

Приложение № 1
к Ежеквартальному отчету по
ценным бумагам

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (порядковый номер)
60	24185062	2285

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
на 1 июля 2016 года

Кредитной организации _____ Публичное Акционерное Общество "Донхлеббанк", ПАО "Донхлеббанк"
(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес _____ 344082, г. РОСТОВ-НА-ДОНУ, ул. ШАУМЯНА, 36А

Код формы по ОКУД 0409806
Квартальная (Годовая)
тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
I. АКТИВЫ				
1	Денежные средства	4	76995	82918
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	4	121476	236147
2.1	Обязательные резервы	4	17274	18824
3	Средства в кредитных организациях	4	12473	26778
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
5	Чистая ссудная задолженность	1, 4, 6	2501359	3042869
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	32	303	303
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации		0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения		24441	0
8	Требование по текущему налогу на прибыль		150	2508
9	Отложенный налоговый актив		0	0
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	4, 14	198290	201722
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	14	4115	0
12	Прочие активы	21	9860	15971
13	Всего активов		2949462	3609216
II. ПАССИВЫ				
14	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		0	0
15	Средства кредитных организаций		0	0
16	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	4, 23	2627746	3262288
16.1	Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	32	2064304	2392158
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
18	Выпущенные долговые обязательства	4, 24	60	199
19	Обязательство по текущему налогу на прибыль		0	0
20	Отложенное налоговое обязательство		299	0
21	Прочие обязательства	4, 25	40195	55622
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон		1063	743
23	Всего обязательств		2669363	3318852
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				
24	Средства акционеров (участников)	1	180000	130000
25	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0
26	Эмиссионный доход		0	0
27	Резервный фонд	1	7363	6653
28	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)		0	0
29	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		123028	123028
30	Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений		0	0
31	Переоценка инструментов хеджирования		0	0
32	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)		0	0
33	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет		29673	16475
34	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	1	-59965	14208
35	Всего источников собственных средств		280099	290364
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
36	Безотзывные обязательства кредитной организации		166562	164628
37	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства		4000	4139
38	Условные обязательства некредитного характера		0	0

Заместитель Председателя Правления

И.В. Яковлев

Заместитель Главного бухгалтера

Л.В. Иващенко

М.П.

Начальник ОПУЛ

О.А. Мудрова

Телефон: (8-863)-267-32-93

10 августа 2016 г.



Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	Регистрационный номер (порядковый номер)
60	2418	2285

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ
(публикуемая форма)
за 1 полугодие 2016 года

Кредитной организации

Публичное Акционерное Общество "Донхлеббанк", ПАО "Донхлеббанк"

Почтовый адрес

344082, Г РОСТОВ-НА-ДОНУ, УЛ.ШАУМЯНА, 36А

Код формы по ОКУД 0409807

Квартальная (Годовая)

тыс. руб.

Раздел 1. О прибылях и убытках

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего,	28	191221	150139
1.1	от размещения средств в кредитных организациях		39233	17696
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		151315	132443
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	0
1.4	от вложений в ценные бумаги		673	0
2	Процентные расходы, всего,	28	128014	97186
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		0	0
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями		128014	97186
2.3	по выпущенным долговым обязательствам		0	0
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		63207	52953
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам,		-17444	865
4.1	изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам		577	34
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		45763	53818
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через		0	0
7	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости		0	0
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		0	0
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	-120
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой		8842	1454
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты		-6343	33
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами		0	0
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		0	0
14	Комиссионные доходы		36873	65911
15	Комиссионные расходы		2003	1871
16	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи		0	26
17	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения		126	0
18	Изменение резерва по прочим потерям		-1865	11148
19	Прочие операционные доходы		2180	30472
20	Чистые доходы (расходы)		83573	160871
21	Операционные расходы		135826	125573
22	Прибыль (убыток) до налогообложения		-52253	35298
23	Возмещение (расход) по налогам		7712	9889
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности		-59242	25409
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности		-723	0
26	Прибыль (убыток) за отчетный период	1, 28	-59965	25409

Раздел 2. О совокупном доходе

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4	5
1	Прибыль (убыток) за отчетный период		-59965	25409
2	Прочий совокупный доход (убыток)		0	0
3	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего,		0	0
3.1	изменение фонда переоценки основных средств		0	0
3.2	изменение фонда переоценки обязательств (требований) по пенсионному обеспечению работников по		0	0
4	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или		0	0
5	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за		0	0
6	Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего,		0	0
6.1	изменение фонда переоценки финансово-вых активов, имеющихся в наличии для продажи		0	0
6.2	изменение фонда хеджирования денежных потоков		0	0
7	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		0	0
8	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за		0	0
9	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль		0	0
10	Финансовый результат за отчетный период		-59965	25409

Заместитель Председателя Правления

И.В. Яковлев

Заместитель Главного бухгалтера

Л.В. Иващенко

М.П.

Начальник ОПУЛ

О.А. Мудрова

Телефон: (8-863)-267-32-93

10 августа 2016 г.



Код территории по ОКATO	Код кредитной организации	
	по ОКПО	регистрационный номер
60	24185062	2285

ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ,
ВЕЛИЧИНЕ РЕЗЕРВОВ НА ВОЗМОЖНЫЕ ПОТЕРИ ПО СУДАМ И ИНЫМ АКТИВАМ
(публикуемая форма)

Кредитной организации
на 1 июля 2016 года
Публичное Акционерное Общество "Донглеббанк", ПАО "Донглеббанк"
(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес 344082, Г РОСТОВ-НА-ДОНУ, УЛ ШАУМЯНА, 38А

Код формы по ОКУД 0409808
Квартальная (Годовая)

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		тыс.руб.
			включаемая в расчет капитала	невключаемая в расчет капитала в период до 1 января 2018 года	включаемая в расчет капитала	невключаемая в расчет капитала в период до 1 января 2018 года	
1	2	3	4	5	6	7	
Источники базового капитала							
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе, сформированный:	29.3	179600	X	129600	X	
1.1	обыкновенными акциями (долями)		179600	X	129600	X	
1.2	привилегированными акциями		0	X	0	X	
2	Нерастреленная прибыль (убыток):		29377	X	20373	X	
2.1	прошлых лет		29673	X	16475	X	
2.2	отчетного года		-59050	X	-3898	X	
3	Резервный фонд		7363	X	6653	X	
4	Доли уставного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		не применимо	X	не применимо	X	
5	Инструменты базового капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	
6	Источники базового капитала, итого:		157588	X	156828	X	
Показатели, уменьшающие источники базового капитала							
7	Корректировка торгового портфеля		не применимо	не применимо	не применимо	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		3622	2415	0	0	
10	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли		0	0	0	0	
11	Резервы хеджирования денежных потоков		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	
12	Недосозданные резервы на возможные потери		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	
13	Доход от сделок сеньоритизации		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	
14	Доходы и расходы, связанные с изменением кредитного риска по обязательствам,		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	
15	Активы пенсионного плана с установленными выплатами		0	0	0	0	
16	Вложения в собственные акции (доли)		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	
17	Взаимное перекрестное владение акциями (долями)		0	0	0	0	
18	Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0	0	0	0	
19	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	
20	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	
21	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0	0	0	0	
22	Совокупная сумма существующих 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	не применимо	не применимо	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	0
26.1	показатели, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0				X
27	Отрицательная величина добавочного капитала		0				X
28	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итого:	29.3	3622			0	X
29	Базовый капитал, итого:		153964			156626	X
Источники добавочного капитала							
30	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе:	29.3	60000			0	X
31	классифицируемые как капитал		0	X		0	X
32	классифицируемые как обязательства		60000	X		0	X
33	Инструменты добавочного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0			0	X
34	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего,		не применимо	X		не применимо	X
35	инструменты добавочного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	X		0	X
36	Источники добавочного капитала, итого:		60000	X		0	X
Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала							
37	Вложения в собственные инструменты добавочного капитала		0		0	0	0
38	Взаимное перекрестное владение инструментами добавочного капитала		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
39	Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
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:	29.3	2415	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						
41.1.2	собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)		2415	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	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, итого:		2415	X		0	X
44	Добавочный капитал, итого:		57585	X		0	X
45	Основной капитал, итого:		211549	X		156626	X
Источники дополнительного капитала							
46	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход		123028	X		183028	X
47	Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		240	X		280	X
48	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего,		не применимо	X		не применимо	X
49	инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		не применимо	X		не применимо	X
50	Резервы на возможные потери		не применимо	X		не применимо	X
51	Источники дополнительного капитала, итого:		123268	X		183308	X
Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала							
52	Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала		0		0	0	0
53	Взаимное перекрестное владение инструментами дополнительного капитала		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	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

[illegible]

Примечание

Сведения о данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для составления раздела I

Отчета, приведенные в пояснениях № 1.29 _____ сопроводительной информации к форме 0409808.

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

Подраздел 2.1. Кредитный риск при применении стандартизированного подхода

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	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	тыс. руб.	
1	2	3	4	5	6	7	8	9		
1.1	Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах		3102232	2988451	2172459	3568345	3477309	2041502		
1.1.1	Активы с коэффициентом риска 0 процентов, всего,		818912	818912		1429460	1429460	0		
1.1.1.1	денежные средства и обязательные резервы, депонированные в Банке России		794471	794471	0	1429460	1429460	0		
1.1.2	кредитные требования и другие требования, обеспеченные гарантиями Российской Федерации		0	0	0	0	0	0		
1.1.3	кредитные требования и другие требования к кредитным 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,		7048	6992	1379	7934	7934	1587		
1.2.1	из них:									
1.2.1.1	кредитные требования и другие требования к субъектам Российской Федерации, муниципальным образованиям, к иным организациям, обеспеченные гарантиями и залогом ценных бумаг субъектов РФ и муниципальных образований		0	0	0	0	0	0		
1.2.2	кредитные требования и другие требования к кредитным 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		7048	6992	1379	7934	7934	1587		
1.3	Активы с коэффициентом риска 50 процентов, всего,		0	0	0	0	0	0		
1.3.1	из них:									
1.3.1.1	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		0	0	0	0	0	0		
1.3.2	кредитные требования и другие требования к кредитным 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 рейтинг 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,		2173631	2065658	2065658	2130951	2039915	2039915		
1.4.1	из них:									
1.4.1.1	Суды юридическим лицам		971024	900212	900212	911855	852572	852572		
1.4.2	Суды физическим лицам		939718	909680	909680	978786	954841	954841		
1.5	Активы с коэффициентом риска 150 процентов - кредитные требования и другие требования к кредитным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "7"		0	0	0	0	0	0		
2	Активы с иными коэффициентами риска всего, в том числе:	X	X	X	X	X	X	X		
2.1	с пониженными коэффициентами риска, всего, в том числе:		15872	15820	8121	5083	5083	254		
2.1.1	ипотечные суды с коэффициентом риска 50 процентов		0	0	0	0	0	0		
2.1.2	ипотечные суды с коэффициентом риска 70 процентов		0	0	0	0	0	0		
2.1.3	требования участников клиринга		5350	5350	268	5083	5083	254		
2.2	с повышенными коэффициентами риска, всего, в том числе:		79255	73914	97300	119830	115940	160239		
2.2.1	с коэффициентом риска 110 процентов		0	0	0	0	0	0		
2.2.2	с коэффициентом риска 130 процентов		69519	1663	88213	69037	69358	88865		
2.2.3	с коэффициентом риска 150 процентов		9736	3678	90871	50793	47582	71373		

Раздел 3. Информация о величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на отчетную дату	Прирост (+)/снижение (-) за отчетный период	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5	6
1	Фактически сформированные резервы на возможные потери, всего,	29.2	114844	19183	95661
1.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности		107570	17540	90030
1.2	по иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим		6211	1323	4888
1.3	по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые		1063	320	743
1.4	под операции с резидентами офшорных зон		0	0	0

Раздел 4. Информация о показателе финансового рычага

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Значение на 01.07.2016	Значение на 01.04.2016	Значение на 01.01.2016	Значение на 01.10.2015
1	2	3	4	5	6	7
1	Основной капитал, тыс. руб.		211549	243463	156686	168810
2	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета		2777902	3041276	3523267	3244596
3	Показатель финансового рычага по Базелю III, процент		7.6	8.0	4.4	5.2

Раздел 5. Основные характеристики инструментов капитала

Номер строки	Наименование характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента
1	2	3	4	5
1	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента капитала	ПАО "Донхлеббанк"	ПАО "Донхлеббанк"	ООО "Норманн-Центр"
2	Идентификационный номер инструмента	10102285B (основной), 10102285012D	20202285B (основной)	не применимо
3	Применимое право	Россия	Россия	Россия
	Регулятивные условия			
4	Уровень капитала, в который инструмент включается в течение переходного периода "Базель III"	не применимо	дополнительный капитал	добавочный капитал
5	Уровень капитала, в который инструмент включается после окончания переходного периода "Базель III"	базовый капитал	не соответствует	добавочный капитал
6	Уровень консолидации, на котором инструмент включается в капитал	не применимо	не применимо	не применимо
7	Тип инструмента	обыкновенные акции	привилегированные акции	субординированный кредит (депозит, заем)
8	Стоимость инструмента, включенная в расчет капитала	179600 тыс.руб.	240 тыс.руб.	60000 тыс.руб.
9	Номинальная стоимость инструмента	179600 тыс.руб.	400 тыс.руб.	60000 тыс.руб.
10	Классификация инструмента для целей бухгалтерского учета	акционерный капитал	акционерный капитал	обязательство, учитываемое по балансовой стоимости
11	Дата выпуска (привлечения, размещения) инструмента	07.04.1993, 07.10.1993, 22.09.1994, 14.08.1995, 22.08.1996, 25.06.1997, 15.06.1999, 08.02.2001, 20.08.2004, 02.05.2006, 25.06.2010, 28.09.2012, 24.12.2015	10.07.2015	29.09.2014; 29.02.2016
12	Наличие срока по инструменту	бессрочный	бессрочный	бессрочный
13	Дата погашения инструмента	без ограничения срока	без ограничения срока	без ограничения срока
14	Наличие права досрочного выкупа (погашения) инструмента, согласованного с Банком России	не применимо	не применимо	да
15	Первоначальная дата (даты) возможной реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента, условия реализации такого права и сумма выкупа (погашения)	не применимо	не применимо	При согласии Банка России
16	Последующая дата (даты) реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента	не применимо	не применимо	не применимо
	Проценты/дивиденды/купонный доход			
17	Тип ставки по инструменту	не применимо	не применимо	фиксированная ставка
18	Ставка	не применимо	не применимо	3,0
19	Наличие условий прекращения выплат дивидендов по	не применимо	не применимо	да
20	Обязательность выплат дивидендов	полностью по усмотрению кредитной организации	полностью по усмотрению кредитной организации	частично по усмотрению кредитной организации
21	Наличие условий, предусматривающих увеличение платежей по инструменту или иных стимулов к досрочному выкупу (погашению) инструмента	нет	нет	нет
22	Характер выплат	некумулятивный	некумулятивный	некумулятивный
23	Конвертируемость инструмента	неконвертируемый	неконвертируемый	неконвертируемый
24	Условия, при наступлении которых осуществляется конвертация инструмента	не применимо	не применимо	не применимо
25	Полная либо частичная конвертация	не применимо	не применимо	не применимо
26	Ставка конвертации	не применимо	не применимо	не применимо
27	Обязательность конвертации	не применимо	не применимо	не применимо
28	Уровень капитала, в инструмент которого конвертируется инструмент	не применимо	не применимо	не применимо
29	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента, в который конвертируется инструмент	не применимо	не применимо	не применимо
30	Возможность списания инструмента на покрытие убытков	нет	нет	нет
31	Условия, при наступлении которых осуществляется списание инструмента	не применимо	не применимо	не применимо
32	Полное или частичное списание	не применимо	не применимо	всегда полностью
33	Постоянное или временное списание	не применимо	не применимо	не применимо
34	Механизм восстановления	не применимо	не применимо	не применимо
35	Субординированность инструмента	базовый капитал	дополнительный капитал	не применимо
36	Соответствие требованиям Положения Банка России N 395-П и Положения Банка России N 509-П	Да	Да	Да
37	Описание несоответствий	не применимо	не применимо	не применимо

Примечание:

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

Раздел "Справочно".

Информация о движении резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности (Номер пояснения 29.2)

1. Формирование (доначисление) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.),
всего 54574, в том числе вследствие:
1.1. выдачи ссуд 39549;
1.2. изменения качества ссуд 15025;
1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю,
установленного Банком России 0;
1.4. иных причин 0.
2. Восстановление (уменьшение) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.),
всего 37034, в том числе вследствие:
2.1. списания безнадежных ссуд 0;
2.2. погашения ссуд 11782;
2.3. изменения качества ссуд 25252;
2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю,
установленного Банком России 0;
2.5. иных причин 0.

Заместитель Председателя Правления

И.В. Яковлев

Заместитель Главного бухгалтера

Л.В. Иващенко

М.П.

Начальник ОПУЛ

О.А. Мудрова

Телефон: (8-863)-267-32-93

10 августа 2016г.



Банковская отчетность		
Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (порядковый номер)
60	24185062	2285

СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ, ПОКАЗАТЕЛЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА И НОРМАТИВЕ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ
(публикуемая форма)

на 1 июля 2016 года

Кредитной организации Публичное Акционерное Общество "Донхлеббанк", ПАО "Донхлеббанк"

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес 344082, г РОСТОВ-НА-ДОНУ, УЛ.ШАУМЯНА, 36А

Код формы по ОКУД 0409813
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Сведения об обязательных нормативах

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Нормативное значение	Фактическое значение в процентах	
				на отчетную дату	на начало отчетного года
1	2	3	4	5	6
1	Норматив достаточности базового капитала (Н1.1)	29.1	4.5	6.2	6.4
2	Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2)	29.1	6.0	8.5	6.4
3	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (норматив Н1.0)	29.1	8.0	12.8	13.2
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)		0	0	0
5	Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)	30	15	110.6	151.5
6	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)	30	50	118.5	122.6
7	Норматив долгосрочной ликвидности (Н4)	30	120	80.7	65.2
8	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)	0	25	максимальное 18.9 минимальное 0.1	максимальное 18.7 минимальное 0.1
9	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)		800	224.5	204.7
10	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)		50	0	0
11	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)		3	0.8	0.9
12	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12), норматив использования собственных средств (капитала) банковской группы для приобретения головной кредитной организацией банковской группы и участниками банковской группы акций (долей) других юридических лиц (Н23)		25	0	0
13	Норматив соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (Н15)		0	0	0
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)		0	0	0
15	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов (Н16)		0	0	0
16	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов (Н16.1)		0	0	0
17	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (Н18)		0	0	0
18	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков банковской группы (Н21)		0	0	0

Раздел 2. Информация о расчете показателя финансового рычага

раздел 2.1. Расчет размера балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма
1	2	3	4
1	Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего:		2949462
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		39150
7	Прочие поправки		205517
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага, итого:		2783095

Подраздел 2.2. Расчет показателя финансового рычага

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма тыс. руб.
1	2	3	4
Риск по балансовым активам			
1	Величина балансовых активов, всего:		2803839
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала		65087
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), итого:		2738752
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		в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета неприменимо
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:		262500
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента		223350
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ) с учетом поправок (разность строк 17 и 18), итого:		39150
Капитал и риски			
20	Основной капитал		211549
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага (сумма строк 3, 11, 16, 19), всего:	30	2777902
Показатель финансового рычага			
22	Показатель финансового рычага по Базелю III (строка 20 / строка 21), процент		7.6

Заместитель Председателя Правления

Заместитель Главного бухгалтера

М.П.

Начальник ОПУЛ

(8-863)-267-32-93

10 августа 2016г.



И.В. Яковлев

Л.В. Иващенко

О.А. Мудрова

Код территории по ОКATO	Код кредитно организации	
	по ОКПО	Регистрационный номер (порядковый номер)
60	24185062	2285

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
(публикуемая форма)

на 1 июля 2016 года

Кредитной организации Публичное Акционерное Общество "Донхлеббанк", ПАО "Донхлеббанк"

Почтовый адрес 344082, Г. РОСТОВ-НА-ДОНУ, УЛ.ШАУМЯНА, 36А

Код формы по ОКУД 0409814
Квартальная (Годовая)
тыс. руб.

Номер строки	Наименование статей	Номер пояснения	Денежные потоки за отчетный период	Денежные потоки за соответствующий отчетный период прошлого года
1	2	3	4	5
1	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности			
1.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:	31	-54212	8929
1.1.1	проценты полученные		191507	145750
1.1.2	проценты уплаченные		-156212	-74691
1.1.3	комиссии полученные		36873	65911
1.1.4	комиссии уплаченные		-2003	-1871
1.1.5	доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющимися в наличии для продажи		0	0
1.1.6	доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	-120
1.1.7	доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		8842	1454
1.1.8	прочие операционные доходы		2076	867
1.1.9	операционные расходы		-129614	-118633
1.1.10	расход (возмещение) по налогам		-5681	-8738
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:		-91466	-297981
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России		406	1992
1.2.2	чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
1.2.3	чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности		523388	-539965
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам		6367	-5106
1.2.5	чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России		0	0
1.2.6	чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций		0	0
1.2.7	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		-634542	236073
1.2.8	чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
1.2.9	чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам		-139	-2
1.2.10	чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		13054	9027
1.3	Итого по разделу 1 (ст.1.1 + ст.1.2)		-145678	-289052
2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности			
2.1	Приобретение ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"		0	0
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"		0	26
2.3	Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории "Удерживаемые до погашения"		-24433	0
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории "Удерживаемые до погашения"		0	0
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		-6561	29167
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		-329	27736
2.7	Дивиденды полученные		0	0
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)		-31323	56929
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности			
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал		50000	0
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
3.4	Выплаченные дивиденды		0	0
3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)		50000	0
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты		-6343	33
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов		-133344	-232090
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года		327019	473337
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода		193675	241247

Заместитель Председателя Правления

И.В. Яковлев

Заместитель Главного бухгалтера

Л.В. Иващенко

М.П.

Начальник ОГУП

О.А. Мудрова

Телефон (8-662)-26-039-83

10 августа 2016г.

**Пояснительная информация
к промежуточной отчетности ПАО “Донхлеббанк”
за 2 квартал 2016 года**

1. Краткая характеристика деятельности ПАО “Донхлеббанк”

Полное фирменное наименование - Публичное Акционерное Общество “Донхлеббанк” (далее – Банк). Сокращенное наименование: ПАО «Донхлеббанк».

Юридический адрес: Россия, 344082, г. Ростов-на-Дону, ул. Шаумяна, 36 «а».

ПАО “Донхлеббанк” зарегистрирован 30 марта 1993 года Банком России и работает на основании лицензий, выданных Банком России № 2285 от 12 января 2015 года.

Банку присвоен 02.10.2002 года основной государственный регистрационный номер (ОГРН) 1026103273382.

Кроме лицензии Банка России, ПАО “Донхлеббанк” имеет лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг без ограничения срока действия на проведение операций с ценными бумагами:

- на осуществление брокерской деятельности № 061-02944-100000 от 27.11.2000 года;
- на осуществление дилерской деятельности № 061-03050-010000 от 27.11.2000 года;
- на осуществление депозитарной деятельности № 061-03742-000100 от 07.12.2000 года.

Банк является участником системы страхования вкладов (Свидетельство о включении Банка в реестр банков - участников системы страхования вкладов № 366 от 23 декабря 2004 года).

Банк имеет 1 филиал и 13 дополнительных офисов.

Отчетным периодом является шесть месяцев с 1 января по 30 июня 2016 года включительно.

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность Банка за 6 месяцев 2016 года (далее – полугодовая отчетность) составлена в валюте Российской Федерации. Все активы и обязательства в иностранной валюте отражены в рублях по официальному курсу соответствующей иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России на отчетную дату.

Банк не является участником банковской группы (банковского холдинга) и не возглавляет банковскую (консолидированную) группу.

Основным видом деятельности Банка является предоставление банковских услуг населению и юридическим лицам на территории Российской Федерации.

Характеристикой деятельности Банка определяются следующие услуги:

- расчетно-кассовое обслуживание: открытие и ведение банковских счетов физических лиц и юридических лиц (в рублях и иностранной валюте);
- привлечение денежных средств во вклады физических и юридических лиц в рублях и иностранной валюте;
- кредитование юридических и физических лиц, предоставление кредитных линий, кредитование в форме «овердрафт», вексельное, ипотечное кредитование, выдача и подтверждение гарантий;
- операции с ценными бумагами: размещение собственных векселей, учет векселей сторонних услуг, брокерская, дилерская и депозитарная деятельность;
- международные расчеты (переводы), валютный контроль экспортно-импортных сделок, операции по купле-продаже безналичной иностранной валюты на внутреннем валютном рынке;
- валютно-обменные операции с физическими лицами;
- переводы денежных средств по поручению физических лиц без открытия банковских счетов;
- предоставление во временное пользование физическими и юридическими лицами индивидуальных банковских сейфовых ячеек для хранения документов и ценностей;

- по ускоренному переводу денежных средств (рубли, евро и доллары США) в платежных системах Международные Денежные Переводы “Лидер”, “Вестерн Юнион”, “Контакт”, “Золотая Корона”.

Являясь универсальным финансово-кредитным учреждением, ПАО «Донхлеббанк» развивает деятельность по широкому спектру направлений, что обеспечивает максимальный охват рынка банковских продуктов и услуг, повышает степень диверсификации и соответственно устойчивости бизнеса. Сфера деятельности Банка - работа с малым и средним бизнесом и населением. Данные квартальной отчетности 2016 года отражают фактическое наличие имущества, обязательств и требований Банка по состоянию на 1 июля 2016 года.

За шесть месяцев 2016 года финансовые показатели ПАО «Донхлеббанк» традиционно оставались достаточно стабильными.

Основные экономические показатели деятельности Банка за шесть месяцев 2016 года характеризуют его финансовое положение.

Показатели деятельности Банка за 6 месяца 2016 года

(тыс.руб.)		
Показатели деятельности	на 01.07.2016г.	на 01.01.2016г.
Доходы	632 340	1 117 896
Расходы	691 424	1 103 688
Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	- 59 965	14 208
Активы	2 949 462	3 609 216
Собственные средства (капитал)	334 817	339 934
Уставный фонд	180 000	130 000
Всего обязательств	2 669 363	3 318 852
Чистая ссудная задолженность	2 501 359	3 042 869
Среднесписочная численность	228	258
Резервный фонд	7 363	6 653
Обязательные резервы в ЦБ	17 274	18 824
Фактически сформированные резервы на возможные потери	1 063	743

Наибольшую долю доходов составляют доходы, полученные Банком от кредитных вложений. В расходах наибольшую долю занимают проценты, выплаченные Банком по вкладам физических лиц.

2. Краткий обзор основ подготовки ежеквартальной отчетности и основных положений учетной политики

Основные принципы и методы оценки и учета отдельных статей отчетности применяются с учетом положений Учетной политики ПАО «Донхлеббанк», утвержденной Председателем Правления Банка 11.01.2016 года (далее – Учетная политика Банка), Федерального закона от 06.12.2011 года № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете», других нормативных актов, регламентирующих вопросы учета и отчетности, положений и стандартов учета, позволяющих обеспечить формирование достоверной информации о результатах деятельности Банка и реализовать принципы единообразного отражения банковских операций и сделок, а также хозяйственных операций в бухгалтерском учете.

Бухгалтерский учет и отчетность в ПАО «Донхлеббанк» ведется в соответствии с действующим Положением Банка России «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории РФ» № 385-П от 16 июля 2012 года (далее - Положение № 385-П), Указанием Банка России от 4 сентября 2013 года № 3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» и другими нормативными документами Банка России.

Банк в своей деятельности руководствуется основными принципами и методами бухгалтерского учета.

- Применяя принцип “непрерывности” деятельности, Банк предполагает, что будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем.
 - Руководствуясь принципом “последовательности”, разработав и утвердив для повседневной практической работы Учетную политику, Банк применяет ее последовательно от одного финансового года к другому, внося в нее изменения в случае изменений в законодательстве Российской Федерации или в системе нормативного регулирования бухгалтерского учета в РФ, а также в случае разработки Банком новых способов ведения бухгалтерского учета или существенного изменения условий его деятельности.
 - Банк применяет в бухгалтерском учете метод “начисления”, а именно финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражаются по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов). Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся.
 - Банк, используя в своей работе принцип “осторожности”, дает разумную оценку отражений в учете активов и пассивов, доходов и расходов, зная при этом результат финансово-хозяйственной деятельности Банка на конец отчетной даты (периода).
 - Принцип “своевременности” отражения операций – операции отражаются в бухгалтерском учете в день их совершения, если иное не предусмотрено нормативными актами Банка России.
 - Принцип “имущественной обособленности” означает, что имущество и обязательства существуют обособленно от имущества и обязательств его собственников.
 - Принцип “раздельного отражения” активов и пассивов – счета активов и пассивов оцениваются отдельно и отражаются в развернутом виде.
 - Принцип “приоритетности” содержания над формой – операции совершаются в соответствии с их экономической сущностью, а не с их юридической формой.
 - Принцип “открытости” – отчеты должны достоверно отражать операции Банка, быть понятными информированному пользователю и избегать двусмысленности в отражении позиции Банка.
 - При совершении бухгалтерских операций в электронном виде обеспечивается одновременное отражение сумм по Дебету и Кредиту (принцип двойной записи) лицевых счетов и во всех взаимосвязанных регистрах. Применяется метод сверки аналитического и синтетического учета.
- Бухгалтерский учет операций по начислению и уплате (получению) Банком процентов по привлеченным (размещенным) денежным средствам определен по методу “начислений”.
- Немаловажное значение для Банка имеет правильное применение методов оценки и учета отдельных балансовых статей.
- Методы оценки и учета существенных операций и событий:*
- 1. Основные средства*
- Основные средства принимаются к учету в первоначальной оценке, которая определяется для объектов:
- полученных по договору дарения и в иных случаях безвозмездного получения, исходя из рыночной цены имущества на дату принятия основных средств к бухгалтерскому учету и фактические затраты на его доставку и доведение до состояния, в котором оно пригодно для использования;
 - полученных по договорам, предусматривающим исполнение обязательств (оплату) неденежными средствами, исходя из рыночной цены имущества на дату основных средств к бухгалтерскому учету;
 - приобретенных за плату исходя из фактических затрат на приобретение, сооружение (строительство), создание (изготовление), доставку и доведение до состояния, в котором они пригодны для использования.
 - внесенных учредителями (участниками) в счет вкладов в уставный капитал Банка исходя из денежной оценки, согласованной учредителями (участниками), если иное не предусмотрено законодательством РФ и фактические затраты на его доставку и доведение до состояния, в котором оно пригодно для использования;
 - оценка имущества (включая затраты на его приобретение, сооружение, создание и восстановление), стоимость которого при приобретении выражена в иностранной валюте, определяется в рублях по курсу Банка России, действующему на дату перечисления аванса или дату принятия имущества к бухгалтерскому учету при последующей оплате;

- для принятия к бухгалтерскому учету в составе основных средств установлен лимит стоимости предметов на дату приобретения в сумме более 100 000 рублей, со сроком полезного использования, превышающим 12 месяцев;
- предметы стоимостью ниже установленного лимита стоимости, независимо от срока службы, учитываются в составе материальных запасов;
- начисление амортизации производится по основным средствам, принадлежащим Банку на правах собственности, "линейным" методом ежемесячно, отдельно по каждому объекту амортизируемого имущества.

2. Нематериальные активы

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

3. Материальные запасы

Материальные запасы принимаются к учету по фактической стоимости для объектов:

- приобретенных за плату исходя из цен приобретения;
- полученных по договорам, предусматривающим исполнение обязательств (оплату) неденежными средствами, исходя из рыночной цены имущества на дату приобретения;
- полученных по договору дарения и в иных случаях безвозмездного получения, исходя из рыночной цены имущества на дату принятия к бухгалтерскому учету материальных запасов.

4. Дебиторская задолженность

Дебиторская задолженность, возникающая в валюте РФ, отражается в учете в рублях в сумме фактической задолженности, а возникающая в иностранной валюте отражается в рублевом эквиваленте валютной дебиторской задолженности по официальному курсу Банка России на дату постановки задолженности на учет с последующей переоценкой в установленном порядке.

5. Финансовые вложения

Для оценки себестоимости реализованных и выбывающих ценных бумаг используется метод "ФИФО", означающий, что при выбытии (реализации) ценных бумаг, на себестоимость выбывающих списываются вложения в соответствующее количество первых по времени зачисления на балансовый счет второго порядка ценных бумаг этого выпуска.

6. Метод признания доходов и расходов

В Учетной политике Банка закреплён принцип отражения доходов и расходов по методу начисления, согласно Положения № 385-П.

Это означает, что финансовые результаты операций по счетам доходов и расходов отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов). Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся. Учетной политикой Банка определяется, что начисленные проценты считаются определенными к получению по активам 1-й и 2-й категории качества (соответствуют критериям признания в качестве доходов). По активам 3-й, 4-й и 5-й категории качества начисленные проценты признаются неопределенными (не подлежат отражению на счетах доходов).

Периодичность начисления процентов

Начисление процентов доходов и расходов осуществляется на даты признания в соответствии с требованиями Положения № 385-П.

7. Учет операций по кредитованию физических и юридических лиц

Учетная политика Банка в отношении кредитных операций строится в соответствии с Налоговым кодексом РФ, Положением № 385-П, Положением Банка России от 31.08.1998г. № 54-П «Порядок предоставления (размещения) кредитными организациями денежных средств и их возврата (погашения)», Положением Банка России от 26.06.1998г. № 39-П "О порядке начисления процентов по операциям, связанным привлечением и размещением денежных средств банками, и отражения указанных операций по счетам бухгалтерского учета». Порядок создания резерва на возможные потери по размещенным денежным средствам регулируется Положением Банка России от 26.03.2004г. № 254-П «О порядке формирования кредитными

организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности “.

8. Учет операций по привлечению средств от клиентов физических лиц

По вкладам физических лиц проценты начисляются со дня, следующего за днем поступления средств на счет по вкладу, по день возврата суммы вклада включительно. При исчислении суммы процентов в расчет принимается величина процентной ставки (в процентах годовых) и фактическое количество календарных дней, на которое привлечены денежные средства. При этом за расчетную базу берется действительное число календарных дней в году (365 или 366 дней соответственно).

Начисление процентов производится ежемесячно в последний день месяца. В случае совпадения последнего календарного дня месяца с нерабочим днем начисление процентов производится в первый рабочий день месяца, следующего за отчетным, непосредственно при формировании баланса на первое число месяца в соответствии с Положением № 385-П. Уплата процентов производится в соответствии с условиями договора.

9. Информация о характере допущений и основных источниках неопределенности в оценках на конец отчетного периода.

При применении Учетной политики Банк использует свои профессиональные суждения в отношении определения сумм, признанных в отчетности.

Банк регулярно проводит анализ активов на предмет выявления риска возможных потерь. Создание резервов на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности производится на основании профессиональных суждений Банка в соответствии с Положением Банка России от 26.03.2004 г. № 254-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности “.

Создание резервов по иным активам (инструментам) производится на основании профессиональных суждений Банка в соответствии с Положением Банка России от 20.03.2006г. № 283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери”.

10. Исправление ошибок в бухгалтерском учете и отчетности.

Установлен количественный уровень существенности ошибок в 5% от собственных средств (капитала). Считается существенной любая ошибка, исправление которой повлечет нарушение обязательных нормативов. Существенность по качественному критерию определяется в каждом конкретном случае на основании профессионального суждения. Существенные ошибки за отчетный период отсутствуют.

11. Информация об изменениях в учетной политике

Изменения, внесенные в Учетную политику 2016 года, обусловлены изменениями в действующем законодательстве Российской Федерации и были учтены и внесены изменения в соответствии с вступившим в силу Положения Банка России № 385-П, которые не оказали существенного влияния на сопоставимость отдельных показателей в отчетности.

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

Проведена проверка аналитического учета и полноты отражения в бухгалтерском учете обязательств и требований, с целью полного отражения в балансе результатов финансовой деятельности Банка за шесть месяцев 2016 года.

Проценты по привлеченным и размещенным средствам за 2-й квартал 2016 года начислены и отражены в балансе Банка в полном объеме, произведена сверка остатков. Осуществлена сверка остатков по всем балансовым и внебалансовым счетам аналитического и синтетического учета.

3. Величина корректировки по данным о базовой и разводненной прибыли (убытку) на акцию Банка

На 01.07.2016 г. в обращении находились 35 940 000 шт. акций. (35 920 000 - обыкновенных именных бездокументарных акций; 20 000 – привилегированных именных бездокументарных акций).

На 01.01.2016 г. в обращении находились 25 940 000 шт. акций. (25 920 000 - обыкновенных именных бездокументарных акций; 20 000 – привилегированных именных бездокументарных акций).

Так как акции Банка не котируются на организованном рынке ценных бумаг, базовая и разводненная прибыль (убыток) на акцию не рассчитываются.

4. Сопроводительная информация статей бухгалтерского баланса

Анализ изменений, произошедших за период с 01.07.2015г, по 01.07.2016г., по статьям баланса (форма 0409806), Банк отмечает (отклонением +/-):

(тыс. руб.)

№ строки ф. 0409806	Наименование статьи	На 01.07.2016	На 01.07.2015	Отклонение (+/-)
		1. АКТИВ		
1.	Денежные средства	76 995	121 134	- 44 139
2.	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	121 476	110 932	+ 10 544
3.	Средства в кредитных организациях	12 473	31 820	- 19 347
5.	Чистая ссудная задолженность	2 501 359	2 492 111	+ 9 248
10.	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	198 290	203 611	- 5 321
13	Всего активов	2 949 462	2 977 329	- 27 867
		2. ПАССИВ		
16.	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	2 627 746	2 640 342	- 12 596
18.	Выпущенные долговые обязательства	60	166	- 106
21.	Прочие обязательства	40 195	34 697	+ 5 498
23	Всего обязательств	2 669 363	2 675 807	- 6 444

Информация об объеме и структуре денежных средств

(тыс. руб.)

№	Наименование	01.07.2016г.	01.01.2016г.
1	Денежные средства	76 995	82 918
1.1	Касса	73 993	82 915
1.2	Денежные средства в пути	3 000	0
1.3	Денежные средства в банкоматах	2	3
2	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	121 476	236 147
2.1	Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	17 274	18 824
3	Средства в кредитных организациях	12 473	26 778
3.1	Корреспондентские счета в кредитных организациях-корреспондентах	12 469	24 404
3.2	Корреспондентские счета в банках-нерезидентах	4	374

5. Информация об объеме вложений в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Информация о методах оценки активов по справедливой стоимости и исходных данных, используемых для оценки активов по справедливой стоимости

Финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, по состоянию на отчетные даты 2016 года нет.

Производных финансовых инструментов (форвардов, свопов, опционов, фьючерсов) на отчетные даты 2016 года Банк не имел.

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

Основную часть кредитующихся предприятий в ПАО «Донхлеббанк» составляют предприятия по производству, хранению и переработке сельскохозяйственной продукции, а также предприятия розничной и оптовой торговли и предприятия малого бизнеса.

На 1 июля 2016 года кредитный портфель Банка достиг 1 990 783 тыс. руб.

В 2 квартале 2016 года Банк продолжал совершенствование работы по кредитованию физических лиц. Доля кредитов физическим лицам составила на 01.07.2016 года (944 237 тыс. руб., или 47,4%) на 01.01. 2016 года (812 750 тыс. руб., или 33,9%).

Структура ссудной задолженности Банка: (тыс.руб.)

№	Наименование	01.07.2016г.	01.01.2016г.
1	Ссудная и приравненная к ней задолженность:	2 606 508	3 129 896
1.1	Депозиты в Банке России	596 000	1 110 000
1.2	Кредиты, предоставленные юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям	1 046 546	975 535
1.3	Кредиты, предоставленные физическим лицам	944 237	984 823
1.4	Векселя	0	38 336
1.5	Договоры перевода долга и прочие требования	19 725	21 202
2	Резервы на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	105 149	87 028
3	Чистая ссудная задолженность	2 501 359	3 042 869

Показатели отраслевой концентрации рисков в информации о финансовом положении

(тыс. руб.)

N п/п	Наименование показателя	На 01.07. 2016 года		На 01.01. 2016 года	
		абсолютное значение, тыс. руб.	удельный вес в общей сумме кредитов, %	абсолютное значение, тыс. руб.	Удельный вес в общей сумме кредитов, %
1	2	3	4	5	6
1	Кредиты юр лицам всего (включая инд. предпринимателей), в т. ч. по видам деятельности:	1 046 546	53	972 535	50
1.1	добыча полезных ископаемых	0	0	0	0
1.2	обрабатывающие производства	108 167	6	167 867	9

1.3	производство и распределение электроэнергии, газа и воды	0	0	0	0
1.4	сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	328 071	17	279 016	14
1.5	строительство	265 650	13	252 731	13
1.6	транспорт и связь	17 494	1	21 660	1
1.7	оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	137 921	7	117 286	6
1.8	операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	7 260	0	7 260	0
1.9	прочие виды деятельности	155 993	8	99 595	5
2	Из общей величины кредитов, предоставленных юр лицам и индивидуальным предпринимателям, кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства, из них:	996 800	50	877 304	45
2.1	индивидуальным предпринимателям	211 411	11	227 937	12
3	Кредиты физлицам всего, в т. ч. по видам:	944 237	47	984 823	50
3.1	жилищные кредиты всего, в т. ч.:	865 295	43	887 513	45
3.1.1	ипотечные кредиты	65 867	3	78 570	4
3.2	автокредиты	21 888	1	23 961	1
3.3	иные потребительские кредиты	44 596	2	60 393	3
*	Овердрафт	25 990	1	30 120	2

Сведения о качестве ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности (ссуды), требования по получению процентных доходов по ссудам

(тыс. руб.)

N п/п	Наименование показателя	На 01.07. 2016года		На 01.01 2016года	
		требования по ссудам	требования по получению процентных доходов	Требования по ссудам	требования по получению процентных доходов
1	Задолженность по ссудам и процентам по ним	2 010 508	3 673	2 019 896	3 564
2	Задолженность по ссудам акционерам (участникам) кредитной организации и процентам по данным ссудам	0	0	0	0

3	Задолженность по ссудам, предоставленным на льготных условиях, всего, в том числе:	0	0	0	0
3.1	акционерам (участникам)	0	0	0	0
4	Объем просроченной задолженности	59 827	2 635	43 063	3 029
5	Объем реструктурированной задолженности	79 434	0	165 942	0
6	Категории качества:	X	X	X	X
6.1	I	362 625	1 021	454 559	282
6.2	II	1 538 895	234	1454 599	184
6.3	III	14 807	0	23 983	0
6.4	IV	4 495	0	13 076	201
6.5	V	89 686	2 418	75 679	2 897
7	Обеспечение всего, в т. ч.:	2 620 262	0	2 609 448	0
7.1	I категории качества	0	0	139	0
7.2	II категории качества	2 620 262	0	2 609 309	0
8	Расчетный резерв на возможные потери	117 383	X	106 680	X
9	Расчетный резерв с учетом обеспечения	105 149	X	87 028	X
10	Фактически сформированный резерв на возможные потери всего, в т. ч. по категориям качества:	105 149	2 421	87 028	3 002
10.1	II	20 789	3	14 673	2
10.2	III	3 808	0	3 008	0
10.3	IV	1 866	0	6 668	103
10.4	V	78 686	2 418	62 679	2 897

Активы с просроченными сроками погашения

(тыс .руб.)

N п/п	Наименование актива	На 01.07. 2016 года,								На 01. 01 2016 года,							
		Сумма	в т. ч. с просроченными сроками погашения				резерв на возможные потери		сумма	в т. ч. с просроченными сроками погашения				резерв на возможные потери			
			всего	В т.ч. по срокам просрочки				расчет - ный		фак- тическ ий	всего	в т.ч. по срокам просрочки				расчет - ный	Факти- ческий
				до 30 дней	31 - 90 дней	91 - 180 дней	свыше 180 дней					до 30 дней	31 - 90 дней	91 - 180 дней	Свыше 180 дней		
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18
1	Ссуды всего, в т.ч.:	2 010 438	110404	22 664	3 315	18 000	66 425	117383	105149	2 016 910	81 512	3 924	12 230	27 260	38 098	106680	87028
1.1	Предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	1 990 783	110404	22 664	3 315	18 000	66 425	114799	102565	1 960 358	81 512	3 924	12 230	27 260	38 098	103702	84 050
1.2	учетные векселя	0	0	0	0	0	0	0	0	38 336	0	0	0	0	0	384	384

1.3	Факторинг	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.4	требования по приобретенным по сделке правам (требования) (уступка требования)	19 655	0	0	0	0	0	2 584	2 584	18 216	0	0	0	0	0	2 594	2 594
1.5	требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки актива)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.6	требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.7	требования лизингодателя к лизингополучателю	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.8	Требования по расчетам с биржами при совершении операций купли-продажи иностранной валюты	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2	Ценные бумаги	837	0	0	0	0	0	837	837	963	0	0	0	0	0	963	963
3	Прочие требования	70	0	0	0	0	0	0	0	2 986	0	0	0	0	0	0	0
4	Итого:	2 011 345	110404	22 664	3 315	18 000	66 425	118220	105986	2020859	81 512	3 924	12 230	27 260	38 098	107643	87 901

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

На 01.07.2016 г.

(тыс. руб.)

	До востребования и менее 30 дней	От 31 дня до 90 дней	От 91 дня до 180 дней	От 181 дня до 1 года	Свыше 1 года	С неопределенным сроком	Итого
Ссудная	55 903	116 630	269 415	259 471	1 289 364	0	1 990 783

задолженность							
Резерв на возможные потери	42 226	3 062	5 594	4 838	46 845	0	102 565
Чистая ссудная задолженность	13 677	113 568	263 821	254 633	1 242 519	0	1 888 218

На 01.01.2016 г.

(тыс. руб.)

	До востребования и менее 30 дней	От 31 дня до 90 дней	От 91 дня до 180 дней	От 181 дня до 1 года	Свыше 1 года	С неопределенным сроком	Итого
Ссудная задолженность	31 831	49 852	121 093	498 348	1 259 234	0	1 960 358
Резерв на возможные потери	27 871	13 190	697	15 509	26 783	0	84 050
Чистая ссудная задолженность	3 960	36 662	120 396	482 839	1 232 451	0	1 876 308

Ниже представлена концентрация ссудной задолженности по географическому признаку:

(тыс. руб.)

	На 01.07.2016	На 01.01.2016
г. Санкт-Петербург	1 217 727	1 123 360
Ростовская область	773 056	836 998
Резервы на возможные потери	102 565	84 050
Чистая ссудная задолженность	1 888 218	1 876 308

Информация о чистой ссудной задолженности по срокам, оставшимся до полного погашения:

(тыс. руб.)

наименование	На 01.07.2016	На 01.01.2016
Кредиты на 1 день	6 667	205
Кредиты на срок от 2 до 7 дней	6 595	0
Кредиты на срок от 8 до 30 дней	415	3 755
Кредиты на срок от 31 до 90 дней	113 568	36 662
Кредиты на срок от 91 до 180 дней	263 821	120 396
Кредиты на срок от 181 до года	254 633	482 839
Кредиты на срок от 1 года до 3 лет	376 956	353 823
Кредиты на срок свыше 3 лет	865 563	878 628
Итого	1 888 218	1 876 308

7. Информация об объеме и структуре финансовых вложений в долговые и долевого ценные бумаги, имеющиеся для продажи

Финансовые вложения в долговые и долевого бумаги отсутствуют.

8. Инвестиции в дочерние и зависимые организации

Вложения в дочерние и зависимые организации Банком не производились.

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

На 01.07. 2016 года и на 01.01.2016 года вложения в ценные бумаги для продажи отсутствуют.

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

На 01.07. 2016 г. ПАО «Донхлеббанк» не имел вложение в учтенные векселя Сторонних эмитентов.

На 01.01.2016 г. ПАО «Донхлеббанк» имел вложения в учтенные векселя ОАО "Межрегиональный вексельный центр Северсталь" на 19 211 000 руб. по цене покупки ценных бумаг, а сумма наращенного дисконтного дохода по учтенным векселям данного эмитента за отчетный период составила 60 845 руб. По данным вложениям сформирован резерв на возможные потери от вложений в ценные бумаги в размере 1 % в сумме 192 718 руб.

На 01.01.2016 г. ПАО «Донхлеббанк» имел вложения в учтенные векселя Акционерное общество "Региональный вексельный центр" на 19 125 000 руб. по цене покупки ценных бумаг, а сумма наращенного дисконтного дохода по учтенным векселям данного эмитента за отчетный период составила 60 537 руб. 34 коп. По данным вложениям сформирован резерв на возможные потери от вложений в ценные бумаги в размере 1 % в сумме 191 855 руб.

11. Информация об объемах ценных бумаг, представленных в качестве обеспечения.

Ценные бумаги не представлялись в качестве обеспечения.

12. Информация в отношении финансовых инструментов, отнесенных к категории «имеющиеся в наличии для продажи»:

На 01.07.2016 г. ПАО «Донхлеббанк» имел вложения в акции ОАО «ОГК-2» и «ТГК-1» на сумму 306 203 руб. По данным вложениям сформирован резерв на возможные потери от вложений в ценные бумаги в размере 1 % в сумме 3 062 руб. 03 коп.

На 01.07.2016 г. ПАО «Донхлеббанк» имел вложения в облигации Федерального займа (ОФЗ 24018) на сумму 24 441 436 руб.97 коп.

На 01.01.2016 г. ПАО «Донхлеббанк» имел вложения в акции ОАО «ОГК-2» и «ТГК-1» на сумму 306 203 руб. По данным вложениям сформирован резерв на возможные потери от вложений в ценные бумаги в размере 1 % в сумме 3 062 руб. 03 коп.

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

Резервы на возможные потери по ценным бумагам текущей справедливой стоимости за отчетные периоды не создавались.

14. Информация о составе, структуре и изменении стоимости основных средств, нематериальных активов, а также объектов недвижимости, временно неиспользуемой в деятельности

Состав, структура и изменение стоимости основных средств, нематериальных активов, а также объектов недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности:									
тыс.руб.									
Наименование	Имущество временно используемое в основной деятельности	Здания и земельные участки	Автотранспорт	Компьютеры и прочее офисное оборудование	Вложения в сооружение (строительство) созданные (изготовленные) и приобретенные ОС	НМА	Материалы	Долгосрочные активы, классифицируемые как предназначенные для продажи	Итого
Балансовая стоимость на 1 января 2016 г.	2 450	166 288	2 408	23 974	0	0	382	6 220	201 722
Остаток на 01.01.2016г.	4 900	196 964	5 250	43 186	0	0	382	6 450	257 132
Поступления	0	0	0	711	1 224	6 778	3 200	375	12 288
Выбытия	0	0	0	533	705		3 104	2 295	6 637
Внутристатейное перемещение	0	0	0	0		0	0	0	0
Остаток на 01.07.2016 г.	4 900	196 964	5 250	43 364	519	6 778	478	4 530	262 783
Накопленная амортизация									
Остаток на 01.01.2016г	0	30 676	2 842	19 212		0	0	0	52 730
Выбытия	0	0	0	398	0	0	0	0	398
Амортизационные отчисления	0	1 008	487	1 720	0	741	0	0	3 956
Остаток на 01.07.2016 г	0	31 684	3329	20 534	0	741	0	0	56 288
Резервы									
Резервы на 01.01.2016 г.	2 450	0	0	0	0	0	0	230	2 680
Резервы на 01.07.2016 г.	3 675	0	0	0	0	0	0	415	4 090
Балансовая стоимость на 1 апреля 2016 г.	1 225	165 280	1921	22 830	519	6 037	478	4 115	202 405

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

В отчетном периоде второго квартала 2016 года ограничения прав собственности на основные средства и объекты недвижимости, временно неиспользуемые в основной деятельности и стоимости основных средств, переданных в залог в качестве обеспечения, в деятельности Банка отсутствовали.

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

Банк за отчетные периоды не производил затраты на сооружение (строительство) объектов основных средств.

17. Информация о сумме договорных обязательств по приобретению основных средств

По состоянию 01.07.2016г. и 01.01.2016г. у Банка отсутствовали договорные обязательства по приобретению основных средств.

18. Информация о дате последней переоценке основных средств

Последняя переоценка основных средств Банком проводилась по состоянию на 01.01.2009 г.

19. Сведения об оценщике

Переоценка основных средств на 01.07.2016г. не производилась. Банк не привлекал независимого оценщика.

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

В деятельности Банка за отчетный период отсутствовали факты отличия текущего использования нефинансового актива, учитываемого по справедливой стоимости от его эффективного использования.

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

(тыс. руб.)

№	Наименование	01.07.2016 г.	01.01.2016 г.
4	Расчеты по налогам и сборам	152	2 591
5	Задолженность, перед персоналом включая расчеты с работниками по оплате труда и подотчетным суммам	30	0
6	Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	8 440	4 536
7	Требования по прочим операциям	208	8 187
8	Требования по получению процентов	1 030	657
9	Итого прочие активы	9 860	15 971

22. Информация об остатках средств на счетах кредитных организаций

В балансе Банка нет остатков средств на счетах кредитных организаций.

23. Информация об остатках средств на счетах клиентов в разрезе видов привлечения, не являющихся кредитными организациями

Средства клиентов:

(тыс. руб.)

№	Наименование	01.07. 2016 г.	01.01. 2016 г.
1	Государственные и общественные организации	867	3 837
1.1	Текущие/расчетные счета	867	3 837
1.2	Срочные депозиты	0	0
2	Прочие юридические лица	695 877	1 084 056
2.1	Текущие/расчетные счета	517 662	891 306
2.2	Срочные депозитные	178 215	192 750
3	Физические лица	1 931 002	2 174 395
3.1	Текущие счета/счета до востребования	28 506	23 061
3.2	Срочные вклады	1 902 496	2 151 334

4	Итого средств клиентов	2 627 746	3 262 288
---	------------------------	-----------	-----------

Средства клиентов по видам привлечений:

тыс. руб.

№	Наименование	01.07.2016 г.	01.01.2016 г.
1	Средства на текущих и расчетных счетах	2 449 531	3 069 538
1.1	Предприятий торговли	237 757	235 797
1.2	Строительство	155 106	309 957
1.3	Транспорт	24 624	40 899
1.4	Промышленно-производственный сектор	1 404	1 564
1.5	Сельское хозяйство	6 918	19 068
1.6	Финансы и инвестиции	93 001	229 759
1.7	Прочие	1 930 721	2 232 494
2	Средства на срочных депозитах	178 215	192 750
2.1	Строительство	154 215	189 750
2.2	Транспорт	24 000	3 000
2.3	Индивидуальный предприниматель	0	0
3.	Итого средств клиентов	2 627 746	3 262 288

24. Информация об объеме и структуре выпущенных долговых ценных бумаг в разрезе видов бумаг по состоянию

на 01.07.2016 г.:

№	Наименование	Код валюты	Сумма тыс. дол. США	Сумма тыс. руб.	Срок погашения	%
1	Долговые ценные бумаги					
1.2	Векселя к исполнению	810	-	60	по предъявлении	Бездоходный
	Итого		-	60		

на 01.01.2016 г.:

№	Наименование	Код валюты	Сумма тыс. дол. США	Сумма тыс. руб.	Срок погашения	%
1	Долговые ценные бумаги					
1.1	Вексель по предъявлении	810	-	60	по предъявлении	бездоходный
1.2	Вексель по предъявлении	840	2	139	по предъявлении	бездоходный
1.3	Векселя к исполнению					
	Итого		2	199		

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

У Банка на 01.07.2016г. и 01.01.2016г. отсутствовали неисполненные обязательства.

26. Информация об объеме, структуре и изменении прочих обязательств

(тыс. руб.)

	Наименование	01.07.2016 г.	01.01.2016 г.

1	Расчеты по налогам и сборам	1 733	2 013
2	Задолженность перед персоналом, включая расчеты с работниками по оплате труда и по подотчетным суммам	8 176	0
3	Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями и прочим расчетам	380	358
4	Суммы, поступившие на корреспондентские счета, до выяснения	1 198	0
5	Обязательства по прочим операциям	4 618	85
6	Обязательства по уплате процентов	24 090	53 166
7	Итого	40 195	55 622

27. Информация о величине и изменении величины уставного капитала Банка

В соответствии с решением годового Общего собрания акционеров, состоявшегося 18 июня 2015 года (Протокол № 41 от 18 июня 2015г. (составлен 22 июля 2015г.)), Банк в отчетном периоде 2016 года увеличил свой уставной капитал на 50 млн. руб. до 180 млн. руб. или 38,46%. Отчет об итогах дополнительного выпуска обыкновенных именных бездокументарных акций Банка на сумму 50 млн. руб. был зарегистрирован Южным главным управлением (отделение по Ростовской области) от 14 марта 2016 года. Размещение акций проводилось путем открытой подписки. Выпуск был полностью размещен и оплачен.

28. Сопроводительная информация к статьям отчета о прибылях и убытках

Структура доходов и расходов на 01.07.2016 (форма отчетности 0409807)

(тыс. руб.)

№ стр оки	наименование	На 01.07.2016	На 01.07.2015	Отклонения (+/-)
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, в том числе:	191 221	150 139	41 082
1.1	от размещения средств в кредитных организациях	39 233	17 696	21 537
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	151 315	132 443	18 872
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	0	0	0
1.4	от вложений в ценные бумаги	673	0	0
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	128 014	97 186	30 828
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций	0	0	0
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	128 014	97 186	30 828
2.3	по выпущенным долговым обязательствам	0	0	0
3	Чистые проценты доходы (отрицательная процентная маржа)	63 207	52 953	10 254
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	-17 444	865	-18 309
4.1	изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	577	34	543

5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	45 763	53 818	- 8 055
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0
7	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	0	0	0
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	0	-120	120
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	8 842	1 454	7 388
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	- 6 343	33	- 6 376
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами	0	0	0
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	0	0	0
14	Комиссионные доходы	36 873	65 911	- 29 038
15	Комиссионные расходы	2 003	1 871	132
16	Изменения резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	0	26	- 26
17	Изменения резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	126	0	126
18	Изменение резерва по прочим потерям	- 1 865	11 148	- 13 013
19	Прочие операционные доходы	2 180	30 472	- 28 292
20	Чистые доходы (расходы)	83 573	160 871	-77 298
21	Операционные расходы	135 826	125 573	10 253
22	Прибыль (убыток) до налогообложения	-52 253	35 298	- 87 551
23	Возмещение (расход) по налогам	7 712	9 889	- 2 177
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности	- 59 242	25 409	- 84 651
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности	-723	0	-723
26	Прибыль (убыток) за отчетный период	-59 965	25 409	- 85 374

Законодательство Российской Федерации регулирует порядок взимания налогов с налогоплательщиков. Основными налогами являются налог на прибыль, налог на добавленную стоимость, налоги, начисляемые на фонд заработной платы и др. Изменение налоговых ставок в рассматриваемых периодах не производились.

- Информация о сумме курсовых разниц, признанных в составе прибыли или убытков, за исключением тех, которые возникают в связи с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток:

Сумма курсовых разниц, признанная в составе прибыли, составляет:

на 01.07.2016 года: - 6 343 тыс. руб., на 01.01.2016 года: - 6 301 тыс. руб.

На 1 июля 2016 года от переоценки иностранной валюты составили:

доходы - 310 866 тыс. руб., расходы – 317 209 тыс. руб.,

(на 1 января 2016 года доходы 354 483 тыс. руб., расходы 348 182 тыс. руб.)

- Информация об основных компонентах расхода(дохода) по налогу:

(тыс. руб.)

	На 01.07.2016	На 01.01.2016
Налог на имущество	2 091	5 761
Земельный налог	125	348
Транспортный налог	22	53
НДС	2 530	6 790
Налог на прибыль	582	3 812

Налогообложение осуществляется в соответствии с требованиями Налогового Кодекса РФ (часть первая, вторая) и нормативных документов ФНС РФ по вопросам налогообложения банковских операций.

- информация о вознаграждении работников:

Расходы на оплату труда, включая компенсационные и стимулирующие выплаты работникам за шесть месяцев 2016 года, указанные в отчете о финансовых результатах (форма № 0409102) составили всего 68 403 тыс. руб., в том числе:

- символ 48101 – 68 033 тыс. руб.;
- символ 48108 - 370 тыс. руб.

Фиксированная часть оплаты труда за шесть месяцев 2016 года составила- 53 780 тыс. руб., в том числе:

- управленческому составу – 4 560 тыс. руб.;
- Иные работники, принимающие риски
(за исключением основного управленческого состава) - 6 756 тыс. руб.;
- основной состав работников – 41 149 тыс. руб.;
- выходное пособие – 370 тыс. руб.;
- прочие – 945 тыс. руб.

Нефиксированная часть оплаты труда за шесть месяцев 2016 года составила- 14 623 тыс. руб., в том числе:

- управленческому составу – 1 693 тыс. руб.;
- Иные работники, принимающие риски
(за исключением основного управленческого состава) – 1 652 тыс. руб.;
- основной состав – 11 278 тыс. руб.;

Расходы на оплату труда, включая компенсационные и стимулирующие выплаты работникам в на 01.01.2016 года указанные в отчете о финансовых результатах (форма № 0409102) составили всего 123 454 тыс. руб., в том числе:

- символ 26101- 123 277 тыс. руб.;
- символ 26104- 177 тыс. руб.

Фиксированная часть оплаты труда на 01.01.2016 год составила – 103 591 тыс. руб., в том числе:

- управленческому составу – 10 646 тыс. руб.
- Иные работники, принимающие риски (за исключением основного управленческого состава) - 11 847 тыс. руб.;
- основной состав работников: - 78 670 тыс. руб.;
- выходное пособие - 802 тыс. руб.;
- прочие - 1 626 тыс. руб.

Нефиксированная часть оплаты труда на 01.01.2016 года составила – 19 863 тыс. руб., в том числе:

- управленческому составу – 2 043 тыс. руб.;
- Иные работники, принимающие риски (за исключением основного управленческого состава) – 2 323 тыс. руб.;
- основной состав – 15 497 тыс. руб.;

Информация о вознаграждении работников Банка

Вознаграждение персоналу Банка

(тыс. руб.)

№ п/п	Виды вознаграждений	На 01.07.2016г.
1	Краткосрочные вознаграждения работникам Банка, всего	68 403
в т.ч.		
1.1	Фиксированная часть	53 780
1.2	Нефиксированная часть	14 623
	Доля нефиксированной части в общем объеме вознаграждений работникам Банка	21,38
2	Долгосрочные вознаграждения	0
3	Вознаграждения по окончании трудовой деятельности	0
4	Вознаграждения в виде опционов эмитента, акций, паев, долей участия в уставном капитале и выплаты на их основе	0
5	Иные долгосрочные вознаграждения	0
6	Списочная численность персонала Банка, всего	221

Страховые взносы с выплат вознаграждений работникам за шесть месяцев 2016 года составили 21 278 тыс. руб. (34 524 тыс. руб. на 1 января 2016 года.)

В отчетном периоде не производилось отсроченных вознаграждений, а также выплат, в отношении которых применялась отсрочка (рассрочка) и последующая корректировка. Не было невыплаченного отсроченного и удержанного вознаграждения вследствие заранее установленных и не установленных факторов корректировок.

- Списания стоимости основных средств до возмещаемой суммы, а также сторнирования таких списаний: не совершалось.

- Реструктуризации деятельности организации и восстановления любых резервов по затратам на реструктуризацию на отчетные даты: не было.

- Расходы от выбытия (реализации) объектов основных средств:

За шесть месяцев 2016 года произошло выбытие (реализация) основных средств на сумму 112 тыс. руб. (3 846 тыс. руб. на 01.01.2016г)

- Урегулирование судебных разбирательств:

На 1 июля 2016 года Банком подано 5 исковых заявлений о взыскании задолженности (3 исковых заявления во 2-м квартале 2015 года). В судебном порядке на 1 июля 2016 года принято 0 решение о взыскании задолженности по денежным обязательствам, процентам, пени за пользование кредитами, а также возмещение судебных расходов.

- Информация о затратах на исследования и разработки, признанные в качестве расходов в течение периода:

В отчетном периоде 2016 года и 2015 года Банк не осуществлял затраты на исследования и разработки, признанные в качестве расходов.

- Информация о списании стоимости основных средств до возмещаемой суммы, а также сторнирование таких списаний, реструктуризации деятельности банка и восстановления резервов по затратам на реструктуризацию, выбытию объектов основных средств, выбытию инвестиций, прекращенной деятельности, урегулирования судебных разбирательств, прочие случаи восстановления резервов:

Банк во втором квартале 2016 года и во втором квартале 2015 года не производил списание стоимости основных средств до возмещаемой суммы, а также сторнирование таких списаний. Реструктуризация деятельности Банка и восстановление резервов по затратам на реструктуризацию, выбытию инвестиций, прекращенной деятельности, урегулирования судебных разбирательств, не совершалось.

29. Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала

Величина капитала и оценка достаточности собственных средств производится с учетом Положения 395-П от 28.12.2012г. (Базель III). Структура капитала, рассчитанная на основе этого Положения приведена в следующей таблице:

(тыс. руб.)

№	Наименование	Данные на 01.07.2016г.	Данные на 01.01.2016г.
1	Собственные средства (капитал),	334 817	339 934
2	Основной капитал, в т ч:	211 549	156 626
2.1	Базовый капитал:	153 964	156 626
2.1.1	Уставный капитал (обыкновенные акции)	179 600	129 600
2.1.2	Резервный фонд	7 363	6 653
2.1.3	Прибыль предшествующих лет, данные о которой подтверждены аудитором	29 673	16 475
2.1.4	Прибыль (+) / Убыток (-) текущего периода года	- 59 050	14 208
3	Добавочный капитал:	57 585	0
4	Дополнительный капитал:	123 268	183 308
4.1	В т.ч. Уставный капитал (привилегированные акции)	240	280
5	Норматив достаточности базового капитала, процентов	6.2	6.4
6	Норматив достаточности основного капитала, процентов	8.5	6.4
7	Норматив достаточности собственных средств (капитала), процентов	12.8	13.2

Информация о выполнении банком в отчетном периоде требований к капиталу, в случае их невыполнения-информация о последствиях допущения нарушений:

В отчетном периоде ПАО “Донхлеббанк” выполнял в полной мере требования к достаточности капитала.

Если Банк в своей годовой(промежуточной) бухгалтерской (финансовой) отчетности раскрывает какой-либо коэффициент(показатель), рассчитываемый с участием значения регулятивного капитала, не являющийся обязательным нормативным или иным показателем, установленным Банком России, то такое раскрытие должно сопровождаться пояснениями о порядке расчета данного коэффициента (показателя): ПАО “Донхлеббанк” не использует.

29.1 Целью процесса управления капиталом является обеспечение конкурентоспособности, безопасности и устойчивости Банка. Политика Банка в области управления капиталом направлена на своевременное определение и минимизацию рисков проведения банковских операций, выполнение банком требований центрального Банка РФ.

В Банке действует комплексная система управления капиталом, позволяющая контролировать уровень риска проводимых операций, выполнять норматив достаточности капитала, планировать дальнейшее развитие.

Банком производится ежедневный контроль выполнения норматива достаточности собственных средств, в соответствии с Положением об управлении рисками.

Расчет величины капитала и оценка достаточности собственных средств производится с учетом международных стандартов, Положением 395-П от 28.12.2012г. (Базель III).

В 1-ом полугодии 2016 года Банком на все отчетные даты выполнялись нормативы достаточности капитала. Величина капитала на 01.07.2016г., по сравнению с 01.01.2016г., уменьшилась на 1.5 % вследствие увеличения расходов на формирование резервов.

29.2 Информация о расходах по созданию резервов на возможные потери и восстановлению доходов по ним, признанных в течение отчетного пер убытках и суммах восстановления обесценения по каждому виду активов.

(тыс. руб.)

Резервы фактически сформированные по:					
	Ссудам, ссудная и приравненная к ней задолженность	Средства, размещенные на корреспондентских счетах	Условным обязательствам кредитного характера	Прочие активы	Итого
на 01.07. 2016г.	107 570	970	1 063	5 241	114 844
Создание	54 574	14	16 536	1 700	72 824
Восстановление	37 034	9	16 216	382	53 641
на 01.01. 2016г.	90 030	965	743	3 923	95 661
Создание	129 255	965	41 234	6 090	177 544
Восстановление	107 987	0	40 979	17 201	166 167

Финансовых обязательств, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, по состоянию на отчетные даты нет.

29.3 Пояснения к [разделу 1](#) "Информация об уровне достаточности капитала" отчета об уровне достаточности капитала с приведением данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для его составления, с использованием следующей таблицы, которую Банк дополняет в целях отдельного раскрытия всех составляющих расчета размера собственных средств (капитала), приведенного в [разделе 1](#) отчета об уровне достаточности капитала.

Номер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на 01.07.2016	Наименование показателя	Номер строки	Данные на 01.07.2016
1	2	3	4	5	6	7
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	24, 26	180 00	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	179 600	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:"	1	179 600
1.2	отнесенные в	X	0	Инструменты добавочного	31	0

	добавочный капитал			капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал"		
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	240	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	0
2	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе:	15, 16	2 627 746	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	60 000	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства	32	60 000
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего	46	123 028
2.2.1				из них: субординированные кредиты	X	
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	10	198 290	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	3 622	X	X	X
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 таблицы)	X	0	"Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.1 таблицы)	8	0
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных	X	0	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых	9	0

	налоговых обязательств (строка 5.2 таблицы)			обязательств" (строка 5.2 таблицы)		
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	2 415	"нематериальные активы", подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	2 415
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	9	0	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	0	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	0
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	0	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	0
5	"Отложенное налоговое обязательство", всего, из них:	20	299	X	X	X
5.1	уменьшающее деловую репутацию (строка 3.1.1 таблицы)	X	0	X	X	0
5.2	уменьшающее иные нематериальные активы (строка 3.1.2 таблицы)	X	0	X	X	0
6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)", всего, в том числе:	25	0	X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X	0	"Вложения в собственные акции (доли)"	16	0
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала", "собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)", подлежащие поэтапному исключению	37, 41.1.2	0
6.3	уменьшающие	X	0	"Вложения в собственные	52	0

	дополнительный капитал			инструменты дополнительного капитала"		
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, 5, 6, 7	2 538 576	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 вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	54	0
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	55	0

30. Сопроводительная информация к статьям сведений об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (далее –НКЛ):

ПАО «Донхлеббанк» на протяжении шести месяцев 2016 года выполнял все обязательные нормативы, установленные Центральным Банком. Значения нормативов приведены в форме 0409813, значения нормативов достаточности капитала более подробно приведены в форме 0409808. Выполнение нормативов свидетельствует о возможности выполнить взятые на себя обязательства.

ПАО «Донхлеббанк» не рассчитывает норматив краткосрочной ликвидности (НКЛ), поскольку не является системно значимой кредитной организацией.

Для определения уровня финансовой устойчивости в долгосрочной перспективе Банк рассчитывает показатель финансового рычага - отношение привлеченных средств к собственным. Это один из ключевых показателей финансового анализа Банка, цель использования которого заключается в увеличении прибыли Банка за счет контроля и изменения структуры источников средств. Значения показателя финансового рычага приведены в разделе 4 формы 0409808 "Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам"

Существенных изменений значений показателя финансового рычага и его компонентов за шесть месяцев 2016 год не наблюдалось. Размер активов, определенных в соответствии с бухгалтерским балансом, сопоставим с размером активов, используемых для расчета показателя финансового рычага.

31. Сопроводительная информация к статьям отчета о движении денежных средств:

У ПАО «Донхлеббанк» не имелось недоступных для использования остатков денежных средств.

Банк не проводил существенных инвестиционных и финансовых операций, требующих использования денежных средств.

Кредитных средств, имеющих ограничения по их использованию, у Банка нет.

Деятельность Банка осуществляется в сегменте розничных банковских услуг, осуществляемых на территории Российской Федерации.

32. Информация о принимаемых Банком рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом

Показатели концентрации рисков в информации о финансовом положении

(тыс. руб.)

N п/п	Виды активов и обязательств	Объем активов и обязательств на 01.07.2016 года	Объем активов и обязательств на 01.01.2016 года
		Россия	Россия
1	2	3	7
I	Активы всего: в т ч	2 949 462	3 609 216
1	Средства в кредитных организациях	12 473	26 778
2	Чистая ссудная задолженность	2 501 359	3 042 869
3	Чистые вложения в ценные бумаги и др. финансовые активы, в т.ч.:	303	303
3.1	Оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	0	0

3.2	имеющиеся в наличии для продажи	303	303
3.3	удерживаемые до погашения	0	0
4	Основные средства, НМА и материальные запасы	198 290	201 722
II	Обязательства всего: в т ч	2 669 363	3 318 852
5	Средства кредитных организаций	0	0
6	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	2 860 503	3 262 288
6.1	вклады физических лиц и индивидуальных предпринимателей	2 064 304	2 392 158

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

К значимым видам рисков Банк, в соответствии с Письмом Банка России от 23.06.2004 г. № 70-Т «О типичных банковских рисках», относит: кредитный риск, риск потери ликвидности, рыночный риск, валютный риск, процентный риск, а также операционный, правовой и стратегический риски, риск потери деловой репутации.

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 потери ликвидности - несбалансированные финансовые активы и обязательства Банка или непредвиденная необходимость немедленного и единовременного исполнения Банком своих финансовых обязательств;

по рыночному риску - неблагоприятное изменение рыночной стоимости финансовых инструментов торгового портфеля и производных финансовых инструментов Банка, а также курсов иностранных валют и драгоценных металлов;

по валютному риску - изменения курсов иностранных валют и драгоценных металлов по открытым Банком позициям в иностранных валютах и драгоценных металлах;

по процентному риску - неблагоприятное изменение процентных ставок по активам, пассивам и внебалансовым инструментам Банка;

по фондовому риску - неблагоприятное изменение рыночных цен на ценные бумаги торгового портфеля и производные финансовые инструменты под влиянием факторов, связанных как с эмитентом ценных бумаг и производных финансовых инструментов, так и общими колебаниями рыночных цен;

по операционному риску – внутренние порядки и процедуры проведения банковских операций несоответствующие характеру и масштабам деятельности Банка или требованиям действующего законодательства, их нарушения служащими Банка или иными лицами, недостаточные функциональные возможности информационных, технологических и других систем Банка или их отказ, а также воздействие внешних событий;

по правовому риску – несоблюдение Банком требований нормативных правовых актов и заключенных договоров, а также правовые ошибки при осуществлении банковской деятельности;

по риску потери деловой репутации – формирование в обществе негативного представления о состоянии Банка, качестве оказываемых им услуг или характере деятельности в целом;

по стратегическому риску – недостатки, допущенные при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития Банка.

по страновому риску - риск неперевода средств (платежей), которые могут неблагоприятно сказаться на финансовом результате Банка и его капитале. Под потерями понимаются как прямые убытки, или частичная утрата основного капитала, так и недополучение прибыли, а также утрата положительного имиджа Банка.

Банк принимает на себя **регуляторный риск**, т.е. риск возникновения у Банка убытков из-за несоблюдения законодательства Российской Федерации, внутренних документов Банка, стандартов саморегулируемых организаций (если такие стандарты или правила являются обязательными для Банка), а также в результате применения санкций и (или) иных мер воздействия со стороны надзорных органов. Банк определяет регуляторный риск как составную часть рисков: Кредитного; Рыночного; Валютного; Потери ликвидности; Операционного; Процентного; Странового; Стратегического.

Банк также выделяет наличие регуляторного риска в процессе контроля ПОД ФТ.

Банк определяет составными частями регуляторного риска: Правовой риск; риск потери деловой репутации; иные риски, возникающие в деятельности Банка и относимые Банком к регуляторному.

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

В Банке сформирована многоуровневая система ответственности коллегиальных органов и подразделений, осуществляющих управление рисками в соответствии с определенными Банком компетенциями, которая состоит из следующих элементов:

- Совет директоров Банка;
- Правление Банка;
- Председатель Правления Банка;
- Комитет по управлению рисками и капиталом Банка;
- Отдел финансового мониторинга и управления банковскими рисками (далее ОФМиУБР);
- подразделение Банка, осуществляющее операции (сделки), несущие риски потерь;
- обособленные подразделения Банка (филиалы, дополнительные офисы);
- Служба внутреннего аудита Банка (далее – СВА);
- Служба внутреннего контроля Банка (далее – СВК).

Основные положения стратегии Банка в области управления рисками и капиталом регулируют вопросы организации системы оценки и управления рисками и капиталом, взаимоотношения между элементами этой системы, а также вопросы формирования отчетности, используемой органами управления Банка для принятия управленческих решений и обеспечивающей их постоянной информацией о принятых рисках. Система управления рисками и капиталом Банка основывается на следующих основных элементах: система оценки рисков и система управления рисками и капиталом Банка, а также система контроля состояния работы по оценке и управлению рисками и капиталом. В целом система управления рисками и капиталом Банка - это целостная совокупность органов, осуществляющих оценку и управление рисками и капиталом Банка, внутренних документов, описывающих вопросы организации оценки, управления рисками и капиталом Банка и систему контроля работы по оценке и управлению рисками и капиталом.

Идентификацию, анализ и оценку факторов риска выполняют структурные подразделения Банка, непосредственно осуществляющие операции, несущие риск. Подразделения, осуществляющие деятельность по управлению рисками и капиталом независимо от подразделений, принимающих риски, выполняют регулярную оценку и контроль рисков, своевременную диагностику процесса реализации рисков.

Последующий контроль за функционированием системы управления рисками и капиталом на постоянной основе выполняется СВА Банка.

Для обеспечения непрерывного и эффективного процесса управления рисками в Банке созданы коллегиальные органы управления: Кредитный комитет, Комитет по управлению рисками и капиталом, которые обеспечивают коллективную оценку присущих Банку рисков и принятие соответствующих решений.

Кредитный комитет реализует принципы и стандарты управления кредитными рисками и Кредитной политики, принимает решения об осуществлении кредитных сделок, об изменении

условий кредитования, о классификации (реклассификации) ссуд, утверждает лимиты риска на одного заемщика (или группу связанных заемщиков), определяет методики по оценке кредитных рисков, залогов и иных видов обеспечения, порядок мониторинга кредитных рисков.

ОФМиУБР является подразделением Банка, осуществляющим деятельность по управлению рисками и капиталом независимо от деятельности подразделений, участвующих в процессе принятия рисков. Основной целью ОФМиУБР является организация эффективной системы управления рисками и капиталом, сокращающей возможные финансовые потери Банка и обеспечивающей надлежащий уровень надежности, соответствующий сложности и масштабам проводимых операций. ОФМиУБР:

- производит на периодической основе расчет и оценку уровня рисков, принимаемых Банком, и представляет информацию о соблюдении уровня принятых рисков Председателю Правления Банка;
- обобщает, анализирует предложения подразделений Банка по совершенствованию утвержденной стратегии управления рисками и капиталом, вносит предложения по совершенствованию утвержденной стратегии управления рисками и капиталом на рассмотрение Комитета по управлению рисками и капиталом;
- разрабатывает перечень основных видов рисков, присущих деятельности Банка и входящих в систему управления рисками и капиталом, и выносит их на обсуждение Комитета по управлению рисками и капиталом;
- подготавливает для обсуждения Комитету по управлению рисками и капиталом перечень и предельные значения показателей рисков, на основании анализа которых осуществляется управление рисками и капиталом;
- ежемесячно проводит стресс-тестирование, на основе расчетов формирует оценку возможных потерь Банка в результате реализации стрессовых условий и выносит оценку на рассмотрение Комитета по управлению рисками и капиталом;
- анализирует и обобщает планы мероприятий подразделений Банка по устранению выявленных недостатков существующей системы управления рисками и капитала Банка и выносит их на рассмотрение Председателю Правления Банка.

В целях идентификации, оценки и управления регуляторным риском в Банке функционирует Служба внутреннего контроля, которая обеспечивает: предупреждение возникновения регуляторного риска: исключение вовлечения Банка и участия его работников в осуществлении противоправной деятельности, в том числе легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма; исключение конфликта интересов в деятельности работников Банка.

Основные положения стратегии в области управления рисками и капиталом.

Основой системы управления рисками и капиталом служат пруденциальные требования Банка России, а также внутренние подходы (модели) к управлению рисками банковской деятельности, позволяющие оценивать способность Банка компенсировать потери, возможные в результате реализации рисков, и определять комплекс действий, который должен быть предпринят для снижения уровня рисков, достижения финансовой устойчивости, сохранения и увеличения капитала Банка. Основным документом, регламентирующим риск-менеджмент Банка, является «Положение об организации системы управления рисками и капиталом ПАО "Донхлеббанк"», в котором определены функции и ответственность органов управления, подразделений и сотрудников Банка в контексте управления рисками и капиталом.

В отчетном периоде Банк продолжил формирование интегрированной системы управления рисками и капиталом в целях создания соответствующего современным международным технологиям инструментов обеспечения финансовой устойчивости и управления Банком, так и с точки зрения соответствия требованиям органов государственного регулирования и «Стратегии развития ПАО "Донхлеббанк" на период до 2017 года». Стратегия Банка соответствует:

- внешней ситуации на международном и российском финансовых рынках, политике органов государственного регулирования, пруденциальным требованиям Банка России;
- внутренней ситуации в Банке: сложившимся в настоящее время и прогнозируемым соотношением между доходностью и рискованностью бизнеса, структурой активов и пассивов, уровнем достаточности капитала и другими риск-показателями.

Краткое описание процедур управления рисками и методов их оценки, а также информация о происшедших в них изменениях в течение отчетного периода.

Банк осуществляет управление рисками в ходе постоянного процесса определения, оценки и наблюдения, а также посредством установления лимитов риска и других мер внутреннего контроля. Процесс управления рисками имеет решающее значение для поддержания стабильной деятельности Банка, и каждый отдельный сотрудник несет ответственность за риски, связанные с его обязанностями.

Главными целями управления банковскими рисками являются:

- обеспечение максимальной сохранности активов и капитала Банка на основе своевременного выявления рисков и минимизации подверженности рискам, которые могут привести к потерям;
- сокращение финансовых потерь Банка и, соответственно, повышение рентабельности;
- обеспечение надлежащего уровня надежности, принятия и поддержания Банком приемлемого уровня рисков, адекватного масштабам его деятельности и соответствующего стратегическим задачам Банка;
- создание образа надежного Банка, избегающего принятия на себя чрезмерных рисков.

Определение лимитов риска, дальнейшее обеспечение их соблюдения, оценка принимаемого риска, соблюдение обязательных нормативов, установленных Банком России, служат основой для построения эффективной системы управления рисками и капиталом.

Система оценки рисков. Банк оценивает риски как в соответствии с требованиями Банка России, так и при помощи внутренних методов. При развитии внутренних методов оценки рисков Банк учитывает рекомендации Базельского комитета по банковскому надзору, осуществляет оценку как ожидаемых, так и непредвиденных потерь, проводит стресс-тесты и моделирует «наихудшие сценарии», которые будут иметь место в случае наступления событий, считающихся маловероятными.

Мониторинг и контроль рисков, главным образом, основывается на установленных Банком лимитах. Такие лимиты отражают стратегию ведения деятельности и рыночные условия, в которых функционирует Банк, а также уровень риска, который Банк готов принять, причем особое внимание уделяется отдельным отраслям. Кроме этого, Банк контролирует и оценивает свою общую способность нести риски в отношении совокупной позиции по всем видам рисков и операций.

К основным приемам управления различными видами риска (риск-менеджмента), используемыми всеми службами и подразделениями Банка, относятся:

- мониторинг;
- лимитирование;
- диверсификация;
- анализ сценариев.

Мониторинг, как прием управления рисками, подразумевает расчет величины риска, изучение динамики во времени и анализ причин изменения. Мониторинг предшествует использованию других приемов риск-менеджмента, позволяет отладить взаимодействие различных подразделений Банка, отработать технологии сбора информации, расчета величины риска и анализа ее динамики, а также разработать формы отчетов. Мониторинг проводится на регулярной основе.

Лимитирование операций подразумевает установление ограничений на величины рисков и последующий контроль их выполнения. Величина лимита отражает готовность Банка принимать на себя отдельный риск, но при этом не превышать потребностей бизнес-подразделения.

Диверсификация - метод контроля риска за счет подбора активов, доходы по которым слабо взаимодействуют между собой.

Анализ сценариев, или моделирование, используется Банком в прогнозировании возможных путей развития текущей ситуации. В процессе анализа сценариев вырабатываются способы реакции Банка на неблагоприятное изменение внешних условий.

Политика в области снижения рисков

Банк использует различные методики снижения рисков, которым он подвержен: риски полностью или частично обеспечиваются различными видами залога, гарантируются третьей стороной; для компенсации различных форм рисков Банк может использовать производные и другие финансовые инструменты для управления позициями, возникающими вследствие

изменений в процентных ставках, обменных курсах, риска изменения цены акций, кредитного риска, а также позиций по прогнозируемым сделкам. В качестве инструмента для снижения кредитных рисков Банк активно использует принятие обеспечения по кредитным сделкам. В обеспечение кредитных продуктов Банком принимается залог движимого и недвижимого имущества, залог имущественных прав/требований на движимое и недвижимое имущество, банковские гарантии, поручительства.

Информация о составе и периодичности внутренней отчетности банка и по рискам. Информация, полученная по всем видам деятельности, изучается и обрабатывается с целью анализа, контроля и раннего обнаружения рисков для последующего представления с пояснениями коллегиальным органам управления и руководителям подразделений.

Подразделениями Банка, в том числе СВК и ОФМиУБР, составляются отчеты о рисках с различной детализацией и периодичностью, которые распространяются с тем, чтобы обеспечить органам управления и подразделениям доступ к необходимой и актуальной информации о рисках. Отчет о рыночных рисках содержит информацию о значениях стоимости риска по портфелям торговых ценных бумаг и валютной позиции Банка, использовании портфельных отраслевых лимитов и результаты их мониторинга, краткую справку о состоянии рыночных индикаторов и портфелей ценных бумаг и валют Банка. Ежемесячный отчет о качестве розничного кредитного портфеля содержит информацию по портфелю в целом и по портфелям ипотечных и потребительских кредитов по отдельности, о состоянии и изменении основных показателей качества, включая данные о просроченной задолженности, ее объемах, динамике, структуре, продолжительности и миграции. На ежеквартальной основе формируется комплексный отчет о рисках, содержащий индикаторы, события и процедуры, характеризующие значимые для Банка риски. В рамках данного отчета анализируются ключевые факторы по совокупному риску и капиталу, кредитным и рыночным рискам, риску ликвидности и нефинансовым рискам, а также внешние условия деятельности в рамках макроэкономической конъюнктуры, финансовых рынков и банковской системы. Ежеквартально на рассмотрение Председателю Правления Банка направляется аналитическая записка, содержащая информацию о регуляторном риске Банка.

Информация о видах и степени концентрации рисков, связанных с различными банковскими операциями в разрезе географических зон, видов валют, заемщиков и видов их деятельности, рынков, а также описание способов определения концентрации рисков
Политика и процедуры Банка включают в себя специальные принципы, направленные на поддержание диверсифицированного портфеля и управление установленными концентрациями риска.

Основой управления риском чрезмерной концентрации служат требования Банка России (в том числе ежедневный мониторинг обязательных нормативов, касающихся ограничений концентрации) и лимитная политика Банка, утвержденная коллегиальными органами управления на текущий год.

В отчетном периоде Банком использовались следующие методы управления риском чрезмерной концентрации бизнеса:

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

Концентрация рисков в разрезе географических зон

Под риском концентрации в разрезе регионов присутствия Банка понимается возможность (вероятность) потерь, возникающих в результате неблагоприятных экономических изменений в регионе, на территории которого Банк и/или контрагент Банка ведет свою деятельность. В отчетном периоде управление региональным риском концентрации включало следующий комплекс мероприятий:

- идентификация и анализ информационно-аналитической информации, касающейся рисков регионов присутствия подразделений Банка;

- идентификация и анализ информационно-аналитической информации, касающейся рисков регионов присутствия крупных контрагентов Банка, эмитентов долговых ценных бумаг. Основная деятельность Банка связана с проведением операций на территории Российской Федерации.

В ежеквартальном управлении риском концентрации в разрезе видов валют осуществлялось на основе диверсификации портфелей Банка путем распределения позиций по различным валютам и снижения риска за счет поддержания минимальных значений открытых валютных позиций.

Концентрация рисков в разрезе заемщиков и видов их деятельности.

В отчетном периоде, в целях минимизации рисков отраслевой концентрации по портфелям кредитов и ценных бумаг, Банк проводил политику диверсификации активов. По итогам отчетного периода Банк сформировал портфели кредитов юридическим лицам и долговых ценных бумаг, в которых концентрация отраслей (за исключением ценных бумаг кредитных организаций) не превышает 20% общего объема данных портфелей.

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 готов принять по отдельным контрагентам, географическим или отраслевым концентрациям риска, а также с помощью мониторинга соблюдения установленных лимитов риска. Подробная информация по каждому классу финансовых инструментов о распределении кредитного риска по направлениям деятельности кредитной организации (бизнес– линиям), видам экономической деятельности заемщиков (контрагентов), типам контрагентов (корпоративные клиенты, банки-корреспонденты, государственные органы, индивидуальные предприниматели, физические лица) с разбивкой по видам финансовых активов.

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

В рамках управления мгновенной позицией и поддержания ликвидности, Банка, как участник системы рефинансирования кредитных организаций, реализуемой Банком России, имеет в своем управлении различные инструменты оперативного привлечения ресурсов под залог рыночных (ценные бумаги) и нерыночных активов. Формирование активов для предоставления в обеспечение кредитов Банка России осуществляется с учетом потребностей Банка в ресурсах. Банк постоянно поддерживает уровень ликвидности, формируя залоговый портфель рыночных ценных бумаг, принимаемых в обеспечение кредитов Банка России и отвечающих требованиям Банка России. К одним из основных критериев, применяемых Банком в целях определения рыночной ликвидности (учетной срочности) ценных бумаг, относятся: вхождение ценной бумаги в Ломбардный список Банка России, а также размер дисконта по ценной бумаге, принимаемой Банком России в качестве обеспечения по операциям РЕПО.

Объем вложений Банка в ценные бумаги, входящие в Ломбардный список, в отчетном периоде незначителен.

В Банке также определен порядок формирования, проведения оценки портфеля нерыночных активов, принимаемых Банком России в качестве обеспечения – требований по кредитным договорам нефинансовых организаций, выпусков облигаций, векселей, поручительств третьих банков. Учитывая, что в отчетном периоде Банк не испытывал дефицита текущей ликвидности, Банк не привлекал ресурсы под залог нерыночных активов.

Достаточно устойчивая сложившаяся пассивная база, методы управления и контроля за риском ликвидности, применяемые в Банке, позволяли адекватно оценивать риск ликвидности и оперативно реагировать на его изменение под воздействием как внутренних, так и внешних факторов.

В рамках управления мгновенной ликвидностью показатель находился на протяжении отчетного периода в размере, удовлетворяющим Банк.

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.

Валютный риск

В отчетном периоде управление валютным риском осуществлялось на основе:

- принципа минимизации открытой валютной позиции (далее – ОВП);

- системы сбора, обобщения и анализа информации об операциях, несущих валютный риск, позволяющей оценивать текущее состояние ОВП в режиме реального времени;

- принятия справочной информации по оценке величины валютного риска и достаточности капитала в отношении валютного риска, проводимых в тестовом режиме;
- системы риск-ориентированных ограничений и лимитов валютного риска, содержащейся в нормативных документах всех уровней, решениях коллегиальных и исполнительных органов;
- диверсификации деятельности и портфелей Банка, заключающаяся в рассредоточении валютных вложений и снижении риска за счет предотвращения чрезмерной концентрации;
- стандартизации бизнес-процессов проведения операций с иностранной валютой и драгоценными металлами;
- гибкой тарификации конверсионных операций Банка и его филиалов (с учетом платы за риск) и т.д.;
- классификации позиций, подвергающихся валютному риску, в целях создания резервов на возможные потери в соответствии с требованиями Банка России;
- использования методов стресс-тестирования и сценарного моделирования в целях оптимизации структуры активов и пассивов, подвергающихся валютному риску (включая базовый и негативный сценарии развития) и определение комплекса действий, который должен быть, предпринят для обеспечения финансовой устойчивости Банка.

Осуществляемая оценка валютного риска проводилась с использованием различных методов, основным из которых являлся прогнозирование размера открытых валютных позиций Банка в иностранных валютах.

Процентный риск

Банк управляет процентным риском, связанным с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на его финансовое положение. Такие колебания могут, как повышать, так и сужать уровень процентной маржи в случае резкого изменения процентных ставок и приводить к отрицательному воздействию на прибыль Банка.

К основным факторам процентного риска относятся:

- несовпадение активов и пассивов по срокам до погашения, а также риск потерь, возникающий из-за несимметричной переоценки при разных видах применяемой ставки (плавающей или фиксированной) по активам и обязательствам Банка;
- риск, связанный с неверным прогнозом динамики рыночных процентных ставок;
- базисный риск, связанный с несовершенной корреляцией при корректировке получаемых и уплачиваемых процентов, по ряду инструментов, которые при прочих равных условиях имеют сходные ценовые характеристики;

Расчет денежных потоков производится по всем статьям активов и пассивов срочностью, предусмотренной методикой управления активами и пассивами Банка.

На регулярной основе Банк осуществляет стресс-тестирования, в рамках которого кроме анализа в рамках основного (базового) бизнес-сценария, предусматривающего обычные условия деловой активности с учетом пролонгации бизнеса, проводится стресс-тестирование по следующим сценариям:

- негативный сценарий развития – в рамках заданных изменений факторов риска, которые соответствуют достаточно вероятным событиям, которые могут привести к реализации процентного риска;
- максимально-негативный – в рамках заданных изменений факторов риска, которые соответствуют наступлению экстремальных, но вместе с тем вероятных событий, которые могут привести к реализации процентного риска и нарушению непрерывности деятельности Банка.

Каждый сценарий оценки процентного риска предусматривает, в первую очередь, проведение расчета дюрации активов и пассивов и текущей (дисконтированной) стоимости баланса при изменении кривой процентных ставок.

Оценка потенциального воздействия на финансовое состояние Банка осуществляется при каждом при выбранном сценарии развития, а затем определяется абсолютный размер влияния на финансовый результат Банка.

Страновой риск

Страновой риск также включает в себя риск неперевода средств (платежей). Под страновым риском банковской деятельности понимается возможность финансовых потерь в результате неисполнения иностранными контрагентами (юридическими, физическими лицами) обязательств из-за экономических, политических, социальных изменений, а также вследствие того, что валюта денежного обязательства может быть недоступна контрагенту из-за особенностей национального законодательства (независимо от финансового положения самого контрагента). Принимаются во внимание потери, которые могут неблагоприятно сказаться на финансовом результате Банка и его капитале. Под потерями понимаются как прямые убытки, или частичная утрата основного

капитала, так и недополучение прибыли, а также утрата положительного имиджа Банка.

Операционный риск

Банк использует следующие методы для снижения операционного риска:

-Передача потерь от реализации операционного риска. Данный метод заключается в передаче всех или части возможных негативных последствий от реализации операционного риска третьим лицам, которые могут и готовы взять их на себя.

Принятие операционного риска.

Данный метод применяется в случае, когда реализация мер по его минимизации не является экономически обоснованной, то есть стоимость мер по минимизации операционного риска, включая стоимость процедур его контроля, превышает величину возможных потерь Банка от выявленного операционного риска. При этом величина возможных потерь Банка от выявленного операционного риска не должна быть критической для Банка и не должна приводить к потере экономической целесообразности реализации того вида деятельности, в котором выявлен операционный риск.

Отказ от вида деятельности, подверженной операционному риску.

Данный метод применяется в случае, когда величина возможных потерь от реализации операционного риска является критической для Банка и/или приводит к потере экономической целесообразности реализации того вида деятельности, в котором реализуется операционный риск, при этом реализация мер по его минимизации не является экономически обоснованной, т.е. стоимость мер по минимизации последствий операционного риска, включая стоимость процедур его контроля, превышает величину возможных потерь Банка от выявленного операционного риска.

Минимизация потерь от реализации операционного риска.

Данный метод применяется в случае, когда стоимость мер по минимизации потерь от реализации операционного риска, включая стоимость процедур его контроля, меньше величины возможных потерь Банка от выявленного операционного риска.

Управление капиталом для покрытия потерь от реализации операционного риска.

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

Регуляторный риск

Управление регуляторным риском в Банке состоит из четырех этапов:

- 1) идентификация/выявление регуляторного риска;
- 2) оценка регуляторного риска;
- 3) принятие решения в отношении регуляторного риска;
- 4) мониторинг регуляторного риска.

За отчетный период существенного регуляторного риска в Банке не выявлено.

СВК проводит мониторинг реализации процедур комплаенс, разработанных для снижения уровня регуляторного риска. Процесс мониторинга процедур комплаенс зависит от конкретного случая регуляторного риска и может включать: запросы СВК о ходе и стадиях работы над внутренними нормативных документов, участие СВК в разработке внутренних нормативных документов, согласование СВК внутренних нормативных документов, ретроспективные проверки реализации ВНД на практике и т.д.

33. Информация об управлении капиталом:

Целью процесса управления капиталом является обеспечение конкурентоспособности, безопасности и устойчивости Банка. Политика Банка в области управления капиталом направлена на своевременное определение и минимизацию рисков проведения банковских операций.

В отчетном периоде ПАО «Донхлеббанк» выполнял в полной мере требования к достаточности капитала.

В Банке действует комплексная система управления капиталом, позволяющая контролировать уровень риска проводимых операций, выполнять нормативов достаточности капитала и планировать дальнейшее развитие.

Банком производится ежедневный контроль выполнения нормативов достаточности собственных средств, в соответствии с внутрибанковским Положением об управлении рисками.

34. Информация по инструментам сделок по уступке прав требований:

На 1 июля 2016 года Банком было заключено две сделки по уступке прав требований по потребительскому кредиту и кредиту малому бизнесу. Возникшие у Банка требования по потребительскому кредиту относятся ко 2 категории качества с формированием резерва на возможные потери в размере 1% требования по кредиту малому бизнесу погашены в полном объеме. Данные сделки были заключены Банком с целью минимизации кредитного риска.

35. Информация по сегментам деятельности Банка:

В настоящее время, Банк управляется как единый сегмент и учетные записи не позволяют предоставить информацию по бизнес-сегментам и сегментации по географическому принципу.

36. Информация об операциях со связанными сторонами:

При рассмотрении всех возможных взаимоотношений со связанными сторонами принимается во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

В ходе своей обычной деятельности Банк проводит операции со своими основными акционерами, ключевым управленческим персоналом, а также с другими связанными сторонами. Эти операции включали осуществление расчетов, предоставление кредитов, привлечение депозитов, предоставление гарантий и операции с иностранной валютой. Данные операции осуществлялись преимущественно по рыночным ставкам.

Далее указаны остатки на 01. 07. 2016 года по операциям со связанными сторонами:

(тыс. руб.)

	Прочие крупные акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности (средне взвешенная процентная ставка: 19,77%)	0	0	65 000
Средства клиентов (контрактная процентная ставка: 6,93% - по депозитам)	0	0	150 615

Далее указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 6 месяцев 2016 года:

(тыс. руб.)

	Прочие крупные акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Процентные доходы	0	0	4 447,4
Процентные расходы	0	0	895

Общая сумма кредитов, представленных связанным сторонам и погашенных связанными сторонами за шесть месяцев 2016 года, представлена далее:

(тыс. руб.)

	Прочие крупные акционеры	Ключевые управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Сумма кредитов, представленных связанным сторонам в течение периода	0	0	65 000
Сумма кредитов, погашенных связанным сторонам в течение периода	0	0	63 000

37. Информация о системе оплаты труда банка включает:

- Информация о специальном органе банка(в том числе в составе совета директоров (наблюдательного совета), к компетенции которого относится рассмотрение вопросов организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда:

В Банке не создавался специальный орган, в компетенцию которого бы относилось рассмотрение вопросов организации системы оплаты труда. Ответственным лицом по направлению «Кадры и вознаграждения Банка» является член Совета директоров Воробьев Андрей Константинович.

Информация о независимых оценках системы труда Банка и о лицах проводивших такую оценку, о предложениях и рекомендациях по совершенствованию системы оплаты труда, выработанных по итогам такой оценки: -оценка не проводилась.

Описание сферы применения системы оплаты труда кредитной организации (регионы, бизнес-подразделения), включая филиалы, представительства и дочерние организации кредитной организации на территории иностранного государства: - система оплаты труда применяется во всех подразделениях Банка, включая подразделения, расположенные в городах Ростов-на-Дону и Санкт-Петербурге, Ростовской области.

Информацию о категориях и численности работников, осуществляющих функции принятия рисков, по категориям (члены исполнительных органов кредитной организации, иные работники, осуществляющие функции принятия рисков):

Перечень должностей, отнесенных к категории, принимающих риски за 2-й квартал 2016

№п/п	Наименование
	Основной управленческий состав
1	Председатель Правления
2	Заместитель Председателя Правления
3	Заместитель Председателя Правления
4	Заместитель Председателя Правления
5	Главный бухгалтер
6	Директор дополнительного офиса
	Иные работники, принимающие риски (за исключением основного управленческого состава)
1	Начальник юридического управления
2	Начальник Управления кредитования и фондовых операций
3	Заместитель начальника Управления кредитования и фондовых операций
4	Начальник Отдела планирования и управления ликвидностью
5	Начальник Управления информационно-экономического обеспечения
6	Начальник отдела информационно-экономического обеспечения Управления информационно-экономического обеспечения
7	Директор дополнительного офиса
8	Директор дополнительного офиса
9	Директор дополнительного офиса
10	Директор дополнительного офиса
11	Директор дополнительного офиса
12	Директор дополнительного офиса
13	Начальник кредитного отдела дополнительного офиса
14	Начальник кредитного отдела дополнительного офиса
15	Управляющий филиалом
16	Заместитель управляющего филиалом
17	Начальник юридического отдела филиала
	Всего:23

- Сведения о ключевых показателях и целях системы оплаты труда:

Ключевые показатели устанавливаются ежеквартально Советом Директоров Банка в зависимости от категории должностей и базовых ключевых показателей, утверждаемых ежегодно. При исполнении ключевых показателей работникам выплачивается премия по результатам работы за квартал за успешно выполненные задачи. Ключевые показатели устанавливаются в соответствии с утвержденным Финансовым Планом и Стратегией развития.

К членам исполнительных органов и иным работникам, принимающим риски, применяется отсрочка (рассрочка) и последующая корректировка не менее 40 процентов нефиксированной части оплаты труда исходя из сроков получения финансовых результатов их деятельности (на срок не менее 3 лет, за исключением операций, окончательные финансовые результаты которых определяются ранее указанного срока), включая возможность сокращения или отмены нефиксированной части оплаты труда при получении негативного финансового результата в целом по Банку или по соответствующему направлению деятельности (в том числе путем определения размера выплат в рамках нефиксированной части оплаты труда и их начисления по прошествии периодов, достаточных для определения результатов деятельности).

- Информацию о пересмотре советом директоров (наблюдательным советом) кредитной организации системы оплаты труда в течение года с указанием изменений в системе оплаты труда в случае их наличия:- в первом полугодии 2016 года в Положение об оплате труда вносились изменения: (Протокол №513 от 21.03.2016г).

- Описание системы оплаты труда работников подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, и способов обеспечения независимости размера фонда оплаты труда таких подразделений от финансового результата подразделений (органов), принимающих решения о совершении банковских операций и иных сделок:

Указанные работники относятся в категорию осуществляющие внутренний контроль и управление рисками. В соответствии с Положением об оплате труда и премировании работников ПАО «Донхлеббанк» указанным работникам устанавливаются ключевые показатели. Фактическая премия рассчитывается по формуле – коэффициент исполнения показателей работника * норматив премирования, тем самым обеспечивается независимость размера оплаты труда от финансового результата подразделений.

- Описание способов учета текущих и будущих рисков при определении системы оплаты труда, включая обзор значимых рисков, учитываемых при определении размера вознаграждений, характеристику и виды количественных и качественных показателей, используемых для учета этих рисков, в том числе рисков, трудно поддающихся оценке (без раскрытия их величины), с указанием способов их влияния на размер вознаграждения, а также информацию об изменении показателей за отчетный период, включая причины и влияния этих изменений на размер вознаграждения:

В Банке на ежеквартальной основе производится в том числе расчет показателя управления риском материальной мотивации персонала ПУ7. Выполнение показателя рассматривается на Комитете по управлению рисками и капиталом банка. Информация о выполнении показателя ПУ7 (совместно с другими показателями) предоставляется на ежеквартальной основе на рассмотрение Совета Директоров. По итогам года на Председателя Совета Директоров предоставляется информация о проведенной оценке уровня банковских рисков Банка. Вместе с тем, Председатель Правления Банка информируется о результате выполнения уровня рисков: кредитного, рыночного, валютного, правового, операционного, странового и рисков потери ликвидности и деловой репутации по итогу за отчетный год, дается оценка как приемлемая, в пределах допустимого или же не приемлемая для банка. В случае необходимости выносятся предложения по осуществлению мер по восстановлению ликвидности.

- Информации о видах выплат, относящихся к нефиксированной части оплаты труда, способы корректировки размера выплат с учетом долгосрочных результатов работы, включая описание показателей по отсрочке (рассрочке) нефиксированной части оплаты труда и последующей корректировке, обоснование их использования:

К членам исполнительных органов и иным работникам, принимающим риски, применяется отсрочка (рассрочка) и последующая корректировка не менее 40 процентов нефиксированной части оплаты труда исходя из сроков получения финансовых результатов их деятельности (на срок не менее 3 лет, за исключением операций, окончательные финансовые результаты которых

определяются ранее указанного срока), включая возможность сокращения или отмены нефиксированной части оплаты труда при получении негативного финансового результата в целом по Банку или по соответствующему направлению деятельности (в том числе путем определения размера выплат в рамках нефиксированной части оплаты труда и их начисления по прошествии периодов, достаточных для определения результатов деятельности).

Для членов исполнительных органов и иных работников, принимающих риски, при расчете целевых показателей (до корректировок) на планируемый период (календарный год) не менее 40 процентов общего размера вознаграждений должна составлять нефиксированная часть оплаты труда, которая определяется в зависимости от занимаемой должности и уровня ответственности.

В случае выявления рисков (их вероятности), превышающих критерий существенности, установленный Комитетом по управлению рисками, окончательный финансовый результат которого определяется в период, превышающий 3 года, Отдел финансового мониторинга и управления банковскими рисками формирует служебную записку в адрес Совета Директоров Банка с рекомендациями изменений или предложений по применению (существующих или введению новых) показателей используемых для отсрочки (рассрочки) и корректировки выплат в рамках нефиксированной части оплаты труда к членам исполнительных органов и иным работникам, принимающим риски.

В случае выявления регуляторного риска (его вероятности), превышающего критерий существенности, установленный внутренним документом Банка по управлению регуляторным риском, окончательный финансовый результат которого определяется в период, превышающий 3 года, СВК формирует служебную записку в адрес Совета Директоров Банка с рекомендациями изменений или предложений по применению (существующих или введению новых) показателей используемых для отсрочки (рассрочки) и корректировки выплат в рамках нефиксированной части оплаты труда к членам исполнительных органов и иным работникам, принимающим риски. Также служебная записка должна содержать описание регуляторного риска, его оценку и оценочное заключение начальника СВК о периоде реализации регуляторного риска. Указанная служебная записка направляется в адрес Совета Директоров Банка в срок не позднее, чем 15 рабочих дней с момента выявления события регуляторного риска в порядке, предусмотренном ВНД Банка.

- В составе раскрываемой информации о системе оплаты труда в Банке также указываются следующие сведения в отношении членов исполнительных органов и иных работников, осуществляющих функции принятия рисков (раздельно по каждой категории работников):

Структура фактических выплат вознаграждений членам исполнительных органов и иным работникам, отнесенным к категории принимающих риски.

Структура фактических выплат членам исполнительных органов и работников, принимающих риски на 01.07. 2016 г.

№п/п	Расходы на оплату труда на 01.07.2016 г.	Основному Управленческому персоналу		Иные работники, принимающие риски (за исключением основного управленческого персонала)	
		Сумма, тыс. руб.	Количество работников, получивших выплату, шт.	Сумма, тыс. руб.	Количество работников, получивших выплату, шт.
1	Фиксированная часть оплаты труда	4 560	6	6 756	17
2	Нефиксированная часть оплаты труда, в том числе:	1 693	6	1 652	17
2.1	Гарантированные премии	0	0	0	0
3	стимулирующие выплаты при приеме на работу	0	0	0	0
4	Выходные пособия	0	0	0	0

Структура вознаграждений персоналу банка

(тыс. руб.)

№ п/п	Виды вознаграждений	на 01.07.2016г.	Доля в общем объеме вознаграждений %	на 01.01.2016г.	Доля в общем объеме вознаграждений %
1	Фиксированная часть оплаты труда, в т.ч.	53 780	78,62	103 591	83,91
1.1	Управленческому основному персоналу	4 560	6,67	10 646	8,62
1.2	Иные работники, принимающие риски (за исключением основного управленческого персонала Работники осуществляющие внутренний контроль и управления рисками	6 756	9,88	11 847	9,60
2	Нефиксированная часть оплаты труда, в том числе:	14 623	21,38	19 863	16,09
2.1	Управленческому основному персоналу	1 693	2,48	2 043	1,66
2.2	Иные работники, принимающие риски (за исключением основного управленческого персонала	1 652	2,42	2 323	1,89
3	Прочие компенсации	0	0	0	0
4	Итого	68 403	100	123 454	100

ВРИО Председателя правления
ПАО «Донхлеббанк»

Зам.Главного бухгалтера
ПАО «Донхлеббанк»

М. П.



И.В. Яковлев

Л.В. Иващенко