> | <b>0</b> | <b>9689</b> | <b>664</b>  | <b>445653</b>  |
| Поступления  |          |                  |                 |                |          |               | 557           |          |             | 874         | 1431           |
| Выбытия  |          |                  |                 |                |          |               | 787           |          |             | 469         | 1256           |
| Внутристатей-<br>ные перемеще-<br>ния в состав/из<br>состава ВНОД          |          |                  |                 |                |          |               |               |          |             | x           |                |
| Внутристатей-<br>ные перемеще-<br>ния из состава<br>капвложений<br>(60415) |          |                  |                 |                |          |               |               |          |             | x           | x              |
| Прочие внут-<br>ристейные<br>перемещения                                   |          |                  |                 |                |          |               |               |          |             |             | x              |
| Переоценка<br>(+), уценка (-)  |          | +1647<br>-1378   |                 | +1647<br>-1378 | x        |               |               |          |             | x           | +1647<br>-1378 |
| <b>Остаток на<br/>01.04. 2020<br/>года</b>                                 | <b>0</b> | <b>24426</b>     | <b>43383</b>    | <b>67809</b>   | <b>0</b> | <b>143354</b> | <b>224176</b> | <b>0</b> | <b>9689</b> | <b>1069</b> | <b>446097</b>  |
| <b>Накопленная<br/>амортизация</b>   |          |                  |                 |                |          |               |               |          |             |             |                |
| Остаток на<br>01.01.2020 года  | x        | 4288             | 35599           | 39887          | x        |               |               |          | 3269        | x           | 43156          |
| Амортизаци-<br>онные отчис-<br>ления за 1<br>квартал 2020<br>год           | x        | 93               | 757             | 850            | x        |               |               |          | 464         | x           | 1344           |
| Выбытия  | x        |                  |                 |                | x        |               |               |          |             | x           |                |
| Внутристатей-<br>ные перемеще-<br>ния                                      | x        |                  |                 |                | x        |               |               |          |             | x           |                |
| Переоценка<br>основных<br>средств  | x        | 206              |                 | 206            | x        |               |               |          |             | x           | 206            |
| Остаток на<br>01.04.2020 года  | x        | 4587             | 36356           | 40943          | x        |               |               |          | 3733        | x           | 44706          |
| <b>Резервы на<br/>возможные<br/>потери</b>                                 |          |                  |                 |                |          |               |               |          |             |             |                |
| Остаток на на-<br>чало 2020 года   |          |                  |                 |                |          |               |               |          |             | x           |                |
| Чистое изме-<br>нение за 2020<br>год                                       |          |                  |                 |                |          |               |               |          |             | x           |                |
| Остаток на   |          |                  |                 |                |          |               |               |          |             | x           |                |



|  |          |              |              |              |          |               |               |          |             |             |               |
|--|----------|--------------|--------------|--------------|----------|---------------|---------------|----------|-------------|-------------|---------------|
| 01.04.2020 года                              |          |              |              |              |          |               |               |          |             |             |               |
| <b>Балансовая стоимость на 01.04.2020 г.</b> | <b>0</b> | <b>24426</b> | <b>43383</b> | <b>67809</b> | <b>0</b> | <b>143354</b> | <b>224176</b> | <b>0</b> | <b>9689</b> | <b>1069</b> | <b>446097</b> |

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

| тыс. руб   |                        |                        |                  |
|--|------------------------|------------------------|------------------|
| <b>Активы, оцениваемые по справедливой стоимости</b>   | <b>На 01.01.2020г.</b> | <b>На 01.04.2020г.</b> | <b>Изменение</b> |
| Основные средства (кроме земли)  | 67540                  | 67809                  | 269              |
| Земля, временно неиспользуемая в основной деятельности   | 12 000                 | 12 000                 | 0                |
| Недвижимость (кроме земли), временно неиспользуемая в основной деятельности                      | 62 400                 | 62 400                 | 0                |
| Недвижимость (кроме земли), временно неиспользуемая в основной деятельности, переданная в аренду | 68 954                 | 68 954                 | 0                |
| Долгосрочные активы, предназначенные для продажи   | 224406                 | 224176                 | 230              |
| <b>Итого</b>   | <b>435300</b>          | <b>435339</b>          | <b>39</b>        |

Изменение активов, оцениваемых по справедливой стоимости, по сравнению с данными на 01.01.2020г., связано с переоценкой основных средств: произведена дооценка стоимости на сумму 1647 тыс. руб. помещений по адресу Коммунистический, д.48, кв. 4,5 и уценка стоимости помещения по адресу ул.Космонавтов, д.5 на 1378 тыс.руб., а также изменением статьи «Долгосрочные активы, предназначенные для продажи» в связи с поступлением имущества на сумму 557 тыс. руб. и реализацией имущества на сумму 787 тыс. руб.

## 5.6. Информация об операциях аренды.

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

| № п/п | Адрес арендуемого объекта   | Договор           | Площадь арендуемого объекта | Сумма арендной платы в месяц (в т.ч. НДС), руб. | Сумма расхода на 01.04.2020, руб. | Условия аренды (Срок) |
|-------|---|-------------------|-----------------------------|---|-----------------------------------|-----------------------|
| 1     | г. Ростов-на-Дону, переулок Машиностроительный, 5 "Б" (аренда под банкомат) | б/н от 02.02.2018 | 1 кв. м.                    | 203,39  | 610,17                            | Расторгнут 31.03.2020 |
| 2     | г. Ростов-на-Дону, проспект Буденновский, 52/111 (аренда под банкомат)      | б/н от 08.04.2019 | 1/3 доли 1 кв.м.            | 2000,00   | 6000,00                           | Неопределенный срок   |
| 3     | г. Ростов-на-Дону, проспект Буденновский, 52/111 (аренда под банкомат)      | б/н от 27.11.2018 | 1/3 доли 1 кв.м.            | 2000,00   | 6000,00                           | Неопределенный срок   |
| 4     | г. Ростов-на-Дону, проспект Буденновский, 52/111 (аренда под банкомат)      | б/н от 27.11.2019 | 1/3 доли 1 кв.м.            | 2000,00   | 6000,00                           | Неопределенный срок   |
| 5     | г. Ростов-на-Дону, улица Новаторов, 3"Б" (аренда офиса)                     | № 2 от 31.03.2019 | 922,68 кв.м.                | 421883,44                                       | 1265650,32                        | 30.11.2020            |

|              |   |                              |                     |                     |                   |                        |
|--------------|---|------------------------------|---------------------|---------------------|-------------------|------------------------|
| 6            | г. Ростов-на-Дону,<br>пр.Михаила Нагибина, 30<br>(аренда под банкомат)                            | б/н от<br>01.03.2016         | 1 кв. м.            | 1000,00             | 3000,00           | Неопределенный<br>срок |
| 7            | г. Ростов-на-Дону,<br>ул.Новаторов, 5 (аренда офиса)  | №3222 от<br>01.08.2019       | 98.5 кв. м.         | 48386,16            | 145158,48         | 30.06.2020             |
| 8            | г. Ростов-на-Дону, площадь<br>Карла Маркса, 20 (аренда под<br>банкомат)                           | б/н от<br>21.05.2019         | 1/3 доли 1<br>кв.м. | 2000,00             | 6000,00           | Неопределенный<br>срок |
| 9            | г. Ростов-на-Дону, площадь<br>Карла Маркса, 20 (аренда под<br>банкомат)                           | б/н от<br>21.05.2019         | 1/3 доли 1<br>кв.м. | 2000,00             | 6000,00           | Неопределенный<br>срок |
| 10           | г. Ростов-на-Дону, площадь<br>Карла Маркса, 20 (аренда под<br>банкомат)                           | б/н от<br>21.05.2019         | 1/3 доли 1<br>кв.м. | 2000,00             | 6000,00           | Неопределенный<br>срок |
| 11           | г.Ростов-на-Дону, ул. Мясникова,54 (аренда земли )  | №919 от<br>08.04.2013        | 1998 кв.м.          | 13230,06 - 1<br>кв. | 13230,06          | 01.08.2061             |
| 12           | г.Ростов-на-Дону, пр. Чехова,<br>71/187 (аренда земли )   | №27898 от<br>12.07.2005      | 1546 кв. м.         | 64016,00 - 1<br>кв. | 64016,00          | 30.05.2046             |
| 13           | Краснодарский край, Каневской район, станица Стародевянянская, ул. Красная,265 (аренда земли)     | №1100001450<br>от 16.07.2009 | 8661 кв.м.          | 17485,62 -1<br>кв.  | 17485,62          | 16.07.2058             |
| 14           | Краснодарский край, Каневской район, станица Стародевянянская , ул. Красная, 265 д (аренда земли) | №1100001632<br>от 19.07.2010 | 17148 кв.м.         | 62694,45 - 1<br>кв. | 62694,45          | 19.07.2020             |
| <b>Итого</b> |   |                              |                     |                     | <b>1607845,10</b> |                        |

Одновременно Банк являлся субарендатором указанных ниже основных средств. Данные об условиях договоров операционной субаренды на 01.04.2020г. представлены в таблице:

| №            | Адрес арендуемого объекта  | Договор              | Площадь арендуемого объекта | Сумма арендной платы в месяц (в т.ч. НДС), руб. | Сумма расхода на 01.04.2020, руб. | Условия субаренды (Срок) |
|--------------|--|----------------------|-----------------------------|---|-----------------------------------|--------------------------|
| 1            | г. Ростов-на-Дону, проспект Ворошиловский, 101-103/203/282 (аренда под банкомат)                     | б/н от<br>25.07.2019 | 1 кв. м.                    | 5000,00   | 15000,00                          | Неопределенный<br>срок   |
| 2            | г. Ростов-на-Дону, улица Немировича-Данченко 78/5 (аренда под банкомат)                              | б/н от<br>25.07.2019 | 1 кв. м.                    | 6500,00   | 19500,00                          | Неопределенный<br>срок   |
| 3            | г. Ростов-на-Дону, ТВК "Космос", проспект Космонавтов,23 б на 1 (первом) этаже (аренда под банкомат) | №9 от<br>03.08.2015  | 1 кв. м.                    | 10000,00  | 30000,00                          | Неопределенный<br>срок   |
| <b>Итого</b> |  |                      |                             |   | <b>64500,00</b>                   |                          |

Ниже представлена информация о договорах аренды, классифицированных Банком как арендатором в соответствии с МСФО (IFRS) 16 «Аренда» по состоянию на 01.04.2020г.:



| № | Адрес арендуемого объекта   | Договор             | Балансовая стоимость АФПП*, руб. | Амортизация АФПП, руб. | Сумма арендных обязательств, руб. | Условия (Срок) |
|---|---|---------------------|----------------------------------|------------------------|-----------------------------------|----------------|
| 1 | г. Ростов-на-Дону, улица Красноармейская, 136 а (аренда офиса)                | б/н от 18.07.2017   | 3604317,53                       | 450539,70              | 3178305,99                        | 31.12.2021     |
| 2 | г. Ростов-на-Дону, проспект Михаила Нагибина, 32 а (аренда офиса)             | б/н от 10.10.2016   | 18763939,38                      | 2345492,43             | 16546084,28                       | 31.12.2021     |
| 3 | Ростовская область, город Каменск-Шахтинский, ул. Ворошилова, 5(аренда офиса) | б/н от 01.06.2017   | 1122245,18                       | 140280,66              | 989598,34                         | 31.12.2021     |
| 4 | Ростовская область, город Таганрог, ул. Свободы, 11 (аренда офиса)            | №ДК-2 от 21.03.2019 | 785571,62                        | 98196,45               | 692718,84                         | 31.12.2021     |
| 5 | г. Ростов-на-Дону, М.Нагибина, 32а (аренда офиса)                             | б/н от 08.04.2019   | 448898,07                        | 56112,27               | 395839,34                         | 31.12.2021     |
| 6 | г. Ростов-на-Дону, М.Нагибина, 32а (аренда офиса)                             | б/н от 27.11.2019   | 448898,07                        | 56112,27               | 395839,34                         | 31.12.2021     |
| 7 | г. Ростов-на-Дону, М.Нагибина, 32а (аренда офиса)                             | б/н от 27.11.2019   | 673347,11                        | 84168,39               | 593759,00                         | 31.12.2021     |
|   | <b>Итого</b>  |                     | <b>25847216,96</b>               | <b>3230902,17</b>      | <b>22792145,13</b>                |                |

\*- АФПП – актив в форме права пользования

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

| №  | Адрес объекта операционной аренды          | Договор           | Площадь, сданная в аренду, кв.м. | Сумма арендной платы в месяц (без НДС), руб. | Сумма дохода на 01.04.2020, руб. | Условия аренды (Срок) |
|--|--|-------------------|----------------------------------|--|----------------------------------|-----------------------|
| <b>Операционная аренда (категория субаренда)</b> |  |                   |                                  |  |                                  |                       |
| 1  | г. Ростов-на-Дону, пр. М. Нагибина, 32а    | б/н от 10.10.2016 | 2,5                              | 416,67                                       | 1 250,01                         | неопределенный        |
| 2  | г. Ростов-на-Дону, ул. Новаторов, 3б       | б/н от 03.04.2017 | 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        |
| <b>Операционная аренда (категория ОС)</b>        |  |                   |                                  |  |                                  |                       |
| 5  | г.Ростов-на-Дону, пр.Коммунистический,48/5 | б/н от 01.04.2014 | 7,7                              | 5 416,67                                     | 16 250,01                        | неопределенный        |
| <b>Операционная аренда (категория ДАДП)</b>      |  |                   |                                  |  |                                  |                       |

|   |   |                   |                   |            |                   |                |
|---|---|-------------------|-------------------|------------|-------------------|----------------|
| 6   | 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  |
| <b>Операционная аренда (категория НВНОД)*</b> |   |                   |                   |            |                   |                |
| 7   | г. Ростов-на-Дону, пр. Чехова, 71/187                                   | б/н от 28.12.2018 | 149,1             | 106 666,67 | 320 000,01        | неопределенный |
| 8   | г. Ростов-на-Дону, пр. Чехова, 71/187                                   | б/н от 01.09.2018 | 79,3              | 15 000,00  | 26 033,34         | неопределенный |
| 9   | г. Ростов-на-Дону, пр. Чехова, 71/187                                   | б/н от 01.11.2019 | 20,01             | 10 050,00  | 30 150,00         | до 30.09.2020  |
| <b>Итого</b>                                  |   |                   |                   |            | <b>430 490,88</b> |                |

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

| Прочие активы             | тыс. руб.                                  |                 |               |
|---------------------------|--|-----------------|---------------|
|                           | Балансовая стоимость (за минусом резервов) |                 | Изменение     |
|                           | на 01.04.2020г.                            | на 01.01.2020г. |               |
| 1. Незавершенные расчеты  | 2 232                                      | 6 961           | -4 729        |
| 2. Комиссионные доходы    | 236  | 535             | -299          |
| 3. Расчеты с поставщиками | 2 962                                      | 4 171           | -1 209        |
| 4. Налоги                 | 19 386                                     | 18              | 19 368        |
| <b>ИТОГО</b>              | <b>24 816</b>                              | <b>11 685</b>   | <b>13 131</b> |

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

По состоянию на 01.04.2020г. и 01.01.2020г. отсутствовали остатки средств на счетах кредитных организаций, открытых в Банке.

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

Средства клиентов в разрезе видов привлечения:

тыс. руб.  
на 01.04.2020г.      на 01.01.2020г.



|  |                  |                  |
|--|------------------|------------------|
| <b>Юридические лица, из них:</b>               | <b>402 545</b>   | <b>930 027</b>   |
| <i>текущие/расчетные счета</i>                 | <i>364 095</i>   | <i>897 077</i>   |
| <i>срочные депозиты</i>                        | <i>38 450</i>    | <i>32 950</i>    |
| <b>Физические лица, в т.ч.:</b>                | <b>2 582 388</b> | <b>2 695 849</b> |
| <i>текущие/расчетные счета</i>                 | <i>234 161</i>   | <i>292 807</i>   |
| <i>срочные депозиты</i>                        | <i>2 348 227</i> | <i>2 403 042</i> |
| <b>Индивидуальные предприниматели</b>          | <b>125 797</b>   | <b>92 071</b>    |
| Начисленные проценты по привлеченным средствам | 20 799           | 42 883           |
| <i>юридических лиц</i>                         | <i>97</i>        | <i>549</i>       |
| <i>физических лиц</i>                          | <i>20 702</i>    | <i>42 334</i>    |
| <b>Средства клиентов, всего</b>                | <b>3 131 529</b> | <b>3 760 830</b> |

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

|   | на 01.04.2020г. | на 01.01.2020г.  |
|---|-----------------|------------------|
| <b>Негосударственные организации и ИП</b>   | <b>528 342</b>  | <b>1 022 098</b> |
| <i>в том числе</i>  |                 |                  |
| <i>Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг</i>  | <i>133 349</i>  | <i>119 730</i>   |
| <i>Обрабатывающие производства</i>  | <i>124 022</i>  | <i>488 867</i>   |
| <i>Оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования</i> | <i>108 425</i>  | <i>135 104</i>   |
| <i>Предоставление прочих видов услуг</i>  | <i>36 443</i>   | <i>29 424</i>    |
| <i>Деятельность профессиональная, научная и техническая.</i>  | <i>32 653</i>   | <i>74 349</i>    |
| <i>Строительство</i>  | <i>30 205</i>   | <i>93 439</i>    |
| <i>Транспорт и связь</i>  | <i>15 166</i>   | <i>17 485</i>    |
| <i>Деятельность финансовая и страховая</i>  | <i>9 681</i>    | <i>12 418</i>    |
| <i>Сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство</i>   | <i>6 276</i>    | <i>5 409</i>     |
| <i>Деятельность в области культуры, спорта, организации досуга и развлечений.</i>   | <i>2 827</i>    | <i>1 074</i>     |
| <i>Производство и распределение электроэнергии, газа и воды</i>   | <i>482</i>      | <i>2 726</i>     |
| <i>Прочие виды деятельности</i>   | <i>28 813</i>   | <i>42 073</i>    |

#### 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<br>тыс.руб. |                 | Изменение |
|----------------------------|----------------------------------|-----------------|-----------|
|                            | на 01.04.2020г.                  | на 01.01.2020г. |           |
| 1. Незавершенные расчеты   | 3 971                            | 1 570           | 2 401     |
| 2. Расчеты по оплате труда | 7 202                            | 4 875           | 2 327     |
| 3. Расчеты с поставщиками  | 272                              | 5 704           | -5 432    |
| 4. Налоги                  | 1 030                            | 11 101          | -10 071   |
| 5. Арендные обязательства  | 22 792                           | 0               | 22 792    |

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

Величина уставного капитала в отчетном периоде не изменялась. Акциями ПАО «Донком-банк» по состоянию на 01.04.2020г. владеют 113 юридических лиц и 786 физических лиц. Общее число акционеров Банка на 01.04.2020г. составляет 899 акционеров, что по сравнению с 01.01.2020г. больше на одного акционера.

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

| №<br>п/<br>п | Наименование   | Количество акций, шт. |            | Доля в общей величине<br>УК, % |            |
|--------------|----------------|-----------------------|------------|--------------------------------|------------|
|              |                | 01.04.2020            | 01.01.2020 | 01.04.2020                     | 01.01.2020 |
| 1            | ООО «РЛК»      | 7 996 000             | 7 996 000  | 19,99                          | 19,99      |
| 2            | ЗАО «Полет»    | 0                     | 3 975 300  | 0                              | 9,94       |
| 3            | АО «Энергия»   | 0                     | 7 931 450  | 0                              | 19,83      |
| 4            | ЗАО «Зенит»    | 0                     | 3 963 050  | 0                              | 9,91       |
| 5            | АО «Марс»      | 3 273 779             | 3 273 779  | 8,18                           | 8,18       |
| 6            | ООО «Лига»     | 3 963 050             | 0          | 9,91                           | 0          |
| 7            | ООО «Прогресс» | 3 964 000             | 0          | 9,91                           | 0          |
| 8            | ООО «Орбита»   | 3 967 450             | 0          | 9,92                           | 0          |
| 9            | ООО «Ремстрой» | 3 975 300             | 0          | 9,94                           | 0          |
|              | ИТОГО          | 27 139 579            | 27 139 579 | 67,85                          | 67,85      |

Ограничения по выпущенным акциям отсутствуют.

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

### 6.1. Финансовые результаты

тыс. руб.



| №   | Показатели  | на 01.04.2020 г. | на 01.04.2019 г. | Изменения      |
|-----|---|------------------|------------------|----------------|
| 1   | Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)   | 38 916           | 32 136           | 6 780          |
| 2   | Чистые доходы от операций с иностранной валютой   | 2 356            | 2 443            | -87            |
| 3   | Комиссионные и операционные доходы  | 23 294           | 14 822           | 8 472          |
| 4   | Комиссионные и операционные расходы   | 63 167           | 51 453           | 11 714         |
| 5   | Изменение резерва на возможные потери   | -37 623          | 16 584           | -54 207        |
| 5а  | Изменение резерва на возможные потери (с учетом корректировки до суммы оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки) | -53 341          | -12 353          | -40 988        |
| 6   | Прибыль/убыток до налогообложения   | -44 801          | 9 838            | -54 639        |
| 6а  | Прибыль/убыток до налогообложения (с учетом корректировки до суммы оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки)     | -51 701          | -14 501          | -37 200        |
| 7   | Налоги  | 705              | 1 271            | -566           |
| 8   | Чистая прибыль/убыток   | -45 506          | 8 567            | -54 073        |
| 8а  | Чистая прибыль/убыток (с учетом корректировки до суммы оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки)                 | -52 406          | -15 772          | -36 634        |
| 9   | Прочий совокупный доход/убыток  | 0                | 0                | 0              |
| 10  | <b>Финансовый результат</b>   | <b>-45 506</b>   | <b>8 567</b>     | <b>-54 073</b> |
| 10а | <b>Финансовый результат (с учетом корректировки до суммы оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки)</b>           | <b>-52 406</b>   | <b>-15 772</b>   | <b>-36 634</b> |

Основное влияние на получения убытка в 1 квартале 2020г. оказало:

Формирование резервов на возможные потери при восстановлении ссудной задолженности и начисленных процентов ООО «ДКЗ» на основании принятых судебных актов в рамках конкурсного производства после признания ООО «ДКЗ» несостоятельным (банкротом). Ссудная задолженность ООО «ДКЗ» была погашена ранее в соответствии с договорами об отступном от 30.06.2016г. Начислено резервов на возможные потери по ссудам по восстановленной ссудной задолженности в размере 51610 тыс.руб., резерва на возможные потери по процентным доходам в размере 18195 тыс.руб. В связи с тем, что Банк считает вышеуказанные судебные акты необоснованными, нарушающими права Банка, не соответствующими нормам материального и процессуального права, а также материалам дела и фактическим обстоятельствам, Банком 26.02.2020г. направлена надзорная жалоба в Верховный суд РФ с просьбой отменить принятые решения.

## 6.2. Чистые процентные доходы:

тыс. руб.

|   | на 01.04.2020г. | на 01.04.2019г. |
|---|-----------------|-----------------|
| <b>Процентные доходы, в т.ч.:</b>                     | 76 603          | 73 367          |
| <i>по кредитам, предоставленным юридическим лицам</i> | 28 223          | 17 325          |
| <i>по кредитам, предоставленным ИП</i>                | 2 685           | 2 274           |
| <i>по кредитам, предоставленным физическим лицам</i>  | 6 691           | 7 475           |
| <i>по размещенным в Банке России депозитам</i>        | 28 528          | 42 313          |
| <i>от вложений в ценные бумаги</i>                    | 1 657           | 1 639           |
| <i>корректировки по МСФО</i>                          | 8 819           | 2 341           |
| <b>Процентные расходы, в т.ч.:</b>                    | 37 687          | 41 231          |
| <i>по расчетным счетам юридических лиц</i>            | 137             | 414             |
| <i>по расчетным счетам ИП</i>                         | 386             | 0               |
| <i>по депозитам юридических лиц</i>                   | 363             | 1 319           |
| <i>по депозитам физических лиц</i>                    | 36 801          | 39 489          |
| <i>по размещенным средствам в банках</i>              | 0               | 9               |
| <b>Чистые процентные доходы, всего</b>                | <b>38 916</b>   | <b>32 136</b>   |

### 6.3. Чистые комиссионные доходы:

|   | тыс. руб.       |                 |
|---|-----------------|-----------------|
|   | на 01.04.2020г. | на 01.04.2019г. |
| <b>Комиссионные доходы, в т.ч.</b>          | 11 011          | 13 040          |
| <i>расчетно-кассовое обслуживание</i>       | 8 431           | 10 122          |
| <i>услуги по переводам денежных средств</i> | 2 580           | 2 918           |
| <b>Комиссионные расходы, в т.ч.:</b>        | 1 731           | 2 431           |
| <i>расчетно-кассовое обслуживание</i>       | 273             | 328             |
| <i>услуги по переводам денежных средств</i> | 1 403           | 1 944           |
| <i>операции с валютными ценностями</i>      | 46              | 110             |
| <i>другие операции</i>                      | 9               | 49              |
| <b>Чистые комиссионные доходы, всего</b>    | <b>9 280</b>    | <b>10 609</b>   |

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

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

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



тыс. руб.

| Резервы на возможные потери  | Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность | Средства, размещенные на корреспондентских счетах | Начисленные процентные доходы | Прочие активы и условные обязательства кредитного характера | ИТОГО   |
|--|---|---|-------------------------------|---|---------|
| на 01.01.20г. (резервы с/г Положений 611-П, 590-П)                         | 271 573   | 20 345  | 89 384                        | 31 233  | 412 535 |
| на 01.01.20г. (оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки)           | 253 476   | 20 345  | 95 624                        | 32 123  | 401 568 |
| на 01.04.20г. (резервы с/г Положений 611-П, 590-П)                         | 289 305   | 20 345  | 109 008                       | 31 485  | 450 143 |
| Изменение с начала года (резервы с/г Положений 611-П, 590-П)               | 17 732  | 0   | 19 624                        | 252   | 37 608  |
| на 01.04.20г. (оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки)           | 286 359   | 20 345  | 115 796                       | 32 396  | 454 896 |
| Изменение с начала года (оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки) | 32 883  | 0   | 20 172                        | 273   | 53 328  |

#### 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 2020г.      1 квартал 2019г.

Сумма курсовых разниц, тыс. руб.      241      -96

#### 6.6. Прочие операционные доходы и расходы.

тыс. руб.

|  | на 01.04.2020г. | на 01.04.2019г. |
|--|-----------------|-----------------|
| <b>Прочие операционные доходы, в т.ч.:</b>           | <b>12 283</b>   | <b>1 782</b>    |
| <i>предоставление в аренду сейфовых ячеек</i>        | 89              | 96              |
| <i>сдача имущества в аренду</i>                      | 430             | 665             |
| <i>от операций предоставления/размещения средств</i> | 572             | 787             |
| <i>переплата налога на прибыль за прошлые годы</i>   | 10 645          | 0               |
| <i>прочие доходы</i>                                 | 547             | 234             |
| <b>Операционные расходы, в т.ч.:</b>                 | <b>61 436</b>   | <b>49 022</b>   |
| <i>заработная плата и другие вознаграждения</i>      | 28 902          | 34 017          |
| <i>амортизация основных средств и НМА</i>            | 4 545           | 1 355           |
| <i>эксплуатационные расходы</i>                      | 3 300           | 2 442           |
| <i>аренда</i>  | 1 634           | 5 015           |
| <i>ИТ услуги</i>                                     | 1 346           | 1 181           |
| <i>охрана и безопасность</i>                         | 1 039           | 1 433           |
| <i>услуги связи</i>                                  | 1 421           | 1 632           |
| <i>расходы по сделкам с недвижимостью</i>            | 18 046          | 0               |
| <i>прочие расходы</i>                                | 1 203           | 1 947           |

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

тыс. руб.

| Вид расхода по налогу | На 01.04.2020 г. | На 01.04.2019 г. |
|-----------------------|------------------|------------------|
| Налог на прибыль      | 0                | 41               |
| НДС                   | 361              | 715              |
| Налог на имущество    | 109              | 111              |
| Прочие виды налогов   | 211              | 236              |
| <b>ИТОГО</b>          | <b>681</b>       | <b>1103</b>      |

#### 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 01.04.2020г. | на 01.01.2020г. | Изменение      |
|--|-----------------|-----------------|----------------|
| <b>Базовый капитал, всего, в т.ч.:</b>   | <b>347 271</b>  | <b>393 360</b>  | <b>-46 089</b> |
| обыкновенные акции   | 333590          | 333590          | 0              |
| привилегированные акции  | 0               | 0               | 0              |
| Резервный фонд   | 11121           | 11121           | 0              |
| Нераспределенная прибыль (убыток)  | 55242           | 55242           | 0              |
| <i>Нематериальные активы</i>   | <i>-5957</i>    | <i>-6420</i>    | <i>463</i>     |
| <i>Отложенные налоговые активы</i>   | <i>-173</i>     | <i>-173</i>     | <i>0</i>       |
| <i>Убыток текущего года</i>  | <i>-46552</i>   | <i>0</i>        | <i>-46 552</i> |
| <b>Добавочный капитал</b>  | <b>0</b>        | <b>0</b>        | <b>0</b>       |
| <b>Основной капитал (базовый плюс добавочный)</b>  | <b>347271</b>   | <b>393360</b>   | <b>-46 089</b> |
| <i>Основной капитал (при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков)</i>   | <i>376929</i>   | <i>397645</i>   | <i>-20 716</i> |
| <b>Дополнительный капитал, всего, в т.ч.:</b>  | <b>68078</b>    | <b>67021</b>    | <b>1 057</b>   |
| привилегированные акции  | 65802           | 65878           | -76            |
| Прибыль, всего, в т.ч.   | 0               | 0               | 0              |
| текущего года  | 0               | 0               | 0              |
| прошлых лет  | 0               | 0               | 0              |
| прирост стоимости имущества  | 2276            | 1143            | 1 133          |
| <i>вложения в сооружение и приобретение основных средств и материальных запасов</i>  | <i>0</i>        | <i>0</i>        | <i>0</i>       |
| <b>Собственные средства (капитал), итого</b>   | <b>415349</b>   | <b>460381</b>   | <b>-45 032</b> |
| <i>Собственные средства (капитал), итого (при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков)</i>                      | <i>412734</i>   | <i>464666</i>   | <i>-51 932</i> |
| Фактическое значение норматива достаточности капитала, (%)   | 19.3            | 16.7            | 2.6            |
| <i>Фактическое значение норматива достаточности капитала (при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков), (%)</i> | <i>19.2</i>     | <i>16.8</i>     | <i>2.4</i>     |

Акционерный капитал Банка сформирован за счёт вкладов акционеров, которые имеют право на получение дивидендов и распределение прибыли в рублях. Промежуточные выплаты дивидендов за 1 квартал 2020г. не производились. Субординированные кредиты (займы) не привлекались. Капитал Банка не уменьшался (из-за отсутствия фактов) на величину недосозданных резервов на возможные потери, на величину превышения совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных акционерам и инсайдерам, над ее допустимым максимальным размером.

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

В расчете собственных средств (капитала) Банка учтен прирост стоимости имущества кредитной организации за счет переоценки в сумме 2276 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.

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

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

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

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

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

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

По состоянию на 01.04.2020г. существенных остатков, недоступных для использования, кроме средств, депонируемых в Банке России (обязательных резервов), Банк не имел.

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

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

Кредитных средств, не использованных ввиду ограничений по их использованию, за 3 месяца 2020 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 2019 год.

### **10.1. Кредитный риск**

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

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



тыс. руб.  
на 01.04.2020г. на 01.01.2020г.

|   |                  |                  |
|---|------------------|------------------|
| <b>Активы, подверженные риску, отраженные на балансовых счетах, всего</b> | <b>4 042 608</b> | <b>4 662 761</b> |
| <b>в т.ч.:</b>  |                  |                  |
| Активы 1-й группы риска (с коэф.риска 0%)                                 | 2 180 197        | 2 229 799        |
| Резервы под активы 1-й группы риска                                       | 0                | 0                |
| <b>Кредитный риск по активам 1-й группы риска</b>                         | <b>0</b>         | <b>0</b>         |
| Активы 2-й группы риска (с коэф.риска 20%)                                | 34 988           | 147 768          |
| Резервы под активы 2-й группы риска                                       | 0                | 0                |
| <b>Кредитный риск по активам 2-й группы риска</b>                         | <b>6 998</b>     | <b>29 554</b>    |
| Активы 3-й группы риска (с коэф.риска 50%)                                | 0                | 0                |
| Резервы под активы 3-й группы риска                                       | 0                | 0                |
| <b>Кредитный риск по активам 3-й группы риска</b>                         | <b>0</b>         | <b>0</b>         |
| Активы 4-й группы риска (с коэф.риска 100%)                               | 1 319 536        | 1 660 226        |
| Резервы под активы 4-й группы риска                                       | 373 947          | 312 404          |
| <b>Кредитный риск по активам 4-й группы риска</b>                         | <b>945 589</b>   | <b>1 347 822</b> |
| Активы с пониженным коэф.риска  | 135              | 117              |
| Резервы под активы с пониженным коэф.риска                                | 0                | 0                |
| <b>Кредитный риск по активам с пониженным коэф.риска</b>                  | <b>27</b>        | <b>23</b>        |
| Активы с повышенным коэф.риска (120%)                                     | 0                | 0                |
| Резервы под активы с повышенным коэф.риска                                | 0                | 0                |
| Активы с повышенным коэф.риска (130%)                                     | 0                | 0                |
| Резервы под активы с повышенным коэф.риска                                | 0                | 0                |
| Активы с повышенными коэф.риска (150%)                                    | 507 752          | 624 851          |
| Резервы под активы с повышенными коэф.риска                               | 75 773           | 99 764           |
| <b>Кредитный риск по активам с повышенными коэф.риска</b>                 | <b>647 969</b>   | <b>787 631</b>   |
| <b>ИТОГО кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах</b>   | <b>1 600 582</b> | <b>2 165 030</b> |
| <b>Условные обязательства кредитного характера, всего</b>                 | <b>59 771</b>    | <b>52 454</b>    |
| <b>из них:</b>  |                  |                  |
| Условные обязательства кредитного характера без риска                     | 0                | 0                |
| Условные обязательства кредитного характера с низким риском               | 26 472           | 351              |
| Условные обязательства кредитного характера со средним риском             | 33 299           | 52 103           |
| Условные обязательства кредитного характера с высоким риском              | 0                | 0                |
| Резервы под условные обязательства кредитного характера                   | 348              | 292              |
| <b>Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера</b>     | <b>21 846</b>    | <b>25 978</b>    |

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

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

Одним из показателей подверженности активов риску служит величина просроченной задолженности.

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

**Информация об активах с просроченными сроками погашения, о величине сформированных резервов на возможные потери (согласно положениям Банка России №590-П, 611-П) и оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки (ОР под ОКУ) по состоянию на 01.04.2020 года:**

тыс. руб.

| Наименование актива с просроченными сроками погашения | всего по всем срокам просрочки |                         |                | до 30 дней    |                         |            | от 31 до 90 дней |                         |            | от 91 до 180 дней |                         |              | свыше 180 дней |                         |                |
|---|--------------------------------|-------------------------|----------------|---------------|-------------------------|------------|------------------|-------------------------|------------|-------------------|-------------------------|--------------|----------------|-------------------------|----------------|
|   | сумма актива                   | Резерв с/г 590-П, 611-П | ОР под ОКУ     | сумма актива  | Резерв с/г 590-П, 611-П | ОР под ОКУ | сумма актива     | Резерв с/г 590-П, 611-П | ОР под ОКУ | сумма актива      | Резерв с/г 590-П, 611-П | ОР под ОКУ   | сумма актива   | Резерв с/г 590-П, 611-П | ОР под ОКУ     |
| <b>Кредиты (займы) предоставленные всего, в т.ч.</b>  | <b>222 611</b>                 | <b>222 611</b>          | <b>222 611</b> | <b>0</b>      | <b>0</b>                | <b>0</b>   | <b>0</b>         | <b>0</b>                | <b>0</b>   | <b>0</b>          | <b>0</b>                | <b>0</b>     | <b>222 611</b> | <b>222 611</b>          | <b>222 611</b> |
| <i>физические лица</i>                                | <i>53 848</i>                  | <i>53 848</i>           | <i>53 848</i>  | <i>0</i>      | <i>0</i>                | <i>0</i>   | <i>0</i>         | <i>0</i>                | <i>0</i>   | <i>0</i>          | <i>0</i>                | <i>0</i>     | <i>53 848</i>  | <i>53 848</i>           | <i>53 848</i>  |
| <i>Юридические лица всего, в т.ч.</i>                 | <i>168 763</i>                 | <i>168 763</i>          | <i>168 763</i> | <i>0</i>      | <i>0</i>                | <i>0</i>   | <i>0</i>         | <i>0</i>                | <i>0</i>   | <i>0</i>          | <i>0</i>                | <i>0</i>     | <i>168 763</i> | <i>168 763</i>          | <i>168 763</i> |
| <i>субъекты малого и среднего бизнеса</i>             | <i>96 217</i>                  | <i>96 217</i>           | <i>96 217</i>  | <i>0</i>      | <i>0</i>                | <i>0</i>   | <i>0</i>         | <i>0</i>                | <i>0</i>   | <i>0</i>          | <i>0</i>                | <i>0</i>     | <i>96 217</i>  | <i>96 217</i>           | <i>96 217</i>  |
| <b>Прочие активы</b>                                  | <b>51 482</b>                  | <b>51 482</b>           | <b>51 482</b>  | <b>14</b>     | <b>14</b>               | <b>14</b>  | <b>252</b>       | <b>252</b>              | <b>252</b> | <b>4 163</b>      | <b>4 163</b>            | <b>4 163</b> | <b>47 053</b>  | <b>47 053</b>           | <b>47 053</b>  |
| <b>Просроченные проценты всего, в т.ч.</b>            | <b>97 804</b>                  | <b>97 804</b>           | <b>97 804</b>  | <b>0</b>      | <b>0</b>                | <b>0</b>   | <b>0</b>         | <b>0</b>                | <b>0</b>   | <b>0</b>          | <b>0</b>                | <b>0</b>     | <b>97 804</b>  | <b>97 804</b>           | <b>97 804</b>  |
| <i>физические лица</i>                                | <i>18 698</i>                  | <i>18 698</i>           | <i>18 698</i>  | <i>0</i>      | <i>0</i>                | <i>0</i>   | <i>0</i>         | <i>0</i>                | <i>0</i>   | <i>0</i>          | <i>0</i>                | <i>0</i>     | <i>18 698</i>  | <i>18 698</i>           | <i>18 698</i>  |
| <i>Юридические лица всего</i>                         | <i>79 106</i>                  | <i>79 106</i>           | <i>79 106</i>  | <i>0</i>      | <i>0</i>                | <i>0</i>   | <i>0</i>         | <i>0</i>                | <i>0</i>   | <i>0</i>          | <i>0</i>                | <i>0</i>     | <i>79 106</i>  | <i>79 106</i>           | <i>79 106</i>  |
| <b>Итого просроченная задолженность</b>               | <b>371 897</b>                 | <b>371 897</b>          | <b>371 897</b> | <b>14</b>     | <b>14</b>               | <b>14</b>  | <b>252</b>       | <b>252</b>              | <b>252</b> | <b>4 163</b>      | <b>4 163</b>            | <b>4 163</b> | <b>367 468</b> | <b>367 468</b>          | <b>367 468</b> |
| <b>Удельный вес в общей сумме активов</b>             | <b>10,35 %</b>                 | <b>X</b>                | <b>X</b>       | <b>0,00 %</b> | <b>X</b>                | <b>X</b>   | <b>0,01 %</b>    | <b>X</b>                | <b>X</b>   | <b>0,12%</b>      | <b>X</b>                | <b>X</b>     | <b>10,23 %</b> | <b>X</b>                | <b>X</b>       |

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

тыс. руб.

| Наименование актива с просроченными сроками погашения | всего по всем срокам просрочки |                         |                | до 30 дней   |                         |            | от 31 до 90 дней |                         |              | от 91 до 180 дней |                         |            | свыше 180 дней |                         |                |
|---|--------------------------------|-------------------------|----------------|--------------|-------------------------|------------|------------------|-------------------------|--------------|-------------------|-------------------------|------------|----------------|-------------------------|----------------|
|   | сумма актива                   | Резерв с/г 590-П, 611-П | ОР под ОКУ     | сумма актива | Резерв с/г 590-П, 611-П | ОР под ОКУ | сумма актива     | Резерв с/г 590-П, 611-П | ОР под ОКУ   | сумма актива      | Резерв с/г 590-П, 611-П | ОР под ОКУ | сумма актива   | Резерв с/г 590-П, 611-П | ОР под ОКУ     |
| <b>Кредиты (займы) предоставленные всего, в т.ч.</b>  | <b>172 174</b>                 | <b>172 021</b>          | <b>172 016</b> | <b>158</b>   | <b>5</b>                | <b>0</b>   | <b>0</b>         | <b>0</b>                | <b>0</b>     | <b>0</b>          | <b>0</b>                | <b>0</b>   | <b>172 016</b> | <b>172 016</b>          | <b>172 016</b> |
| <i>физические лица</i>                                | <i>55 021</i>                  | <i>54 868</i>           | <i>54 863</i>  | <i>158</i>   | <i>5</i>                | <i>0</i>   | <i>0</i>         | <i>0</i>                | <i>0</i>     | <i>0</i>          | <i>0</i>                | <i>0</i>   | <i>54 863</i>  | <i>54 863</i>           | <i>54 863</i>  |
| <i>Юридические лица всего, в т.ч.</i>                 | <i>117 153</i>                 | <i>117 153</i>          | <i>117 153</i> | <i>0</i>     | <i>0</i>                | <i>0</i>   | <i>0</i>         | <i>0</i>                | <i>0</i>     | <i>0</i>          | <i>0</i>                | <i>0</i>   | <i>117 153</i> | <i>117 153</i>          | <i>117 153</i> |
| <i>субъекты малого и среднего бизнеса</i>             | <i>44 607</i>                  | <i>44 607</i>           | <i>44 607</i>  | <i>0</i>     | <i>0</i>                | <i>0</i>   | <i>0</i>         | <i>0</i>                | <i>0</i>     | <i>0</i>          | <i>0</i>                | <i>0</i>   | <i>44 607</i>  | <i>44 607</i>           | <i>44 607</i>  |
| <b>Прочие активы</b>                                  | <b>51 286</b>                  | <b>51 286</b>           | <b>51 286</b>  | <b>167</b>   | <b>167</b>              | <b>167</b> | <b>4 063</b>     | <b>4 063</b>            | <b>4 063</b> | <b>39</b>         | <b>39</b>               | <b>39</b>  | <b>47 017</b>  | <b>47 017</b>           | <b>47 017</b>  |



|                                     |            |            |            |           |     |     |       |       |       |           |    |    |            |            |            |
|-------------------------------------|------------|------------|------------|-----------|-----|-----|-------|-------|-------|-----------|----|----|------------|------------|------------|
| Просроченные проценты всего, в т.ч. | 78<br>851  | 78<br>851  | 78<br>851  | 0         | 0   | 0   | 0     | 0     | 0     | 0         | 0  | 0  | 78<br>851  | 78<br>851  | 78<br>851  |
| физические лица                     | 18<br>453  | 18<br>453  | 18<br>453  | 0         | 0   | 0   | 0     | 0     | 0     | 0         | 0  | 0  | 18<br>453  | 18<br>453  | 18<br>453  |
| Юридические лица всего              | 60<br>398  | 60<br>398  | 60<br>398  | 0         | 0   | 0   | 0     | 0     | 0     | 0         | 0  | 0  | 60<br>398  | 60<br>398  | 60<br>398  |
| Итого просроченная задолженность    | 302<br>311 | 302<br>158 | 302<br>153 | 325       | 172 | 167 | 4 063 | 4 063 | 4 063 | 39        | 39 | 39 | 297<br>884 | 297<br>884 | 297<br>884 |
| Удельный вес в общей сумме активов  | 7,10<br>%  | X          | X          | 0,01<br>% | X   | X   | 0,10% | X     | X     | 0,00<br>% | X  | X  | 6,99<br>%  | X          | X          |

Просроченная ссудная задолженность образовалась по следующим видам кредитных продуктов: кредиты физических лиц 01.01.2020г. – 31,96%, 01.04.2020г. – 24,19%; срочные кредиты юридических лиц (субъектов МСП) 01.01.2020г. – 19,86%, 01.04.2020г. – 15,36%; кредитные линии и овердрафты юридическим лицам 01.01.2020г. – 48,18%, 01.04.2020г. – 60,45%.

В разрезе отраслей экономики, в части юридических лиц и субъектов МСП, доли просроченной задолженности на 01.01.2020г. были распределены следующим образом: деятельность по упаковыванию товаров – 49,35%, оптовая торговля – 33,68%, техническое обслуживание и ремонт легковых автомобилей и легких грузовых автотранспортных средств – 9,88%, строительство жилых и нежилых зданий – 4,36%, прочие виды деятельности – 2,73%, а на 01.04.2020г. основные доли пришлись на: деятельность по упаковыванию товаров – 34,26%, переработка и консервирование овощей и фруктов – 30,58%, оптовая торговля – 23,38%, техническое обслуживание и ремонт легковых автомобилей и легких грузовых автотранспортных средств – 6,86%, строительство жилых и нежилых зданий – 3,03%, прочие виды деятельности – 1,89%.

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-<br>мер<br>п/п | Вид реструктуризации                        | всего остаток на<br>01.04.2020 | перспективы погашения реструктурированных активов и ссуд |                      |                       |                      |              |
|-------------------|---|--------------------------------|--|----------------------|-----------------------|----------------------|--------------|
|                   |   |                                | До востребования и менее 30 дней                         | от 31 дня до 90 дней | от 91 дня до 180 дней | от 181 дня до 1 года | свыше 1 года |
| 1                 | Увеличение срока возврата основного долга   | 300 687                        | 57 781   | 9 022                | 14 700                | 99 007               | 120 177      |
| 2                 | Снижение процентной ставки                  | 119 313                        | 0  | 0                    | 0                     | 11 978               | 107 335      |
| 3                 | Изменение порядка расчета процентной ставки | 0                              | 0  | 0                    | 0                     | 0                    | 0            |
| 4                 | Изменение условий                           | 0                              | 0  | 0                    | 0                     | 0                    | 0            |

|  |  |                |               |              |               |                |                |
|--|--|----------------|---------------|--------------|---------------|----------------|----------------|
|  | погашения                                      |                |               |              |               |                |                |
|  | <b>Итого реструктурированная задолженность</b> | <b>420 000</b> | <b>57 781</b> | <b>9 022</b> | <b>14 700</b> | <b>110 985</b> | <b>227 512</b> |
|  | <b>Удельный вес в общей сумме активов</b>      | <b>8,73%</b>   | <b>1,20%</b>  | <b>0,19%</b> | <b>0,31%</b>  | <b>2,31%</b>   | <b>4,73%</b>   |

тыс. руб.

| Но-<br>мер<br>п/п | Вид реструктуризации                           | всего остаток на<br>01.01.2020 | перспективы погашения реструктурированных активов и<br>ссуд |                            |                             |                            |                 |
|-------------------|--|--------------------------------|---|----------------------------|-----------------------------|----------------------------|-----------------|
|                   |  |                                | До востребования и<br>менее 30<br>дней                      | от 31 дня<br>до 90<br>дней | от 91 дня<br>до 180<br>дней | от 181<br>дня до 1<br>года | свыше<br>1 года |
| 1                 | Увеличение срока возврата основного долга      | 328 129                        | 69 027  | 4 300                      | 9 000                       | 98 830                     | 146 972         |
| 2                 | Снижение процентной ставки                     | 86 431                         | 0   | 0                          | 0                           | 11 978                     | 74 453          |
| 3                 | Изменение порядка расчета процентной ставки    | 0                              | 0   | 0                          | 0                           | 0                          | 0               |
| 4                 | Изменение условий погашения                    | 65 600                         | 0   | 0                          | 0                           | 0                          | 65 600          |
|                   | <b>Итого реструктурированная задолженность</b> | <b>480 160</b>                 | <b>69 027</b>   | <b>4 300</b>               | <b>9 000</b>                | <b>110 808</b>             | <b>287 025</b>  |
|                   | <b>Удельный вес в общей сумме активов</b>      | <b>9,98%</b>                   | <b>1,43%</b>  | <b>0,09%</b>               | <b>0,19%</b>                | <b>2,30%</b>               | <b>5,97%</b>    |

### 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-<br>мер<br>с-<br>т-<br>ро-<br>ки | Состав активов | Всего сумма задолженности по состоянию на 01.04.2020 года | Категория качества |    |     |    |   | Резерв на возможные потери |   |   |   |  |   |  |
|-------------------------------------|----------------|---|--------------------|----|-----|----|---|----------------------------|---|---|---|--|---|--|
|                                     |                |   | I                  | II | III | IV | V | Расчетный                  | Фактически сформированный на 01.04.2020 | Фактически сформированный на 01.01.2020 | сформированно за 2020 год за счет прибыли текущего года | сформированно за 2020 год за счет фондов | восстановлено за 2020 год за счет прибыли текущего года | восстановлено за 2020 год за счет фондов |
|                                     |                |   |                    |    |     |    |   |                            |   |   |   |  |   | списано за 2020 год                      |



|   |  |           |         |         |         |        |         |         |         |           |          |        |    |
|---|--|-----------|---------|---------|---------|--------|---------|---------|---------|-----------|----------|--------|----|
| 1 | Активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери  | 1 491 285 | 460 157 | 436 105 | 125 547 | 97 493 | 371 983 | 476 144 | 449 795 | (412 243) | (75 557) | 37 991 | 14 |
|   | корректировки резерва до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки                                       | x         | x       | x       | x       | x      | x       | x       | 3 842   | 11 858    | (19 809) | 4 109  | -  |
|   | Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки  | x         | x       | x       | x       | x      | x       | x       | 453 637 | (400 385) | (95 366) | -      | 14 |
| 2 | Элементы расчетной базы резервов на возможные потери, предусмотренным пунктом 2.7 Положения Банка России N 611-П | -         | x       | x       | x       | x      | x       | x       | -       | -         | -        | -      | -  |

тыс.руб.

| Но<br>ме<br>р<br>с<br>т<br>р<br>о<br>к<br>и | Состав акти<br>вов   | Всего<br>сумма<br>задол<br>женности<br>по со<br>стоянию<br>на<br>01.01.2020<br>года | Категория качества |         |         |         |         | Резерв на возможные потери |   |  |  |   |   |  |                                  |
|---|--|---|--------------------|---------|---------|---------|---------|----------------------------|---|--|--|---|---|--|----------------------------------|
|   |  |   | I                  | II      | III     | IV      | V       | Расчет<br>ный              | Фак<br>тиче<br>ски<br>сфор<br>миро<br>вал<br>ный на<br>01.01.<br>2020 | Факти<br>чески<br>сфор<br>миро<br>ванный<br>на<br>01.01.2<br>019 | сфор<br>миро<br>ванно<br>за 2019<br>год за<br>счет<br>прибы<br>ли<br>текуще<br>го года | сфор<br>миро<br>ванно за<br>2019 год<br>за счет<br>фондов | восста<br>нов<br>ленно<br>за<br>2019<br>год за<br>счет<br>при<br>были<br>теку<br>щего<br>года | восста<br>новлено<br>за 2019<br>год за<br>счет<br>фондов | спи<br>сано<br>за<br>2019<br>год |
| 1   | Активы,<br>оцениваемые<br>в целях соз<br>дания резер<br>вов на воз<br>можные поте<br>ри  | 2 098 927   | 993 377            | 482 733 | 218 318 | 102 245 | 302 254 | 438 851                    | 412 243   | (406 390)  | (122 336)  | (76 943)  | 130 136   | -  | 63 290                           |
|   | корректиров<br>ки резерва до<br>оценочного<br>резерва под<br>ожидаемые<br>кредитные<br>убытки  | x   | x                  | x       | x       | x       | x       | x                          | 11 858  | -  | (127 004)  | (32 733)  | 111 064   | 60 531   | -                                |
|   | Оценочный<br>резерв под<br>ожидаемые<br>кредитные<br>убытки  | x   | x                  | x       | x       | x       | x       | x                          | 424 101   | (406 390)  | (249 340)  | (109 676)   | 241 200   | 60 531   | 63 290                           |
| 2   | Элементы<br>расчетной<br>базы резервов<br>на возможные<br>потери, пре<br>дусмотрен<br>ным пунктом<br>2.7 Положе<br>ния Банка<br>России N 611-<br>П | -   | x                  | x       | x       | x       | x       | x                          | -   | -  | -  | -   | -   | -  | -                                |

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

тыс. руб.

| Характер риска   | Наименование инструмента   | Сумма условных обязательств     |                                 | Резерв на возможные потери              |   |   |  |                     |
|--|--|---------------------------------|---------------------------------|---|---|---|--|---------------------|
|  |  | По состоянию на 01.04.2020 года | По состоянию на 01.01.2020 года | Фактически сформированный на 01.04.2020 | Фактически сформированный на 01.01.2020 | сформированно за 2020 год за счет прибыли текущего года | восстановленно за 2020 год за счет прибыли текущего года | списано за 2020 год |
| Условные обязательства кредитного характера, всего в том числе:            |  | 59 771                          | 52 454                          | (348)                                   | (292)                                   | (573)   | 517  | -                   |
| Высокий риск   | Банковские гарантии и поручительства   | -                               | -                               | -                                       | x                                       | x   | x  | x                   |
| Средний риск   | Неиспользованные кредитные линии, неиспользованные лимиты по предоставлению средств в виде "овердрафт" и "под лимит задолженности" (долгосрочные)  | 33 299                          | 52 103                          | (96)                                    | (285)                                   | x   | x  | x                   |
| Низкий риск  | Аккредитивы  | 26 472                          | -                               | (252)                                   | -                                       |   |  |                     |
|  | Неиспользованные кредитные линии, неиспользованные лимиты по предоставлению средств в виде "овердрафт" и "под лимит задолженности" (краткосрочные) | -                               | 351                             | -                                       | (7)                                     | x   | x  | x                   |
| Корректировки резерва до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки |  | x                               | x                               | (909)                                   | (891)                                   | (1 451)   | 1 433  | -                   |
| Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки                            |  | x                               | x                               | (1 257)                                 | (1 183)                                 | (2 024)   | 1 950  |                     |

#### 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 01.04.2020 года и на 01.01.2020 г.:

По состоянию на 01.04.2020 г.:

- Поручительства - на сумму 4 426 365 тыс.руб.
- Залог имущества - на сумму 1 529 635 тыс.руб., в том числе  
- обеспечение второй категории качества на сумму - 253 087 тыс.руб., в том числе  
залог недвижимого имущества на сумму - 252 287 тыс.руб.:

По состоянию на 01.01.2020 г.:

- Поручительства - на сумму 4 538 984 тыс.руб



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

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

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

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

## 10.2. Рыночный риск

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

Расчёт рыночного риска осуществляется на основании Положения Банка России от 03.12.2015г. №511-П «Положение о порядке расчёта кредитными организациями величины рыночного риска». По состоянию на 01.04.2020 и 01.01.2020гг. 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 01.04.2020 и 01.01.2020 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<br>01.04.2020 | На<br>01.01.2020 |
|---|------------------|------------------|
| 20% рост курса доллара США по отношению к российскому рублю                               | 58               | (78)             |
| 20% рост курса евро по отношению к российскому рублю                                      | 5                | (22)             |
| 20% рост курса Китайского Юаня по отношению к российскому рублю                           | 1                | 1                |
| 20% рост курса фунта стерлингов Соединенного королевства по отношению к российскому рублю | 11               | 5                |

Рост курса российского рубля по отношению к вышеперечисленным валютам по состоянию на 01.04.2020 и 01.01.2020 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 01.04.2020 г.:

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

тыс. руб.

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

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

### 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 01.04.2020г.:

тыс. руб.

|      |   | До востребо-<br>вания и<br>менее 1<br>месяца | От 1 до 3<br>месяцев | От 3 до 6<br>месяцев | От 6 до 12<br>месяцев | Более 1 года   | Нечувствитель-<br>ные к изменению<br>процентной<br>ставки | Итого            |
|------|---|--|----------------------|----------------------|-----------------------|----------------|---|------------------|
|      | <b>Активы</b>   |  |                      |                      |                       |                |   |                  |
| 1    | Денежные средства и их эквиваленты                            | 0  | 0                    | 0                    | 0                     | 0              | 204 653   | 204 653          |
| 2    | Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях | 10 641                                       | 0                    | 0                    | 0                     | 0              | 129 399   | 140 040          |
| 3    | Ссудная задолженность, всего, из них:                         | 1 827 493                                    | 13 970               | 43 525               | 208 664               | 411 326        | 129 427   | 2 634 405        |
| 4    | кредитных организаций   | 1 821 751                                    | 0                    | 0                    | 0                     | 0              | 0   | 1 821 751        |
| 5    | юридических лиц, не являющихся кредитными организациями       | 4 790  | 13 250               | 41 180               | 199 616               | 344 857        | 63 320  | 667 013          |
| 5.1. | физических лиц  | 952  | 720                  | 2 345                | 9 048                 | 66 469         | 66 107  | 145 641          |
| 6    | Вложения в долговые обязательства                             | 0  | 101 488              | 0                    | 0                     | 0              | 0   | 101 488          |
| 7    | Вложения в долевы ценные бумаги                               | 0  | 0                    | 0                    | 0                     | 0              | 0   | 0                |
| 8    | Прочие активы   | 0  | 0                    | 0                    | 0                     | 0              | 44 675  | 44 675           |
|      | Основные средства и нематериальные активы                     | 0  | 0                    | 0                    | 0                     | 0              | 424 036   | 424 036          |
| 9    | <b>Итого активов</b>  | <b>1 838 134</b>                             | <b>115 458</b>       | <b>43 525</b>        | <b>208 664</b>        | <b>411 326</b> | <b>932 190</b>  | <b>3 549 297</b> |
|      | <b>Обязательства</b>  |  |                      |                      |                       |                |   |                  |
| 10   | Средства кредитных  | 0  | 0                    | 0                    | 0                     | 0              | 0   | 0                |



|       |   |           |           |          |           |         |           |           |
|-------|---|-----------|-----------|----------|-----------|---------|-----------|-----------|
|       | организаций, всего, из них:   |           |           |          |           |         |           |           |
| 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: | 152 129   | 225 984   | 704 247  | 1 208 583 | 141 199 | 699 387   | 3 131 529 |
| 11.3. | на расчетных (текущих) счетах юридических и физических лиц                | 0         | 24 766    | 0        | 0         | 0       | 699 287   | 724 053   |
| 12    | депозиты юридических лиц  | 0         | 3 975     | 19 501   | 15 071    | 0       | 0         | 38 547    |
| 13    | вклады (депозиты) физических лиц  | 152 129   | 197 243   | 684 746  | 1 193 512 | 141 199 | 100       | 2 368 929 |
| 13.1  | Выпущенные долговые обязательства   | 0         | 0         | 0        | 0         | 0       | 0         | 0         |
| 13.2  | Прочие заемные средства   | 0         | 0         | 0        | 0         | 0       | 35 462    | 35 462    |
| 13.3  | Источники собственных средств (капитала)                                  | 0         | 66 410    | 0        | 0         | 0       | 357 181   | 423 591   |
| 14    | Итого обязательств  | 152 129   | 292 394   | 704 247  | 1 208 583 | 141 199 | 1 092 030 | 3 590 582 |
|       | Чистый разрыв (ГЭП)   | 1 686 005 | -176 936  | -660 722 | -999 919  | 270 127 | -159 840  | -41 285   |
|       | Кумулятивный ГЭП  | 1 686 005 | 1 509 069 | 848 347  | -151 572  | 118 555 | -41 285   |           |

По состоянию на 01.01.2020г.:

тыс. руб.

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

## 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 01.04.2020 года:

тыс. руб.

|   | Суммы по срокам, оставшимся до погашения (востребования) |                  |                  |                  |                  |                  |                  |                  |                  |                  |
|---|--|------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|
|   | до востребования и на 1 день                             | до 5 дней        | до 10 дней       | до 20 дней       | до 30 дней       | до 90 дней       | до 180 дней      | до 270 дней      | до 1 года        | свыше 1 года     |
|   | 2  | 3                | 4                | 5                | 6                | 7                | 8                | 9                | 10               | 11               |
| <b>АКТИВЫ</b>   |  |                  |                  |                  |                  |                  |                  |                  |                  |                  |
| 1. Денежные средства, включая остатки на корреспондентских счетах, всего                                      | 306 741  | 306 741          | 306 741          | 306 741          | 306 741          | 306 741          | 306 741          | 306 741          | 306 741          | 306 741          |
| 2. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток                          | 0  | 0                | 0                | 0                | 0                | 0                | 0                | 0                | 0                | 0                |
| 3. Ссудная и приравненная к ней задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, всего, в том числе: | 1 751 713  | 1 751 713        | 1 826 539        | 1 826 919        | 1 827 487        | 1 841 458        | 1 884 983        | 2 031 743        | 2 093 645        | 2 504 970        |
| 3.1. II категории качества  | 0  | 0                | 3 286            | 3 563            | 3 889            | 17 860           | 61 385           | 119 781          | 135 975          | 412 686          |
| 4. Вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, всего   | 0  | 0                | 0                | 0                | 0                | 0                | 0                | 0                | 0                | 0                |
| 5. Вложения в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости, всего                                 | 0  | 0                | 0                | 0                | 0                | 101 488          | 101 488          | 101 488          | 101 488          | 101 488          |
| 6. Прочие активы, всего   | 3 010  | 3 010            | 3 052            | 3 059            | 3 676            | 3 803            | 3 962            | 4 046            | 4 427            | 32 031           |
| <b>7. ИТОГО ЛИКВИДНЫХ АКТИВОВ (сумма строк 1, 2, 3, 4, 5, 6)</b>  | <b>2 061 464</b>   | <b>2 061 464</b> | <b>2 136 332</b> | <b>2 136 719</b> | <b>2 137 904</b> | <b>2 253 490</b> | <b>2 297 174</b> | <b>2 444 018</b> | <b>2 506 301</b> | <b>2 945 230</b> |
| <b>ПАССИВЫ</b>  |  |                  |                  |                  |                  |                  |                  |                  |                  |                  |
| 8. Средства кредитных организаций   | 0  | 0                | 0                | 0                | 0                | 0                | 0                | 0                | 0                | 0                |
| 9. Средства клиентов, из них:   | 802 640  | 832 531          | 841 880          | 867 532          | 876 201          | 1 077 441        | 1 781 707        | 2 589 052        | 2 990 321        | 3 131 529        |
| 9.1. вклады физических лиц  | 312 748  | 342 639          | 351 988          | 377 640          | 386 309          | 583 574          | 1 268 339        | 2 075 684        | 2 461 882        | 2 603 090        |
| 10. Выпущенные долговые обязательства   | 0  | 0                | 0                | 0                | 0                | 0                | 0                | 0                | 0                | 0                |
| 11. Прочие обязательства  | 11 967   | 11 967           | 11 967           | 11 967           | 12 503           | 12 650           | 12 650           | 12 650           | 12 650           | 12 650           |
| <b>12. ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ (стр. 8+ 9+ 10+ 11)</b>   | <b>814 607</b>   | <b>844 498</b>   | <b>853 847</b>   | <b>879 499</b>   | <b>888 704</b>   | <b>1 090 091</b> | <b>1 794 357</b> | <b>2 601 702</b> | <b>3 002 971</b> | <b>3 144 179</b> |
| 13. Внебалансовые обязательства и гарантии, выданные кредитной организацией                                   | 0  | 0                | 0                | 0                | 0                | 299              | 299              | 4 326            | 26 836           | 59 771           |
| <b>ПОКАЗАТЕЛИ ЛИКВИДНОСТИ</b>   |  |                  |                  |                  |                  |                  |                  |                  |                  |                  |
| 14. Избыток (дефицит) ликвидности (стр. 7- (стр. 12 + 13))  | 1 246 857  | 1 216 966        | 1 282 485        | 1 257 220        | 1 249 200        | 1 163 100        | 502 518          | -162 010         | -523 506         | -258 720         |
| 15. Коэффициент избытка (дефицита) ликвидности (стр. 14 / стр. 12) x 100%                                     | 153,1  | 144,1            | 150,2            | 142,9            | 140,6            | 106,7            | 28,0             | -6,2             | -17,4            | -8,2             |



По состоянию на 01.01.2020 года:

тыс. руб.

|   | Суммы по срокам, оставшимся до погашения (востребования) |                  |                  |                  |                  |                  |                  |                  |                  |                  |
|---|--|------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|
|   | до востребования и на 1 день                             | до 5 дней        | до 10 дней       | до 20 дней       | до 30 дней       | до 90 дней       | до 180 дней      | до 270 дней      | до 1 года        | свыше 1 года     |
|   | 2  | 3                | 4                | 5                | 6                | 7                | 8                | 9                | 10               | 11               |
| <b>АКТИВЫ</b>   |  |                  |                  |                  |                  |                  |                  |                  |                  |                  |
| 1. Денежные средства, включая остатки на корреспондентских счетах, всего                                      | 841 810  | 841 810          | 841 810          | 841 810          | 841 810          | 841 810          | 841 810          | 841 810          | 841 810          | 841 810          |
| 2. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток                          | 0  | 0                | 0                | 0                | 0                | 0                | 0                | 0                | 0                | 0                |
| 3. Ссудная и приравненная к ней задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, всего, в том числе: | 0  | 0                | 1 874 429        | 1 874 657        | 1 898 935        | 1 958 276        | 1 974 295        | 2 022 783        | 2 168 768        | 2 595 633        |
| 3.1. II категория качества  | 0  | 0                | 2 679            | 2 796            | 13 521           | 46 086           | 62 105           | 110 593          | 169 229          | 421 240          |
| 4. Вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, всего   | 0  | 0                | 0                | 0                | 0                | 0                | 0                | 0                | 0                | 0                |
| 5. Вложения в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости, всего                                 | 0  | 0                | 0                | 0                | 0                | 0                | 99 830           | 99 830           | 99 830           | 99 830           |
| 6. Прочие активы, всего   | 9 151  | 9 151            | 9 175            | 9 182            | 10 329           | 10 456           | 10 512           | 10 734           | 11 064           | 38 422           |
| <b>7. ИТОГО ЛИКВИДНЫХ АКТИВОВ (сумма строк 1, 2, 3, 4, 5, 6)</b>  | <b>850 961</b>   | <b>850 961</b>   | <b>2 725 414</b> | <b>2 725 649</b> | <b>2 751 074</b> | <b>2 810 542</b> | <b>2 926 447</b> | <b>2 975 157</b> | <b>3 121 472</b> | <b>3 575 695</b> |
| <b>ПАССИВЫ</b>  |  |                  |                  |                  |                  |                  |                  |                  |                  |                  |
| 8. Средства кредитных организаций   | 0  | 0                | 0                | 0                | 0                | 0                | 0                | 0                | 0                | 0                |
| 9. Средства клиентов, из них:   | 1 345 292  | 1 347 125        | 1 350 980        | 1 786 784        | 1 838 940        | 2 259 012        | 2 556 587        | 2 887 752        | 3 550 997        | 3 760 830        |
| 9.1. вклады физических лиц  | 356 144  | 357 977          | 361 832          | 797 636          | 849 792          | 1 251 820        | 1 545 440        | 1 865 105        | 2 528 350        | 2 738 183        |
| 10. Выпущенные долговые обязательства   | 0  | 0                | 0                | 0                | 0                | 0                | 0                | 0                | 0                | 0                |
| 11. Прочие обязательства  | 7 146  | 7 146            | 7 235            | 7 235            | 11 406           | 18 919           | 18 919           | 18 919           | 18 919           | 18 919           |
| <b>12. ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ (стр. 8+ 9+ 10+ 11)</b>   | <b>1 352 438</b>   | <b>1 354 271</b> | <b>1 358 215</b> | <b>1 794 019</b> | <b>1 850 346</b> | <b>2 277 931</b> | <b>2 575 506</b> | <b>2 906 671</b> | <b>3 569 916</b> | <b>3 779 749</b> |
| 13. Внебалансовые обязательства и гарантии, выданные кредитной организацией                                   | 0  | 0                | 0                | 0                | 0                | 0                | 125              | 125              | 540              | 52 454           |
| <b>ПОКАЗАТЕЛИ ЛИКВИДНОСТИ</b>   |  |                  |                  |                  |                  |                  |                  |                  |                  |                  |
| 14. Избыток (дефицит) ликвидности (стр. 7- (стр. 12 + 13))  | -501 477   | -503 310         | 1 367 199        | 931 630          | 900 728          | 532 611          | 350 816          | 68 361           | -448 984         | -256 508         |
| 15. Коэффициент избытка (дефицита) ликвидности (стр. 14 / стр. 12) x 100%                                     | -37,1  | -37,2            | 100,7            | 51,9             | 48,7             | 23,4             | 13,6             | 2,4              | -12,6            | -6,8             |

Коэффициенты избытка (дефицита) ликвидности по состоянию на 01.04.2020 года и 01.01.2020 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 2019 и 2020 гг.

За 3 месяца 2020 года и в 2019 году Банком использовались следующие методы управления риском чрезмерной концентрации бизнеса:

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

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

Под риском концентрации в разрезе регионов присутствия Банка понимается возможность (вероятность) потерь, возникающих в результате неблагоприятных экономических изменений в регионе, на территории которого Банк и/или контрагент Банка ведет свою деятельность. За 3 месяца 2020 года и в 2019 году управление региональным риском концентрации включало анализ информационно-аналитической информации, касающейся рисков регионов присутствия крупных контрагентов Банка, эмитентов долговых ценных бумаг.

Основная деятельность Банка связана с проведением операций на территории Российской Федерации и в частности в Ростовской области. По состоянию на 01 апреля 2020г. 99,55% активов и 100,00% обязательств Банка приходится на Российскую Федерацию, 0,45% активов приходится на развитые страны.

По состоянию на 01 января 2020г. 99,62% активов и 100,00% обязательств Банка приходилось на Российскую Федерацию, 0,38% активов приходится на развитые страны.

Ниже представлена страновая концентрация активов и обязательств в разрезе статей формы отчетности 0409806 "Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)" на 01.04.2020г. и 01.01.2020г.:

тыс. руб.



| Номер<br>п/п     | Наименование статьи   | Данные на от-<br>четную дату | уд.вес в<br>общей<br>сумме по<br>статье | Данные на начало<br>отчетного года | уд.вес в<br>общей<br>сумме по<br>статье |
|------------------|---|------------------------------|---|------------------------------------|---|
| 1                | 2   | 3                            |   | 4                                  |   |
| <b>I. АКТИВЫ</b> |   |                              |   |                                    |   |
| 1                | Денежные средства   | 204 653                      |   | 235 363                            |   |
| 2                | Средства кредитных организаций<br>в Центральном банке Российской<br>Федерации   | 52 305                       |   | 24 327                             |   |
| 2.1              | Обязательные резервы  | 10 213                       |   | 13 191                             |   |
| 3                | Средства в кредитных организа-<br>циях, в т.ч.  | 87 735                       | 100,00%                                 | 622 778                            | 100,00%                                 |
|                  | <i>Российская Федерация</i>   | 71 735                       | 81,76%                                  | 606 778                            | 97,43%                                  |
|                  | <i>страны СНГ</i>   | 0                            | 0,00%                                   | 0                                  | 0,00%                                   |
|                  | <i>страны группы развитых стран<br/>(Германия)</i>  | 16 000                       | 18,24%                                  | 16 000                             | 2,57%                                   |
|                  | <i>другие страны</i>  | 0                            | 0,00%                                   | 0                                  | 0,00%                                   |
| 4                | Финансовые активы, оцениваемые<br>по справедливой стоимости через<br>прибыль или убыток   | 0                            | 0,00%                                   | 0                                  | 0,00%                                   |
| 5                | Чистая ссудная задолженность,<br>оцениваемая по амортизирован-<br>ной стоимости, в т.ч.   | 2 665 090                    | 100,00%                                 | 2 830 352                          | 100,00%                                 |
|                  | <i>Российская Федерация</i>   | 2 665 090                    | 100,00%                                 | 2 830 352                          | 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<br>активы, оцениваемые по справед-<br>ливой стоимости через прочий<br>совокупный доход                                       | 0                            |   | 0                                  |   |
| 7                | Чистые вложения в ценные бума-<br>ги и иные финансовые активы,<br>оцениваемые по амортизирован-<br>ной стоимости (кроме ссудной<br>задолженности), в т.ч. | 101 488                      |   | 99 830                             |   |
|                  | <i>Российская Федерация</i>   | 101 488                      | 100,00%                                 | 99 830                             | 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-<br>мые организации  | 0                            |   | 0                                  |   |
| 9                | Требование по текущему налогу<br>на прибыль   | 0                            |   | 1 864                              |   |
| 10               | Отложенный налоговый актив  | 31 521                       |   | 31 521                             |   |
| 11               | Основные средства, нематериаль-<br>ные активы и материальные запасы   | 199 860                      |   | 178 090                            |   |
| 12               | Долгосрочные активы, предназна-<br>ченные для продажи   | 224 176                      |   | 224 406                            |   |
| 13               | Прочие активы   | 24 816                       | 100,00%                                 | 11 685                             | 100,00%                                 |
|                  | <i>Российская Федерация</i>   | 24 816                       | 100,00%                                 | 11 685                             | 100,00%                                 |
|                  | <i>страны СНГ</i>   | 0                            | 0,00%                                   | 0                                  | 0,00%                                   |
|                  | <i>страны группы развитых стран</i>   | 0                            | 0,00%                                   | 0                                  | 0,00%                                   |

|                    |  |                  |                |                  |                |
|--------------------|--|------------------|----------------|------------------|----------------|
|                    | другие страны  | 0                | 0,00%          | 0                | 0,00%          |
| 14                 | <b>Всего активов, в т.ч.</b>   | <b>3 591 644</b> | <b>100,00%</b> | <b>4 260 216</b> | <b>100,00%</b> |
|                    | <i>Российская Федерация</i>  | <i>3 575 644</i> | <i>99,55%</i>  | <i>4 244 216</i> | <i>99,62%</i>  |
|                    | <i>страны СНГ</i>  | <i>0</i>         | <i>0,00%</i>   | <i>0</i>         | <i>0,00%</i>   |
|                    | <i>страны группы развитых стран</i>  | <i>16 000</i>    | <i>0,45%</i>   | <i>16 000</i>    | <i>0,38%</i>   |
|                    | <i>другие страны</i>   | <i>0</i>         | <i>0,00%</i>   | <i>0</i>         | <i>0,00%</i>   |
| <b>II. ПАССИВЫ</b> |  |                  |                |                  |                |
| 15                 | Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации  | 0                |                | 0                |                |
| 16                 | Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости, в т.ч.   | 3 131 529        | 100,00%        | 3 760 830        | 100,00%        |
|                    | <i>Российская Федерация</i>  | <i>3 131 529</i> | <i>100,00%</i> | <i>3 760 800</i> | <i>100,00%</i> |
|                    | <i>страны СНГ</i>  | <i>0</i>         | <i>0,00%</i>   | <i>0</i>         | <i>0,00%</i>   |
|                    | <i>страны группы развитых стран</i>  | <i>0</i>         | <i>0,00%</i>   | <i>0</i>         | <i>0,00%</i>   |
|                    | <i>другие страны</i>   | <i>0</i>         | <i>0,00%</i>   | <i>30</i>        | <i>0,00%</i>   |
| 16.1               | средства кредитных организаций   | 0                |                | 0                |                |
| 16.2               | средства клиентов, не являющихся кредитными организациями  | 3 131 529        | 100,00%        | 3 760 830        | 100,00%        |
|                    | <i>Российская Федерация</i>  | <i>3 131 529</i> | <i>100,00%</i> | <i>3 760 800</i> | <i>100,00%</i> |
|                    | <i>страны СНГ</i>  | <i>0</i>         | <i>0,00%</i>   | <i>0</i>         | <i>0,00%</i>   |
|                    | <i>страны группы развитых стран</i>  | <i>0</i>         | <i>0,00%</i>   | <i>0</i>         | <i>0,00%</i>   |
|                    | <i>другие страны</i>   | <i>0</i>         | <i>0,00%</i>   | <i>30</i>        | <i>0,00%</i>   |
| 16.2.1             | вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей, в т.ч.                                  | 2 708 017        | 100,00%        | 2 787 822        | 100,00%        |
|                    | <i>Российская Федерация</i>  | <i>2 708 017</i> | <i>100,00%</i> | <i>2 787 792</i> | <i>100,00%</i> |
|                    | <i>страны СНГ</i>  | <i>0</i>         | <i>0,00%</i>   | <i>0</i>         | <i>0,00%</i>   |
|                    | <i>страны группы развитых стран</i>  | <i>0</i>         | <i>0,00%</i>   | <i>0</i>         | <i>0,00%</i>   |
|                    | <i>другие страны</i>   | <i>0</i>         | <i>0,00%</i>   | <i>30</i>        | <i>0,00%</i>   |
| 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                |                | 89               |                |
| 20                 | Отложенное налоговое обязательство   | 0                |                | 0                |                |
| 21                 | Прочие обязательства   | 35 267           | 100,00%        | 23 250           | 100,00%        |
|                    | <i>Российская Федерация</i>  | <i>35 267</i>    | <i>100,00%</i> | <i>23 250</i>    | <i>100,00%</i> |
|                    | <i>страны СНГ</i>  | <i>0</i>         | <i>0,00%</i>   | <i>0</i>         | <i>0,00%</i>   |
|                    | <i>страны группы развитых стран</i>  | <i>0</i>         | <i>0,00%</i>   | <i>0</i>         | <i>0,00%</i>   |
|                    | <i>другие страны</i>   | <i>0</i>         | <i>0,00%</i>   | <i>0</i>         | <i>0,00%</i>   |
| 22                 | Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и по операциям с | 1 257            |                | 1 183            |                |



|   |   |           |         |           |         |
|---|---|-----------|---------|-----------|---------|
|   | резидентами офшорных зон  |           |         |           |         |
| 23  | Всего обязательств, в т.ч.  | 3 168 053 | 100,00% | 3 785 352 | 100,00% |
|   | <i>Российская Федерация</i>   | 3 168 053 | 100,00% | 3 785 322 | 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%   | 30        | 0,00%   |
| <b>III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ</b> |   |           |         |           |         |
| 24  | Средства акционеров (участников), в т.ч.  | 400 000   | 0,00%   | 400 000   | 0,00%   |
|   | <i>Российская Федерация</i>   | 0         | 0,00%   | 0         | 0,00%   |
|   | <i>страны СНГ</i>   | 0         | 0,00%   | 0         | 0,00%   |
|   | <i>страны группы развитых стран</i>   | 0         | 0,00%   | 0         | 0,00%   |
|   | <i>другие страны</i>  | 0         | 0,00%   | 0         | 0,00%   |
| 25  | Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)   | 0         |         | 0         |         |
| 26  | Эмиссионный доход   | 0         |         | 0         |         |
| 27  | Резервный фонд  | 11 121    |         | 11 121    |         |
| 28  | Переоценка финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив) | 0         |         | 0         |         |
| 29  | Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство   | 2 276     |         | 1 143     |         |
| 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)   | 10 194    |         | 62 600    |         |
| 36  | Всего источников собственных средств  | 423 591   |         | 474 864   |         |
| <b>IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>    |   |           |         |           |         |
| 37  | Безотзывные обязательства кредитной организации, в т.ч.   | 59 771    | 100,0%  | 52 454    | 100,0%  |
|   | <i>Российская Федерация</i>   | 59 771    | 100,0%  | 52 454    | 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%    |

|    |   |   |      |   |      |
|----|---|---|------|---|------|
|    | страны СНГ                                    | 0 | 0,0% | 0 | 0,0% |
|    | страны группы развитых стран                  | 0 | 0,0% | 0 | 0,0% |
|    | другие страны                                 | 0 | 0,0% | 0 | 0,0% |
| 39 | Условные обязательства некредитного характера | 0 | 0,0% | 0 | 0,0% |
|    | Российская Федерация                          | 0 | 0,0% | 0 | 0,0% |
|    | страны СНГ                                    | 0 | 0,0% | 0 | 0,0% |
|    | страны группы развитых стран                  | 0 | 0,0% | 0 | 0,0% |
|    | другие страны                                 | 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               | 16 000                  | 16 000                          |
| 2         | Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего, в том числе:    | 0                       | 0                               |
| 2.1       | банкам-нерезидентам  | 0                       | 0                               |
| 2.2       | юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями | 0                       | 0                               |
| 2.3       | физическим лицам - нерезидентам  | 0                       | 0                               |
| 3         | Долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов, всего, в том числе:       | 0                       | 0                               |
| 3.1       | имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности                         | 0                       | 0                               |
| 3.2       | не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности                     | 0                       | 0                               |
| 4         | Средства нерезидентов, всего, в том числе:                               | 0                       | 30                              |
| 4.1       | банков-нерезидентов  | 0                       | 0                               |
| 4.2       | юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями   | 0                       | 0                               |
| 4.3       | физических лиц - нерезидентов  | 0                       | 30                              |

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

Остатки по операциям со связанными сторонами:

| тыс. руб.    |                       |                      |                |                       |                      |                |
|--------------|-----------------------|----------------------|----------------|-----------------------|----------------------|----------------|
| Наименование | Остатки на 01.04.2020 |                      |                | Остатки на 01.01.2020 |                      |                |
|              | преобладающие (уча-   | основной управленче- | другие связан- | преобладающие         | основной управленче- | другие связан- |



|   | ствующие)<br>хозяйствен-<br>ные общест-<br>ва | ский персо-<br>нал | ные<br>сторо-<br>ны | (участвую-<br>щие) хозяй-<br>ственные<br>общества | ский персонал | ные сто-<br>роны |
|---|---|--------------------|---------------------|---|---------------|------------------|
| <b>Активы</b>   |   |                    |                     |   |               |                  |
| Чистая ссудная<br>задолженность,<br>оцениваемая по<br>амортизиро-<br>ванной стоимо-<br>сти, всего | -   | 70                 | 28 587              | -   | 91            | 28 347           |
| <i>В том числе:<br/>Просроченные<br/>ссуды</i>  | -   | -                  | -                   | -   | -             | -                |
| Оценочный<br>резерв под<br>ожидаемые<br>кредитные<br>убытки                                       | -   | -                  | -1 413              | -   | -             | -1 653           |
| <b>Обязательства</b>  |   |                    |                     |   |               |                  |
| Средства на<br>счетах юриди-<br>ческих лиц,<br>всего  | 24 265  | -                  | 557                 | 37 848  | -             | 1 164            |
| <i>В том числе:<br/>Срочные depo-<br/>зиты</i>  | -   | -                  | -                   | 15 000  | -             | -                |
| Средства на<br>счетах физиче-<br>ских лиц, всего  | 112   | 6 938              | 197 877             | 1 028   | 7 040         | 194 553          |
| <i>-В том числе:<br/>Срочные depo-<br/>зиты</i>   | -   | 4 684              | 195 280             | -   | 3 974         | 185 511          |
| <b>Внебалансовые обязательства</b>  |   |                    |                     |   |               |                  |
| Безотзывные<br>обязательства  | -   | -                  | -                   | -   | -             | -                |
| Выданные га-<br>рантии и пору-<br>чительства  | -   | -                  | -                   | -   | -             | -                |

Сумма кредитов предоставленных и погашенных связанными сторонами:

тыс. руб.

3 месяца 2020 года

| Показатель  | преобладающие<br>(участвующие) хо-<br>зяйственные обще-<br>ства | основной управ-<br>ленческий пер-<br>сонал | другие связанные<br>стороны |
|---|---|--|-----------------------------|
| сумма кредитов предоставленных<br>связанным сторонам за 3 мес. 2020 | 0   | 0  | 0                           |

|  |   |    |   |
|--|---|----|---|
| года   |   |    |   |
| сумма кредитов погашенных связанными сторонами за 3 мес. 2020 года | 0 | 21 | 0 |

тыс. руб.

**3 месяца 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                        |

**Доходы и расходы Банка по операциям со связанными сторонами:**

тыс. руб.

| Но<br>мер<br>стр<br>оки | Наименование  | 3 месяца 2020 года                                 |                                  |                          | 3 месяца 2019 года                                 |                                  |                          |
|-------------------------|---|--|----------------------------------|--------------------------|--|----------------------------------|--------------------------|
|                         |   | преобладающие (участвующие) хозяйственные общества | основной управленческий персонал | другие связанные стороны | преобладающие (участвующие) хозяйственные общества | основной управленческий персонал | другие связанные стороны |
| <b>1</b>                | <b>Процентные доходы, всего, в том числе:</b>                         | -  | 2                                | 709                      | -  | 116                              | 703                      |
| 1.1                     | по операциям с юр.лицами  | -  | -                                | 709                      | -  | -                                | 703                      |
| 1.2                     | по операциям с физ.лицами   | -  | 2                                | -                        | -  | 116                              | -                        |
| <b>2</b>                | <b>Процентные расходы всего, в том числе:</b>                         | 123  | 59                               | 2 900                    | 1 012  | 44                               | 3 162                    |
| 2.1                     | по операциям с юр.лицами  | 123  | -                                | -                        | 1 012  | -                                | 113                      |
| 2.2                     | по операциям с физ.лицами   | -  | 59                               | 2 900                    | -  | 44                               | 3 049                    |
| <b>3</b>                | <b>Чистые процентные доходы (расходы) (стр.1-стр.2), в том числе:</b> | -123   | -57                              | -2 191                   | -1 012   | 72                               | -2 459                   |
| 3.1                     | по операциям с юр.лицами (стр.1.1-стр.2.1)                            | -123   | -                                | 709                      | -1 012   | -                                | 590                      |
| 3.2                     | по операциям с физ.лицами (стр.1.2-                                   | -  | -57                              | -2 900                   | -  | 72                               | -3 049                   |



|    |   |     |     |        |      |     |        |
|----|---|-----|-----|--------|------|-----|--------|
|    | стр.2.2)  |     |     |        |      |     |        |
| 4  | Сальдо доходов (расходов) от восстановления (создания) резервов на возможные потери               | -   | -   | 240    | -    | -   | -24    |
| 5  | Чистые доходы от операций с иностранной валютой   | 57  | 1   | 2      | -    | -   | 1      |
| 6  | Комиссионные доходы   | 18  | 1   | 13     | 37   | 1   | 19     |
| 7  | Комиссионные расходы  | -   | -   | -      | -    | -   | -      |
| 8  | Чистые комиссионные доходы (расходы) (стр.6–стр.7)  | 18  | 1   | 13     | 37   | 1   | 19     |
| 9  | Другие доходы   | 2   | 10  | 31     | 1    | -   | 4      |
| 10 | Другие расходы  | -   | -   | 6      | -    | 157 | -      |
| 11 | Чистый доход (расход) по операциям со связанными сторонами (стр.3+стр.4+стр.5+стр.8+стр.9-стр.10) | -46 | -45 | -1 911 | -974 | -84 | -2 459 |

## 12. Информация по объединению бизнесов.

В течение 1 квартала 2020 года отсутствовали факты объединения бизнесов.

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

В течение 1 квартала 2020г. и 1 квартала 2019г. Банк не имел инструментов, которые приводят к разводнению прибыли на акцию. Соответственно, разводненная прибыль (убыток) на акцию равна базовой прибыли (убытку) на акцию.

| Показатель | тыс. руб. |           |
|------------|-----------|-----------|
|            | 1 квартал | 1 квартал |

|   | 2020 года  | 2019 года  |
|---|------------|------------|
| Чистая прибыль (+), убыток(-)                             | -52406     | -15772     |
| Объявленный размер дивидендов по привилегированным акциям | 0          | 0          |
| Базовая прибыль (+), убыток (-)                           | -52406     | -15772     |
| Средневзвешенное количество обыкновенных акций (шт.)      | 33 359 000 | 33 359 000 |
| Базовая прибыль (+), убыток (-) на акцию (руб)            | -1,57      | -0,47      |

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

29.04.2020г.

Председатель правления

Главный бухгалтер



*Handwritten signature of V.A. Gerasimenko*

В.А. Герасименко

*Handwritten signature of L.V. Korobeynikova*

Л.В.Коробейникова