

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

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС

(публикуемая форма)

на 1 октября 2016 года

Кредитной организации

Публичное акционерное общество "Донхлеббанк", ПАО "Донхлеббанк"

Почтовый адрес

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

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

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	66872	82918
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	4	145960	236147
2.1	Обязательные резервы	4	20602	18824
3	Средства в кредитных организациях	4	10180	26778
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
5	Чистая ссудная задолженность	1,4,6	2758666	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		41849	0
8	Требование по текущему налогу на прибыль		601	2508
9	Отложенный налоговый актив		0	0
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	4,14	196862	201722
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	14	4115	0
12	Прочие активы	21	8680	15971
13	Всего активов		3234088	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	2909680	3262288
16.1	Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	32	2201257	2392156
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		307	0
21	Прочие обязательства	4,25	42672	55622
22	Резервы на возможные потери по основным обязательствам кредитного характера, прочими возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон		1243	743
23	Всего обязательств		2953962	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	-59938	14208
35	Всего источников собственных средств		280126	290364
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
36	Безотзывные обязательства кредитной организации		192675	164628
37	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства		4000	4000
38	Условные обязательства некредитного характера		0	0

Председатель Правления

Главный бухгалтер

М.П.

Навальный Управления отчетности

Телефон: 3(863)267-32-43

14-11-2016/

Сообщение к отчету:



(Handwritten signature)

И.В. Яковлев

М.В. Душина

Г.В. Гулякина

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (Филиала)	
	по ОКТО	Регистрационный номер (порядковый номер)
60	24185062	2285

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ

(публикуемая форма)
за 9 месяцев 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
тыс. руб.				
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего,	28	287880	242822
1.1	от размещения средств в кредитных организациях		54025	38476
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		232437	204346
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	0
1.4	от вложений в ценные бумаги		1418	0
2	Процентные расходы, всего,	28	181042	166712
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		0	0
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями		181042	166712
2.3	по выданным долговым обязательствам		0	0
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		106838	76110
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:		-15998	-7027
4.1	изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам		2574	-82
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		90840	69083
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
7	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		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	-180
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой		15772	5564
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты		-10948	-84
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами		0	0
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		1	1
14	Комиссионные доходы		48576	113701
15	Комиссионные расходы		3163	3105
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		-1873	11136
19	Прочие операционные доходы		2972	31974
20	Чистые доходы (расходы)		142303	228116
21	Операционные расходы		192178	188773
22	Прибыль (убыток) до налогообложения		-49875	39343
23	Возмещение (расход) по налогам		10063	13625
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности		-59215	25718
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности		-723	0
26	Прибыль (убыток) за отчетный период	1,28	-59938	25718

Раздел 2. О прочем совокупном доходе

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	Прибыль (убыток) за отчетный период	3	4	5
2	Прочий совокупный доход (убыток)		-59938	25718
3	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:		0	0
3.1	изменение фонда переоценки основных средств		0	0
3.2	изменение фонда переоценки обязательств (требований) по пенсионному обеспечению работников по программам с установленными выплатами		0	0
4	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		0	0
5	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		0	0
6	Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:		0	0
6.1	изменение фонда переоценки финансовых 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 вычетом налога на прибыль		0	0
9	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль		0	0
10	Финансовый результат за отчетный период		-59938	25718

Председатель Правления

И.В. Яковлев

Главный бухгалтер

М.В. Душина

Начальник Управления отчетности

Г.В. Гужкина



[Handwritten signature]

Код территории по ОКТО	Код кредитной организации по ОКТО	Код филиала по ОКТО
60	24185062	2285

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

Кредитной организации _____
на 1 октября 2016 года
Публичное акционерное общество "Донкредбанк", ПАО "Донкредбанк"
(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

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

Код формы по ОКУД 0409808
Квартальный (Годовой)

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала

Номер строки	Наименование инструмента (показатели)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя)		Стоимость инструмента (величина показателя)	
			включаемая в расчет капитала на отчетную дату	невключаемая в расчет капитала в период до 1 января 2016 года	включаемая в расчет капитала на начало отчетного года	невключаемая в расчет капитала в период до 1 января 2016 года
1	Источники базового капитала	2	3	4	5	6
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего,		29,3			
1.1	в том числе, сформированный:					
1.1.1	обыкновенными акциями (долями)		179600-	X		X
1.2	привилегированными акциями		0-	X		X
2	Нераспределенная прибыль (убыток):		-30322-	X		X
2.1	прошлых лет		29673-	X		X
2.2	отчетного года		-59995-	X		X
3	Разванный фонд		7363-	X		X
4	Дом, уставного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)			X		X
5	Инструменты базового капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам		Оне применимо	0-		0-
6	Источники базового капитала, итого:		156641-	X		X
7	Показатели, уменьшающие источники базового капитала				156626-	
8	Корректировка торгового портфеля		Оне применимо			0-
9	Деловая репутация (удов) за вычетом отложенных налоговых обязательств		0-	0-		0-
9	Нематериальные активы (кроме деловой репутации) и сумм прав по обслуживанию ипотечных		33992266	0-		0-
10	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли		0-	0-		0-
11	Разрывы хеджирования денежных потоков		Оне применимо	0-		0-
12	Недооцененные разрывы на возможные потери		0-	0-		0-
13	Доход от сделок секьюритизации		Оне применимо	0-		0-
14	Доходы и расходы, связанные с изменением кредитного риска по обязательствам		Оне применимо	0-		0-
15	Активы пенсионного плана с установленными выплатами		Оне применимо	0-		0-
16	Вложения в собственные акции (доли)		0-	0-		0-
17	Взаимное перекрестное владение акциями (долями)		Оне применимо	0-		0-
18	Неуспешные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0-	0-		0-
19	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		Оне применимо	0-		0-
20	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		Оне применимо	0-		0-
21	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0-	0-		0-
22	Совокупная сумма существующих вложений и отложенных налоговых активов в части, превышающей 15 процентов от величины базового капитала, всего,		0-	0-		0-
23	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0-	0-		0-
24	права по обслуживанию ипотечных кредитов		Оне применимо	0-		0-
25	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0-	0-		0-

26	Иные показатели, уменьшающие источники базового капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:		0-		0-		0-
26.1	показатели, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0-	X	0-	X	
27	Отрицательная величина добавочного капитала						
28	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итого:	29.3	0-	X	0-	X	
29	Базовый капитал, итого:	153242-	X		0-	X	
Источники добавочного капитала							
30	Источники добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе:	29.3					
31	Источники добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе:	60000-	X		0-	X	
32	классифицируемые как капитал	0-	X		0-	X	
33	Источники добавочного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	60000-	X		0-	X	
34	Источники добавочного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего,	0-	X		0-	X	
35	Источники добавочного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего,	0-	X		0-	X	
36	Источники добавочного капитала, итого:	60000-	X		0-	X	
37	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала						
38	Взношения в собственные инструменты добавочного капитала	0-			0-		0-
39	Взаимное переуступление владения инструментами добавочного капитала	0-			0-		0-
40	Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций	0-			0-		0-
41	Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций	0-			0-		0-
41.1	Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:	2266-	X		0-	X	
41.1.1	Показатели, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала), всего, в том числе:	0-			0-		
41.1.1.1	из них:	0-	X		0-	X	
41.1.1.2	нематериальные активы	0-	X		0-	X	
41.1.2	собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)	0-	X		0-	X	
41.1.3	акции (доли) дочерних и зависимых финансовых организаций и кредитных организаций – резидентов	0-	X		0-	X	
41.1.4	источники собственных средств, для формирования которых использованы ненадлежащие активы	0-	X		0-	X	
41.1.5	отрицательная величина дополнительного капитала, сложившаяся в связи с корректировкой величины собственных средств (капитала) на сумму источников дополнительного капитала, сформированных с использованием инвесторами ненадлежащих активов	0-	X		0-	X	
42	Отрицательная величина дополнительного капитала	0-	X		0-	X	
43	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, итого:	2266-	X		0-	X	
44	Добавочный капитал, итого:	57734-	X		0-	X	
45	Основной капитал, итого:	210976-	X		156626-	X	
Источники дополнительного капитала							
46	Источники дополнительного капитала и эмиссионный доход	123028-	X		183028-	X	
47	Источники дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	240-	X		280-	X	
48	Источники дополнительного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего,	0-	X		0-	X	
49	Источники дополнительного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего,	0-	X		0-	X	
50	Источники дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	0-	X		0-	X	
51	Источники дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала), всего, в том числе:	123028-	X		183028-	X	
52	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала						
53	Взношения в собственные инструменты дополнительного капитала	0-			0-		0-
54	Взаимное переуступление владения инструментами дополнительного капитала	0-			0-		0-
55	Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций	0-			0-		0-
56	Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций	0-			0-		0-
56.1	Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:	0-	X		0-	X	
56.1.1	Показатели, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала), всего, в том числе:	0-	X		0-	X	

56.1.1	источники капитала, для формирования которых инвесторами использованы ненадлежащие активы		-0-	X		-0-	X
56.1.2	просроченная дебиторская задолженность свыше 30 календарных дней		-0-	X		-0-	X
56.1.3	субординированные кредиты, предоставленные кредитным организациями – резидентам		-0-	X		-0-	X
56.1.4	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером		-0-	X		-0-	X
56.1.5	вложения в сооружение и приобретение основных средств и материальных запасов		-0-	X		-0-	X
56.1.6	разница между действительной стоимостью доли, приобретающейся выходящим из общества участником, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику		-0-	X		-0-	X
57	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, итого: (сумма строк с 52 по 56)		-0-	X		-0-	X
58	Дополнительный капитал, итого: (строка 51 – строка 57)		123268-	X		183308-	X
59	Собственные средства (капитал), итого: (строка 45 + строка 58)	1	334244-	X		338934-	X
60	Активы, завершенные по уровню риска:		X	X		X	X
60.1	подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		-0-	X		-0-	X
60.2	необходимые для определения достаточности основного капитала		2581273-	X		24551726-	X
60.3	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)		2581273-	X		24551726-	X
60.4	Показатели достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), процент		2714301-	X		2578754-	X
61	Достаточность базового капитала (строка 29/строка 60.2)		5.9138-	X		6.3780-	X
62	Достаточность основного капитала (строка 45/строка 60.3)		8.1418-	X		6.3780-	X
63	Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59/строка 60.4)		12.3142-	X		13.1821-	X
64	Надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), всего, в том числе:		Оне применимо	X		Оне применимо	X
65	надбавка подтверждения достаточности капитала		Оне применимо	X		Оне применимо	X
66	антиципированная надбавка		Оне применимо	X		Оне применимо	X
67	надбавка за системную значимость банков		Оне применимо	X		Оне применимо	X
68	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)		Оне применимо	X		Оне применимо	X
Нормативы достаточности собственных средств (капитала), процент							
69	Норматив достаточности базового капитала		4.5000-	X		5.0000-	X
70	Норматив достаточности основного капитала		6.0000-	X		6.0000-	X
71	Норматив достаточности собственных средств (капитала)		8.0000-	X		10.0000-	X
72	Показатели, подтверждающие уменьшение источников капитала, не превышающие пороги ответственности		-0-	X		-0-	X
73	Неосуществленные вложения в инструменты капитала финансовых организаций		-0-	X		-0-	X
74	Существенные вложения в инструменты капитала финансовых организаций		Оне применимо	X		Оне применимо	X
75	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		О-	X		О-	X
76	Отсроченные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		О-	X		О-	X
Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала резервов на возможные потери							
76	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется стандартизированный подход		Оне применимо	X		Оне применимо	X
77	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании стандартизированного подхода		Оне применимо	X		Оне применимо	X
78	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется подход на основе внутренних моделей		Оне применимо	X		Оне применимо	X
79	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании подхода на основе внутренних моделей		Оне применимо	X		Оне применимо	X
Инструменты, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) (применяется с 1 января 2018 года по 1 января 2022 года)							
80	Текущее ограничение на включение в состав источников базового капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		-0-	X		-0-	X
81	Часть инструментов, не включенная в состав источников базового капитала вследствие ограничения		-0-	X		-0-	X
82	Текущее ограничение на включение в состав источников добавочного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		-0-	X		-0-	X
83	Часть инструментов, не включенная в состав источников добавочного капитала вследствие ограничения		-0-	X		-0-	X
84	Текущее ограничение на включение в состав источников дополнительного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		-0-	X		-0-	X
85	Часть инструментов, не включенная в состав источников дополнительного капитала вследствие ограничения		-0-	X		-0-	X

Примечание

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

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

Подраздел 2.1. Кредитный риск при применении стандартизированного подхода

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на отчетную дату			Данные на начало отчетного года		
			Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартному-вальному подходу	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска	Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартному-вальному подходу	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1.1	Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах		3286991	2178867	2162960	3568345	3477309	2041502
1.1.1	Активы с коэффициентом риска 0 процентов, всего,		1000695	1000695	0	1429460	1429460	0
1.1.1.1	Денежные средства и обязательные резервы, депонированные в Банке России		957832	957832	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 статусные 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,		20844	19874	3967	7934	7934	1587
1.2.1	Кредитные требования и другие требования к субъектам Российской Федерации, муниципальным образованияам, 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 статусную 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 статусной оценкой "0", "1", имеющим рейтинг долгосрочной кредитоспособности, в том числе обеспеченные их гарантиями		20844	19874	3967	7934	7934	1587
1.3	Активы с коэффициентом риска 50 процентов, всего,		0	0	0	0	0	0
1.3.1	Кредитные требования и другие требования в иностранной валюте, обеспеченные гарантиями Российской Федерации, Минфина России и Банка России и залогом государственных долговых ценных бумаг Российской Федерации, Минфина России и Банка России, номинированных в иностранной валюте		0	0	0	0	0	0
1.3.2	Кредитные требования и другие требования к кредитным банкам или правительствам стран, имеющих статусную 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 статусной оценкой "0", "1", не имеющим рейтинг долгосрочной кредитоспособности, и к кредитным организациям - резидентам стран со статусной оценкой "2", в том числе обеспеченные их гарантиями		0	0	0	0	0	0
1.4	Активы с коэффициентом риска 100 процентов, всего,		2265352	2158993	2158993	2130951	2039915	2039915
1.4.1	Средства юридическим лицам		1027081	947539	947539	911855	852572	852572
1.4.2	Средства физическим лицам		985770	963627	963627	978786	954841	954841
1.4.3	-		0	0	0	0	0	0
1.5	Активы с коэффициентом риска 150 процентов - кредитные требования и другие требования к кредитным банкам или правительствам стран, имеющих статусную 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:		12339	12290	6904	5083	5083	254
2.1.1	ипотечные средства с коэффициентом риска 50 процентов		0	0	0	0	0	0
2.1.2	ипотечные средства с коэффициентом риска 70 процентов		0	0	0	0	0	0
2.1.3	требования участников клиринга		3305	3305	165	5083	5083	254
2.2	с повышенными коэффициентами риска, всего, в том числе:		80409	74650	98197	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		70550	68864	89549	89037	88358	88865
2.2.3	с коэффициентом риска 150 процентов		9859	5766	8648	50793	47582	71373
2.2.4	с коэффициентом риска 250 процентов		0	0	0	0	0	0
2.2.5	с коэффициентом риска 1250 процентов, всего, в том числе:		0	0	0	0	0	0

2.2.5.1	по сделкам по услуге ипотечным агентам или специализированным обществам денежных требований, в том числе удостоверенных закладными		0	0	0	0	0	0	0
3	Кредиты на потребительские цели, всего:		0	0	0	0	0	0	0
3.1	с коэффициентом риска 140 процентов		0	0	0	0	0	0	0
3.2	с коэффициентом риска 170 процентов		0	0	0	0	0	0	0
3.3	с коэффициентом риска 200 процентов		0	0	0	0	0	0	0
3.4	с коэффициентом риска 300 процентов		0	0	0	0	0	0	0
3.5	с коэффициентом риска 500 процентов		0	0	0	0	0	0	0
4	Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего:		292239	291005	23113	397670	396927	49880	0
4.1	по финансовым инструментам с высоким риском		4000	4000	4000	4139	4099	4099	0
4.2	по финансовым инструментам со средним риском		0	0	0	0	0	0	0
4.3	по финансовым инструментам с низким риском		95564	95564	19113	228903	228903	45781	0
4.4	по финансовым инструментам без риска		192675	191441	0	164628	163925	0	0
5	Кредитный риск по производным финансовым инструментам		0	X	0	0	X	0	0

Подраздел 2.1*1. Кредитный риск при применении подхода на основе внутренних рейтингов

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на отчетную дату			Данные на начало отчетного года			тыс. руб.
			Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по подходу на основе внутренних рейтингов	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Совокупная величина кредитного риска	Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по подходу на основе внутренних рейтингов	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Совокупная величина кредитного риска	
1	Кредитный риск, рассчитанный с использованием базового подхода на основе внутренних рейтингов	3	4	5	6	7	8	9	
1			0	0	0	0	0	0	0
2	Кредитный риск, рассчитанный с использованием продвинутого подхода на основе внутренних рейтингов		0	0	0	0	0	0	0

Подраздел 2.2. Операционный риск

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года	тыс. руб. (кол-во)
1			4	5	
6	Операционный риск, всего, в том числе:		33950	26049	
6.1	Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего:		225668	173861	
6.1.1	чистые процентные доходы		110274	108348	
6.1.2	чистые непроцентные доходы		115394	65313	
6.2	Количество лет, предшествующих дате расчета величин операционного риска		3		

Подраздел 2.3. Рыночный риск

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

Раздел 3. 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	тыс. руб.
--------------	-------------------------	-----------------	-------------------------	---	---------------------------------	-----------

1	2	3	4	5	6
1	Фактически сформированные резервы на возможные потери, всего,	29,2			
1.1	по ссудам, ссудной и причитающейся к ней задолженности		113406	17745	95661
1.2	по иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим		109494	15454	90030
1.3	по условиям обязательств кредитного характера и ценным бумагам, права на которые		6688	1800	4888
1.4	под операциями с резидентами офшорных зон		1234	491	743
			0	0	0

Раздел 4. Информация о показателе финансового рычага

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Значение на 01.10.2016	Значение на 01.07.2016	Значение на 01.04.2016	Значение на 01.01.2016
1	1	3	4	5	6	7
1	Основной капитал, тыс. руб.		210976	211549	243463	156886
2	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета		3239604	2777902	3041276	3523287
3	Показатель финансового рычага по Базелю II, процент		6.5	7.6	8.0	4.4

Банковская отчетность		
Код территории по ОКATO	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 октября 2016 года

Кредитной организации

Публичное акционерное общество "Донкредбанк", ПАО "Донкредбанк"

(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	5.9	6.4
2	Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2)	29.1	6.0	8.1	6.4
3	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (норматив Н1.0)	29.1	8.0	12.3	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	97.6	151.6
6	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)	30	50	102.7	122.6
7	Норматив долгосрочной ликвидности (Н4)	30	120	96.8	65.2
8	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н5)	0	25	максимальное 21.4 минимальное 0.1	максимальное 18.7 минимальное 0.1
9	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)		800	220.3	204.7
10	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н8.1)		50	0	0
11	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)		3	1.1	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

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

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма тыс. руб.
1	2	3	4
1	Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего:		8680
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		42257
7	Прочие поправки		142402
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага, итого:		-98465

Подраздел 2.2. Расчет показателя финансового рычага

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма тыс. руб.
1	2	3	4
1	Величина балансовых активов, всего:		3260741
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала		5665
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), итого:		3255076
4	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
12	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:		214554
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента		172297
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ) с учетом поправок (разность строк 17 и 18), итого:		42257
Капитал и риски			
20	Основной капитал		210976
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага (сумма строк 3, 11, 16, 19), всего:	30	3297333
Показатель финансового рычага			
22	Показатель финансового рычага по Базелю III (строка 20 / строка 21), процент		6.4

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 октября 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	-44625	39131
1.1.1	проценты полученные		288424	239797
1.1.2	проценты уплаченные		-199440	-125549
1.1.3	комиссии полученные		48572	113701
1.1.4	комиссии уплаченные		-3163	-3105
1.1.5	доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющимся в наличии для продажи		0	0
1.1.6	доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	-180
1.1.7	доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		15772	5564
1.1.8	прочие операционные доходы		2847	1350
1.1.9	операционные расходы		-185283	-179530
1.1.10	расход (возмещение) по налогам		-12354	-12918
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:		-76269	-253955
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России		1778	6507
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		265881	-852744
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам		8711	-12507
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		-352608	598889
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	19
1.2.10	чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		3664	5881
1.3	Итого по разделу 1 (ст.1.1 + ст.1.2)		-120894	-214825
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"		126	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"		-41514	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		-5821	29909
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		-201	28073
2.7	Дивиденды полученные		0	1
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)		-47410	58009
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		-10948	-84
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов		-129252	-156900
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года		327019	473337
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода		202410	316437

Председатель Правления

И.В. Яковлев

Главный бухгалтер

М.В. Душина

М.П.

Начальник Управления отчетности

Г.В. Гулякина

Телефон: 8(863)267-32-43

14.10.2016



Пояснительная информация к промежуточной отчетности ПАО «Донхлеббанк» за 3 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 лицензии, выданной 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 девять месяцев с 1 января по 30 сентября 2016 года включительно. Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность Банка за 9 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 октября 2016 года.

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

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

Показатели деятельности Банка за 9 месяцев 2016 года

Показатели деятельности	(тыс. руб.)	
	на 01.10.2016г.	на 01.01.2016г.
Доходы	917 939	1 117 896
Расходы	977 332	1 103 688
Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	- 59 938	14 208
Активы	3 234 088	3 609 216
Собственные средства (капитал)	334 244	339 934
Уставный фонд	180 000	130 000
Всего обязательств	2 953 962	3 318 852
Чистая ссудная задолженность	2 758 666	3 042 869
Среднесписочная численность	183	258
Резервный фонд	7 363	6 653
Обязательные резервы в ЦБ	20 602	18 824
Фактически сформированные резервы на возможные потери	1 243	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) не денежными 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) не денежными 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 закреплен 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 девять месяцев 2016 года.

Проценты по привлеченным и размещенным средствам за 3-й квартал 2016 года начислены и отражены в балансе Банка в полном объеме, произведена сверка остатков. Осуществлена сверка остатков по всем балансовым и вне балансовым счетам аналитического и синтетического учета.

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

На 01.10.2016 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 01.10.2015г, по 01.10.2016г., по статьям баланса (форма 0409806), Банк отмечает (отклонением +/-):

(тыс. руб.)

№ строки ф. 0409806	Наименование статьи	На 01.10.2016	На 01.10.2015	Отклонение (+/-)
		1. АКТИВ		
1.	Денежные средства	66 872	90 023	- 23 151
2.	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	145 960	108 646	+ 37 314
3.	Средства в кредитных организациях	10 180	135 892	- 125 712
5.	Чистая ссудная задолженность	2 758 666	2 797 114	- 38 448
10.	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	196 862	201 368	- 4 506

13	Всего активов	3 234 088	3 356 223	- 122 135
	2. ПАССИВ			
16.	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	2 906 680	3 003 158	- 96 478
18.	Выпущенные долговые обязательства	60	187	- 127
21.	Прочие обязательства	42 672	50 297	- 7 625
23	Всего обязательств	2 953 962	3 054 349	- 100 387

Информация об объеме и структуре денежных средств.

(тыс. руб.)

№	Наименование	01.10.2016г.	01.01.2016г.
1	Денежные средства	66 872	82 918
1.1	Касса	63 290	82 915
1.2	Денежные средства в пути	3 578	0
1.3	Денежные средства в банкоматах	4	3
2	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	145 960	236 147
2.1	Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	20 602	18 824
3	Средства в кредитных организациях	10 180	26 778
3.1	Корреспондентские счета в кредитных организациях-корреспондентах	10 180	24 404
3.2	Корреспондентские счета в банках- нерезидентах	0	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, 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 кредитующих 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 октября 2016 года кредитный портфель Банка достиг 2 086 885 тыс. руб. В 3 квартале 2016 года Банк продолжал совершенствование работы по кредитованию физических лиц. Доля кредитов физическим лицам составила на 01.10.2016 года (985 770 тыс. руб., или 47,2 %) на 01.01. 2016 года (984 823 тыс. руб., или 50,2 %).

Структура ссудной задолженности Банка.

(тыс. руб.)

№	Наименование	01.10.2016г.	01.01.2016г.
1	Ссудная и приравненная к ней задолженность:	2 864 141	3 129 896
1.1	Депозиты в Банке России	745 000	1 110 000
1.2	Кредиты, предоставленные юридическим	1 101 115	975 535

	лицам и индивидуальным предпринимателям		
1.3	Кредиты, предоставленные физическим лицам	985 770	984 823
1.4	Векселя	0	38 336
1.5	Договоры перевода долга и прочие требования	32 265	21 202
2	Резервы на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	105 484	87 028
3	Чистая ссудная задолженность	2 758 666	3 042 869

**Показатели отраслевой концентрации рисков в информации
о финансовом положении.**

(тыс. руб.)

N п/п	Наименование показателя	На 01.10. 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:	1 101 115	53	975 535	50
1.1	добыча полезных ископаемых	0	0	0	0
1.2	обрабатывающие производства	149 974	7	167 867	9
1.3	производство и распределение электроэнергии, газа и воды	0	0	0	0
1.4	сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	284 796	14	279 016	14
1.5	строительство	273 010	14	252 731	13
1.6	транспорт и связь	17 330	1	21 660	1
1.7	оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	171 782	8	117 286	6
1.8	операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	7 260	0	7 260	0
1.9	прочие виды деятельности	169 517	8	99 595	5

2	Из общей величины кредитов, предоставленных юр лицам и индивидуальным предпринимателям, кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства, из них:	1 080 209	98	877 304	90
2.1	индивидуальным предпринимателям	197 049	18	227 937	12
3	Кредиты физлицам всего, в т. ч. по видам:	984 849	47	984 823	50
3.1	жилищные кредиты всего, в т. ч.:	918 848	43	887 513	45
3.1.1	ипотечные кредиты	60 652	3	78 570	4
3.2	автокредиты	19 443	1	23 961	1
3.3	иные потребительские кредиты	35 611	2	60 393	3
*	Овердрафт	30 446	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 01.10. 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	2 119 141	2 676	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	54 679	385	43 063	3 029
5	Объем реструктурированной задолженности	59 429	0	165 942	0
6	Категории качества:	X	X	X	X

1.4	требования по приобретённым по сделке правам (требования) (уступка требования)	18 480	0	0	0	0	0	2 125	2 125	18 216	0	0	0	0	0	2 594	2 594
1.5	требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) активов с одновременным представлением 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	837	0	0	0	0	837	837	963	0	0	0	0	0	963	963

3	Прочие требования	13 776	0	0	0	0	0	0	0	2 986	0	0	0	0	0	0	0
4	Итого:	2 119 978	110 486	22 128	3 853	2 247	72 258	114 527	106 321	2 020 859	81 512	3 924	12 230	27 260	38 098	107 643	87 901

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

На 01.10.2016 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	139 496	161 250	66 037	382 094	1 338 008	0	2 086 885
Резерв на возможные потери	42 783	1 946	1 498	6 328	50 804	0	103 359
Чистая ссудная задолженность	96 713	159 304	64 539	375 766	1 287 204	0	1 983 526

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 01.10.2016	На 01.01.2016
г. Санкт-Петербург	1 366 910	1 123 360
Ростовская область	719 975	836 998
Резервы на возможные потери	103 359	84 050
Чистая ссудная задолженность	1 983 526	1 876 308

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

(тыс. руб.)

Наименование	На 01.10.2016	На 01.01.2016
Кредиты на 1 день	1 782	205
Кредиты на срок от 2 до 7 дней	0	0
Кредиты на срок от 8 до 30 дней	94 931	3 755
Кредиты на срок от 31 до 90 дней	159 304	36 662
Кредиты на срок от 91 до 180 дней	64 539	120 396
Кредиты на срок от 181 до года	375 766	482 839
Кредиты на срок от 1 года до 3 лет	335 367	353 823
Кредиты на срок свыше 3 лет	951 837	878 628
Итого	1 983 526	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, имеющихся в наличии для продажи, переданных без прекращения признания, включающих ценные бумаги, предоставленные в качестве обеспечения по договорам продажи и обратного выкупа.

На 01.10. 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 01.10.2016 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 01.10.2016 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 01.10.2016 г. ПАО «Донхлеббанк» имел вложения в облигации Федерального займа (ОФЗ 24018) на сумму 41 853 193 руб.15 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

(тыс. руб.)

Состав, структура и изменение стоимости основных средств, нематериальных активов, а также объектов недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности:										
Наименование	Имуще-ство временно не используемое в основной деятельности	Здани-я и земель-ные участ-ки	Автотранспорт	Компьютеры и прочее офисное оборудование	Вложен-ия в сооруже-ние (строи-тельст-во)созда-ние (изгото-вление) и приобре-тение ОС	НМА	Материалы	Средства труда полученные по договорам отступного, залога, назна-чение которых не определено	Долгосроч-ные активы, классиф.ка к "предназн-аченные для продажи	Итого
Балансовая стоимость на 1 января 2016 г.	2 450	166 288	2 408	23 974	0	0	382	0	6 220	201 722
Остаток на 01. 01. 2016г.	4 900	196 964	5 250	43 186	0	0	382	0	6 450	257 132
Поступления	0	185	0	733	1408	6 778	5229	123	375	14 831
Выбытия	0	0	0	616	889		4 775	0	2 295	8 575
Внутри-статейное перемещение	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
остаток на 01.10.2016 г.	4 900	197 149	5 250	43 303	519	6 778	836	123	4 530	262 388
Накопленная амортизация										
Остаток на 01. 01. 2016г	0	30 676	2 842	19 212	0	0	0	0	0	52 730
Выбытия	0	0	0	481	0	0	0	0	0	481
Амортизацион-ные отчисления	0	1 518	723	2 595	0	1 113	0	0	0	5 949

Остаток на 01. 10. 2016 г	0	32 194	3 565	21 326	0	1 113	0	0	0	58 198
Резервы										
Резервы на 01. 01. 2016 г.	2 450	0	0	0	0	0	0	0	230	2 680
Резервы на 01. 10. 2016 г.	3 675	0	0	0	0	0	0	0	415	4 090
Балансовая стоимость на 1 июля 2016 г.	1 225	164 955	1685	21 977	519	5 665	836	123	4 115	201 100

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 третьего 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 01.10.2016г. 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 01.10.2016г. 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	01.10.2016 г.	01.01.2016 г.
4	Расчеты по налогам и сборам	610	2 591
5	Задолженность, перед персоналом включая расчеты с работниками по оплате труда и подотчетным суммам	0	0
6	Расчеты с поставщиками, подрядчиками	5 097	4 536

	и покупателями		
7	Требования по прочим операциям	513	8 187
8	Требования по получению процентов	2 460	657
9	Итого прочие активы	8 680	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	01.10. 2016 г.	01.01. 2016 г.
1	Государственные и общественные организации	1308	3 837
1.1	Текущие/расчетные счета	1308	3 837
1.2	Срочные депозиты	0	0
2	Прочие юридические лица	893 393	1 084 056
2.1	Текущие/расчетные счета	779 282	891 306
2.2	Срочные депозитные	114 111	192 750
3	Физические лица	2 014 979	2 174 395
3.1	Текущие счета/счета до востребования	21 600	23 061
3.2	Срочные вклады	1 993 379	2 151 334
4	Итого средств клиентов	2 909 680	3 262 288

Средства клиентов по видам привлечений:

(тыс. руб.)

№	Наименование	01.10.2016 г.	01.01.2016 г.
1	Средства на текущих и расчетных счетах	2 795 569	3 069 538
1.1	Предприятий торговли	429 164	235 797
1.2	Строительство	232 698	309 957
1.3	Транспорт	27 418	40 899
1.4	Промышленно-производственный сектор	2 418	1 564
1.5	Сельское хозяйство	14 929	19 068
1.6	Финансы и инвестиции	95 564	229 759
1.7	Прочие	1 993 378	2 232 494
2	Средства на срочных депозитах	114 111	192 750
2.1	Строительство	83 611	189 750
2.2	Транспорт	30 500	3 000
2.3	Индивидуальный предприниматель	0	0
3.	Итого средств клиентов	2 909 680	3 262 288

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

на 01.10.2016 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 01.10.2016г. и 01.01.2016г. отсутствовали неисполненные обязательства.

26. Информация об объеме, структуре и изменении прочих обязательств

(тыс. руб.)

	Наименование	01.10.2016 г.	01.01.2016 г.
1	Расчеты по налогам и сборам	1 627	2 013
2	Задолженность перед персоналом, включая расчеты с работниками по оплате труда и по подотчетным суммам	4 153	0
3	Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями и прочим расчетам	359	358
4	Суммы, поступившие на корреспондентские счета, до выяснения	262	0
5	Обязательства по прочим операциям	2 827	85
6	Обязательства по уплате процентов	33 444	53 166
7	Итого	42 672	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 01.10.2016 (форма отчетности 0409807)

(тыс. руб.)

№ строки	Наименование	На 01.10.2016	На 01.10.2015	Отклонения (+/-)
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, в том числе:	287 880	242 822	45 058
1.1	от размещения средств в кредитных организациях	54 025	38 476	15 549
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	232 437	204 346	28 091
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	0	0	0
1.4	от вложений в ценные бумаги	1 418	0	1 418
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	181 042	166 712	14 330
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций	0	0	0
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями	181 042	166 712	14 330
2.3	по выпущенным долговым обязательствам	0	0	0
3	Чистые проценты доходы (отрицательная процентная маржа)	106 838	76 110	30 728
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:	-15 998	-7 027	-23 025
4.1	изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	2 574	-82	2 656
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	90 840	69 083	21 757
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	-180	-180
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	15 772	5 564	10 208
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	-10 948	-84	-11 032
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами	0	0	0
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	1	1	0
14	Комиссионные доходы	48 576	113 701	-65 125
15	Комиссионные расходы	3 163	3 105	58

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	- 1 873	11 136	- 13 009
19	Прочие операционные доходы	2 972	31 974	- 29 002
20	Чистые доходы (расходы)	142 303	228 116	-85 813
21	Операционные расходы	192 178	188 773	3 405
22	Прибыль (убыток) до налогообложения	-49 875	39 343	- 89 218
23	Возмещение (расход) по налогам	10 063	13 625	- 3 562
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности	- 59 215	25 718	- 84 933
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности	-723	0	-723
26	Прибыль (убыток) за отчетный период	-59 938	25 718	- 85 656

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 01.10.2016 года: - 10 948 тыс. руб.,

на 01.01.2016 года: - 6 301 тыс. руб.

На 1 октября 2016 года от переоценки иностранной валюты составили:

доходы - 388 836 тыс. руб.,

расходы – 399 784 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 01.10.2016	На 01.01.2016
Налог на имущество	3 070	5 761
Земельный налог	177	348
Транспортный налог	29	53
НДС	3 736	6 790
Налог на прибыль	238	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 девять месяцев 2016 года, указанные в отчете о финансовых результатах (форма № 0409102) составили всего 97 503 тыс. руб., в том числе:

- символ 48101 – 94 975 тыс. руб.;
- символ 48108 - 2 242 тыс. руб.;

- символ 48113- 286 тыс. руб.

Фиксированная часть оплаты труда за девять месяцев 2016 года составила- 76 839 тыс. руб., в том числе:

- управленческому составу – 6 597 тыс. руб.;
- выходное пособие – 1 104 тыс. руб.;
- Иные работники, принимающие риски (за исключением основного управленческого состава) – 8 684 тыс. руб.;
- основной состав работников – 58 065 тыс. руб.;
- выходное пособие – 1 138 тыс. руб.;
- прочие – 1 251 тыс. руб.

Нефиксированная часть оплаты труда за девять месяцев 2016 года составила- 20 664 тыс. руб., в том числе:

- управленческому составу – 3 268 тыс. руб.;
- Иные работники, принимающие риски (за исключением основного управленческого состава) – 2 176 тыс. руб.;
- основной состав – 15 220 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 01.10.2016г.
1	Краткосрочные вознаграждения работникам Банка, всего	97 503
	в т. ч.	
1.1	Фиксированная часть	76 839
1.2	Нефиксированная часть	20 664

	Доля нефиксированной части в общем объеме вознаграждений работникам Банка	21,19
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	227

Страховые взносы с выплат вознаграждений работникам за девять месяцев 2016 года составили 29 119 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 девять 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 октября 2016 года Банком подано 8 исковых заявлений о взыскании задолженности (4 исковых заявления в 3-ем квартале 2015 года). В судебном порядке на 1 октября 2016 года принято 3 решения 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 в третьем квартале 2016 года и в третьем 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 01.10.2016г.	Данные на 01.01.2016г.
1	Собственные средства (капитал),	334 244	339 934
2	Основной капитал, в т ч:	210 976	156 626
2.1	Базовый капитал:	153 242	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	-59 995	14 208
3	Добавочный капитал:	57 734	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	5.9	6.4
6	Норматив достаточности основного капитала, процентов	8.1	6.4
7	Норматив достаточности собственных средств (капитала), процентов	12.3	13.2

Величина капитала и оценка достаточности собственных средств (капитала) производится также и с учетом международных стандартов, в соответствии с Положением № 395 П от 28.12.2012г (Базель III).

В расчете капитала ПАО «Донхлеббанк» не использует коэффициенты (показатели), рассчитываемые с участием значения регулятивного капитала.

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)

За 9 месяцев 2016 года Банком на все отчетные даты выполнялись нормативы достаточности капитала. Величина капитала на 01.10.2016г., по сравнению с 01.01.2016г., уменьшилась на 1.7 % 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 периода убытках и суммах восстановления обесценения по каждому виду активов.

тыс. руб.

Резервы фактически сформированные по:					
	Ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	Средствам, размещенным на корреспондентских счетах	Условным обязательствам кредитного характера	Прочим активам	Итого
на 01.10. 2016г.	105 484	974	1 234	5 714	113 406
Создание	103 444	13	44 845	2 177	150 480
Восстановление	84 984	9	44 356	3 386	132 735
н 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 Информация об уровне достаточности капитала.

Номер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на 01.10.2016	Наименование показателя	Номер строки	Данные на 01.10.2016
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 добавочный капитал	X	0	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал"	31	0
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	2 909 680	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	196 862	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	3 399	X	X	X
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 таблицы)	X	0	"Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.1 таблицы)	8	0
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 таблицы)	X	0	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 таблицы)	9	0
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	2 266	"нематериальные активы", подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	2 266
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	20	307	X	X	X

	обязательство", всего, из них:					
5.1	уменьшающее деловую репутацию (строка 3.1.1 таблицы)	X	0	X	X	0
5.2	уменьшающее иные нематериальные активы (строка 3.1.2 таблицы)	X	0	X	X	0
6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)", всего, в том числе:	25	0	X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X	0	"Вложения в собственные акции (доли)"	16	0
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала", "собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)", подлежащие поэтапному исключению	37, 41.1.2	0
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	52	0
7	"Средства в кредитных организациях", "Чистая ссудная задолженность", "Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи", "Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения", всего, в том числе:	3, 5, 6, 7	2 810 998	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	X	0	"Несущественные вложения в инструменты добавочного	39	0

	добавочный капитал финансовых организаций			капитала финансовых организаций"		
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 девяти 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 девять 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 01.10.2016 года	Объем активов и обязательств на 01.01.2016 года
		Россия	Россия
1	2	3	4
I	Активы всего: в т ч	3 234 088	3 609 216
1	Средства в кредитных организациях	10 180	26 778
2	Чистая ссудная задолженность	2 758 666	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	196 862	201 722
II	Обязательства всего: в т ч	2 953 962	3 318 852
5	Средства кредитных организаций	0	0
6	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	2 909 680	3 262 288
6.1	вклады физических лиц и индивидуальных предпринимателей	2 201 257	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 не перевода 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:

В третьем квартале 2016 года Банком было заключено две сделки по уступке прав требований по потребительскому кредиту и кредиту малому бизнесу. 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. 10. 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: 18,5%)	0	0	65 000
Средства клиентов (контрактная процентная ставка: 6,93% - по депозитам)	0	0	66 250

Далее указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 9 месяцев 2016 года:

	тыс. руб.		
	Прочие крупные акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Процентные доходы	0	0	7 470
Процентные расходы	0	0	3 118

Общая сумма кредитов, представленных связанным сторонам и погашенных связанными сторонами за девять 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.

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.

Независимая оценка системы труда Банка в отчетном периоде не производилась.

Система оплаты труда применяется во всех подразделениях Банка, включая подразделения, расположенные в городах Ростов-на-Дону и Санкт-Петербурге, Ростовской области.

Перечень должностей, отнесенных к категории, принимающих риски за 3-й квартал 2016.

№п/п	Наименование
	Основной управленческий состав
1	Председатель Правления
2	Заместитель Председателя Правления
3	Заместитель Председателя Правления
4	Главный бухгалтер
5	Управляющий дополнительного офиса
	Иные работники, принимающие риски (за исключением основного управленческого состава)

1	Начальник юридического управления
2	Начальник Управления кредитования и фондовых операций
3	Начальник Управления информационно-экономического обеспечения
4	Начальник отдела информационно-экономического обеспечения Управления информационно-экономического обеспечения
5	Управляющий филиалом
6	Заместитель управляющего филиалом
7	Начальник юридического отдела филиала
	Всего:12

- 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).

Информация о пересмотре советом директоров кредитной организации системы оплаты труда в течение года.

В первом полугодии 2016 года в Положение об оплате труда вносились изменения: (Протокол №513 от 21.03.2016г).

Система оплаты труда работников подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками.

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.

Способы 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.

Информация о видах выплат, относящихся к нефиксированной части оплаты труда, способы корректировки размера выплат с учетом долгосрочных результатов работы.

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 01.10. 2016 г.

№п/п	Расходы на оплату труда на 01.10.2016 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	6 597	6	8 684	17
2	Нефиксированная часть оплаты труда, в том числе:	3 268	6	2 176	17
2.1	Гарантированные премии	0	0	0	0
3	Стимулирующие выплаты при приеме на работу	0	0	0	0
4	Выходные пособия	1 104	1	195	1

Структура вознаграждений персоналу банка.

№ п/п	Виды вознаграждений	на 01.10.2016г.	Доля в общем объеме вознаграждений %	тыс. руб.	
				на 01.01.2016г.	Доля в общем объеме вознаграждений %
1	Фиксированная часть оплаты труда, в т.ч.	76 839	78,80	103 591	83,91
1.1	Управленческому основному персоналу	7 701	7,89	10 646	8,62
1.2	Иные работники, принимающие риски (за исключением основного управленческого персонала)	8 879	9,10	11 847	9,60
2	Нефиксированная часть оплаты труда, в том числе:	20 664	21,25	19 863	16,09
2.1	Управленческому основному персоналу	3 268	3,35	2 043	1,66
2.2	Иные работники, принимающие риски (за исключением основного управленческого персонала)	2 176	2,23	2 323	1,89
3	Прочие компенсации	0	0	0	0
4	Итого	97 503	100	123 454	100

Председатель Правления
ПАО «Донхлеббанк»

И.В. Яковлев

Главный бухгалтер
ПАО «Донхлеббанк»

М.В. Душина

