

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

**по состоянию на 1 октября 2016 года**

## 1. Общие положения

**Полное фирменное наименование:** Публичное Акционерное Общество «Донской коммерческий банк»

**Сокращенное наименование:** ПАО «Донкомбанк».

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

ПАО «Донкомбанк» не является участником банковской группы (банковского холдинга) и не возглавляет банковскую (консолидируемую) группу.

Единоличный исполнительный орган – председатель правления ПАО «Донкомбанк».

Отчетный период - с 1 января 2016 года по 30 сентября 2016 года включительно, единица измерения - тыс. руб.

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

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

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

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

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

Основными направлениями деятельности Банка являются:

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

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

- на осуществление брокерской деятельности – № 061-04250-100000;
- на осуществление депозитарной деятельности – № 061-04364-000100.

По состоянию на 01.10.2016г. сеть внутренних структурных подразделений состоит из 7 дополнительных офисов и 3 операционных офисов.

Ниже представлена сравнительная динамика основных объемных и качественных показателей:

(тыс. руб.)

№	Показатели	На 01.10.2016г.	На 01.01.2016г.	Темп роста, %
1	Валюта баланса (активы)	4 397 874	4 542 956	96.8
2	Чистая ссудная задолженность	3 206 133	3 155 763	101.6
3	Вложения в ценные бумаги	56 078	207 921	27.0
4	Средства клиентов - юридических лиц	863 421	1 016 205	85.0
5	Средства клиентов - физических лиц и индивидуальных предпринимателей	2 912 355	2 846 089	102.3
6	Капитал (собственные средства)	526 041	581 347	90.5
6.1	Базовый/основной капитал, в т.ч.	402 578	451 243	89.2
	уставный капитал	400 000	400 000	100.0
6.2	Дополнительный капитал	123 463	130 104	94.9

Доходы и расходы Банка характеризуются следующими показателями:

(тыс. руб.)

№	Показатели	на 01.10.2016г.	на 01.10.2015г.	Изменения
1	Чистые процентные доходы	41 087	122 654	-81 567
2	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	8 481	13 581	-5 100
3	Комиссионные доходы	45 783	50 336	-4 553
4	Изменение резервов на возможные потери	-94 820	-34 547	-60 273
5	Чистые доходы	93 131	193 306	-100 175
6	Операционные расходы	127 798	160 704	-32 906
7	Чистая прибыль/убыток	-42 018	24 470	-66 488

Снижение показателя чистых доходов и, как следствие, убыток за 9 месяцев 2016 года, произошли в результате создания резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности.

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

Изменений в учетной политике Банка в течение отчетного периода не было.

## 2. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу (форма отчетности 0409806).

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

(тыс. руб.)

	на 01.10.2016г.	на 01.01.2016г.
Наличные денежные средства	256312	353400
Средства на счетах в Банке России	112848	208326
Средства в кредитных организациях, в т.ч.:	241910	139779
<i>Российской Федерации</i>	228534	137806
<i>иностранных государств</i>	13376	1973
<b>Итого денежные средства и их эквиваленты</b>	<b>611070</b>	<b>701505</b>

<b>Средства, исключенные из данной статьи в связи с имеющимися ограничениями по их использованию</b>		
	на 01.10.2016г.	на 01.01.2016г.
Обязательные резервы в Банке России	31 460	28 954

### 2.2. Информация о финансовых активах, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

На 01.10.2016г. в портфеле Банка отсутствуют финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

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

На 01.10.16г. На 01.01.16г.

(тыс. руб.)

<b>Депозиты в Банке России</b>	1300000	0
<b>Межбанковские кредиты</b>	0	150 000
<b>Юридические лица, в том числе:</b>	1 523 550	2 391 931
обрабатывающие производства, из них:	462 362	635 749
производство пищевых продуктов, включая напитки, и табака	209 850	339 000
целлюлозно-бумажное производство, издательская и полиграфическая деятельность	4 700	7 200
производство прочих неметаллических минеральных продуктов	54 100	114 829
металлургическое производство и производство готовых металлических изделий	89 107	109 719
производство машин и оборудования	5 000	7 391
производство и распределение электроэнергии, газа и воды	19 594	0
производство транспортных средств и оборудования	0	9 766
сельское хозяйство, охота и предоставление услуг в этих областях	112 230	136 938
строительство, из них:	68 926	38 557
строительство зданий и сооружений	31 757	36 897
транспорт и связь	3 916	0
оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	410 110	943 604
операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	214 681	215 596
прочие виды деятельности	328 346	400 256
на завершение расчетов	114 038	244 341
из общей величины кредитов, предоставленных юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства, из них:	1 190 973	1 793 558
индивидуальным предпринимателям	210 653	223 110
<b>Физическим лицам ссуды всего, в т.ч.</b>	500 918	638 783
жилищные ссуды (кроме ипотечных ссуд)	1 633	5 616
ипотечные ссуды	120 469	153 188
автокредиты	2 257	5 936
иные потребительские ссуды	376 559	474 043
<b>Кредитный портфель (без МБК и депозитов ЦБ)</b>	2 235 121	3 253 824
Резервы на возможные потери по портфелю	328 988	248 061
Расчеты с биржей	0	0
<b>Чистая ссудная задолженность, всего</b>	<b>3 206 133</b>	<b>3 155 763</b>

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

на 01.10.2016г.

	До востребования и менее 30 дней	от 31 дня до 90 дней	от 91 дня до 180 дней	от 181 дня до 1 года	свыше 1 года	с неопределенным сроком	<b>Итого</b>
ссудная задолженность	1 405 321	317 790	230 192	713 282	698 317	170 219	3 535 121
<b>резерв на возможные потери</b>							<b>(328 988)</b>
<b>чистая ссудная задолженность</b>							<b>3 206 133</b>

на 01.01.2016г.

	До востребования и менее 30 дней	от 31 дня до 90 дней	от 91 дня до 180 дней	от 181 дня до 1 года	свыше 1 года	с неопределенным сроком	<b>Итого</b>
ссудная задолженность	334 462	780 235	402 114	800 421	998 231	88 361	3 403 824
<b>резерв на возможные потери</b>							<b>(248 061)</b>
<b>чистая ссудная задолженность</b>							<b>3 155 763</b>

Ниже представлена концентрация ссудной задолженности по географическому признаку:

**На 01.10.2016г.      На 01.01.2016г.**  
(тыс. руб.)

Краснодарский край	92050	90716
Ставропольский край	200	1592
г.Санкт-Петербург	1399	1399
г.Москва	11228	164488
Ростовская область	2129744	3145204
Республика Калмыкия	200	425
Республика Мордовия	300	0
<i>Резервы на возможные потери</i>	<i>328988</i>	<i>248061</i>
<b>Чистая ссудная задолженность</b>	<b>1906133</b>	<b>3155338</b>

#### **2.4. Информация об объемах чистых вложений в финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи.**

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

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

Вид ценной бумаги / вид экономической деятельности эмитента	Серия	На 01.10.2016г.		На 01.01.2016г.	
		Кол-во шт.	Балансовая стоимость, (тыс.руб.)	Кол-во шт.	Балансовая стоимость, (тыс.руб.)
<b>Российские гос.облигации</b>	26206	25220	24 526	25220	24 526
	25080	24640	24 248	24640	24 248
	26203			100750	98 537
	25082			25610	24 781
	25077			24550	24 205
<b>Итого</b>			<b>48 774</b>		<b>196 297</b>
ПКД, дисконт			2 227		6 547
<b>ВСЕГО</b>			<b>51 001</b>		<b>202 844</b>

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

на 01.10.2016 г.

(тыс. руб.)

	от до востребования и до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 дня до 1 года	свыше 1 года	Итого
вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения				51001		<b>51001</b>

на 01.01.2016 г.

(тыс. руб.)

	от до востребования и до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 дня до 1 года	свыше 1 года	Итого
вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	25317	2819	25909	99415	49384	<b>202844</b>

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

**2.6. Информация о составе, структуре и изменении стоимости основных средств, временно неиспользуемой в основной деятельности.**

Состав и движение основных средств за 9 месяцев 2016 года представлены в следующей таблице:

	Земля 60404	Недвижимость (кроме земли)(часть 60401)	Прочие основные средства (часть 60401)	Итого (604)	Кап. вложения (60415, 60906)	Недвижимость ВНОД* (619)	Долгосрочные активы для продажи (620)	Средства и предметы труда (621)	Нематериальные активы (609)	Материалы и запасы (610)	Всего
Балансовая стоимость на 1 января 2016 г.	6672	217648	51829	276149		50654	129056			1187	457046
Первоначальная стоимость											

чальная сто- имость (или оценка)											
<b>Остаток на начало 2016 года</b>	<b>6672</b>	<b>217648</b>	<b>51829</b>	<b>276149</b>		<b>50654</b>	<b>129056</b>			<b>1187</b>	<b>457046</b>
Поступления		54	707	<b>761</b>	3533	18300	56589	16589	1209	x	96981
Выбытия			2436	<b>2436</b>	1242		24270	10089		x	38037
Внутристатей- ные переме- щения в со- став/из состава ВНОД						18300	18300			x	
Внутристатей- ные переме- щения из со- става капвло- жений (60415)		54	707	x	1242					x	
Прочие внут- ристейные перемещения											
Переоценка ОС и НА					x					x	
<b>Остаток на 01 октября 2016 года</b>	<b>6672</b>	<b>217702</b>	<b>50100</b>	<b>274474</b>	<b>2291</b>	<b>68954</b>	<b>161375</b>	<b>6500</b>	<b>1209</b>	<b>969</b>	<b>515772</b>
<b>Накопленная амортизация</b>											
Остаток на начало 2016 года	x	22431	37715	<b>60146</b>	x					x	60146
Амортизаци- онные отчис- ления за 9 месяцев	x	2330	4323	<b>6653</b>	x				548	x	7201
Выбытия	x		2309	<b>2309</b>	x					x	2309
Внутристатей- ные переме- щения	x				x					x	
Переоценка основных средств	x				x					x	
<b>Остаток на 01 октября 2016 года</b>	<b>x</b>	<b>24761</b>	<b>39729</b>	<b>64490</b>	<b>x</b>				<b>548</b>	<b>x</b>	<b>65038</b>
<b>Резервы на возможные потери</b>											
Остаток на начало 2016 года										x	
Чистое изме- нение за год										x	
Остаток на конец 2016 года										x	
<b>Балансовая стоимость на 01 июля 2016 г.</b>	<b>6672</b>	<b>217702</b>	<b>50100</b>	<b>274474</b>	<b>2291</b>	<b>68954</b>	<b>161375</b>	<b>6500</b>	<b>1209</b>	<b>969</b>	<b>515772</b>

\* ВНОД - Недвижимость временно неиспользуемая в основной деятельности.

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

(тыс. руб.)

Прочие активы	Балансовая стоимость (за минусом резервов), тыс.руб.		Изменение
	на 01.10.2016г.	на 01.01.2016г.	
1. Незавершенные расчеты	9 483	4 955	4 528
2. Комиссионные доходы	204	1 163	-959
3. Процентные доходы	23 133	26 770	-3 637
4. Расчеты с поставщиками	9 837	12 287	-2 450
5. Налоги	299	29	270
6. Расходы будущих периодов	409	1 051	-642
<b>ИТОГО</b>	<b>43 365</b>	<b>46 255</b>	<b>-2 890</b>

## 2.8. Информация об остатках на счетах клиентов в разрезе видов привлечения и секторов экономики.

на 01.10.2016г. на 01.01.2016г.

<b>Государственные и муниципальные предприятия</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<i>в том числе</i>		
Текущие/расчетные счета	0	0
Срочные депозиты	0	0
<b>Негосударственные организации и ИП</b>	<b>1 001 086</b>	<b>1 086 506</b>
<i>в том числе</i>		
Текущие/расчетные счета	909 236	753 956
Срочные депозиты	91 850	332 550
<b>Физические лица</b>	<b>2 774 690</b>	<b>2 775 788</b>
<i>в том числе</i>		
Текущие/расчетные счета	422 486	424 826
Срочные депозиты	2 352 204	2 350 962
<b>Средства клиентов</b>	<b>3 775 776</b>	<b>3 862 294</b>

на 01.10.2016г. на 01.01.2016г.

<b>Государственные и муниципальные предприятия</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<i>в том числе</i>		
операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	0	0
<b>Негосударственные организации и ИП</b>	<b>1 001 086</b>	<b>1 086 506</b>
<i>в том числе</i>		
Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	275 357	137 332
Оптовая и розничная торговля; ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	234 783	254 399
Финансовая деятельность	193 360	444 570
Транспорт и связь	63 854	68 177
Сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	45 046	20 692
Предоставление прочих коммунальных, социальных и perso-	35 087	38 614

нальных услуг		
Обработка древесины и производство изделий из дерева	21 549	1 160
Строительство	19 818	57 012
Предоставление прочих услуг	12 523	0
Металлургическое производство и производство готовых металлических изделий	10 250	4 714
Производство транспортных средств и оборудования	10 098	696
Производство и распределение электроэнергии, газа и воды	9 401	958
Производство прочих неметаллических минеральных продуктов	8 971	656
Гостиницы и рестораны	8 446	4 301
Государственное управление и обеспечение военной безопасности; обязательное социальное обеспечение	7 762	1 401
Образование	7 635	4 744
Здравоохранение и предоставление социальных услуг	5 865	6 883
Целлюлозно-бумажное производство; издательская и полиграфическая деятельность	5 400	5 735
Прочие производства	4 167	888
Деятельность общественных и экстерриториальных организаций	3 517	0
Производство прочей неметаллической минеральной продукции	3 462	0
Производство резиновых и пластмассовых изделий	3 111	807
Производство электрооборудования, электронного и оптического оборудования	2 556	10 246
Текстильное и швейное производство	2 341	644
Производство пищевых продуктов, включая напитки, и табака	2 058	2 865
Производство кожи, изделий из кожи и производство обуви	1 423	3 738
Химическое производство	1 136	11 592
Прочие виды деятельности	2 110	3 682
<b>Физические лица</b>	<b>2 774 690</b>	<b>2 775 788</b>
<b>Средства клиентов</b>	<b>3 775 776</b>	<b>3 862 294</b>

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

(тыс. руб.)

Прочие обязательства	Балансовая стоимость тыс.руб.		Изменение
	на 01.10.2016г.	на 01.01.2016г.	
1. Незавершенные расчеты	6 803	11 628	-4 825
2. Расчеты по оплате труда	3 431	0	3 431
2. Процентные расходы	23 447	38 251	-14 804
3. Расчеты с поставщиками	279	4 331	-4 052
4. Налоги	595	2 812	-2 217
5. Доходы будущих периодов	42	602	-560
ИТОГО	34 597	57 624	-23 027

Уменьшение размера прочих обязательств произошло, в основном, за счет снижения процентных расходов.

## 2.10. Информация о величине уставного капитала Банка.

Общее число акционеров Банка составляет 898 акционеров (112 юридических лиц и 786 физических лиц). С начала 2016 года величина уставного капитала не изменилась и составила 400 млн. руб. или 400000000 штук акций номиналом 10 руб. 1 акция, в т.ч. 33 359 000 штук обыкновенных именных бездокументарных акций и 6 641 000 штук привилегированных именных бездокументарных акций.

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

### 3.1. Чистые процентные доходы:

(тыс. руб.)

	на 01.10.2016г.	на 01.10.2015г.
Процентные доходы, в т.ч.:	349 012	423 055
по кредитам, предоставленным юридическим лицам	207 762	262 369
по кредитам, предоставленным ИП	25 624	24 212
по кредитам, предоставленным физическим лицам	53 635	69 238
по предоставленным МБК и депозитам	52 484	55 028
от вложений в ценные бумаги	9 507	12 208
Процентные расходы, в т.ч.:	229 685	266 120
по расчетным счетам юридических лиц	10 341	46 698
по депозитам юридических лиц	25 535	29 148
по депозитам физических лиц	193 797	190 274
по размещенным средствам в банках	12	0
<b>Чистые процентные доходы, всего</b>	<b>119 327</b>	<b>156 935</b>

### 3.2. Чистые комиссионные доходы:

	на 01.10.2016г.	на 01.10.2015г.
Комиссионные доходы, в т.ч.	45 783	50 336
расчетно-кассовое обслуживание	35 470	46 161
выдача банковских гарантий и поручительств	1 193	1 489
услуги по переводам денежных средств	9 120	2 686
Комиссионные расходы, в т.ч.:	5 309	4 930
расчетно-кассовое обслуживание	1 825	1 682
услуги по переводам денежных средств	3 213	2 724
операции с валютными ценностями	244	338
другие операции	27	186
<b>Чистые комиссионные доходы, всего</b>	<b>40 474</b>	<b>45 406</b>

### 3.3. Изменение резерва по ссудам и иным активам.

Банк применяет оценку активов на индивидуальной и портфельной основе.

(тыс. руб.)

Резервы на возможные потери	Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность	Средства, размещенные на корреспондентских счетах	Начисленные процентные доходы	Прочие активы и условные обязательства кредитного характера	ИТОГО
на 01.10.15г.	232304	19957	1042	15451	268754
на 01.01.16г.	248061	19957	1299	7666	276983
на 01.10.16г.	328988	19957	3029	19758	371732

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

	9 месяцев 2016г.	9 месяцев 2015г.
Сумма курсовых разниц	1 066	1 030

### 3.5. Прочие операционные доходы и расходы

(тыс. руб.)

	на 01.10.2016г.	на 01.10.2015г.
<b>Прочие операционные доходы, в т.ч.:</b>	<b>18 603</b>	<b>10 468</b>
предоставление в аренду сейфовых ячеек	356	371
сдача имущества в аренду	2 899	4 490
от операций предоставления/размещения средств	5 011	2 686
прочие доходы	10 337	2 921
<b>Операционные расходы, в т.ч.:</b>	<b>127 798</b>	<b>160 704</b>
заработная плата и другие вознаграждения	83 305	105 477
амортизация основных средств	7 201	7 257
эксплуатационные расходы	8 782	9 623
аренда	3 198	3 214
ИТ услуги	3 057	4 131
охрана и безопасность	4 448	6 045
услуги связи	5 308	4 712
взносы в АСВ	5 831	5 029
аудит	320	1 686
прочие расходы	6 348	13 530

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

(тыс. руб.)

Вид расхода по налогу	на 01.10.2016г.	на 01.10.2015г.
налог на прибыль	831	2 472
НДС	1 720	2 003
налог на имущество	3 951	2 830
прочие виды налогов	849	827
<b>ИТОГО</b>	<b>7 351</b>	<b>8 132</b>

## 4. Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам (форма отчетности 0409808).

### 4.1. Цели, политика и процедура управления капиталом.

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

В отчетном периоде расчет показателей величины и оценки достаточности капитала осуществлялся в соответствии с Положением Банка России от 28.12.12г. N 395-П "О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций ("Базель III") и Инструкцией Банка России от 03.12.2012г. №139-И «Об обязательных нормативах банков» на ежедневной основе.

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

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

(тыс. руб.)

Показатели	на 01.10.2016г.	на 01.01.2016г.	Изменение
<b>Базовый капитал, всего, в т.ч.:</b>	<b>402 578</b>	<b>451 243</b>	<b>-48 665</b>
обыкновенные акции	333590	333590	0
привилегированные акции	0	0	0
Резервный фонд	9364	8377	987
Нераспределенная прибыль прошлых лет	120852	109276	11 576
Убыток текущего года	-59094	0	-59 094
Нематериальные активы	-2134	0	-2 134
<b>Добавочный капитал</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Основной капитал (базовый плюс добавочный)</b>	<b>402578</b>	<b>451243</b>	<b>-48 665</b>
<b>Дополнительный капитал, всего, в т.ч.:</b>	<b>123463</b>	<b>130104</b>	<b>-6 641</b>
привилегированные акции	39846	46487	-6 641
Прибыль, всего, в т.ч.	0	0	0
текущего года	0	0	0
прошлых лет	0	0	0
прирост стоимости имущества	83617	83617	0
<b>Собственные средства (капитал), итого</b>	<b>526041</b>	<b>581347</b>	<b>-55 306</b>
Фактическое значение норматива достаточности капитала(%)	14.6	12.6	2.0

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

В отчетном периоде Банк не нарушал минимально допустимое значение норматива достаточности капитала.

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

Но- мер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6	7
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	24,26	400 000	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	333 590	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего,	1	333 590

				в том числе сформированный:"		
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X	0	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал"	31	0
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	39 846	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	47	39 846
2	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе:	15,16	3 775 776	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	0	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства	32	0
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего	46	83 617
2.2.1				из них: субординированные кредиты	X	
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	10	282 857	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	2 134	X	X	X
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 таблицы)	X	0	"Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.1 таблицы)	8	0
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 таблицы)	X	2 134	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 таб-	9	2 134

				лицы)		
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	0	"нематериальные активы", подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	0
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	9	528	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	528	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	0
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	0	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	0
5	"Отложенное налоговое обязательство", всего, из них:	20	11 591	X	X	X
5.1	уменьшающее деловую репутацию (строка 3.1.1 таблицы)	X	0	X	X	0
5.2	уменьшающее иные нематериальные активы (строка 3.1.2 таблицы)	X	0	X	X	0
6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)", всего, в том числе:	25	0	X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X	0	"Вложения в собственные акции (доли)"	16	0
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала", "собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)", подлежащие поэтапному исключению	37, 41.1.2	0
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	52	0
7	"Средства в кредитных организациях", "Чистая ссудная задолженность", "Чистые вложения в ценные бумаги и	3,5,6,7	241 910, 3 206 133, 5077, 51 001	X	X	X

	другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи", "Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения", всего, в том числе:					
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	18	0
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	19	0
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	39	0
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	40	0
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	54	0
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	55	0

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

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

Существенных изменений значения показателя финансового рычага и его компонентов за отчетный период не произошло. Существенные расхождения между размером активов, определенных в соответствии с бухгалтерским балансом и величиной балансовых активов, используемых для расчета показателя финансового рычага, отсутствуют.

Банком не рассчитывается норматив краткосрочной ликвидности.

## **6. Информация о принимаемых кредитной организацией рисках, способах их выявления, измерения, мониторинга и контроля.**

В 2016 году ПАО «Донкомбанк» не вносил изменения в систему управления банковскими рисками.

### **6.1. Информация о видах и степени концентрации рисков, связанных с различными банковскими операциями в разрезе географических зон.**

Под риском концентрации в разрезе регионов присутствия Банка понимается возможность (вероятность) потерь, возникающих в результате неблагоприятных экономических изменений в регионе, на территории которого Банк и/или контрагент Банка ведет свою деятельность. В 2016 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 октября и 01 января 2016 г. свыше 99% активов и 99% обязательств Банка приходятся на Российскую Федерацию, менее 1% активов и обязательств приходятся на развитые страны и на страны СНГ.

## **7. Раскрытие информации по значимым видам риска.**

### **7.1. Кредитный риск.**

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

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

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

на 01.10.16г. на 01.01.16г.  
(тыс. руб.)

<b>Активы, подверженные риску, отраженные на балансовых счетах, всего</b>	<b>4 751 694</b>	<b>4 812 557</b>
в т.ч.:		
Активы 1-й группы риска (с коэф.риска 0%)	1 649 152	773 240
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%)	78 202	222 295
Резервы под активы 2-й группы риска	0	0
<b>Кредитный риск по активам 2-й группы риска</b>	<b>15 640</b>	<b>44 459</b>
Активы 3-й группы риска (с коэф.риска 50%)	0	20 284
Резервы под активы 3-й группы риска	0	0
<b>Кредитный риск по активам 3-й группы риска</b>	<b>0</b>	<b>10 142</b>
Активы 4-й группы риска (с коэф.риска 100%)	2 322 833	3 055 252
Резервы под активы 4-й группы риска	242 071	188 999
<b>Кредитный риск по активам 4-й группы риска</b>	<b>2 080 762</b>	<b>2 866 253</b>
Активы с пониженным коэф.риска	140	13
Резервы под активы с пониженным коэф.риска	0	0
<b>Кредитный риск по активам с пониженным коэф.риска</b>	<b>28</b>	<b>3</b>
Активы с повышенным коэф.риска (110%)	311	621
Резервы под активы с повышенным коэф.риска	2	3
Активы с повышенным коэф.риска (130%)	113 125	121 503
Резервы под активы с повышенным коэф.риска	5 020	1 279
Активы с повышенными коэф.риска (150%)	587 931	619 349
Резервы под активы с повышенными коэф.риска	106 220	80 158
<b>Кредитный риск по активам с повышенными коэф.риска</b>	<b>863 443</b>	<b>965 758</b>
<b>ИТОГО кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах</b>	<b>2 959 873</b>	<b>3 886 614</b>
<b>Условные обязательства кредитного характера, всего</b>	<b>207 834</b>	<b>324 067</b>
из них:		
Условные обязательства кредитного характера без риска	0	0
Условные обязательства кредитного характера с низким риском	20 807	33 435
Условные обязательства кредитного характера со средним риском	131 014	199 042
Условные обязательства кредитного характера с высоким риском	56 013	91 590
Резервы под условные обязательства кредитного характера	18 418	6 544
<b>Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера</b>	<b>108 932</b>	<b>192 041</b>

Информация о распределении кредитного риска по направлениям деятельности Банка, видам экономической деятельности заемщиков, типам контрагентов и географическому распределению заемщиков была раскрыта в п. 2.3.

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

Одним из показателей подверженности активов риску служит величина просроченной задолженности.

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

**Информация об активах с просроченными сроками погашения, о величине сформированных резервов на возможные потери, по состоянию на 01.10.2016 года**

(тыс. руб.)

Наименование актива с просроченными сроками погашения	всего по всем срокам просрочки		до 30 дней		от 31 до 90 дней		от 91 до 180 дней		свыше 180 дней	
	сумма актива	размер резерва	сумма актива	размер резерва	сумма актива	размер резерва	сумма актива	размер резерва	сумма актива	размер резерва
<b>Кредиты (займы) предоставленные всего, в т.ч.</b>	<b>224 319</b>	<b>180 544</b>	<b>54 100</b>	<b>54 100</b>	<b>66 158</b>	<b>34 622</b>	<b>16 622</b>	<b>13 332</b>	<b>87 439</b>	<b>78 490</b>
<i>физические лица</i>	<i>14 404</i>	<i>12 664</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>5 350</i>	<i>3 609,5</i>	<i>1 622</i>	<i>1 622</i>	<i>7 432</i>	<i>7 432</i>
<b>Юридические лица всего, в т.ч.</b>	<b>209 915</b>	<b>167 880</b>	<b>54 100</b>	<b>54 100</b>	<b>60 808</b>	<b>31 012</b>	<b>15 000</b>	<b>11 710</b>	<b>80 007</b>	<b>71 058</b>
<i>субъекты малого и среднего бизнеса</i>	<i>117 182</i>	<i>78 437</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>60 808</i>	<i>31 012</i>	<i>8 000</i>	<i>8 000</i>	<i>48 374</i>	<i>39 425</i>
<b>Прочие активы</b>	<b>21 295</b>	<b>21 295</b>	<b>110</b>	<b>110</b>	<b>620</b>	<b>620</b>	<b>33</b>	<b>33</b>	<b>20 532</b>	<b>20 532</b>
<b>Просроченные проценты всего, в т.ч.</b>	<b>1 348</b>	<b>882</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>952</b>	<b>486</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>396</b>	<b>396</b>
<i>физические лица</i>	<i>396</i>	<i>396</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>396</i>	<i>396</i>
<i>Юридические лица</i>	<i>952</i>	<i>486</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>952</i>	<i>486</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>
<b>Итого просроченная задолженность</b>	<b>246 962</b>	<b>202 720</b>	<b>54 210</b>	<b>54 210</b>	<b>67 730</b>	<b>35 727</b>	<b>16 655</b>	<b>13 365</b>	<b>108 367</b>	<b>99 418</b>
<b>Удельный вес в общей сумме активов</b>	<b>5,62%</b>	<b>X</b>	<b>1,23%</b>	<b>X</b>	<b>1,54%</b>	<b>X</b>	<b>0,38%</b>	<b>X</b>	<b>2,46%</b>	<b>X</b>

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

(тыс. руб.)

Наименование актива с просроченными сроками погашения	всего по всем срокам просрочки		до 30 дней		от 31 до 90 дней		от 91 до 180 дней		свыше 180 дней	
	сумма актива	размер резерва	сумма актива	размер резерва	сумма актива	размер резерва	сумма актива	размер резерва	сумма актива	размер резерва
<b>Кредиты (займы) предоставленные всего, в т.ч.</b>	<b>88 503</b>	<b>61 011</b>	<b>141</b>	<b>80</b>	<b>44 559</b>	<b>17 128</b>	<b>2 681</b>	<b>2 681</b>	<b>41 122</b>	<b>41 122</b>
<i>физические лица</i>	<i>8 187</i>	<i>8 000</i>	<i>141</i>	<i>80</i>	<i>383</i>	<i>257</i>	<i>282</i>	<i>282</i>	<i>7 381</i>	<i>7 381</i>
<b>Юридические лица всего, в т.ч.</b>	<b>80 316</b>	<b>53 011</b>			<b>44 176</b>	<b>16 871</b>	<b>2 399</b>	<b>2 399</b>	<b>33 741</b>	<b>33 741</b>
<i>субъекты малого и среднего бизнеса</i>	<i>80 316</i>	<i>53 011</i>			<i>44 176</i>	<i>16 871</i>	<i>2 399</i>	<i>2 399</i>	<i>33 741</i>	<i>33 741</i>
<b>Прочие активы</b>	<b>20 981</b>	<b>20 981</b>	<b>67</b>	<b>67</b>	<b>94</b>	<b>94</b>	<b>299</b>	<b>299</b>	<b>20 521</b>	<b>20 521</b>
<b>Просроченные проценты всего, в т.ч.</b>	<b>793</b>	<b>654</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>9</b>	<b>9</b>	<b>382</b>	<b>243</b>	<b>402</b>	<b>402</b>
<i>физические лица</i>	<i>23</i>	<i>23</i>			<i>9</i>	<i>9</i>	<i>7</i>	<i>7</i>	<i>7</i>	<i>7</i>
<i>Юридические лица</i>	<i>770</i>	<i>631</i>					<i>375</i>	<i>236</i>	<i>395</i>	<i>395</i>
<b>Итого просроченная задолженность</b>	<b>110 277</b>	<b>82 646</b>	<b>208</b>	<b>147</b>	<b>44 662</b>	<b>17 231</b>	<b>3 362</b>	<b>3 223</b>	<b>62 045</b>	<b>62 045</b>
<b>Удельный вес в общей сумме активов</b>	<b>2,40%</b>	<b>X</b>	<b>0,00%</b>	<b>X</b>	<b>0,97%</b>	<b>X</b>	<b>0,07%</b>	<b>X</b>	<b>1,35%</b>	<b>X</b>

Просроченная ссудная задолженность состоит из следующих видов кредитных продуктов: кредиты физических лиц на 01.10.2016 г. – 6,42%, на 01.01.2016 г. – 9,25%, кредиты юридических лиц (субъектов МСП) на 01.10.2016 г. – 47,94%, на 01.01.2016 г. – 54,66%, кредитные линии юридическим лицам на 01.10.2016 г. – 45,64%, на 01.01.2016 г. – 36,09%.

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

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

Основными видами реструктуризации являются:

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

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

(тыс. руб.)

Но- мер п/п	Вид реструктуризации	всего остаток на 01.10.2016	перспективы погашения реструктурированных активов и ссуд				
			До востребо- вания и менее 30 дней	от 31 дня до 90 дней	от 91 дня до 180 дней	от 181 дня до 1 года	свыше 1 года
1	Увеличение срока воз- врата основного долга	730 565	78 918	120 074	120 169	220 404	191 000
2	Снижение процентной ставки	123 916				123 916	
3	Изменение порядка расчета процентной ставки	63 457				63 457	
4	Изменение условий погашения	13 740	32		66	13 642	
	<b>Итого реструктури- рованная задолжен- ность</b>	<b>931 678</b>	<b>78 950</b>	<b>120 074</b>	<b>120 235</b>	<b>421 419</b>	<b>191 000</b>
	<b>Удельный вес в об- щей сумме активов</b>	<b>21,18%</b>	<b>1,80%</b>	<b>2,73%</b>	<b>2,73%</b>	<b>9,58%</b>	<b>4,34%</b>

Но- мер п/п	Вид реструктуризации	Всего остаток на 01.01.2016	перспективы погашения реструктурированных активов и ссуд				
			До востребо- вания и менее 30 дней	от 31 дня до 90 дней	от 91 дня до 180 дней	от 181 дня до 1 года	свыше 1 года
1	Увеличение срока воз- врата основного долга	644 884	5 000	10 620	135 123	276 411	217 730
2	Снижение процентной ставки	0					
3	Изменение порядка расчета процентной ставки	86 957					86 957
4	Изменение условий погашения	53 662		49			53 613
	<b>Итого реструктури- рованная задолжен- ность</b>	<b>785 503</b>	<b>5 000</b>	<b>10 669</b>	<b>135 123</b>	<b>276 411</b>	<b>358 300</b>
	<b>Удельный вес в об- щей сумме активов</b>	<b>17,29%</b>	<b>0,11%</b>	<b>0,23%</b>	<b>2,97%</b>	<b>6,08%</b>	<b>7,89%</b>

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

Классификация активов по категориям качества:

(тыс. руб.)

Состав активов	Всего сумма задолженности по состоянию на 01.10.2016 года	Категория качества					Резерв на возможные потери					
		I	II	III	IV	V	Расчетный	Фактически сформированный на 01.10.2016	Фактически сформированный на 01.01.2016	сформировано за 9 мес. 2016 года	восстановлено за 9 мес. 2016 года	списано за 9 мес. 2016 года
Активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери	2 590 801	922 493	927 069	360 924	207 245	173 070	405 420	353 314	270 439	315 017	232 071	71
Элементы расчетной базы резервов на возможные потери, предусмотренным пунктом 2.7 Положения Банка России N 283-П	0	x	x	x	x	x	x	0	0	0	0	0

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

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

**По состоянию на 01.10.2016г.:**

Но ме р п/ п	Наимено- вание инстру- мента	Сумма услов- ных обяза- тельств	Категория качества					Резерв на возможные потери						
								расчет чет- ный	расчет чет- ный с учетом обес- пече- ния	фактически сформированный				
			I	II	III	IV	V			итого	по категориям качества			
II	III	IV						V						
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15
1	Неисполь- зованные кредитные линии, всего, в том числе:	146 343	50 986	95 335	22	0	0	2 618	2 618	2 618	2 613	5	0	0
1.1	со сроком более 1 года	97 993	6 261	91 732	0	0	0	2 577	2 577	2 577	2 577	0	0	0
2	Аккреди- тивы, всего, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2.1	со сроком более 1 года	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3	Выданные гарантии и поручи- тельства, всего, в том числе:	56 013	1 013	30 000	0	25 000	0	15 750	15 750	15 750	3 000	0	12 750	0
3.1	со сроком более 1 года	1 013	1 013	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4	Условные обязатель- ства кре- дитного характера, сгруппи- рованные в портфели однород- ных эле- ментов, всего, в том числе:	5 478	0	5 478	0	0	0	50	50	50	50	0	0	0
4.1	Портфель неисполь- зованных кредитных линий	5 478	0	5 478	0	0	0	50	50	50	50	0	0	0
5	Условные обяза- тельства кредитно- го харак- тера, все- го в том числе:	207 834	51 999	130 813	22	25 000	0	18 418	18 418	18 418	5 663	5	12 750	0
5.1	со сроком более 1 года	104 484	7 274	97 210	0	0	0	2 627	2 627	2 627	2 627	0	0	0

**По состоянию на 01.01.2016г.:**

Но мер п/ п	Наимено- вание инстру- мента	Сумма услов- ных обяза- тельств	Категория качества					Резерв на возможные потери						
								расчет чет- ный	расчет чет- ный с учетом обес- пече- ния	фактически сформированный				
			I	II	III	IV	V			итого	по категориям качества			
II	III	IV						V						
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15
1	Неисполь- зованные кредитные линии, всего, в том числе:	230 777	161 043	69 562	172	0	0	873	873	873	830	43	0	0
1.1	со сроком более 1 года	93 585	65 102	28 483	0	0	0	285	285	285	285	0	0	0
2	Аккреди- тивы, всего, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2.1	со сроком более 1 года	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3	Выданные гарантии и поручи- тельства, всего, в том числе:	91 590	1 013	85 000	0	1 577	4 000	5 654	5 654	5 654	850	0	804	4 000
3.1	со сроком более 1 года	1 013	1 013	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4	Условные обязатель- ства кре- дитного характера, сгруппи- рованные в портфели однород- ных эле- ментов, всего, в том числе:	1 700	0	1 700	0	0	0	17	17	17	17	0	0	0
4.1	Портфель неисполь- зованных кредитных линий	1 700	0	1 700	0	0	0	17	17	17	17	0	0	0
5	Условные обяза- тельства кредитно- го харак- тера, все- го в том числе:	324 067	162 056	156 262	172	1 577	4 000	6 544	6 544	6 544	1 697	43	804	4 000
5.1	со сроком более 1 года	96 298	66 115	30 183	0	0	0	302	302	302	302	0	0	0

#### 7.1.4. 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 полученного обеспечения:

- по состоянию на 01.10.2016г.:

- Поручительства - на сумму 5 503 420 тыс. руб.
- Залог имущества - на сумму 4 353 343 тыс. руб.  
- *обеспечение второй категории качества – залог недвижимого имущества на сумму 686 562 тыс. руб.*

- по состоянию на 01.01.2016г.:

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

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

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

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

#### 7.2. Рыночный риск

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

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

В отчетном периоде у Банка отсутствовали инструменты, по которым рассчитывается рыночный риск.

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

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

Падение курса российского рубля, как указано в нижеследующей таблице, по отношению к следующим валютам по состоянию на 01.10.2016г. и 01.01.2016г. вызвал бы описанное ниже увеличение (уменьшение) капитала и прибыли (убытка). Данный анализ проводился за вычетом налогов и основан на изменениях валютных курсов, которые, с точки зрения Банка, являются обоснованно возможными по состоянию на конец отчетного периода. Анализ подразумевает, что все остальные переменные, в особенности процентные ставки, остаются неизменными.

	на 01.10.2016 года	на 01.01.2016 года
20% рост курса доллара США по отношению к российскому рублю	19	704

20% рост курса евро по отношению к российскому рублю	80	1 975
20% рост курса Китайского Юаня по отношению к российскому рублю	2	9
20% рост курса фунта стерлингов Соединенного королевства по отношению к российскому рублю	305	939

Рост курса российского рубля по отношению к вышеперечисленным валютам по состоянию на 01.10.2016 г. и 01.01.2016 г. имело бы обратный эффект при условии, что все остальные переменные остаются неизменными.

### 7.3. 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 01.10.2016 г.:

	2013 год	2014 год	2015 год
Чистые процентные доходы	199 110	198 949	199 544
Чистые непроцентные доходы	73 581	89 049	93 443
<b>Доход</b>	<b>272 691</b>	<b>287 998</b>	<b>292 987</b>
<b>Операционный риск</b>	<b>42 684</b>		

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

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

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

Остатки по операциям со связанными сторонами:

Наименование	Остатки на 01.10.2016			Остатки на 01.01.2016		
	преобладающие (участвующие) хозяйственные общества	основной управленческий персонал	другие связанные стороны	преобладающие (участвующие) хозяйственные общества	основной управленческий персонал	другие связанные стороны
<b>Активы</b>						
Предоставленные ссуды, всего	-	-	8 586	-	-	18 903
В том числе: Просроченные ссуды	-	-	-	-	-	-

Резервы на возможные потери	-	-	3 096	-	-	2 376
<b>Обязательства</b>						
Средства на счетах юридических лиц, всего	192 014	-	102 029	557 644	-	45 225
<i>В том числе:</i> <i>Срочные депозиты</i>	75 002	-	-	322 002	-	-
Средства на счетах физических лиц, всего	-	23 554	229 091	-	42 946	186 873
<i>-В том числе:</i> <i>Срочные депозиты</i>	-	21 328	213 966	-	40 873	173 581
<b>Внебалансовые обязательства</b>						
Безотзывные обязательства	-	177	-	-	-	-
Выданные гарантии и поручительства	1 013	-	-	1 013	-	-

Сумма кредитов предоставленных и погашенных связанными сторонами:

за 9 месяцев 2016 года

в тысячах российских рублей	преобладающие (участвующие) хозяйственные общества	основной управленческий персонал	другие связанные стороны
сумма кредитов предоставленных связанным сторонам	0	67	450
сумма кредитов погашенных связанными сторонами	0	67	10 767

за 9 месяцев 2015 года

в тысячах российских рублей	преобладающие (участвующие) хозяйственные общества	основной управленческий персонал	другие связанные стороны
сумма кредитов предоставленных связанным сторонам	0	13 248	3 889
сумма кредитов погашенных связанными сторонами	0	3 107	52 748

Доходы и расходы Банка по операциям со связанными сторонами:

Но мер стро ки	Наименование	за 9 месяцев 2016 года			за 9 месяцев 2015 года		
		преоблада- ющие (участву- ющие) хо- зяйствен- ные обще- ства	основной управ- ленческий персонал	другие связан- ные сто- роны	преоблада- ющие (участву- ющие) хо- зяйствен- ные общества	основной управ- ленческий персонал	другие свя- занные сторо- ны
<b>1</b>	<b>Процентные доходы, всего, в т.ч.:</b>	-	71	297	-	492	1 362
1.1	по операциям с юр.лицами	-	-	86	-	-	567
1.2	по операциям с физ.лицами	-	71	211	-	492	795
<b>2</b>	<b>Процентные расходы всего, в т.ч.:</b>	34 531	2 163	15 428	74 824	6 117	32 563
2.1	по операциям с юр.лицами	34 531	-	-	74 824	-	-
2.2	по операциям с физ.лицами	-	2 163	15 428	-	6 117	32 563
<b>3</b>	<b>Чистые про- центные дохо- ды (расходы) (стр.1–стр.2), в т.ч.:</b>	-34 531	-2 092	-15 131	-74 824	-5 625	-31 201
3.1	по операциям с юр.лицами (стр.1.1-стр.2.1)	-34 531	-	86	-74 824	-	567
3.2	по операциям с физ.лицами (стр.1.2-стр.2.2)	-	-2 092	-15 217	-	-5 625	-31 768
<b>4</b>	<b>Сальдо доходов (расходов) от восстановления (создания) ре- зервов на воз- можные потери</b>	10	-	-715	-	-599	4 618
<b>5</b>	<b>Чистые доходы от операций с иностранной валютой</b>	-61	-20	-615	-	13	400
6	Комиссионные доходы	250	13	647	996	6	621
7	Комиссионные расходы	-	-	-	-	-	-
<b>8</b>	<b>Чистые комис- сионные дохо- ды (расходы) (стр.6–стр.7)</b>	250	13	647	996	6	621
9	Другие доходы	883	14	6	5 080	-	-

10	Другие расходы	-	647	-	-	639	280
11	Чистый доход (расход) по операциям со связанными сторонами (стр.3+стр.4+стр.5+стр.8+стр.9-стр.10)	-33 449	-2 732	-15 808	-68 748	-6 844	-25 842

В течение отчетного периода сделок по уступке прав требований Банк не осуществлял, также отсутствуют и вложения в уступленные права требований.

## 9. Информация о системе оплаты труда

Оплата труда в Банке организована в соответствии с Положением о системе оплаты труда работников ПАО «Донкомбанк», утвержденным Советом директоров и применяется в структурных подразделениях Банка на территории Ростовской области.

Целью системы оплаты труда является:

- установление зависимости между заработной платой работников и результатами финансово-хозяйственной деятельности Банка, характером и масштабом совершаемых операций, уровнем и сочетанием принимаемых рисков;
- учет индивидуальных результатов труда и показателей трудового вклада работников в общий результат деятельности Банка;
- соблюдение дифференциации оплаты труда в зависимости от его объема и сложности, профессиональной компетенции и квалификации работника, занимаемой должности, характера и качества выполняемых операций, связанными с ними рисками, уровня исполнительской дисциплины и других факторов.

С 1 января 2016 года Совет директоров не вносил изменения в систему оплаты труда.

Система оплаты труда Банка предусматривает следующие формы выплат сотрудникам:

- фиксированная часть оплаты труда: должностные оклады, доплаты и надбавки к должностным окладам, компенсационные, стимулирующие и социальные выплаты, не связанные с результатами деятельности Банка;
- нефиксированная часть оплаты труда: все виды премирования и вознаграждений, компенсационные и стимулирующие выплаты, связанные с результатами деятельности Банка.

Положение предусматривает следующие значения показателя уровня соотношения фиксированной и нефиксированной частей оплаты труда (доля в % от общего годового размера всех видов вознаграждений):

Категории работников	Фиксированная часть оплаты труда	Нефиксированная часть оплаты труда
Члены правления	не более 60	не менее 40
Иные работники, принимающие риски	не более 60	не менее 40
Работники службы внутреннего аудита, службы внутреннего контроля, сектора по управлению рисками, сектора мониторинга заемщиков и кредитных рисков.	не менее 50	не более 50

Информация о категориях и численности работников банка, осуществляющих функции принятия рисков:

№	Наименование категорий	На 01.10.2016	На 01.10.2015 г.
1.	Списочная численность персонала	193	212
1.1	Численность членов исполнительных ор-	6	6

	ганов (члены совета директоров, правления банка)		
1.2	Численность иных работников, осуществляющих функции принятия рисков (за исключением работников, указанных п.п.1.1)	12	12

Размер премиальных выплат за результаты работы работникам Банка определяется председателем правления, исходя из общего размера утвержденного Советом директоров фонда оплаты труда, а также с учетом выполнения (ожидаемого выполнения) показателей доходности деятельности Банка и показателей, учитывающих риски, принятые в результате совершения банковских операций и иных сделок (утвержденных Советом директоров лимитов приемлемого уровня риска ликвидности, валютного и фондового риска, процентного риска, правового риска и риска потери деловой репутации, стратегического риска). Расчет и учет указанных показателей проводится ежемесячно и представляется председателю правления.

Положением о системе оплаты труда предусмотрено, что размер оплаты труда работников службы внутреннего аудита, службы внутреннего контроля, сектора по управлению рисками, сектора мониторинга заемщиков и кредитных рисков зависит от качества выполняемых ими должностных обязанностей и не зависит от финансового результата структурных подразделений Банка, принимающих риски. По указанной категории работников за 9 месяцев 2016 года общая сумма фиксированных выплат составила 1505 тыс. руб., не фиксированных выплат 812 тыс. руб.

Ниже приводятся сведения о системе оплаты труда членов исполнительных органов и иных работников, осуществляющих функции принятия рисков:

№	Виды вознаграждений	9 месяцев 2016 г.		9 месяцев 2015 г.	
		сумма (тыс. руб.)	доля в общем объеме вознаграждений	сумма (тыс. руб.)	доля в общем объеме вознаграждений
1	Расходы на оплату труда включая премии и компенсации - всего	64 229	100	77 399	100
1.1	членов исполнительных органов( члены Совета директоров, члены правления)	11 149	17,36	14 521	18,76
1.2.	иных работников, принимающих риски (за исключением лиц, указанных в п.1.1)	7 604	11,84	8 505	10,99
2.	Расходы на выплату премий - всего	22 596	35,18	31 575	40,8
2.1	членов исполнительных органов (члены Совета директоров, члены правления)	3 849	5,99	7 042	9,1
2.2	иных работников, принимающих риски (за исключением лиц, указанных в п.1.1)	2 651	4,13	3 455	4,46
3.	Кроме того, разовые выплаты членам Совета директоров	0	X	1 200	X

Расходы на оплату труда членов исполнительных органов (Совет директоров, правление банка) и иных работников, осуществляющих функции принятия рисков за 9 месяцев 2016 года имеют следующую структуру:

№	Виды оплаты труда	Члены исполнительных органов (члены совета директоров, члены правления)		Иные работники, осуществляющие функции принятия рисков	
		Сумма (тыс. руб.)	Количество работников, получивших выплаты	Сумма (тыс. руб.)	Количество работников, получивших выплаты
1.	Фиксированная часть оплаты труда	7 821	6	5 184	12
2.	Нефиксированная часть оплаты труда	3 849	6	2 651	12
2.1	в т.ч. гарантированные премии	0	0	0	0
3.	Стимулирующие выплаты при приеме на работу.	0	0	0	0
4.	Выходные пособия.	0	0	8	1
5.	Отсроченные вознаграждения	1 245	X	272	X
6.	Выплаты, в отношении которых применялась отсрочка	0	X	0	X
7.	Корректировка вознаграждений	0	X	0	X
8.	Невыплаченные отсроченные и удержанные вознаграждения в результате заранее установленных и неустановленных факторов корректировки	0	X	0	

Председатель правления

Главный бухгалтер



*В.А. Герасименко*

В.А. Герасименко

*Л.В. Коробейникова*

Л.В. Коробейникова

27 октября 2016г.

*Л.В. Коробейникова*