

Информация о принимаемых рисках,  
процедурах их оценки,  
управления рисками и капиталом  
по банковской группе ПАО «Донкомбанк»  
за 9 месяцев 2017 года.

## **1. Сведения общего характера о деятельности банковской группы.**

### ***Полное фирменное наименование и юридический адрес головной кредитной организации банковской группы.***

Публичное акционерное общество «Донской коммерческий банк» (сокращенное наименование ПАО «Донкомбанк», далее – «Банк»). Банк зарегистрирован по следующему адресу: 344068, Российская Федерация, г. Ростов-на-Дону, пр. Михаила Нагибина, 32а.

### ***Лицензии Банка на осуществление деятельности***

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

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

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

1. Привлечение денежных средств юридических и физических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок).
2. Размещение привлеченных во вклады (до востребования и на определенный срок) денежных средств юридических и физических лиц.
3. Открытие и ведение банковских и ссудных счетов юридических и физических лиц.
4. Осуществление переводов по поручению 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 "Россия", членом некоммерческого партнерства «Южный Региональный Банковский Клуб», Российской национальной Ассоциации членов S.W.I.F.T., международной платежной системы "Мастер Кард". Банк оказывает услуги по переводу денежных средств (в рублях и в иностранной валюте) в платежных системах "Международные Денежные Переводы ЛИДЕР", "Вестерн Юнион", «Золотая корона», «CONTACT», «БЛИЗКО». 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).

### ***Состав участников банковской группы.***

С августа 2017 года ПАО «Донкомбанк» является участником банковской группы и возглавляет её. Кроме банка, участником группы является ООО «Семикаракорская промышленная компания» (сокращенное название ООО «СПК»), юридический и фактический адрес: 346630, Ростовская область, Семикаракорский район, г. Семикаракорск, ул. Портовая, 2). ООО «СПК» является дочерней компанией, 100% учредителем которой является банк.

### ***Экономическая среда, в которой банковская группа осуществляет свою деятельность, направления деятельности банковской группы.***

Российская экономика в период с января по сентябрь 2017 года имела устойчивую тенденцию восстановления. Экономика адаптировалась к конъюнктуре цен на рынке нефти и

газа и международным секторальным санкциям, введенным против Российской Федерации. Динамика ВВП вернулась в положительную зону; по данным Росстата рост ВВП составил 1,8% по итогам за 3 квартал 2017 года по отношению к аналогичному периоду прошлого года, Международные рейтинговые агентства улучшили прогнозы по суверенным кредитным рейтингам Российской Федерации. Агентство Moody's изменило прогноз с «негативного» на «стабильный».

Банковская группа осуществляет свою деятельность на Юге России, в основном в Ростовской области. Донской край характеризуется благоприятными природно-климатическими условиями, высокой бизнес - активностью населения. Бизнес региона присутствия Банка имеет устойчивую дифференцированную структуру экономики, он не связан с экспортом нефти и газа и поэтому в меньшей степени зависит от колебаний цен на энергоносители на мировом рынке. Основные отрасли региона показывают результаты роста, превосходящие средние по России. Экономика Дона характеризуется доминированием субъектов малого и среднего бизнеса, что создает условия для более устойчивого социально-экономического развития региона, роста экономики и инвестиционной активности, сдерживания социального расслоения населения, удержания темпов инфляции, быстрой адаптации к изменению рыночной конъюнктуры.

Основными направлениями деятельности банка являются:

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

#### ***Перечень неконсолидируемых участников банковской группы.***

Консолидируемые участники банковской группы отсутствуют. Участник банковской группы ООО «СПК» не входит в состав участника банковской группы, отчетные данные которого включаются в консолидированную отчетность и иную информацию о деятельности банковской группы, так как данная компания не осуществляет финансовую и страховую деятельность, а также как нефинансовая компания – участница банковской группы не осуществляет вспомогательную деятельность в сфере финансовых услуг и страхования, операции с недвижимым имуществом, деятельность, связанную с использованием вычислительной техники, информационных технологий, предоставлением прочих видов услуг, осуществляемых в целях обеспечения деятельности головной кредитной организации банковской группы. Основной код ОКВЭД ООО «СПК» 10.32 – производство соковой продукции из фруктов и овощей.

По состоянию на 1.10.17 г. основным видом деятельности банковской группы являются финансовые услуги, кроме страховых услуг и пенсионного обеспечения.

В связи с отсутствием консолидируемых участников банковской группы, различия по консолидированной финансовой отчетности банковской группы и консолидированной отчетности о деятельности банковских групп указаны в приложении 1 только по деятельности ПАО «Донкомбанк».

## **2. Информация о принимаемых банковской группой значимых рисков, связанных с направлениями деятельности банковской группы.**

Управление рисками банковской группы осуществляется в отношении всего комплекса финансовых и иных рисков, с которыми банковская группа сталкивается в процессе своей деятельности.

Исходя из структуры активов и пассивов, определены следующие значимые виды банковских рисков: риск потери ликвидности, кредитный, валютный, фондовый, процентный, операционный, правовой риск, риск потери деловой репутации, стратегический риск, регуляторный риск. Управление рисками и капиталом осуществляется в соответствии с Политикой ПАО "Донкомбанк" по управлению рисками. По видам риска Советом директоров Банка ежегодно утверждаются показатели, определяющие степень риска и лимиты приемлемого уровня риска.

К источникам возникновения рисков относятся:

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

### ***Процедуры управления рисками банковской группы и методов их оценки***

Управление рисками банковской группы рассматривается как полный комплекс мероприятий, направленных на защиту его активов.

Основные методы оценки рисков:

- Анализ и прогнозирование финансово-хозяйственной деятельности контрагентов;
- Анализ платежной дисциплины;
- Оценка принимаемого обеспечения;
- Мониторинг контрагентов;
- Анализ информации из внешних источников;
- Предотвращение и выявление мошеннических операций;

- GAP-анализ;
- Stress-тестирование;
- Анализ и оптимизация бизнес-процессов;
- Анализ и оптимизация бизнес - процессов и унификация нормативной базы;
- Подготовка и аттестация персонала.

Основные используемые методы управления рисками включают в себя:

- Избежание риска путем отказа от принятия в портфель неприемлемого по уровню рисков актива или отказа от осуществления операции;
- Ограничение принимаемых рисков и их концентрации путем установления лимитов;
- Использование залогового обеспечения;
- Создание финансовых, материально-технических резервов и резервов персонала для обеспечения устойчивости и непрерывности бизнеса;
- Страхование рисков;

В зависимости от типа актива (открытой позиции) риски могут оцениваться как индивидуально, так и по группам (портфелям) однородных активов.

При этом создание резервов на возможные потери обеспечивает покрытие ожидаемых убытков, а капитал распределяется для покрытия непредвиденных потерь.

***Основные положения стратегии управления рисками банковской группы.***

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

Банк использует следующие процедуры управления рисками: определение потенциальных и фиксирование выявленных рисков, разработка методик (программ) по выявлению, оценке и прогнозированию рисков, выявление причин и условий, способствующих реализации рисков, определение возможности предотвращения или минимизации рисков, а также определение требуемых ресурсов и разработка предложений по их оптимальному распределению, разработка мер по предотвращению или минимизации рисков, оценка эффективности применяемых мер, направленных на минимизацию рисков, практическая реализация мер по предотвращению и минимизации рисков и контроль за практической их реализацией.

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

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

залога и поручительств корпоративных клиентов и физических лиц. Аналогично осуществляется управление рисками и по условным обязательствам.

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

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

По операционному риску - анализ организационной структуры Банка, должностных обязанностей и порядка взаимодействия подразделений, изучение соответствия принципам управления операционным риском порядка, правил и процедур совершения банковских операций и сделок, анализ функционирования действующих информационных систем, технологий, программного обеспечения, анализ развития банковского сектора в части применения новых технологий, инноваций для повышения эффективности работы банка. По результатам использования методов выявления операционного риска осуществляется подготовка предложений по минимизации риска: полный отказ от сделок, запрет на банковские операции и использование технологий, совершенствование структуры и изменение функций подразделений и ответственных лиц. На 2017 год Совет директоров утвердил лимит приемлемого уровня операционного риска в размере не более 0,1 % от капитала Банка.

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

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

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

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

Подразделения, осуществляющие деятельность по управлению рисками независимо от подразделений, принимающих риски, выполняют регулярную оценку и контроль рисков,

своевременную диагностику процесса реализации рисков. Сектор по управлению рисками ежемесячно осуществляет анализ состояния системы управления рисками, включая выполнение утвержденных советом директоров лимитов приемлемого уровня риска. Результаты анализа ежемесячно доводятся Правлению банка и не реже 1 раза в квартал – Совету директоров.

***Система органов внутреннего контроля Банка:***

- Органы управления Банка:
- Совет Директоров Банка;
- Правление Банка (коллегиальный исполнительный орган);
- Председатель Правления Банка (единоличный исполнительный орган);
  - Ревизионная комиссия Банка;
  - Главный бухгалтер (его заместители) Банка;
  - Подразделения и сотрудники, осуществляющие внутренний контроль в соответствии с полномочиями, определяемыми внутренними документами Банка.

***Система органов внутреннего контроля участников банковской группы:***

- Органы управления ООО «СПК» (общее собрание участников, директор общества);
- Ревизионная комиссия (ревизор) ООО «СПК»;

***Информация о процедурах проведения в банковской группе стресс-тестирования.***

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

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

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

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

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

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

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

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

Раскрытие информации о принимаемых банковской группой рисков осуществляется в форме, сроках и объеме, предусмотренных действующим законодательством и общепринятой банковской практикой.

### **Информация о политике и процедурах управления рисками и 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 28.06.2017г. №180-И «Об обязательных нормативах банков» на ежедневной основе.

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

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

Показатели	(тыс. руб.)		
	на 01.10.2017г.	на 01.01.2017г.	Изменение
<b>Базовый капитал, всего, в т.ч.:</b>	<b>409 910</b>	<b>403 118</b>	<b>6 792</b>
обыкновенные акции	333590	333590	0
привилегированные акции	0	0	0
Резервный фонд	9364	9364	0
Нераспределенная прибыль прошлых лет	69686	63166	6 520
Убыток текущего года	0	0	0
<i>Нематериальные активы</i>	-2466	-2606	140
<i>Отложенные налоговые активы</i>	-264	-396	132
<b>Добавочный капитал</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Основной капитал (базовый плюс добавочный)</b>	<b>409910</b>	<b>403118</b>	<b>6 792</b>
<b>Дополнительный капитал, всего, в т.ч.:</b>	<b>82521</b>	<b>44968</b>	<b>37 553</b>
привилегированные акции	33205	39846	-6 641
Прибыль, всего, в т.ч.	48168	0	48 168
текущего года	48168	0	48 168
прошлых лет	0	0	0
прирост стоимости имущества	1148	5122	-3 974
<i>вложения в сооружение и приобретение основных средств и материальных запасов</i>	0	0	0
<b>Собственные средства (капитал), итого</b>	<b>492431</b>	<b>448086</b>	<b>44 345</b>
Фактическое значение норматива достаточности капитала(%)	15.3	14.3	1.0

Акционерный капитал Банка сформирован за счёт вкладов акционеров, которые имеют право на получение дивидендов и распределение прибыли в рублях. Годовые и промежуточные выплаты дивидендов в отчетном периоде не производились. Субординированные кредиты (займы) не привлекались. За 9 месяцев 2017 года капитал Банка не уменьшался (из-за отсутствия фактов) на величину недосозданных резервов на возможные потери и на величину превышения совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных акционерам и инсайдерам, над ее допустимым максимальным размером. Имобилизация основных средств и материальных запасов по состоянию на 01.10.17г. в целях расчета капитала отсутствует.

В отчетном периоде Банк не нарушал минимально допустимые значения нормативов достаточности капитала. Колебания размера требований к капиталу в течение 9 месяцев 2017 года по сравнению с его размером на 01.10.17г. на 10% и более отсутствуют.

В Приложении 2 к отчету о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом по банковской группе раскрыта сравнительная информация об основных элементах собственных средств (капитала) банковской группы, а также показателях, уменьшающих их величину, и соответствующих показателях, включенных в состав консолидированной отчетности.

***Информация 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.

## ***Сведения о значимых рисках, возникающих в деятельности банковской группы.***

### ***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.

***О распределении кредитного риска (требований к собственным средствам в отношении кредитного риска) и классификации активов по группам риска.***

Ниже представлена классификация активов по группам риска в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции Банка России **28.06.2017** года № **180-И** «Об обязательных нормативах банков»:

на 01.10.17г. на 01.01.17г.  
(тыс. руб.)

<b>Активы, подверженные риску, отраженные на балансовых счетах, всего</b>	<b>4 858 474</b>	<b>4 596 061</b>
в т.ч.:		
Активы 1-й группы риска (с коэф.риска 0%)	2 137 250	1 752 371
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%)	76 095	107 522
Резервы под активы 2-й группы риска	0	0
<b>Кредитный риск по активам 2-й группы риска</b>	<b>15 219</b>	<b>21 504</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%)	1 659 920	2 077 886
Резервы под активы 4-й группы риска	298 028	417 818
<b>Кредитный риск по активам 4-й группы риска</b>	<b>1 361 892</b>	<b>1 660 068</b>
Активы с пониженным коэф.риска	28	133
Резервы под активы с пониженным коэф.риска	0	0
<b>Кредитный риск по активам с пониженным коэф.риска</b>	<b>6</b>	<b>27</b>
Активы с повышенным коэф.риска (110%)	0	207
Резервы под активы с повышенным коэф.риска	0	1
Активы с повышенным коэф.риска (130%)	40 888	43 829
Резервы под активы с повышенным коэф.риска	1 227	88
Активы с повышенными коэф.риска (150%)	944 293	614 113
Резервы под активы с повышенными коэф.риска	133 861	76 170
<b>Кредитный риск по активам с повышенными коэф.риска</b>	<b>1 267 207</b>	<b>864 004</b>
<b>ИТОГО кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах</b>	<b>2 644 324</b>	<b>2 545 603</b>
<b>Условные обязательства кредитного характера, всего</b>	<b>107 527</b>	<b>120 586</b>
из них:		
Условные обязательства кредитного характера без риска	0	0
Условные обязательства кредитного характера с низким риском	18 557	24 310
Условные обязательства кредитного характера со средним риском	87 957	95 263
Условные обязательства кредитного характера с высоким риском	1 013	1 013
Резервы под условные обязательства кредитного характера	3 708	1 247
<b>Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера</b>	<b>51 425</b>	<b>53 226</b>

***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 01.10.2017 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>180 340</b>	<b>180 340</b>	<b>1 885</b>	<b>1 885</b>	<b>1 930</b>	<b>1 930</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>176 525</b>	<b>176 525</b>
<i>физические лица</i>	<i>27 736</i>	<i>27 736</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>27 736</i>	<i>27 736</i>
<i>Юридические лица всего, в т.ч.</i>	<i>152 604</i>	<i>152 604</i>	<i>1 885</i>	<i>1 885</i>	<i>1 930</i>	<i>1 930</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>148 789</i>	<i>148 789</i>
<i>субъекты малого и среднего бизнеса</i>	<i>128 896</i>	<i>128 896</i>	<i>1 885</i>	<i>1 885</i>	<i>1 930</i>	<i>1 930</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>125 081</i>	<i>125 081</i>
<b>Прочие активы</b>	<b>24 457</b>	<b>24 457</b>	102	102	305	305	3 250	3 250	20 800	20 800
<b>Просроченные проценты всего, в т.ч.</b>	<b>6 533</b>	<b>6 533</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>6 533</b>	<b>6 533</b>
<i>физические лица</i>	<i>8</i>	<i>8</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>8</i>	<i>8</i>
<i>Юридические лица</i>	<i>6 525</i>	<i>6 525</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>6 525</i>	<i>6 525</i>
<b>Итого просроченная задолженность</b>	<b>211 330</b>	<b>211 330</b>	<b>1 987</b>	<b>1 987</b>	<b>2 235</b>	<b>2 235</b>	<b>3 250</b>	<b>3 250</b>	<b>203 858</b>	<b>203 858</b>
<b>Удельный вес в общей сумме активов</b>	<b>4,77%</b>	<b>X</b>	<b>0,04%</b>	<b>X</b>	<b>0,05%</b>	<b>X</b>	<b>0,07%</b>	<b>X</b>	<b>4,60%</b>	<b>X</b>

**Информация об активах с просроченными сроками погашения, о величине сформированных резервов на возможные потери, по состоянию на 01.01.2017 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>348 089</b>	<b>302 556</b>	<b>64 218</b>	<b>19 845</b>	<b>181 285</b>	<b>181 285</b>	<b>31 161</b>	<b>30 001</b>	<b>71 425</b>	<b>71 425</b>
<i>физические лица</i>	<i>20 868</i>	<i>13 383</i>	<i>6 863</i>	<i>538</i>	<i>0</i>	<i>0,0</i>	<i>5 367</i>	<i>4 207</i>	<i>8 638</i>	<i>8 638</i>

<i>Юридические лица всего, в т.ч.</i>	327 221	289 173	57 355	19 307	181 285	181 285	25 794	25 794	62 787	62 787
<i>субъекты малого и среднего бизнеса</i>	265 631	227 583	54 355	16 307	181 285	181 285	25 794	25 794	4 197	4 197
<b>Прочие активы</b>	<b>1 288</b>	<b>1 288</b>	108	108	165	165	609	609	406	406
<b>Просроченные проценты всего, в т.ч.</b>	<b>10 271</b>	<b>973</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>9 298</b>	<b>0</b>	<b>953</b>	<b>953</b>	<b>20</b>	<b>20</b>
<i>физические лица</i>	8	8	0	0	0	0	1	1	7	7
<i>Юридические лица</i>	10 263	965	0	0	9 298		952	952	13	13
<b>Итого просроченная задолженность</b>	<b>359 648</b>	<b>304 817</b>	<b>64 326</b>	<b>19 953</b>	<b>190 748</b>	<b>181 450</b>	<b>32 723</b>	<b>31 563</b>	<b>71 851</b>	<b>71 851</b>
<b>Удельный вес в общей сумме активов</b>	<b>8,77%</b>	<b>X</b>	<b>1,57%</b>	<b>X</b>	<b>4,65%</b>	<b>X</b>	<b>0,80%</b>	<b>X</b>	<b>1,75%</b>	<b>X</b>

Просроченная ссудная задолженность образовалась по следующим видам кредитных продуктов: срочные кредиты физических лиц на 01.10.2017 г. – 15,38%, на 01.01.2017 г. – 6,36%; срочные кредиты юридических лиц (субъектов МСП) на 01.10.2017 г. – 1,55%, 01.01.2017 г. – 29,37%; кредитные линии юридическим лицам на 01.10.2017 г. – 83,07%, 01.01.2017 г. – 64,27%.

В разрезе отраслей экономики, в части юридических лиц и субъектов МСП доли просроченной задолженности по состоянию на 01.10.2017 г. были распределены следующим образом: оптовая торговля фармацевтической продукцией – 5,05%, деятельность по упаковыванию товаров – 79,21%, Строительство жилых и нежилых зданий – 3,55%, техническое обслуживание и ремонт автотранспортных средств – 8,13%, прочие виды деятельности – 4,06%.

На 01.01.2017 г. основные доли приходились на оптовую торговлю фармацевтической продукцией – 47,03%, розничная торговля – 40,33%, строительство зданий и сооружений – 6,26%, транспорт и связь – 4,49%, 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.)

Номер п/п	Вид реструктуризации	всего остаток на 01.10.2017	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	433 849	42 209	27 242	95 273	131 780	137 345
2	Снижение процентной ставки	57 650			4 300		53 350
3	Изменение порядка расчета процентной ставки	0					
4	Изменение условий погашения	3 331				881	2 450
	<b>Итого реструктурирова нная задолженность</b>	<b>494 830</b>	<b>42 209</b>	<b>27 242</b>	<b>99 573</b>	<b>132 661</b>	<b>193 145</b>
	<b>Удельный вес в общей сумме активов</b>	<b>11,18%</b>	<b>0,95%</b>	<b>0,62%</b>	<b>2,25%</b>	<b>3,00%</b>	<b>4,36%</b>

Номер п/п	Вид реструктуризации	всего остаток на 01.01.2017	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	641 404	89 973	68 850	168 705	119 280	194 596
2	Снижение процентной ставки	0	0	0	0	0	0
3	Изменение порядка расчета процентной ставки	53 457	0	0	0	53 457	0

4	Изменение условий погашения	12 722	17	0	9 630	0	3 075
	<b>Итого реструктурированная задолженность</b>	<b>707 583</b>	<b>89 990</b>	<b>68 850</b>	<b>178 335</b>	<b>172 737</b>	<b>197 671</b>
	<b>Удельный вес в общей сумме активов</b>	<b>17,25%</b>	<b>2,19%</b>	<b>1,68%</b>	<b>4,35%</b>	<b>4,21%</b>	<b>4,82%</b>

***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 01.10.2017 года	Категория качества					Резерв на возможные потери					
		I	II	III	IV	V	Расчетный	Фактически сформированный на 01.10.2017	Фактически сформированный на 01.01.2017	сформированно за 9 мес. 2017 года	восстановлено за 9 мес. 2017 года	списано за 9 мес. 2017 года
Активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери	2 258 455	904 189	602 935	345 259	160 450	245 622	431 005	433 116	494 078	256 346	317 253	55
<i>Элементы расчетной базы резервов на возможные потери, предусмотренным пунктом 2.7 Положения Банка России N 283-П</i>	104 624	x	x	x	x	x	x	19 075	10 162	8 913	0	0

Состав активов	Всего сумма задолженности по состоянию на 01.01.2017 года	Категория качества					Резерв на возможные потери					
		I	II	III	IV	V	Расчетный	Фактически сформированный на 01.01.2017	Фактически сформированный на 01.01.2016	сформировано за 2016 год	восстановлено за 2016 год	списано за 2016 год
Активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери	2 226 248	653 576	799 857	325 117	206 673	241 025	520 045	494 078	270 439	722 926	499 196	91
Элементы расчетной базы резервов на возможные потери, предусмотренных пунктом 2.7 Положения Банка России N 283-П	101 624	x	x	x	x	x	x	10 162	0	10 162	0	0

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

По состоянию на 01.10.2017г.:

№ п/п	Наименование инструмента	Сумма условных обязательств	Категория качества					Резерв на возможные потери							
			I	II	III	IV	V	расчетный	расчетный с учетом обеспечения	фактически сформированный					
										по категориям качества					
									итого	II	III	IV	V		
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	
1	Неиспользованные кредитные линии, всего, в т.ч.:	101 640	17 513	73 227	10 896	0	4	3 671	3 671	3 671	1 379	2 288	0	4	
1.1	со сроком более 1 года	84 993	4 985	69 112	10 896	0	0	3 561	3 561	3 561	1 273	2 288	0	0	
2	Аккредитивы, всего, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
2.1	со сроком более 1 года	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
3	Выданные гарантии и поручительства, всего, в т.ч.:	1 013	1 013	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
3.1	со сроком более 1 года	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	

4	Условные обязательства кредитного характера, сгруппированные в портфели однородных элементов, всего, в т.ч.:	4 874	0	4 874	0	0	0	37	37	37	37	0	0	0
4.1	Портфель неиспользованных кредитных линий	4 874	0	4 874	0	0	0	37	37	37	37	0	0	0
5	Условные обязательства кредитного характера, всего, в т.ч.:	107 527	18 526	78 101	10 896	0	4	3 708	3 708	3 708	1 416	2 288	0	4
5.1	со сроком более 1 года	84 993	4 985	69 112	10 896	0	0	3 561	3 561	3 561	1 273	2 288	0	0

**По состоянию на 01.01.2017г.:**

№ п/п	Наименование инструмента	Сумма условных обязательств	Категория качества					Резерв на возможные потери							
			I	II	III	IV	V	расчетный	расчетный с учетом обеспечения	фактически сформированный					
										итого	по категориям качества				
											II	III	IV	V	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	
1	Неиспользованные кредитные линии, всего, в том числе:	117 248	66 950	50 294	0	0	4	1 226	1 226	1 226	1 222	0	0	4	
1.1	со сроком более 1 года	38 584	314	38 270	0	0	0	843	843	843	843	0	0	0	
2	Аккредитивы, всего, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
2.1	со сроком более 1 года	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
3	Выданные гарантии и поручительства, всего, в том числе:	1 013	1 013	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	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 обязательства кредитного характера, сгруппированные в портфели однородных элементов, всего, в том числе:	2 325	0	2 325	0	0	0	21	21	21	21	0	0	0	
4.1	Портфель неиспользованных	2 325	0	2 325	0	0	0	21	21	21	21	0	0	0	

	кредитных линий													
5	Условные обязательства кредитного характера, всего в том числе:	120 586	67 963	52 619	0	0	4	1 247	1 247	1 247	1 243	0	0	4
5.1	со сроком более 1 года	39 597	1 327	38 270	0	0	0	843	843	843	843	0	0	0

***О характере и стоимости полученного обеспечения, принятого в уменьшение расчетного резерва на возможные потери.***

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 01.10.2017 г.:

- Поручительства - на сумму 4 589 783 тыс.руб.
- Залог имущества - на сумму 2 549 681 тыс.руб., в том числе  
- *обеспечение второй категории качества – залог недвижимого имущества на сумму 459 902 тыс. руб.*

- по состоянию на 01.01.2017 г.:

- Поручительства - на сумму 4 794 017 тыс.руб.
- Залог имущества - на сумму 3 382 004 тыс.руб., в том числе  
- *обеспечение второй категории качества – залог недвижимого имущества на сумму 590 112 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).

***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 01.10.2017г. и 01.01.2017 г. 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 01.10.2017 г.	на 01.01.2017 г.
20% рост курса доллара США по отношению к российскому рублю	34	133
20% рост курса евро по отношению к российскому рублю	170	(5)
20% рост курса Китайского Юаня по отношению к российскому рублю	2	2
20% рост курса фунта стерлингов Соединенного королевства по отношению к российскому рублю	319	222

Рост курса российского рубля по отношению к вышеперечисленным валютам по состоянию на 01.10.2017 г. и 01.01.2017 г. имело бы обратный эффект при условии, что все остальные переменные остаются неизменными.

#### ***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 01.10.17г.:

	2014 год	2015 год	2016 год
Чистые процентные доходы	198 949	199 544	160 511
Чистые непроцентные доходы	92 589	95 714	97 735
<b>Доход</b>	<b>291 538</b>	<b>295 258</b>	<b>258 246</b>
<b>Операционный риск</b>	<b>42 252</b>		

Информация о размере операционного риска по состоянию на 01.01.17г.:

	2013 год	2014 год	2015 год
Чистые процентные доходы	199 110	198 949	199 544
Чистые непроцентные доходы	73 581	92 589	95 714
<b>Доход</b>	<b>272 691</b>	<b>291 538</b>	<b>295 258</b>
<b>Операционный риск</b>	<b>42 684</b>		

#### **Процентный риск.**

Процентные риски связаны с тем, что при неблагоприятном изменении процентных ставок могут сократиться чистые процентные доходы кредитной организации, вследствие чего может уменьшиться прибыль и капитал кредитной организации. Однако, действующая в Банке методика регулирования ставок по привлеченным и размещенным средствам, сводит данный риск к несущественному уровню.

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

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

По состоянию на 01.10.2017г.:

(тыс. руб.)

		До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Нечувствительные к изменению процентной ставки	Итого
	<b>Активы</b>							
1	Денежные средства и их эквиваленты	0	0	0	0	0	287 414	287 414

2	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	0	0	0	0	0	536 340	536 340
3	Ссудная задолженность, всего, из них:	1 711 863	75 873	96 746	162 622	469 887	482 043	2 999 034
4	кредитных организаций	1 600 329	0	0	0	0	28	1 600 357
5	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	106 757	74 600	91 543	139 016	268 643	344 477	1 025 036
5.2.	физических лиц	4 777	1 273	5 203	23 606	201 244	137 538	373 641
6	Вложения в долговые обязательства	0	0	72 934	0	0	0	72 934
7	Вложения в долевые ценные бумаги	0	0	0	0	0	0	0
8	Прочие активы	0	0	0	0	0	45 598	45 598
	Основные средства и нематериальные активы	0	0	2 074	24 232	7 462	427 636	461 404
9	<b>Итого активов</b>	<b>1 711 863</b>	<b>75 873</b>	<b>171 754</b>	<b>186 854</b>	<b>477 349</b>	<b>1 779 031</b>	<b>4 402 724</b>
	<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:	75 077	27 664	256 474	1 530 609	801 725	1 189 818	3 881 367
11.3.	на расчетных (текущих) счетах юридических и физических лиц	0	0	60 689	0	6 994	1 189 690	1 257 373
12	депозиты юридических лиц	0	3 187	16 573	63 000	57 500	1	140 261
13	вклады (депозиты) физических лиц	75 077	24 477	179 212	1 467 609	737 231	127	2 483 733
13.1	Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0	0	0	0
13.2	Прочие заемные средства	0	0	0	0	0	13 680	13 680
13.3	Источники собственных средств (капитала)	0	0	0	66 410	0	462 393	528 803
14	<b>Итого обязательств</b>	<b>75 077</b>	<b>27 664</b>	<b>256 474</b>	<b>1 597 019</b>	<b>801 725</b>	<b>1 665 891</b>	<b>4 423 850</b>
	<b>Чистый разрыв (ГЭП)</b>	<b>1 636 786</b>	<b>48 209</b>	<b>-84 720</b>	<b>-1 410 165</b>	<b>-324 376</b>	<b>113 140</b>	<b>-21 126</b>
	<b>Кумулятивный ГЭП</b>	<b>1 636 786</b>	<b>1 684 995</b>	<b>1 600 275</b>	<b>190 110</b>	<b>-134 266</b>	<b>-21 126</b>	

По состоянию на 01.01.2017г.:

(тыс. руб.)

		До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Нечувствительные к изменению процентной ставки	Итого
	<b>Активы</b>							
1	Денежные средства и их эквиваленты						341 494	<b>341 494</b>
2	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	0	0	0	0	0	288 296	<b>288 296</b>
3	Ссудная задолженность, всего, из них:	<b>1 476 689</b>	<b>54 586</b>	<b>136 315</b>	<b>374 003</b>	<b>575 701</b>	<b>305 700</b>	<b>2 922 994</b>
4	кредитных организаций	1 400 344	0	0	0	0	133	<b>1 400 477</b>
5	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	68 910	50 946	124 068	325 719	360 268	222 151	<b>1 152 062</b>
5.2.	физических лиц	7 435	3 640	12 247	48 284	215 433	83 416	<b>370 455</b>
6	Вложения в долговые обязательства	0	0	0	50 176	0	0	<b>50 176</b>
7	Вложения в долевые ценные бумаги	0	0	0	0	0	0	<b>0</b>
8	Прочие активы	0	0	0	0	0	26 626	<b>26 626</b>
	Основные средства и нематериальные активы	0	0	3 682	11 369	23 982	392 517	<b>431 550</b>
<b>9</b>	<b>Итого активов</b>	<b>1 476 689</b>	<b>54 586</b>	<b>139 997</b>	<b>435 548</b>	<b>599 683</b>	<b>1 354 633</b>	<b>4 061 136</b>
	<b>Обязательства</b>							
10	Средства кредитных организаций, всего, из них:	0	0	0	0	0	0	<b>0</b>
11	на корреспондентских счетах	0	0	0	0	0	0	<b>0</b>
11.1.	межбанковские ссуды, депозиты	0	0	0	0	0	0	<b>0</b>
11.2.	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, всего, из них:	<b>166 298</b>	<b>146 326</b>	<b>9 664</b>	<b>756 717</b>	<b>1 454 994</b>	<b>1 047 116</b>	<b>3 581 115</b>
11.3.	на расчетных (текущих) счетах юридических и физических лиц	0	106 259	0	0	0	1 046 947	<b>1 153 206</b>
12	депозиты юридических лиц	150	35 988	3 858	45 000	0	7	<b>85 003</b>

13	вклады (депозиты) физических лиц	166 148	4 079	5 806	711 717	1 454 994	162	2 342 906
13.1	Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0	0	0	0
13.2	Прочие заемные средства	0	0	0	0	0	31 701	31 701
13.3	Источники собственных средств (капитала)	0	0	66 410	0	0	422 023	488 433
14	<b>Итого обязательств</b>	<b>166 298</b>	<b>146 326</b>	<b>76 074</b>	<b>756 717</b>	<b>1 454 994</b>	<b>1 500 840</b>	<b>4 101 249</b>
	<b>Чистый разрыв (ГЭП)</b>	<b>1 310 391</b>	<b>-91 740</b>	<b>63 923</b>	<b>-321 169</b>	<b>-855 311</b>	<b>-146 207</b>	<b>-40 113</b>
	<b>Кумулятивный ГЭП</b>	<b>1 310 391</b>	<b>1 218 651</b>	<b>1 282 574</b>	<b>961 405</b>	<b>106 094</b>	<b>-40 113</b>	

### ***Риск ликвидности.***

Риск ликвидности (неплатежеспособности) – это возможные потери Банка вследствие неспособности исполнить свои обязательства в полном объеме в результате несбалансированности финансовых активов и финансовых обязательств (в том числе вследствие несвоевременного исполнения финансовых обязательств одним или несколькими контрагентами Банка) и (или) возникновения непредвиденной необходимости немедленного и единовременного исполнения Банком своих финансовых обязательств.

Факторами, которые Банк определил основными в появлении риска потери ликвидности, являются:

- риск несоответствия между суммами и сроками поступлений и списаний средств (входящих и исходящих денежных потоков);
- риск непредвиденных требований ликвидности, т.е. последствия непредвиденных событий, которые могут привести к необходимости иметь больше ресурсов, чем предусмотрено;
- риск вероятности потерь при реализации активов из-за недостаточной ликвидности рынка;
- риск оперативной ликвидности, возникающий из-за отсутствия возможности банка в срок выполнить текущие обязательства ввиду сложившейся структуры текущих поступлений и списаний.

Своевременное и полное определение влияния основных факторов возникновения риска ликвидности является обязательным для исполнения всеми структурными подразделениями, осуществляющих оценку и контроль за уровнем ликвидности: казначейство, управление кредитованием, управление по развитию банка и банковских услуг, управление по работе на финансовых рынках, отдел валютных операций и валютного контроля.

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

По состоянию на 01.10.2017 года:

	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, в том числе:	791 253	791 253	791 253	791 253	791 253	791 253	791 253	791 253	791 253	791 253
1.1. II категории качества	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3. Ссудная и приравненная к ней задолженность, всего, в том числе:	28	1 600 357	1 627 772	1 652 334	1 711 878	1 794 737	1 894 860	1 929 335	2 071 130	2 669 898
3.1. II категории качества	0	0	25 342	46 079	49 083	130 045	167 441	188 659	255 016	569 948
4. Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, всего, в т.ч.:	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4.1. II категории качества	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
5. Вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения, всего, в том числе:	0	0	0	0	0	0	72 934	72 934	72 934	72 934
5.1. II категории качества	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
6. Прочие активы, всего, в том числе:	4 979	4 991	5 123	5 268	6 868	6 922	7 117	7 117	7 215	14 185
6.1. II категории качества	0	0	110	110	110	110	110	110	110	110
<b>7. ИТОГО ЛИКВИДНЫХ АКТИВОВ (сумма строк 1, 2, 3, 4, 5, 6)</b>	<b>796 260</b>	<b>2 396 601</b>	<b>2 424 148</b>	<b>2 448 855</b>	<b>2 509 999</b>	<b>2 592 912</b>	<b>2 766 164</b>	<b>2 800 639</b>	<b>2 942 532</b>	<b>3 548 270</b>
<b>ПАССИВЫ</b>										
8. Средства кредитных организаций	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
9. Средства клиентов, из них:	1 321 501	1 324 616	1 326 041	1 329 468	1 332 503	1 360 188	1 555 987	2 457 017	3 086 627	3 881 367
9.1. вклады физических лиц	497 884	500 999	502 424	505 851	508 886	533 383	712 609	1 598 639	2 180 249	2 917 489
10. Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
11. Прочие обязательства	4 506	4 973	4 973	4 973	8 693	13 679	13 679	13 679	13 679	13 679
<b>12. ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ (сумма строк 8, 9, 10, 11)</b>	<b>1 326 007</b>	<b>1 329 589</b>	<b>1 331 014</b>	<b>1 334 441</b>	<b>1 341 196</b>	<b>1 373 867</b>	<b>1 569 666</b>	<b>2 470 696</b>	<b>3 100 306</b>	<b>3 895 046</b>
13. Внебалансовые обязательства и гарантии, выданные кредитной организацией	0	0	150	1 254	1 254	3 722	10 466	13 617	22 534	107 527

ПОКАЗАТЕЛИ ЛИКВИДНОСТИ										
14. Избыток (дефицит) ликвидности (разница между строкой 7 и суммой строк 12 и 13)	-529 747	1 067 012	1 092 984	1 113 160	1 167 549	1 215 323	1 186 032	316 326	-180 308	-454 303
15. Коэффициент избытка (дефицита) ликвидности (строка 14: строку 12) x 100%	-40,0	80,3	82,1	83,4	87,1	88,5	75,6	12,8	-5,8	-11,7

По состоянию на 01.01.2017 года:

	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, в том числе:	597 247	597 247	597 247	597 247	597 247	597 247	597 247	597 247	597 247	597 247
2. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3. Ссудная и приравненная к ней задолженность, всего, в том числе:	133	133	1 408 556	1 437 424	1 479 207	1 533 793	1 669 469	1 872 219	2 044 112	2 619 812
3.1. II категории качества	0	0	4 984	12 356	13 588	51 929	134 198	269 310	344 511	759 617
4. Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
5. Вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0	0	0	0	50 176	50 176	50 176	50 176
6. Прочие активы	9 648	9 648	9 828	10 054	11 808	12 161	12 176	12 234	12 994	17 325
<b>7. ИТОГО ЛИКВИДНЫХ АКТИВОВ (ст. 1+ 2+ 3+ 4+ 5+ 6)</b>	<b>607 028</b>	<b>607 028</b>	<b>2 015 631</b>	<b>2 044 725</b>	<b>2 088 262</b>	<b>2 143 201</b>	<b>2 329 068</b>	<b>2 531 876</b>	<b>2 704 529</b>	<b>3 284 560</b>
<b>ПАССИВЫ</b>										
8. Средства кредитных организаций	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
9. Средства клиентов, из них:	1 213 729	1 218 875	1 225 032	1 259 823	1 319 563	1 359 658	1 368 158	2 062 956	2 126 117	3 581 115
9.1. вклады физических лиц	519 298	524 444	530 601	565 242	624 982	629 083	634 925	1 283 523	1 346 683	2 801 681
10. Выпущенные долговые	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

обязательства										
11. Прочие обязательства	6 962	7 054	7 190	7 190	14 816	31 698	31 698	31 698	31 698	31 698
<b>12. ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ (ст. 8+ 9+ 10+ 11)</b>	<b>1 220 691</b>	<b>1 225 929</b>	<b>1 232 222</b>	<b>1 267 013</b>	<b>1 334 379</b>	<b>1 391 356</b>	<b>1 399 856</b>	<b>2 094 654</b>	<b>2 157 815</b>	<b>3 612 813</b>
13. Внебалансовые обязательства и гарантии, выданные кредитной организацией	0	0	0	197	197	396	47 089	57 630	80 989	120 586
<b>ПОКАЗАТЕЛИ ЛИКВИДНОСТИ</b>										
14. Избыток (дефицит) ликвидности (ст. 7-(ст. 12 + 13))	-613 663	-618 901	783 409	777 515	753 686	751 449	882 123	379 592	465 725	-448 839
15. Коэффициент избытка (дефицита) ликвидности (ст. 14 / ст. 12) x 100%	-50,3	-50,5	63,6	61,4	56,5	54,0	63,0	18,1	21,6	-12,4

Коэффициенты избытка (дефицита) ликвидности по состоянию на 01.07.2017 года и 01.01.2017 года не превышали утвержденные предельные коэффициенты дефицита (избытка) ликвидности.

### ***Информация о сделках по уступке прав требований.***

В части сделок по уступке прав требований Учетной политикой банка предусмотрен порядок учета приобретения прав требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме (цессия), который заключается в следующем:

Датой приобретения (перехода) прав требования по исполнению обязательств в денежной форме определяется в соответствии с условиями заключенного договора приобретения (перехода) прав требований.

Датой выбытия приобретенного права требования является дата уступки права требования другим лицам (дата реализации), определенная условиями сделки, либо дата погашения должником (заемщиком) своих обязательств.

Право требования учитывается в сумме фактических затрат на его приобретение (далее – цена приобретения). В цену приобретения кроме стоимости права требования, определенной условиями вышеуказанных сделок, при их наличии входят затраты по оплате услуг сторонних организаций, связанные с их приобретением и регистрацией, и отражаются в бухгалтерском учете на дату приобретения, определенную условиями сделки.

Номинальная стоимость приобретенных прав требования соответствует общему объему приобретенных прав требования по первоначально заключенному договору между заемщиком и кредитором (уступающей стороной). В номинальную (общую) стоимость приобретенных прав требования включаются (основной долг, проценты, неустойки (штрафы, пени) и не включаются суммы затрат по оплате услуг сторонних организаций (например, нотариальное удостоверение и государственная регистрация).

Проценты в соответствии с условиями первичных кредитных договоров начисляются в общеустановленном порядке для начисления процентов по договорам Банка на предоставление (размещение) денежных средств в соответствии с категорией качества ссудной задолженности. Начисление производится на сумму приобретенных прав требования

по основному долгу (на остаток основного долга по первоначально заключенному договору между заемщиком и уступающей стороной на дату переуступки прав требования) со дня, следующего за датой приобретения прав требования.

Проценты по первичным кредитным договорам отражаются в балансе Банка с учетом особенностей, указанных в Учетной политике.

В течение 9 месяцев 2017 года банк не осуществлял сделок по уступке переданных и приобретенных прав требований. Банк не планирует уступать права требований в следующем отчетном периоде.

#### ***Об объемах деятельности и уровне рисков, принимаемых банком, в связи с осуществлением сделок по уступке прав требований.***

По состоянию на 1.01.2017г. и на 1.10.2017г. совокупная балансовая стоимость требований по банковскому портфелю (кредиты малому и среднему бизнесу), удерживаемая на балансовом счете 478 в связи со сделками по уступке прав требований составляет 130 млн. руб. (сделки по уступке приобретенных прав требования произведены в 2016 году) По указанным требованиям по состоянию на 1.01.2017 года был создан резерв на возможные потери по ссудам, в соответствии с положением Банка России №254-П, в общей сумме 66,3 млн. руб.(IV категория качества). Размер указанного резерва на возможные потери соответствует размеру резерва, созданного по кредитам на момент заключения договора по уступке прав требования. Требования к капиталу в отношении удерживаемых балансовых требований по сделкам по уступке прав требований по состоянию на 1.01.2017г. и на 1.10.2017г. соответствуют балансовой стоимости с применением коэффициента риска 100%. У банка отсутствуют убытки по результатам осуществления операций по уступке прав требований, отраженные в отчете о финансовых результатах за 2016 год и за 9 месяцев 2017 года.

#### **Информация о политике, практике, порядке и системе вознаграждений в банковской группе.**

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.

Рассмотрение вопросов организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда осуществляет Совет директоров. Подготовку решений Совета директоров по указанным вопросам проводит Комитет по кадровым вопросам Совета директоров, состоящий из председателя комитета Токаренко С.И.( с сентября 2017 года) , членов комитета – Кузьминой Т.К., Сысоева Н.И. В отчетном периоде было проведено 1 заседание комитета по кадровым вопросам. Члены комитета не получали вознаграждений. С 1 января 2015 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

Возможна отсрочка и последующая корректировка не менее 40% размера премий и других стимулирующих выплат, связанных с результатами деятельности Банка (нефиксированная часть оплаты труда) членам правления и по установленным категориям работников, осуществляющим функции принятия рисков, исходя из сроков получения финансовых результатов деятельности (не менее 3-х лет), а так же возможна отмена или сокращение премий и стимулирующих выплат при получении негативного финансового результата в целом по банку или отдельному направлению деятельности (за исключением краткосрочных операций, то есть операций, окончательные финансовые результаты которых определяются ранее указанных сроков).

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

№	Наименование категорий	На 01.10.2017	На 01.10.2016 г.
1.	Списочная численность персонала	175	198
1.1	Численность работников банка- членов исполнительных органов (члены совета директоров, правления банка)	5	6
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 2017 года общая сумма фиксированных выплат составила 1482 тыс. руб., не фиксированных выплат 834 тыс. руб.

Члены Совета директоров, не являющиеся работниками банка, с января по сентябрь 2017 года, вознаграждения не получали.

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

№	Виды вознаграждений	9 месяцев 2017 г.		9 месяцев 2016 г.	
		сумма (тыс. руб.)	доля в общем объеме вознаграждений	сумма (тыс. руб.)	доля в общем объеме вознагражд ений
1	Расходы на оплату труда включая премии и компенсации - всего	64 532	100	64 229	100
1.1	членов исполнительных органов (члены Совета директоров, члены правления)	11 430	17,72	11 149	17,36
1.2.	иных работников, принимающих риски (за исключением лиц, указанных в п.1.1)	9 498	14,72	7 604	11,84
2.	Расходы на выплату премий - всего	23 328	36,15	22 596	35,18
2.1	членов исполнительных органов (члены Совета директоров, члены правления)	4 001	6,2	3 849	5,99
2.2	иных работников, принимающих риски (за исключением лиц, указанных в п.1.1)	3 613	5,6	2 651	4,13
3.	Кроме того, разовые выплаты членам Совета директоров		X		X

Расходы на оплату труда членов исполнительных органов (Совет директоров, правление банка) и иных работников, осуществляющих функции принятия рисков за 9 месяцев 2017 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	7 933	5	6 228	12
2.	Нефиксированная часть оплаты труда	4 001	5	3 613	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	0	0
5.	Отсроченные вознаграждения	0	X	0	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 неуставленных факторов корректировки	0	X	0	

Председатель правления

*В.А. Герасименко* Герасименко В.А.

Зам. главного бухгалтера



*И.Д. Каялова*

Каялова И.Д.

**Сведения  
из консолидированной финансовой отчетности  
и консолидированной отчетности и иной информации  
о деятельности банковской группы  
на 01 октября 2017 года**

Номер п/п	Наименование статьи	Сведения из консолидированной финансовой отчетности (форма 0409815)		Сведения из консолидированной отчетности и иной информации о деятельности банковской группы (форма 0409802)		Идентификационный код
		номер строки	данные на отчетную дату, тыс. руб.	номер строки	данные на отчетную дату, тыс. руб.	
1	2	3	4	5	6	7
<b>Активы</b>						
1	Денежные средства и средства в центральных банках		2412637	1, 2	482374	
2	Средства в кредитных организациях		0	3	346556	
3	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток, в том числе:		0	4	0	
3.1	производные финансовые инструменты		0	4.1	0	
3.2	прочие финансовые активы, предназначенные для торговли		0	4	0	
4	Кредиты (займы) кредитным организациям		14867	6	1600028	
5	Кредиты (займы) юридическим лицам (не являющимся кредитными организациями) и физическим лицам		1446327	6	1415117	
6	Финансовые активы, оцениваемые по		0	5	0	

	справедливой стоимости через прибыль или убыток, переданные без прекращения признания					
7	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи		0	7	0	
8	Текущие и отложенные налоговые активы		16685	12	22225	
9	Активы и группы активов, предназначенные для продажи, а также прочие активы		399112	14, 13	384645	
10	Инвестиции, удерживаемые до погашения		72934		72934	
11	Инвестиции в дочерние, зависимые и иные организации - участники банковской группы		500	7, 8	250	
12	Гудвил и нематериальные активы, в том числе:		2466	11	2466	
12.1	гудвил	12.1	0	11.1	0	
12.2	нематериальные активы (за исключением прав на обслуживание ипотечных кредитов)		2466	11	2466	
12.3	права на обслуживание ипотечных кредитов			11		
13	Основные средства и материальные запасы		97556	10	100903	
<b>14</b>	<b>Всего активов</b>		<b>4463084</b>	<b>15</b>	<b>4427498</b>	
<b>Обязательства</b>						
15	Депозиты центральных банков		0	16	0	
16	Средства кредитных организаций		0	17	0	
17	Средства юридических лиц (не являющихся кредитными организациями) и физических лиц		3881367	18	3858376	
18	Обязательства по поставке ценных бумаг, а также по		0	19	0	

	возврату проданного обеспечения					
19	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:		0	19	0	
19.1	производные финансовые инструменты		0	19.1	0	
19.2	прочие финансовые обязательства, предназначенные для торговли		0	19	0	
20	Выпущенные долговые обязательства		0	20	0	
21	Обязательства, включенные в группу выбытия, предназначенные для продажи, а также прочие обязательства		13620	22, 23	36611	
22	Текущие и отложенные налоговые обязательства, в том числе:		0	21	0	
22.1	отложенные налоговые обязательства, связанные с возникновением гудвила		0	21.1	0	
22.2	отложенные налоговые обязательства, связанные с признанием нематериальных активов (за исключением прав на обслуживание ипотечных кредитов)		0	21	0	
22.3	отложенные налоговые обязательства, связанные с признанием прав на обслуживание ипотечных кредитов		0	21	0	
23	Субординированные кредиты (займы, депозиты)		0	17, 18, 20	0, 0, 0	
24	Резервы на возможные потери		0	24	3708	
25	Обязательства по пенсионному обеспечению		0	23	0	
<b>26</b>	<b>Всего обязательств</b>		<b>3894987</b>	<b>25</b>	<b>3898695</b>	

Акционерный капитал						
27	Средства акционеров (участников), в том числе включенные в:		605098	26	400000	
27.1	базовый капитал		605098	26	333590	
27.2	добавочный капитал		0	26	0	
28	Нераспределенная прибыль (непогашенный убыток)		(37001)	33	118291	
29	Прочий совокупный доход и прочие компоненты капитала		0	29, 30, 31, 32, 34	10512	
<b>30</b>	<b>Всего источников собственных средств</b>		<b>568097</b>	<b>(36 - 35)</b>	<b>528803</b>	

Сравнительная информация об основных элементах собственных средств (капитала) банковской группы, а также показателях, уменьшающих их величину, и соответствующих показателях, включенных в состав консолидированной отчетности на **01.10.2017 г.**

№ п/п	Консолидированный балансовый отчет (форма 0409802)			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808)		
	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:	26,27	400 000	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	333 590	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:"	1	333 590
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	33 205	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	33 205
2	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе:	17,18	3 858 376	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	0	"Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе: классифицируемые как обязательства"	32	0
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего, из них:	46	1 148
2.2.1				субординированные кредиты	X	

3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	10	103 369	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	11	2 466	X	X	X
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 настоящей таблицы)	X	0	"Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.1 настоящей таблицы)	8	0
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 настоящей таблицы)	X	2 466	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 настоящей таблицы)	9	2 466
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	22225	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	22225	"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:	19	0	X	X	X
5.1	уменьшающее деловую репутацию (строка 3.1.1 настоящей таблицы)	X	0	X	X	0
5.2	уменьшающее иные нематериальные активы (строка 3.1.2 настоящей таблицы)	X	0	X	X	0
6	"Собственные акции	24	0	X	X	X

	(доли), выкупленные у акционеров (участников)"					
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 другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи", "Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения", всего, в том числе:	3,6,8,9	3434885	X	X	X
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	X	0	"Несущественные	54	0

	вложения в дополнительный капитал финансовых организаций			вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"		
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	55	0

**ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ,  
ВЕЛИЧИНЕ РЕЗЕРВОВ НА ВОЗМОЖНЫЕ ПОТЕРИ ПО ССУДАМ И ИНЫМ АКТИВАМ  
(публикуемая форма)  
на 01 октября 2017г.**

Код формы по ОКУД  
0409808

Квартальная  
тыс.руб.

**Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала**

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату		Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года	
			включаемая в расчет капитала	не включаемая в расчет капитала в период до 1 января 2018 года	включаемая в расчет капитала	не включаемая в расчет капитала в период до 1 января 2018 года
1	2	3	4	5	6	7
	<b>Источники базового капитала</b>					
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:	4,2	333 590	X	333 590	X
1.1	обыкновенными акциями (долями)	4,2	333 590	X	333 590	X
1.2	привилегированными акциями		0	X	0	X
2	Нераспределенная прибыль (убыток):	4,2	69 686	X	63 166	X
2.1	прошлых лет	4,2	69 686	X	182 832	X
2.2	отчетного года		0	X	-119 666	X
3	Резервный фонд	4,2	9 364	X	9 364	X
4	Доли уставного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		не применимо			
5	Инструменты базового капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам		не применимо			
6	<b>Источники базового капитала, итого (строка 1 +/- строка 2 + строка 3 - строка 4 + строка 5)</b>	4,2	<b>412 640</b>	<b>X</b>	<b>406 120</b>	<b>X</b>

Показатели, уменьшающие источники базового капитала						
7	Корректировка торгового портфеля		не применимо			
8	Деловая репутация за вычетом отложенных налоговых обязательств		0	0	0	0
9	Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств	4,2	1 973	0	1 564	0
10	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	4,3	264	0	396	0
11	Резервы хеджирования денежных потоков		не применимо			
12	Недосозданные резервы на возможные потери		0	0	0	0
13	Доход от сделок секьюритизации		не применимо			
14	Доходы и расходы, связанные с изменением кредитного риска по обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости		не применимо			
15	Активы пенсионного плана с установленными выплатами		не применимо			
16	Вложения в собственные акции (доли)		0	0	0	0
17	Взаимное перекрестное владение акциями (долями)		не применимо			
18	Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0	0	0	0
19	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0	0	0	0
20	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо			
21	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0	0	0	0
22	Совокупная сумма существенных вложений и отложенных налоговых активов в части, превышающей 15 процентов от величины базового капитала, всего, в том числе:		0	0	0	0
23	существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0	0	0	0
24	права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо			
25	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0	0	0	0
26	Иные показатели, уменьшающие источники базового капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:		0	0	0	0

26.1	показатели, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	X	0	X
27	Отрицательная величина добавочного капитала	4,2	493	X	1 042	X
28	<b>Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итого (сумма строк с 7 по 22 и строк 26 и 27)</b>	4,2	<b>2 730</b>	<b>X</b>	<b>3 002</b>	<b>X</b>
29	<b>Базовый капитал, итого (строка 6 - строка 28)</b>	4,2	<b>409 910</b>	<b>X</b>	<b>403 118</b>	<b>X</b>
<b>Источники добавочного капитала</b>						
30	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе:		0	X	0	X
31	классифицируемые как капитал		0	X	0	X
32	классифицируемые как обязательства		0	X	0	X
33	Инструменты добавочного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	X	0	X
34	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:		не применимо			
35	инструменты добавочного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		X	X	X	X
36	<b>Источники добавочного капитала, итого (строка 30 + строка 33 + строка 34)</b>		<b>0</b>	<b>X</b>	<b>0</b>	<b>X</b>
<b>Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала</b>						
37	Вложения в собственные инструменты добавочного капитала		0	0	0	0
38	Взаимное перекрестное владение инструментами добавочного капитала		не применимо			
39	Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций		0	0	0	0
40	Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций		0	0	0	0
41	Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:		0	X	0	X
41.1	показатели, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала), всего, из них:		0	X	0	X
41.1.1	нематериальные активы		0	X	0	X

41.1.2	собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)		0	X	0	X
41.1.3	акции (доли) дочерних и зависимых финансовых организаций и кредитных организаций - резидентов		0	X	0	X
41.1.4	источники собственных средств, для формирования которых использованы ненадлежащие активы		0	X	0	X
41.1.5	отрицательная величина дополнительного капитала, сложившаяся в связи с корректировкой величины собственных средств (капитала) на сумму источников дополнительного капитала, сформированных с использованием инвесторами ненадлежащих активов		0	X	0	X
42	Отрицательная величина дополнительного капитала		0	X	0	X
43	<b>Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, итого (сумма строк с 37 по 42)</b>		<b>0</b>	<b>X</b>	<b>0</b>	<b>X</b>
44	<b>Добавочный капитал, итого (строка 36 - строка 43)</b>		<b>0</b>	<b>X</b>	<b>0</b>	<b>X</b>
45	<b>Основной капитал, итого (строка 29 + строка 44)</b>	4,2	<b>409 910</b>	<b>X</b>	<b>403 118</b>	<b>X</b>
<b>Источники дополнительного капитала</b>						
46	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход	4,2	49 316	X	5 122	X
47	Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	4,2	33 205	X	39 846	X
48	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:		не применимо			
49	инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		X	X	X	X
50	Резервы на возможные потери		не применимо			
51	<b>Источники дополнительного капитала, итого (строка 46 + строка 47 + строка 48 + строка 50)</b>	4,2	<b>82 521</b>	<b>X</b>	<b>44 968</b>	<b>X</b>
<b>Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала</b>						
52	Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала		0	0	0	0
53	Взаимное перекрестное владение инструментами дополнительного капитала		не применимо			

54	Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций		0	0	0	0
55	Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций		0	0	0	0
56	Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:		0	X	0	X
56.1	показатели, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала), всего, из них:		0	X	0	X
56.1.1	источники капитала, для формирования которых инвесторами использованы ненадлежащие активы		0	X	0	X
56.1.2	просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней		0	X	0	X
56.1.3	субординированные кредиты, предоставленные кредитным организациям - резидентам		0	X	0	X
56.1.4	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером		0	X	0	X
56.1.5	вложения в сооружение и приобретение основных средств и материальных запасов		0	X	0	X
56.1.6	разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику		0	X	0	X
57	<b>Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, итого (сумма строк с 52 по 56)</b>		0	X	0	X
58	<b>Дополнительный капитал, итого (строка 51 - строка 57)</b>	4	<b>82 521</b>	<b>X</b>	<b>44 968</b>	<b>X</b>
59	<b>Собственные средства (капитал), итого (строка 45 + строка 58)</b>	4	<b>492 431</b>	<b>X</b>	<b>448 086</b>	<b>X</b>
60	<b>Активы, взвешенные по уровню риска:</b>		X	X	X	X
60.1	подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	X	0	X
60.2	необходимые для определения достаточности базового капитала	7.1.1	3 222 482	X	3 125 995	X

60.3	необходимые для определения достаточности основного капитала	7.1.1	3 222 482	X	3 125 995	X
60.4	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)	7.1.1	3 223 899	X	3 132 379	X
<b>Показатели достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), процент</b>						
61	Достаточность базового капитала (строка 29 : строка 60.2)		12,7203%	X	12,8957%	X
62	Достаточность основного капитала (строка 45 : строка 60.3)		12,7203%	X	12,8957%	X
63	Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59 : строка 60.4)	4,2	15,2744%	X	14,3050%	X
64	<b>Надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), всего, в том числе:</b>		1,250	X	0,625	X
65	надбавка поддержания достаточности капитала		1,250	X	0,625	X
66	антициклическая надбавка		0	X	0	X
67	надбавка за системную значимость банков		не применимо			
68	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)		0	X	0	X
<b>Нормативы достаточности собственных средств (капитала), процент</b>						
69	Норматив достаточности базового капитала		4,5%	X	4,5%	X
70	Норматив достаточности основного капитала		6,0%	X	6,0%	X
71	Норматив достаточности собственных средств (капитала)		8,0%	X	8,0%	X
<b>Показатели, принимаемые в уменьшение источников капитала, не превышающие установленные пороги существенности</b>						
72	Несущественные вложения в инструменты капитала финансовых организаций		0	X	0	X
73	Существенные вложения в инструменты капитала финансовых организаций		0	X	0	X
74	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо			
75	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0	X	0	X
<b>Ограничения на включения в расчет дополнительного капитала резервов на возможные потери</b>						

76	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется стандартизированный подход					не применимо
77	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании стандартизированного подхода					не применимо
78	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется подход на основе внутренних моделей					не применимо
79	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании подхода на основе внутренних моделей					не применимо
<b>Инструменты, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) (применяется с 1 января 2018 года по 1 января 2022 года)</b>						
80	Текущее ограничение на включение в состав источников базового капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	X	0	X
81	Часть инструментов, не включенная в состав источников базового капитала вследствие ограничения		0	X	0	X
82	Текущее ограничение на включение в состав источников добавочного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	X	0	X
83	Часть инструментов, не включенная в состав источников добавочного капитала вследствие ограничения		0	X	0	X
84	Текущее ограничение на включение в состав источников дополнительного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	X	0	X
85	Часть инструментов, не включенная в состав источников дополнительного капитала вследствие ограничения		0	0	0	0

**Примечание.**

Сведения о данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для составления раздела 1 Отчета, приведены в пояснениях N информации к форме 0409808.

4.3

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

**Подраздел 2.1. Кредитный риск при применении стандартизированного подхода**

тыс.руб.

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату			Данные на начало отчетного года		
			Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартизированному подходу	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска	Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартизированному подходу	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска
1	2	3	4	5	6	7	8	9
<b>1</b>	<b>Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах</b>	7.1.1	3 873 265	3 575 237	1 377 111	3 937 779	3 519 961	1 681 572
1.1	Активы с коэффициентом риска 0 процентов, всего, из них:	7.1.1	2 137 250	2 137 250	0	1 752 371	1 752 371	0
1.1.1	денежные средства и обязательные резервы, депонированные в Банке России	7.1.1	2 065 045	2 065 045	0	1 708 216	1 708 216	0
1.1.2	кредитные требования и другие требования, обеспеченные гарантиями Российской Федерации, Минфина России и Банка России и залогом государственных долговых ценных бумаг Российской Федерации, Минфина России и Банка России	7.1.1	72 205	72 205	0	44 155	44 155	0
1.1.3	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновые оценки "0", "1", в том числе обеспеченные гарантиями этих стран		0	0	0	0	0	0
1.2	Активы с коэффициентом риска 20 процентов, всего, из них:	7.1.1	76 095	76 095	15 219	107 522	107 522	21 504

1.2.1	кредитные требования и другие требования к субъектам Российской Федерации, муниципальным образованиям, к иным организациям, обеспеченные гарантиями и залогом ценных бумаг субъектов Российской Федерации и муниципальных образований		0	0	0	0	0	0
1.2.2	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "2", в том числе обеспеченные их гарантиями (залогом ценных бумаг)		0	0	0	0	0	0
1.2.3	кредитные требования и другие требования к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "0", "1", имеющим рейтинг долгосрочной кредитоспособности, в том числе обеспеченные их гарантиями							
		7.1.1	6 785	6 785	1 357	2 315	2 315	463
1.3	Активы с коэффициентом риска 50 процентов, всего, из них:	7.1.1	0	0	0	0	0	0
1.3.1	кредитные требования и другие требования в иностранной валюте, обеспеченные гарантиями Российской Федерации, Минфина России и Банка России и залогом государственных долговых ценных бумаг Российской Федерации, Минфина России и Банка России, номинированных в иностранной валюте	7.1.1	0	0	0	0	0	0
1.3.2	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "3", в том числе обеспеченные их гарантиями (залогом ценных бумаг)		0	0	0	0	0	0

1.3.3	кредитные требования и другие требования к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "0", "1", не имеющим рейтингов долгосрочной кредитоспособности, и к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "2", в том числе обеспеченные их гарантиями		0	0	0	0	0	0
1.4	Активы с коэффициентом риска 100 процентов, всего, из них:	7.1.1	1 659 920	1 361 892	1 361 892	2 077 886	1 660 068	1 660 068
1.4.1	ссудная задолженность юридических лиц		1 061 089	810 303	810 303	1 437 391	1 056 060	1 056 060
1.4.2	ссудная задолженность физических лиц		197 487	183 094	183 094	234 057	230 384	230 384
1.5	Активы с коэффициентом риска 150 процентов - кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "7"		0	0	0	0	0	0
2	<b>Активы с иными коэффициентами риска всего, в том числе:</b>		<b>x</b>	<b>x</b>	<b>x</b>	<b>x</b>	<b>x</b>	<b>x</b>
2.1	с пониженными коэффициентами риска, всего, в том числе:	7.1.1	28	28	6	133	133	27
2.1.1	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 50 процентов		0	0	0	0	0	0
2.1.2	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 70 процентов		0	0	0	0	0	0
2.1.3	требования участников клиринга	7.1.1	28	28	6	133	133	27
2.2	с повышенными коэффициентами риска, всего, в том числе:	7.1.1	985 181	850 093	1 267 207	658 149	581 890	864 004
2.2.1	с коэффициентом риска 110 процентов	7.1.1	0	0	0	207	206	227
2.2.2	с коэффициентом риска 130 процентов	7.1.1	40 888	39 661	51 559	43 829	43 741	56 863
2.2.3	с коэффициентом риска 150 процентов	7.1.1	944 293	810 432	1 215 648	614 113	537 943	806 914
2.2.4	с коэффициентом риска 250 процентов		0	0	0	0	0	0
2.2.5	с коэффициентом риска 1250 процентов, всего, в том числе:		0	0	0	0	0	0

2.2.5.1	по сделкам по уступке ипотечным агентам или специализированным обществам денежных требований, в том числе удостоверенных закладными							
3	<b>Кредиты на потребительские цели всего, в том числе:</b>		0	0	0	0	0	0
3.1	с коэффициентом риска 110 процентов		0	0	0	0	0	0
3.2	с коэффициентом риска 140 процентов		0	0	0	0	0	0
3.3	с коэффициентом риска 170 процентов		0	0	0	0	0	0
3.4	с коэффициентом риска 200 процентов		0	0	0	0	0	0
3.5	с коэффициентом риска 300 процентов		0	0	0	0	0	0
3.6	с коэффициентом риска 600 процентов		0	0	0	0	0	0
4	<b>Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего, в том числе:</b>							
		7.1.1	107 527	46 875	51 425	120 586	52 909	53 226
4.1	по финансовым инструментам с высоким риском	7.1.1	1 013	1 013	1 317	1 013	1 013	1 317
4.2	по финансовым инструментам со средним риском	7.1.1	87 957	42 167	46 402	95 263	47 052	47 052
4.3	по финансовым инструментам с низким риском	7.1.1	18 557	3 695	3 706	24 310	4 844	4 857
4.4	по финансовым инструментам без риска		0	0	0	0	0	0
5	<b>Кредитный риск по производным финансовым инструментам</b>							

Подраздел 2.2. Кредитный риск при применении подхода на основе внутренних рейтингов

тыс.руб.

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату			Данные на начало отчетного года		
			Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по подходу на основе внутренних рейтингов	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Совокупная величина кредитного риска	Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по подходу на основе внутренних рейтингов	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Совокупная величина кредитного риска
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Кредитный риск, рассчитанный с использованием базового подхода на основе внутренних рейтингов							
2	Кредитный риск, рассчитанный с использованием продвинутого подхода на основе внутренних рейтингов							

Подраздел 2.3. Операционный риск

тыс. руб. (кол-во)

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
6	<b>Операционный риск, всего, в том числе:</b>	7.3	42 252	42 684
6.1	Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:		845 042	853 676
6.1.1	чистые процентные доходы		559 004	597 603
6.1.2	чистые непроцентные доходы		286 038	256 073

6.2	Количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска		3	3
-----	--	--	---	---

**Подраздел 2.4. Рыночный риск**

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
<b>7</b>	<b>Совокупный рыночный риск, всего, в том числе:</b>	<b>7.2</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>7.1</b>	<b>процентный риск, всего, в том числе:</b>		<b>0</b>	<b>0</b>
7.1.1	общий		0	0
7.1.2	специальный		0	0
7.1.3	гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет процентного риска		0	0
<b>7.2</b>	<b>фондовый риск, всего, в том числе:</b>		<b>0</b>	<b>0</b>
7.2.1	общий		0	0
7.2.2	специальный		0	0
7.2.3	гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет фондового риска		0	0
<b>7.3</b>	<b>валютный риск, всего, в том числе:</b>		<b>0</b>	<b>0</b>
7.3.1	гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет валютного риска		0	0
<b>7.4</b>	<b>товарный риск, всего, в том числе:</b>		<b>0</b>	<b>0</b>
7.4.1	основной товарный риск		0	0
7.4.2	дополнительный товарный риск		0	0
7.4.3	гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет товарного риска		0	0

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

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

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Прирост (+)/ снижение (-) за отчетный период	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5	6
<b>1</b>	<b>Фактически сформированные резервы на возможные потери, всего, в том числе:</b>	7.1	<b>436 824</b>	<b>-58 500</b>	<b>495 324</b>
1.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	7.1	387 913	-74 045	461 958
1.2	по иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям	3.3	45 203	13 084	32 119
1.3	по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитариями, не удовлетворяющим критериям Банка России, отраженным на внебалансовых счетах	3.3	3 708	2 461	1 247
1.4	под операции с резидентами офшорных зон		0	0	0

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

Номер строки	Наименование показателя	Сумма требований, тыс. руб.	Сформированный резерв на возможные потери				Изменение объемов сформированных резервов	
			в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положением Банка России №590-П и Положением Банка России №283-П		по решению уполномоченного органа			
			процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Требования к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, всего, в том числе:							
1.1	ссуды							
2	Реструктурированные ссуды	276 157	6,68	18 447	6,68	18 447		
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам							
4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе:							
4.1	перед отчитывающейся кредитной организацией							

5	Ссуды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг							
6	Ссуды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц							
7	Ссуды, возникшие в результате прекращения ранее существующих обязательств заемщика новацией или отступным							
8	Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности							

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

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

3	Долговые ценные бумаги, всего, в том числе:					
3.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями					

#### Раздел 4. Информация о показателе финансового рычага

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Значение на отчетную дату	Значение на дату, отстоящую на один квартал от отчетной	Значение на дату, отстоящую на два квартала от отчетной	Значение на дату, отстоящую на три квартала от отчетной
1	2	3	4	5	6	7
1	Основной капитал, тыс. руб.	4,2	409 910	409 840	407 509	403 118
2	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, тыс. руб.	7.1.1	4 441 314	4 172 844	3 977 385	4 115 964
3	Показатель финансового рычага по "Базелю III", процент		9,2	9,8	10,2	9,8

#### Раздел 5. Основные характеристики инструментов капитала

Номер строки	Наименование характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента
1	2	3	4
1	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента капитала	ПАО "Донкомбанк"	ПАО "Донкомбанк"
2	Идентификационный номер инструмента	10300492В	20100492В, 20200492В, 20300492В
3	Применимое право	Россия	Россия
Регулятивные условия			

4	Уровень капитала, в который инструмент включается в течение переходного периода "Базель III"	базовый капитал	дополнительный капитал
5	Уровень капитала, в который инструмент включается после окончания переходного периода "Базель III"	базовый капитал	не соответствует
6	Уровень консолидации, на котором инструмент включается в капитал	не применимо	не применимо
7	Тип инструмента	обыкновенные акции	привилегированные акции
8	Стоимость инструмента, включенная в расчет капитала	333590	39846
9	Номинальная стоимость инструмента	0.01 RUB	0.01 RUB
10	Классификация инструмента для целей бухгалтерского учета	акционерный капитал	акционерный капитал
11	Дата выпуска (привлечения, размещения) инструмента	14.04.1994, 09.08.1994, 14.07.1995, 19.04.1999, 14.09.2005, 28.08.2006, 01.09.2008, 19.08.2011	09.08.1994, 19.04.1999, 19.08.2011
12	Наличие срока по инструменту	бессрочный	бессрочный
13	Дата погашения инструмента	без ограничения срока	без ограничения срока
14	Наличие права досрочного выкупа (погашения) инструмента, согласованного с Банком России	нет	нет
15	Первоначальная дата (даты) возможной реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента, условия реализации такого права и сумма выкупа (погашения)	нет	нет
16	Последующая дата (даты) реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента	нет	нет
Проценты/дивиденды/купонный доход			
17	Тип ставки по инструменту	фиксированная ставка	фиксированная ставка
18	Ставка	0,00%	100.00%, 25.00%, 22.00%
19	Наличие условий прекращения выплат дивидендов по обыкновенным акциям	да	нет

20	Обязательность выплат дивидендов	полностью по усмотрению кредитной организации	полностью по усмотрению кредитной организации
21	Наличие условий, предусматривающих увеличение платежей по инструменту или иных стимулов к досрочному выкупу (погашению) инструмента	нет	нет
22	Характер выплат	некумулятивный	некумулятивный
23	Конвертируемость инструмента	неконвертируемый	неконвертируемый
24	Условия, при наступлении которых осуществляется конвертация инструмента	нет	нет
25	Полная либо частичная конвертация	всегда полностью	всегда полностью
26	Ставка конвертации	0,00%	0,00%
27	Обязательность конвертации	обязательная	обязательная
28	Уровень капитала, в инструмент которого конвертируется инструмент	другое	другое
29	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента, в который конвертируется инструмент	нет	нет
30	Возможность списания инструмента на покрытие убытков	нет	нет
31	Условия, при наступлении которых осуществляется списание инструмента	нет	нет
32	Полное или частичное списание	всегда полностью	всегда полностью
33	Постоянное или временное списание	постоянный	постоянный
34	Механизм восстановления	нет	нет
35	Субординированность инструмента	нет	нет
36	Соответствие требованиям Положения Банка России N 395-П и Положения Банка России N 509-П	да	да
37	Описание несоответствий	нет	нет

**Примечание:**

полная информация об условиях выпуска (привлечения) инструментов капитала, а также актуальная информация раздела 5 Отчета приведена в разделе "Раскрытие регуляторной информации" сайта

<http://www.doncombank.ru/>

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

(Номер пояснения) 7.1.3

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

<b>в том числе вследствие:</b>	<u>87435</u>
1.1. выдачи ссуд	<u>39740</u>
1.2. изменения качества ссуд	<u>47695</u>
1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России	<u>0</u>
1.4. иных причин	<u>0</u>

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

<b>в том числе вследствие:</b>	<u>161480</u>
2.1. списания безнадежных ссуд	<u>0</u>
2.2. погашения ссуд	<u>145929</u>
2.3. изменения качества ссуд	<u>15551</u>
2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России	<u>0</u>
2.5. иных причин	<u>0</u>

**СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ, ПОКАЗАТЕЛЕ  
ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА  
И НОРМАТИВЕ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ  
(публикуемая форма)  
на 01 октября 2017г.**

Код формы  
по ОКУД  
0409813

Квартальная

Раздел 1. Сведения об обязательных нормативах

В процентах

Номер строки	Наименование показателя	№ пояснения	Нормативное значение	Фактическое значение	
				на отчетную дату	на начало отчетного года
1	2	3	4	5	6
1	Норматив достаточности базового капитала (Н1.1), банковской группы (Н20.1)	5	4,5	12,7	12,9
2	Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2), банковской группы (Н20.2)	5	6,0	12,7	12,9
3	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (норматив Н1.0), банковской группы (Н20.0)	5	8,0	15,3	14,3
4	Норматив достаточности собственных средств (капитала) небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними				

	иных банковских операций (Н1.3)						
5	Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)	5	15,0		58,9		48,3
6	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)	5	50,0		185,3		154,7
7	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)	5	120,0		42,5		29,7
8	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)	5	25,0	Максимальное	22,2	Максимальное	23,9
				Минимальное	0,0	Минимальное	0,0
9	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)	5	800,0		235,2		269,0
10	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)	5	50,0		0,2		0,2
11	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)	5	3,0		0,2		0,6
12	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12), норматив использования собственных средств (капитала)		25,0		0,1		0,0

	банковской группы для приобретения головной кредитной организацией банковской группы и участниками банковской группы акций (долей) других юридических лиц (Н23)				
13	Норматив соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (Н15)				
14	Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н15.1)				
15	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов (Н16)				
16	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам,				

	кроме клиентов - участников расчетов (Н16.1)				
17	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (Н18)				
18	Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) (Н25)		20,0	10,9	

Раздел 2. Информация о расчете показателя финансового рычага

Подраздел 2.1. Расчет размера балансовых активов и внебалансовых

требований под риском для расчета показателя финансового рычага тыс. руб.

№ стр	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма
1	2	3	4
1	Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего:	1	4 427 498
2	Поправка в части вложений в капитал кредитных, финансовых, страховых или иных организаций, отчетные данные которых включаются в консолидированную финансовую отчетность, но не включаются в расчет величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковской группы		не применимо для отчетности кредитной организации как юридического лица
3	Поправка в части фидуциарных активов, отражаемых в соответствии с правилами бухгалтерского учета, но не включаемых в расчет показателя финансового рычага		0

4	Поправка в части производных финансовых инструментов (ПФИ)			0
5	Поправка в части операций кредитования ценными бумагами			0
6	Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера	7.1.3		46 874
7	Прочие поправки			31 356
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага, итого:	7.1.1		4 443 016

Подраздел 2.2. Таблица расчета показателя финансового рычага тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма
1	2	3	4
Риск по балансовым активам			
1	Величина балансовых активов, всего:	1	4 397 170
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала	4.2	2 730
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), итого:	7.1.1	4 394 440
Риск по операциям с ПФИ			
4	Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи), всего:		0
5	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего:		0
6	Поправка на размер номинальной суммы предоставленного обеспечения по операциям с ПФИ, подлежащей списанию с баланса в соответствии с правилами бухгалтерского учета		0
7	Уменьшающая поправка на сумму перечисленной вариационной маржи в установленных случаях		0

8	Поправка в части требований банка - участника клиринга к центральному контрагенту по исполнению сделок клиентов		0
9	Поправка для учета кредитного риска в отношении базисного (базового) актива по выпущенным кредитным ПФИ		0
10	Уменьшающая поправка в части выпущенных кредитных ПФИ		0
11	Величина риска по ПФИ с учетом поправок (сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 8, 10), итого:		0
Риск по операциям кредитования ценными бумагами			
12	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего:		0
13	Поправка на величину неттинга денежной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами		0
14	Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами		0
15	Величина риска по гарантийным операциям кредитования ценными бумагами		0
16	Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок (сумма строк 12, 14, 15 за вычетом строки 13), итого:		0
Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ)			
17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ), всего:	7.1.3	103 819
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента	7.1.3	56 945
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ) с учетом поправок (разность строк 17 и 18), итого:	7.1.3	46 874
Капитал и риски			

20	Основной капитал	4.2	409 910
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага (сумма строк 3, 11, 16, 19), всего:	7.1.1	4 441 314
	Показатель финансового рычага		
22	Показатель финансового рычага по "Базелю III" (строка 20 : строка 21), процент		9,2