

**Пояснительная информация
к промежуточной бухгалтерской
(финансовой) отчетности
Публичного Акционерного Общества
«Донхлеббанк»
за девять месяцев 2017 г.**

г. Ростов-на-Дону

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

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)

за 3 квартал 2017 года

Кредитной организации Публичное акционерное общество "Донхлеббанк", ПАО "Донхлеббанк"
(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)
Адрес (место нахождения) кредитной организации 344082, Г. РОСТОВ-НА-ДОНУ, УЛ.ШАУМЯНА, 36А

Код формы по ОКУД 0409806
Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за предыдущий отчетный год, тыс. руб.
1	2	3	4	5
I. АКТИВЫ				
1	Денежные средства	10,11	72733	48316
2	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	10,11	124901	137645
2.1	Обязательные резервы	10,11	23219	21972
3	Средства в кредитных организациях	10,11	41202	40917
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
5	Чистая ссудная задолженность	14,15	2909265	2741872
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продаж	21	303	303
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	17	0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	21	41208	40569
8	Требования по текущему налогу на прибыль		3042	601
9	Отложенный налоговый актив		53	0
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	24,25,26,27,28,29	177595	195128
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	24	11438	12229
12	Прочие активы	31	8033	7986
13	Всего активов		3389773	3225566
II. ПАССИВЫ				
14	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		0	0
15	Средства кредитных организаций	32	0	0
16	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	33	3050242	2829742
16.1	Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	33	2519077	2216504
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
18	Выпущенные долговые обязательства	34	60	2547
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль		52	0
20	Отложенные налоговые обязательства		0	0
21	Прочие обязательства	36	58344	49968
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резервами филиальных зон		955	2902
23	Всего обязательств		3109653	2855159
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				
24	Средства акционеров (участников)	2.37	180000	180000
25	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0
26	Эмиссионный доход		0	0
27	Резервный фонд	6	7380	7363
28	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый		0	0
29	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		111728	123026
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		41299	29675
34	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	38	-60287	343
35	Всего источников собственных средств		280120	340407
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
36	Безотзывные обязательства кредитной организации		94922	271515
37	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	14	8000	6487
38	Условные обязательства некредитного характера		0	0

Председатель Правления

Главный бухгалтер

Начальник Управления отчетности

Телефон (863) 240-26-07

13-11-2017

Сообщение к отчету.



И.В. Яковлев

М.А. Трущенко

Г.В. Гулякина

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	Регистрационный номер (порядковый номер)
60	2	2285

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ
(публикуемая форма)
за 9 месяцев 2017 года

Кредитной организации

Публичное акционерное общество "Донхлеббанк", ПАО "Донхлеббанк"
(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Адрес (место нахождения) кредитной организации

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

Код формы по ОКУД 0409807
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Прибыли и убытки

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего,			
1.1	от размещения средств в кредитных организациях	6	285892	287880
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		41704	54025
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		241365	232437
1.4	от вложений в ценные бумаги		0	0
2	Процентные расходы, всего,	6	2823	1418
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		153057	181042
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями		0	0
2.3	по выпущенным долговым обязательствам		153057	181042
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		0	0
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,		132835	105838
4.1	изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам		-59591	-15998
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		-1660	2574
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		73144	90840
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	0
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой		9309	15772
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	38,39	429	-10948
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами		0	0
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		2	1
14	Комиссионные доходы		29772	48576
15	Комиссионные расходы		3258	3163
16	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи		0	0
17	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения		95	126
18	Изменение резерва по прочим потерям		163	-1873
19	Прочие операционные доходы		6314	2972
20	Чистые доходы (расходы)		115960	142303
21	Операционные расходы		168959	192178
22	Прибыль (убыток) до налогообложения		-52999	-49875
23	Возмещение (расход) по налогам		7288	10063
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности		-60081	-59215
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности		-206	-723
26	Прибыль (убыток) за отчетный период	38	-60287	-59938

Раздел 2. Прочий совокупный доход

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Прибыль (убыток) за отчетный период	38	-60287	-59938
2	Прочий совокупный доход (убыток)		X	X
3	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:	38	-11298	0
3.1	изменение фонда переоценки основных средств		-11298	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		-11298	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 дереклассифицирован в прибыль или убыток за вычетом налога на прибыль		0	0
9	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль		-11298	0
10	Финансовый результат за отчетный период		-71585	-59938

Председатель Правления

Главный бухгалтер

Начальник Управления отчетности

Телефон 863)240-26-07

13-11-2017



И.В. Яковлев

М.А. Трушенко

Г.В. Гулякина

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации	
	по ОКПО	регистрационный номер
60	24185052	2285

**ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ,
ВЕЛИЧИНЕ РЕЗЕРВОВ НА ВОЗМОЖНЫЕ ПОТЕРИ ПО ОСУДАМ И ИНЫМ АКТИВАМ**

(публикуемая форма)

на 1 октября 2017 года

Публичное акционерное общество "ДонКредитбанк", ПАО "ДонКредитбанк"

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Кредитной организации

Адрес (место нахождения) кредитной организации

(головной кредитной организации банковской группы)

344082, г. РОСТОВ-НА-ДОНУ, УЛ.ШАУМЯНА, 35А

Код формы по ОКУД 0409008
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала

Наименование инструмента (показатель)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату, тыс. руб.		Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года, тыс. руб.	
		включаемая в расчет капитала	исключаемая в расчет капитала в период до 1 января 2018 года	включаемая в расчет капитала	исключаемая в расчет капитала в период до 1 января 2018 года
1	2	3	4	5	6
Источники базового капитала					
1. Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе, относящийся:	2,37,47		179500	X	179500
1.1. обыкновенными акциями (долями)			179500	X	179500
1.2. привилегированными акциями			0	X	0
2. Неразмещенная прибыль (убыток):			-15070	X	29943
2.1. прошлых лет			41299	X	29575
2.2. отчетного года			-60369	X	268
3. Резервный фонд			7380	X	7353
4. Доли уставного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)			0	X	0
5. Инструменты базового капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим			167910	X	216906
6. Источники базового капитала, итого:					
Показатели, умножаемые на ставки 1 - 4 - строка 2 + строка 3 - строка 4 + строка 5					
7. Итоговая сумма базового капитала					
8. Деловая репутация (Гудвилл) за вычетом отложенных налоговых обязательств			0		0
9. Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию			3704		3259
10. Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли			0		0
11. Резервы хеджирования валютных потоков			0		0
12. Надосвоенные резервы на возможные потери			0		0
13. Доход от сделок сепаратизации			0		0
14. Доходы и расходы, связанные с изменением кредитного риска по обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости			0		0
15. Активы пенсионного плана с установленными выплатами			0		0
16. Вложения в собственные акции (доли)			0		0

17	Взаимное перекрестное владение акциями (долями)			Она применимо		Она применимо
18	Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций			0		0
19	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций			0		0
20	Права по обслуживанию ипотечных кредитов			Она применимо		Она применимо
21	Отложенные налоговые активы, на заемщики от будущей прибыли			0		0
22	Сомножительная сумма существенных вложений и отложенных налоговых активов в части, превышающей 15 процентов от величины базового капитала, всего, в том числе:			0		0
23	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций			0		0
24	Права по обслуживанию ипотечных кредитов			Она применимо		Она применимо
25	Отложенные налоговые активы, на заемщиков от будущей прибыли			0		0
26	Иные показатели, уменьшающие источники базового капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:			0		0
26.1	Показатели, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)			0	X	0
27	Отрицательная величина добавочного капитала			0	X	0
28	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итого: (сумма строк с 7 по 22 и 26.1)	47		3704	X	3259
29	Базовый капитал, итого:			164206	X	213647
Источники добавочного капитала						
30	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе:	47		60000	X	60000
31	классифицируемые как капитал			0	X	0
32	классифицируемые как обязательства			60000	X	60000
33	Инструменты добавочного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)			0	X	0
34	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего,			Она применимо	X	Она применимо
35	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)			0	X	0
36	Источники добавочного капитала, итого: (сумма 30 + строка 33 + строка 34)			60000	X	60000
Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала						
37	Вложения в собственные инструменты добавочного капитала			0		0
38	Взаимное перекрестное владение инструментами добавочного капитала			Она применимо		Она применимо
39	Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций			Она применимо		Она применимо
40	Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций			0		0
41	Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:	47		926	X	2172
41.1	Показатели, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала), всего, из них:			926	X	2172
41.1.1	нематериальные активы			926	X	2172
41.1.2	собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)			0	X	0
41.1.3	акции (доли) дочерних и зависимых финансовых организаций и кредитных организаций – резидентов			0	X	0
41.1.4	источники собственных средств, для формирования которых использованы ненадлежащие активы			0	X	0
41.1.5	отрицательная величина дополнительного капитала, сложившаяся в связи с корректировкой величины собственных средств (капитала) на сумму источников дополнительного капитала, сложившихся с использованием неадекватных источников			0	X	0
42	Отрицательная величина дополнительного капитала			0	X	0
43	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, итого:			926	X	2172
44	Добавочный капитал, итого:			59074	X	57628
45	Основной капитал, итого:			223280	X	271475
Источники дополнительного капитала						
46	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход			111728	X	123026

[illegible]

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, коммунальных и муниципальных властей			0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.3.2	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страховую оценку "3", в том числе обеспеченные их гарантиями (залогом ценных бумаг)			0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.3.3	кредитные требования и другие требования к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "0", "1", не имеющим рейтинг долгосрочной кредитоспособности, и к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "2" в том числе обеспеченные их гарантиями			0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.4	Активы с коэффициентом риска 100 процентов, всего, из них:		2232340	2100627	2100627	2100627	2165168	2091475	2091475				
1.4.1	суды юридическим лицам												
1.4.2	суды физическим лицам												
1.4.3													
1.5	Активы с коэффициентом риска 150 процентов - кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страховую оценку "3", в том числе:	X	X	X	X	X	X	X	X				
2	Активы с иными коэффициентами риска, всего, в том числе:		5641	5641	1128	3239	3239	3239	3239				
2.1	с пониженными коэффициентами риска, всего, в том числе:												
2.1.1	ипотечные суды с коэффициентом риска 50 процентов		0	0	0	0	0	0	0				
2.1.2	ипотечные суды с коэффициентом риска 70 процентов		0	0	0	0	0	0	0				
2.1.3	требования участников клиринга		5641	5641	1128	3239	3239	3239	3239				
2.2	с повышенными коэффициентами риска, всего, в том числе:		86753	75911	101033	86151	80772	107779	107779				
2.2.1	с коэффициентом риска 110 процентов		0	0	0	0	0	0	0				
2.2.2	с коэффициентом риска 130 процентов		69283	64170	83421	70176	66891	86358	86358				
2.2.3	с коэффициентом риска 150 процентов		17475	11741	17612	17973	13881	20821	20821				
2.2.4	с коэффициентом риска 250 процентов		0	0	0	0	0	0	0				
2.2.5	с коэффициентом риска 1250 процентов, всего, из них:		0	0	0	0	0	0	0				
2.2.5.1	по сделкам по уступке ипотечным агентствам или специализированным обществам денежных требований, в том числе уполномоченных 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 110 процентов		0	0	0	0	0	0	0				
3.2	с коэффициентом риска 140 процентов		0	0	0	0	0	0	0				
3.3	с коэффициентом риска 170 процентов		0	0	0	0	0	0	0				
3.4	с коэффициентом риска 200 процентов		0	0	0	0	0	0	0				
3.5	с коэффициентом риска 300 процентов		0	0	0	0	0	0	0				
3.6	с коэффициентом риска 600 процентов		0	0	0	0	0	0	0				
4	Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего,		122748	121793	11965	335210	333308	18129	18129				
4.1	по финансовым инструментам с высоким риском		8000	8000	8000	6487	6487	6487	6487				
4.2	по финансовым инструментам со средним риском		0	0	0	0	0	0	0				
4.3	по финансовым инструментам с низким риском		19826	19826	3955	58208	58208	11642	11642				
4.4	по финансовым инструментам без риска		94922	93967	0	271515	268613	0	0				
5	Кредитный риск по производным финансовым инструментам		0	X	0	0	0	X	0				

<1> Классификация активов по группам риска произведена в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции Банка России № 139-И.
 <2> Страновые оценки указаны в соответствии с классификацией экспортных кредитных агентств, участвующих в Соглашении стран - членов Организации экономического сотрудничества и развития (ОЭСР). Об основных принципах предоставления и использования экспортных кредитов, имеющих официальную поддержку (информация о страновых оценках публикуется на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет" в разделе "Банковский надзор").

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

Подраздел 2.3. Операционный риск

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
6	Операционный риск (тыс. руб.) всего, в том числе:			33830
6.1	Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего:		40258	225688
6.1.1	чистые процентные доходы		268363	110274
6.1.2	чистые процентные доходы		132073	115394
6.2	Количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска		3	3

Подраздел 2.4. Рыночный риск

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

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

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

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на отчетную дату, тыс. руб.	Прирост (+) или сокращение (-) за отчетный период, тыс. руб.	Данные на начало отчетного года, тыс. руб.
1	2	3	4	5	6
1	Фактически сформированные резервы на возможные потери, всего:	49.14	143515	59468	84027
1.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности		132557	57989	74568
1.2	по иным балансовым активам, по которым существует риск понижения потерь, и прочим		10003	3446	6557
1.3	по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые		955	-1947	2902
1.4	под операции с резидентами offshore зон		0	0	0

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

Номер строки	Наименование показателя	Сумма требований, тыс. руб.	Сформированный резерв на возможные потери	Изменение объема сформированных резервов
			в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положением Банка России № 254-П и Положением Банка России № 283-П	
1	2	3	4	5
1	Требования к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной платежеспособности, всего:	0	0	0
1.1	ссуды	0	0	0
2	Реструктурированные ссуды	1586	0	0
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным	15000	16	0
4	Ссуды, использованные для предоставления займа третьим лицам и погашения ранее	0	2.00	0
	имеющихся обязательств других заемщиков, всего:		0	0
4.1	перед отчитывающейся кредитной организацией	0	0	0
5	Ссуды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг	0	0	0
6	Ссуды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других	0	0	0

7	Суды, возникшие в результате прекращения ранее существовавших обязательств заемщика новаций или отступным.	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0
8	Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной платежеспособности.	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0

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

Номер строки	Наименование статьи	Балансовая стоимость ценных бумаг	Справедливая стоимость ценных бумаг	Сформированный резерв на возможные потери		
				в соответствии с Положением Банка России № 5	в соответствии с Указанием Банка России № 6	Итого
1	2	3	4	5	6	7
1	Ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0	0
1.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями	0	0	0	0	0
2	Дополнительные ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0	0
2.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями	0	0	0	0	0
3	Долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0	0
3.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями	0	0	0	0	0

Раздел 4. Информация о показателях финансового рычага

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Значение на 01.10.2017	Значение на 01.07.2017	Значение на 01.04.2017	Значение на 01.01.2017
1	2	3	4	5	6	7
1	Основной капитал, тыс. руб.		223280	223146	224520	271475
2	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под расчетом для расчета		3274155	3236877	3312920	3705052
3	Показатель финансового рычага по Базелю III, процент		6.8	6.9	6.6	8.5

Раздел 5. Основные характеристики инструментов капитала

Номер строки	Наименование характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента
1	2	3	4	5
1	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента капитала	1.1 ПАО "Донхлеббанк"	1.1 ПАО "Донхлеббанк"	1.1 ООО "Норманн-Центр"
2	Идентификационный номер инструмента	1.1 10102285B(основной), 10102285012D	1.1 20202285B(основной)	1.1 не применимо
3	Применимое право	1.1 Россия	1.1 Россия	1.1 Россия
	Регулятивные условия			
4	Уровень капитала, в который инструмент включается в течение переходного периода Базеля III	1.1 не применимо	1.1 дополнительный капитал	1.1 добавочный капитал
5	Уровень капитала, в который инструмент включается после окончания переходного периода Базеля III	1.1 базовый капитал	1.1 не соответствует	1.1 добавочный капитал
6	Уровень консолидации, на котором инструмент включается в капитал	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо
7	Тип инструмента	1.1 обыкновенные акции	1.1 привилегированные акции	1.1 субординированный кредит (депозит, заем)
8	Стоимость инструмента, включенная в расчет капитала	1.1 179600 тыс.руб.	1.1 200 тыс.руб.	1.1 60000 тыс.руб.
9	Номинальная стоимость инструмента	1.1 179600 тыс.руб.	1.1 400 тыс.руб.	1.1 60000 тыс.руб.
10	Классификация инструмента для целей бухгалтерского учета	1.1 акционерный капитал	1.1 акционерный капитал	1.1 обязательство, учитываемое по балансовой стоимости
11	Дата выпуска (привлечения, размещения) инструмента	1.1 24.12.2015	1.1 10.10.2015	1.1 29.02.2016
12	Наличие срока по инструменту	1.1 бессрочный	1.1 бессрочный	1.1 бессрочный
13	Дата погашения инструмента	1.1 без ограничения срока	1.1 без ограничения срока	1.1 без ограничения срока
14	Наличие права досрочного выкупа (погашения) инструмента, согласованного с Банком России	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 да
15	Первоначальная дата (даты) возможной реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента, условия реализации такого права и сумма выкупа (погашения)	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 при согласии Банка России
16	Последующая дата (даты) реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо
	Проценты/дивиденды/купонный доход			
17	Тип ставки по инструменту	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 фиксированная ставка
18	Ставка	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 3.00
19	Наличие условий прекращения выплат дивидендов по обыкновенным акциям	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 да
20	Обязательность выплат дивидендов	1.1 полностью по усмотрению кредитной организации (головной кредитной организации и (или) участника банковской группы)	1.1 полностью по усмотрению кредитной организации (головной кредитной организации и (или) участника банковской группы)	1.1 полностью по усмотрению кредитной организации (головной кредитной организации и (или) участника банковской группы)
21	Наличие условий, предусматривающих увеличение платежей по инструменту или иных стимулов к досрочному выкупу (погашению) инструмента	1.1 нет	1.1 нет	1.1 нет
22	Характер выплат	1.1 некумулятивный	1.1 некумулятивный	1.1 некумулятивный
23	Конвертируемость инструмента	1.1 неконвертируемый	1.1 неконвертируемый	1.1 неконвертируемый
24	Условия, при наступлении которых осуществляется конвертация инструмента	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо
25	Полная либо частичная конвертация	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо
26	Ставка конвертации	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо
27	Обязательность конвертации	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо
28	Уровень капитала, в инструмент которого конвертируется инструмент	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо
29	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента, в который конвертируется инструмент	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо
30	Возможность списания инструмента на покрытие убытков	1.1 нет	1.1 нет	1.1 нет
31	Условия, при наступлении которых осуществляется списание инструмента	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо
32	Полное или частичное списание	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 всегда полностью
33	Постоянное или временное списание	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо
34	Механизм восстановления	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо
35	Субординированность инструмента	1.1 базовый капитал	1.1 дополнительный капитал	1.1 не применимо
36	Соответствие требованиям Положения Банка России № 395-П и Указания Банка России № 3090-У	1.1 да	1.1 да	1.1 да
37	Описание несоответствий	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо

Примечание: Полная информация об условиях выпуска (привлечения) инструментов капитала, а также актуальная информация раздела 5 Отчета приведена в разделе «Раскрытие регуляторной информации» на сайте www.dnb.ru
(ссылка на сайт кредитной организации)

Раздел "Справочно".

Информация о движении резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности (Номер пояснения 48,14)

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

всего 177260, в том числе вследствие:

- 1.1. выдачи ссуд 153136;
- 1.2. изменения качества ссуд 24124;
- 1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком 0;
- 1.4. иных причин 0.

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

всего 119271, в том числе вследствие:

- 2.1. списания безнадежных 0;
- 2.2. погашения ссуд 82330;
- 2.3. изменения качества ссуд 36941;
- 2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком 0;
- 2.5. иных причин 0.

Председатель Правления

Главный бухгалтер

Начальник Управления отчетности

Телефон: 8(863)240-26-07

13-11-2017



[Handwritten signature]
[Handwritten signature]

И.В. Яковлев

М.А. Трущенко

Г.В. Гулякина

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 2017 года

Кредитной организации

Публичное акционерное общество "Донэксбанк", ПАО "Донэксбанк"

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Адрес (место нахождения) кредитной организации

(головной кредитной организации банковской группы) 344082, г. Ростов-на-Дону, ул. Шаумяна, 35А

Код формы по ОКУД 0406013
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Сведения об обязательных нормативах

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Нормативное значение, процент	Фактические значения, процент	
				на отчетную дату	на начало отчетного года
1	2	3	4	5	6
1	Норматив достаточности базового капитала банка (Н1.1), банковской группы (Н20.1)	47	4.5	8.0	8.1
2	Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2), банковской группы (Н20.2)	47	8	8.2	10.2
3	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1.0), банковской группы (Н20.0)	47	8	11.8	14.2
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 ликвидности банка (Н2)	47	15	22.8	58.7
6	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)	47	50	107.1	105.8
7	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)	47	120	71.5	104.9
8	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков банка (Н6)	0	25	максимальное 19.1 минимальное 0.1	максимальное 15.6 минимальное 0.1
9	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков банка (Н7), банковской группы (Н22)	47	800	238.2	156.9
10	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)		0	0	0
11	Норматив совокупной величины риска по ипотечным банкам (Н10.1)	47	3	1.0	0.8
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 организации банковской группы и участниками банковской группы акций (долей) других юридических лиц (Н23)		0	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 (Н15.1)		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 связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) (Н25)		20	16.9	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:		3389773
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		на применение 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 принципалами Банката		0
6	Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера		21382
7	Прочие поправки		139861
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага, итого:		3271474

Подраздел 2.2. Таблица расчета показателя финансового рычага

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
Риск по балансовым активам			
1	Величина балансовых активов, всего:		3257423
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала		4630
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), итого:		3252793
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 требованиями правил 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 актива по выгуженным кредитным ГИИ		0
10	Уменьшающая поправка в части выгуженных кредитных ГИИ		0
11	Величина риска по ГИИ с учетом поправок (сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 8, 10), итого:		0
Риск по операциям кредитования ценными бумагами			
12	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего:		0
13	Поправка на величину неттинга денежной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами		0
14	Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами		0
15	Величина риска по гарантийным операциям кредитования ценными бумагами		0
16	Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок (сумма строк 12, 14, 15 за вычетом строки 13), итого:		0
Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ)			
17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ), всего:		121793
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного дефолтного		100431
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ) с учетом поправок (разность строк 17 и 18), итого:		21362
Капитал и риски			
20	Основной капитал		223280
21	Величина балансовых активов и небалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага (сумма строк 3, 11, 16, 19), всего:		3274155
Показатель финансового рычага			
22	Показатель финансового рычага по Базелю III (строка 20 / строка 21), процент		6,8

Раздел 3. Информация о расчете норматива краткосрочной ликвидности

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения
1	2	3
	ВЫСОКОКАЧЕСТВЕННЫЕ ЛИКВИДНЫЕ АКТИВЫ	
1	Высоколиквидные активы (ВЛА) с учетом дополнительных требований (активов), включенных в числитель Н26 (Н27)	
	ОЖИДАЕМЫЕ ОТТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ	
2	Денежные средства физических лиц, всего, в том числе:	
3	стабильные средства	
4	нестабильные средства	
5	Денежные средства клиентов, привлеченные без обеспечения, всего, в том числе:	
6	операционные депозиты	
7	депозиты, не относящиеся к операционным (прочие депозиты)	
8	необеспеченные долговые обязательства	
9	Денежные средства клиентов, привлеченные под обеспечение	
10	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств, всего, в том числе:	
11	по производным финансовым инструментами и в связи с потенциальной потребностью во внесении дополнительного	
12	связанные с потерей фондирования по обеспеченным долговым инструментам	
13	по обязательствам банка по неиспользованным безотзывным и условно отзывным кредитным линиям и линиям ликвидности	
14	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств по прочим договорным обязательствам	
15	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств по прочим условным обязательствам	
16	Суммарный отток денежных средств итого: (строка 2 + строка 5 + строка 9 + строка 10 + строка 14 + строка 15)	
	ОЖИДАЕМЫЕ ПРИТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ	
17	По операциям предоставления денежных средств под обеспечение ценными бумагами, включая операции обратного РЕПО	
18	По договорам без нарушения контрактных сроков исполнения обязательств	
19	Прочие притоки	
20	Суммарный приток денежных средств, итого: (строка 17 + строка 18 + строка 19)	
	СУММАРНАЯ СКОРРЕКТИРОВАННАЯ СТОИМОСТЬ	
21	ВЛА- за вычетом корректировок, рассчитанных с учетом ограничений на максимальную величину ВЛА-2Б и ВЛА-2	
22	Чистый ожидаемый отток денежных средств	
23	Норматив краткосрочной ликвидности Банковской группы (Н26), кредитной организации (Н27), процент	

Председатель Правления

Главный бухгалтер

Начальник Управления отчетности

8(863)240-26-07

13-11-2017



И.В. Яковлев
М.А. Трушенко

И.В. Яковлев

М.А. Трушенко

Г.В. Гулякина

Код территории по ОКТО	Код кредитной организации	
	по ОКПО	Регистрационный номер (порядковый номер)
60	24165062	2285

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
(публикуемая форма)

на 1 октября 2017 года

Кредитной организации Публичное акционерное общество "Донлеббанк", ПАО "Донлеббанк"
Адрес (места нахождения) кредитной организации 344082, г. РОСТОВ-НА-ДОНУ, УЛ. ШАУМЯНА, 36А

Код формы по ОКУД 0409814
Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименования статей	Номер пояснения	Денежные потоки за отчетный период, тыс. руб.	Денежные потоки за соответствующий отчетный период года, предшествующего
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:	51	14533	-44625
1.1.1	проценты полученные		285372	288424
1.1.2	проценты уплаченные		-142301	-189440
1.1.3	комиссии полученные		29772	48572
1.1.4	комиссии уплаченные		-3268	-3163
1.1.5	доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющимися в наличии для продажи		0	0
1.1.6	доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0
1.1.7	доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		9309	15772
1.1.8	прочие операционные доходы		3181	2847
1.1.9	операционные расходы		-162514	-185283
1.1.10	расход (возмещение) по налогам		-5018	-12354
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:		-5537	-76289
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России		-1247	1778
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		-225382	268881
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам		5130	8711
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		220500	-352608
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		-2487	-139
1.2.10	чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		-2051	3564
1.3	Итого по разделу 1 (сумма строк ст. 1.1 и ст. 1.2)		8996	-120894
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"		-2	126
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"		0	0
2.3	Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"		-639	-41514
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		12073	-5821
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		14152	201
2.7	Дивиденды полученные		2	0
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)		25585	-47410
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности			
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал		0	50000
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)		0	50000
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты		429	-10948
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов		35011	-129252
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года		204906	327019
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода		215617	202410

Председатель Правления  И.В. Яковлев

Главный бухгалтер  М.А. Трущенко

Начальник Управления отчетности  Г.В. Гулякина

Телефон (853) 240-26-07

13-11-2017



1. Введение.

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность Публичного Акционерного Общества «Донхлеббанк» (далее – Банк) за девять месяцев 2017 г. (далее промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность) составлена в соответствии с Указанием Банка России от 24.11.2016 N 4212-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации» и Указания Банка России от 25.10.2013 г. № 3081-У «О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности».

В состав пояснительной информации к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности включена информация о событиях и операциях, которые являются существенными для понимания изменений в финансовом положении и результатах деятельности Банка, произошедших в отчетном периоде.

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность составлена в валюте Российской Федерации. Все активы и обязательства в иностранной валюте отражены в рублях по курсу соответствующей валюты по отношению к рублю, установленному Банком России на отчетную дату.

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность представлена в тысячах российских рублей (далее - «тыс. руб.»).

2. Краткая информация о ПАО «Донхлеббанк».

Полное фирменное наименование - Публичное Акционерное Общество «Донхлеббанк».

Сокращенное наименование: ПАО «Донхлеббанк».

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

Фактический адрес: Россия, 344082, г. Ростов-на-Дону, ул. Шаумяна, 36-а.

Основной государственный регистрационный номер (ОГРН): 1026103273382.

ПАО «Донхлеббанк» зарегистрирован 30.03.1993 г. Банком России и работает на основании лицензий, выданных Банком России:

Лицензия № 2285 от 12.01.2015 г. выдана ПАО «Донхлеббанк» на осуществление банковских операций со средствами в российских рублях и иностранной валюте со средствами юридических и физических лиц.

Лицензия № 061-02944-100000 от 27.11.2000 г. выдана ПАО «Донхлеббанк» на осуществление брокерской деятельности.

Лицензия № 061-03050-010000 от 27.11.2000 г. ПАО «Донхлеббанк» на осуществление дилерской деятельности.

Лицензия № 061-03742-000100 от 07.12.2000 г. ПАО «Донхлеббанк» на осуществление депозитарной деятельности.

Банк является участником системы страхования вкладов на основании Свидетельства о включении Банка в реестр банков - участников системы страхования вкладов № 366 от 23.12.2004 г.

Величина зарегистрированного Уставного капитала Банка на 01.10.2017 г. составила 180 000 тыс. руб. (на 01.01.2017 г. - 180 000 тыс. руб.).

Собственные средства (капитал) Банка на 01.10.2017 г. составляют 335 208 тыс. руб. (на 01.01.2017 г. - 394 741 тыс. руб.).

3. Обособленные подразделения Банка.

На 01.10.2017 г. филиальная сеть представлена в регионах России - г. Ростов-на-Дону и Ростовская область, г. Санкт-Петербург.

Регион г. Ростов-на-Дону и Ростовская область.

- Головной офис Банка расположен по адресу: 344082, г. Ростов-на-Дону, ул. Шаумяна, 36 «А»;

- Дополнительный офис № 2 ПАО «Донхлеббанк», адрес местоположения: 346500, Ростовская область, г. Шахты, ул. Советская, 134 В;

- Дополнительный офис № 3 ПАО «Донхлеббанк», адрес местоположения: 346780, Ростовская область, г. Азов, Петровская пл., 5/30;

- Дополнительный офис № 4 ПАО «Донхлеббанк», адрес местоположения: 346400, Ростовская область, г. Новочеркасск, ул. Комитетская, 64 Б;

- Дополнительный офис № 8 ПАО «Донхлеббанк» г. Морозовск, адрес местоположения: 347210, Ростовская область, Морозовский район, г. Морозовск, ул. Кирова 29;
- Дополнительный офис «Зерноград» ПАО «Донхлеббанк», адрес местоположения: 347740, Ростовская область, г. Зерноград, ул. им. Чкалова, 19;
- Дополнительный офис «Таганрог» ПАО «Донхлеббанк», адрес местоположения: 347900, Ростовская область, г. Таганрог, ул. Чехова, 118-а;
- Дополнительный офис «Волгодонск» ПАО «Донхлеббанк», адрес местоположения: 347360, Ростовская область, г. Волгодонск, ул. Ленина, 110.

Регион г. Санкт-Петербург:

- С-Петербургский ф-л ПАО «Донхлеббанк» адрес местоположения: 191024, г. Санкт-Петербург, Центральный район, Херсонская улица, дом 12-14, лит. А.;
- Дополнительный офис «Северный» С-Петербургского ф-ла ПАО «Донхлеббанк», адрес местоположения: 194358, г. Санкт-Петербург, пр. Энгельса, д. 150, корп. 1, пом. 37 Н;
- Дополнительный офис «На Наличной» С-Петербургского ф-ла ПАО «Донхлеббанк», адрес местоположения: 199397, г. Санкт-Петербург, ул. Наличная, д. 40 корп. 1, лит. А, пом. 47 Н;
- Дополнительный офис «На Ленинском» С-Петербургского ф-ла ПАО «Донхлеббанк», адрес местоположения: 198207, Санкт-Петербург, Ленинский проспект, дом 119, лит. Б, пом. 3 Н (часть);
- Дополнительный офис «Центральный» С-Петербургского ф-ла ПАО «Донхлеббанк», адрес местоположения: 191167, г. Санкт-Петербург, пл. Ал. Невского, д. 2, лит. Е, пом. 35-Н;
- Дополнительный офис «На Мучном» С-Петербургского ф-ла ПАО «Донхлеббанк», адрес местоположения: 191023, г. Санкт-Петербург, Мучной переулок, дом 9/27, Лит. А, пом. 17 Н.
- Дополнительный офис «Андреевский» С-Петербургского ф-ла ПАО «Донхлеббанк», адрес местоположения: 199034, г. Санкт-Петербург, Большой пр. В.О., дом 18, Лит. А, пом. 48-Н.

По состоянию на 01.01.2017 г. Банк имел филиальную сеть в регионах России – г. Ростов-на-Дону и Ростовская область, г. Санкт-Петербург.

Регион г. Ростов-на-Дону и Ростовская область.

- Головной офис Банка расположен по адресу: 344082, г. Ростов-на-Дону, ул. Шаумяна, 36 «А»;
- Дополнительный офис № 2 ПАО «Донхлеббанк», адрес местоположения: 346500, Ростовская область, г. Шахты, ул. Советская, 134 В;
- Дополнительный офис № 3 ПАО «Донхлеббанк», адрес местоположения: 346780, Ростовская область, г. Азов, Петровская пл., 5/30;
- Дополнительный офис № 4 ПАО «Донхлеббанк», адрес местоположения: 346400, Ростовская область, г. Новочеркасск, ул. Комитетская, 64 Б;
- Дополнительный офис № 8 ПАО «Донхлеббанк» г. Морозовск, адрес местоположения: 347210, Ростовская область, Морозовский район, г. Морозовск, ул. Кирова 29;
- Дополнительный офис «Зерноград» ПАО «Донхлеббанк», адрес местоположения: 347740, Ростовская область, г. Зерноград, ул. им. Чкалова, 19;
- Дополнительный офис «Таганрог» ПАО «Донхлеббанк», адрес местоположения: 347900, Ростовская область, г. Таганрог, ул. Петровская, 78;
- Дополнительный офис «Волгодонск» ПАО «Донхлеббанк», адрес местоположения: 347360, Ростовская область, г. Волгодонск, ул. Ленина, 110.

Регион г. Санкт-Петербург:

- С-Петербургский ф-л ПАО «Донхлеббанк» адрес местоположения: 191024, г. Санкт-Петербург, Центральный район, Херсонская улица, дом 12-14, лит. А.;
- Дополнительный офис «Северный» С-Петербургского ф-ла ПАО «Донхлеббанк», адрес местоположения: 194358, г. Санкт-Петербург, пр. Энгельса, д. 154, лит. А, пом. 12 Н;
- Дополнительный офис «На Наличной» С-Петербургского ф-ла ПАО «Донхлеббанк», адрес местоположения: 199397, г. Санкт-Петербург, ул. Наличная, д. 40 корп. 1, лит. А, пом. 47 Н;

- Дополнительный офис «На Ленинском» С-Петербургского ф-ла ПАО «Донхлеббанк», адрес местоположения: 198207, Санкт-Петербург, Ленинский проспект, дом 119, лит. Б, пом. 3 Н (часть);

- Дополнительный офис «Центральный» С-Петербургского ф-ла ПАО «Донхлеббанк», адрес местоположения: 191167, г. Санкт-Петербург, пл. Александра Невского, д. 2, лит. Е, пом. 38 Н, а именно помещение № 701, помещение № 702, часть помещения № 718, помещение № 719, помещение № 720;

- Дополнительный офис «На Мучном» С-Петербургского ф-ла ПАО «Донхлеббанк», адрес местоположения: 191023, г. Санкт-Петербург, Мучной переулок, дом 9/27, Лит. А, пом. 17 Н.

В отчетном периоде 2017 года Банком зарегистрирован и открыт дополнительный офис «Андреевский» С-Петербургского филиала.

Сведения о развитии внутренних структурных подразделений Банка за период с 01.01.2017 г. по 01.10.2017 г. Представлены в таблице 1.

табл.1

	01.10.2017 г.	01.01.2017 г.
Филиалы	1	1
Дополнительный офис	13	12

4. Информация о наличии банковской группы.

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

5. Информация о составе и членах Совета директоров Банка и Правления Банка.

Согласно Устава Банка органами управления являются:

- Общее собрание акционеров Банка,
- Совет директоров Банка,
- Правление Банка – коллегиальный исполнительный орган,
- Председатель Правления Банка – единоличный исполнительный орган.

Годовое Общее собрание акционеров Банка, которое состоялось 15.06.2017 г., переизбрало Совет директоров Банка на следующий год в том же составе.

Члены Совета директоров Банка:

1. Воробьев Андрей Константинович;
2. Бросалин Борис Петрович;
3. Житнухин Андрей Евгеньевич;
4. Русалевич Анна Валериановна;
5. Резниченко Владимир Владимирович;
6. Смирнов Владимир Иванович;
7. Шемраков Валерий Алексеевич;
8. Щербаков Сергей Александрович - Председатель Совета директоров Банка;
9. Яковлев Игорь Валерьевич.

В отчетном периоде 2017 года в составе Правления Банка произошли существенные изменения.

Согласно протоколу заседания Совета директоров Банка от 23.01.2017 г. с 23.01.2017 г. прекращены полномочия и выведена из состава Правления Банка в связи с увольнением по собственному желанию главный бухгалтер – Душина М.В.

Согласно протоколу заседания Совета директоров Банка от 01.03.2017 г. с 01.03.2017 г. назначена на должность главного бухгалтера Банка и введена в состав действующего Правления Банка – Трушенко М.А.

На 01.10.2017 г. состав Правления Банка:

- Яковлев И.В. – Председатель Правления Банка,
- Трушенко М.В. – главный бухгалтер Банка,
- Есенский С.В. – заместитель Председателя Правления Банка.
- Русалевич А.В. – заместитель Председателя Правления Банка,
- Шкода Н.Ф. – управляющий дополнительным офисом «Зерноград» Банка.

На 01.01.2017 г. состав Правления Банка:

- Яковлев И.В. – Председатель Правления Банка,
- Душина М.В. – главный бухгалтер Банка,
- Есенский С.В. – заместитель Председателя Правления Банка.
- Русалевич А.В. – заместитель Председателя Правления Банка,
- Шкода Н.Ф. – управляющий дополнительным офисом «Зерноград» Банка.

6. Характеристика деятельности Банка.

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 физическим и юридическим лицам индивидуальных банковских сейфовых ячеек для хранения документов и ценностей;
- переводы денежных средств по поручению физических лиц без открытия счета (рубли, евро и доллары США) в платежных системах денежных переводов «Лидер», «Вестерн Юнион», «Контакт», «Золотая Корона».

Являясь универсальным финансово-кредитным учреждением, Банк 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 промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности отражают фактическое наличие имущества, обязательств и требований Банка по состоянию на 01.10.2017г.

В 2017 году финансовые показатели Банка традиционно оставались достаточно стабильными.

Основные экономические показатели деятельности Банка за 9 месяцев 2017 г. характеризуют его финансовое положение.

Основные экономические показатели Банка за 9 месяцев 2017 г.

табл.2
тыс. руб.

Показатели деятельности	01.10.2017 г.	01.01.2017 г.
Доходы	718 938	1 345 683
Расходы	778 794	1 345 340
Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	-60 287	343
Активы	3 389 773	3 225 566
Собственные средства (капитал)	335 208	394 741
Уставный фонд	180 000	180 000
Всего обязательств	3 109 653	2 885 159
Чистая ссудная задолженность	2 909 265	2 741 872
Среднесписочная численность	195	200

Резервный фонд	7 380	7 363
Обязательные резервы в ЦБ	23 219	21 972
Фактически сформированные резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера.	955	2 902

Наибольшую долю доходов составляют доходы, полученные Банком от кредитных операций. Общая сумма полученных процентных доходов составляет 285 892 тыс. руб. В расходах наибольшую долю занимают проценты, выплаченные Банком по вкладам физических и юридических лиц. Общая сумма процентных расходов составляет 153 057 тыс. руб. Таким образом, чистые процентные доходы, полученные Банком за девять месяцев 2017 году составляют 132 835 тыс. руб., что превышает аналогичный показатель за девять месяцев 2016 года на 25 997 тыс. руб.

7. Основы подготовки отчетности и основные положения Учетной политики Банка.

Основные принципы и методы оценки и учета отдельных статей отчетности применяются с учетом положений Учетной политики Банка, утвержденной Председателем Правления Банка 30.12.2016 г. (далее – Учетная политика Банка), Федерального закона от 06.12.2011 г. № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете» (далее Федеральный закон №402-ФЗ), 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 Банке ведется в соответствии с действующим Положением Банка России «Положение о плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения» № 579-П от 27.02.2017 г. (далее – Положение № 579-П), Указанием Банка России от 04.09.2013 г. № 3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» (далее Указание № 3054-У) 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.

Немаловажное значение для Банка имеет правильное применение методов оценки и учета отдельных балансовых статей.

8. Методы оценки и учета существенных операций и событий:

Основные средства.

Основным средством признается объект, имеющий материально-вещественную форму, предназначенный для использования Банком при оказании услуг либо в административных целях в течение более чем 12 месяцев, последующая перепродажа которого Банком не предполагается, при одновременном выполнении следующих условий:

- объект способен приносить Банку экономические выгоды в будущем (т.е., если сейчас объект не приносит очевидных экономических выгод, но принесет их в последствии, то такой объект может быть признан основным средством);
- первоначальная стоимость объекта может быть надежно определена;
- приобретение объектов может осуществляться в целях обеспечения безопасности, защиты окружающей среды, а также в случаях, предусмотренных санитарно-гигиеническими, технико-эксплуатационными и другими специальными техническими нормами и требованиями. Хотя приобретение таких объектов не приводит непосредственно к увеличению будущих экономических выгод от их использования, оно может быть необходимо для получения Банком будущих экономических выгод от использования других активов либо для обеспечения основной деятельности, поэтому такие объекты могут быть признаны в качестве основных средств.

Банк применяет в качестве основных средств такие объекты, которые не приводят непосредственно к увеличению будущих экономических выгод от их использования, но эти объекты могут быть необходимы для получения банком будущих экономических выгод от использования других активов, либо для обеспечения основной деятельности.

Аналитический учет основных средств, амортизации основных средств ведется по инвентарным объектам.

В отчетном периоде 2017 года все основные средства Банк приобретал за плату.

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 тыс. руб., 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.

Прибыли и убытки, возникающие в результате выбытия основных средств, определяются на основе их балансовой стоимости и учитываются при расчете суммы прибыли/убытка. Затраты на ремонт и техническое обслуживание отражаются в отчете о финансовых результатах в момент их осуществления.

Нематериальные активы.

Нематериальным активом признается объект, одновременно удовлетворяющий следующим условиям:

- объект способен приносить Банку экономические выгоды в будущем, в частности, объект предназначен для использования Банком при выполнении работ, оказании услуг либо для управленческих нужд;

- Банк имеет право на получение экономических выгод от использования объекта в будущем.

- право Банка на получение экономических выгод от использования объекта в будущем может быть подтверждено наличием надлежаще оформленных документов, подтверждающих существование самого актива и права Банка на результаты интеллектуальной деятельности или приравненные к ним средства индивидуализации (далее – средства индивидуализации);

- имеются ограничения доступа иных лиц к экономическим выгодам от использования объекта (Банк имеет контроль над объектом);

- объект может быть идентифицирован (возможность выделения или отделения от других активов);

- объект предназначен для использования в течение более чем 12 месяцев;

- Банком не предполагается продажа объекта в течение 12 месяцев;

- объект не имеет материально-вещественной формы;

- первоначальная стоимость объекта может быть надежно определена.

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.

Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности.

Временно неиспользуемой в основной деятельности признается имущество (часть имущества) (земельный участок или здание, либо часть здания, либо и то и другое), находящееся (находящаяся) в собственности Банка полученное (полученная) при осуществлении уставной деятельности) и предназначенное (предназначенная) для получения арендных платежей (за исключением платежей по договорам финансовой аренды (лизинга), доходов от прироста стоимости этого имущества, или того и другого, но не для использования в качестве средств труда при оказании услуг, в административных целях, в целях обеспечения безопасности, защиты окружающей среды, а также в случаях, предусмотренных санитарно-гигиеническими, технико-эксплуатационными и другими специальными техническими нормами и требованиями, продажа которого в течение 12 месяцев с даты классификации в качестве недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, Банком не планируется.

Объектами недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, являются:

- здания и земельные участки, предназначение которых не определено;

- здание, предоставленное во временное владение и пользование или во временное пользование по одному или нескольким договорам аренды, за исключением финансовой аренды (лизинга);

- здание, предназначенное для предоставления во временное владение и пользование или во временное пользование по одному или нескольким договорам аренды, за исключением финансовой аренды (лизинга);
- здания, находящиеся в стадии сооружения (строительства) или реконструкции, предназначенные для предоставления во временное владение и пользование или во временное пользование по одному или нескольким договорам аренды, за исключением финансовой аренды (лизинга);
- земельные участки, предоставленные во временное владение и пользование или во временное пользование по одному или нескольким договорам аренды;
- земельные участки, предназначенные для предоставления во временное владение и пользование или во временное пользование по одному или нескольким договорам аренды.

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи.

Объекты основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, учитываемой по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения, а также активы, удовлетворяющие критериям признания, определенным для основных средств и нематериальных активов, и учитываемые в качестве средств труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, признаются Банком долгосрочными активами, предназначенными для продажи, если возмещение их стоимости будет происходить в результате продажи в течение 12 месяцев с даты признания в качестве долгосрочных активов, предназначенных для продажи, а не посредством продолжающегося использования, при одновременном выполнении следующих условий:

- долгосрочный актив готов к немедленной продаже в его текущем состоянии на условиях, соответствующих рыночным при продаже таких активов;
- руководителем Банка (лицом, его замещающим, или иным уполномоченным лицом) или уполномоченным органом Банка принято решение о продаже.

Требования признания распространяются на:

- объекты недвижимости, включая землю, полученные по договорам отступного, залога, при их соответствии критериям признания в качестве долгосрочных активов, предназначенных для продажи, определенным настоящим пунктом, в том числе подлежащие передаче акционерам (участникам) при выплате имуществом дивидендов акционерам, а также при выплате имуществом участнику, вышедшему из общества с ограниченной ответственностью, действительной стоимости его доли в уставном капитале общества;
- объекты основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, учитываемой по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения, а также активы, удовлетворяющие критериям признания, определенным для основных средств и нематериальных активов, и учитываемые в качестве средств труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, подлежащие передаче акционерам (участникам) при выплате имуществом дивидендов акционерам, а также при выплате имуществом участнику, вышедшему из общества с ограниченной ответственностью, действительной стоимости его доли в уставном капитале общества.

Средства труда и предметы труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено.

Первоначальной стоимостью средств труда (кроме объектов недвижимости, включая землю) и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, является справедливая стоимость на дату их признания. Если справедливая стоимость полученных по договорам отступного, залога объектов не поддается надежной оценке, то их оценка производится:

- по договорам отступного в сумме прекращенных обязательств заемщика (должника) по договору на предоставление (размещение) денежных средств;
- по договорам залога в сумме, определенной с учетом требований законодательства Российской Федерации и нормативных актов Банка России.

Материальные запасы.

В качестве запасов признаются активы в виде запасных частей, материалов, инвентаря, принадлежностей, изданий, которые будут потребляться при выполнении работ, оказании услуг в ходе обычной деятельности Банка либо при сооружении (строительстве), создании (изготовлении), восстановлении объектов основных средств, сооружении (строительстве), восстановлении объектов недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности.

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 стоимости имущества на дату принятия к бухгалтерскому учету материальных запасов.

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.

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.

Метод признания доходов и расходов.

В Учетной политике Банка закреплён принцип отражения доходов и расходов по методу начисления. 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, 2-й и 3-й категории качества (соответствуют критериям признания в качестве доходов). По активам 4-й и 5-й категорий 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 № 579-П.

Процентные доходы и процентные расходы отражаются в отчете о финансовых результатах по методу начисления. Комиссионные и другие доходы относятся на доходы по завершении соответствующих операций. Непроцентные расходы отражаются в момент получения материальных ценностей или услуг.

Переоценка иностранной валюты.

Операции в иностранной валюте отражаются по официальному обменному курсу Банка России, существующему на день операции. Курсовая разница, возникающая в результате проведения расчетов по операциям в иностранной валюте, включается в отчет о финансовых результатах по официальному обменному курсу Банка России, действующему на дату операции.

Денежные активы и обязательства в иностранной валюте переводятся в российские рубли по официальному обменному курсу Банка России на дату составления баланса. Положительные и отрицательные курсовые разницы, возникающие при переоценке активов и обязательств, отражаются в отчете о финансовых результатах как доходы за вычетом расходов от переоценке иностранной валюты.

Резервы.

Резервы отражаются в отчетности при возникновении у Банка обязательств (правовых или традиционных) до отчетной даты. При этом существует высокая вероятность того, что исполнение этих обязательств может быть оценено с достаточной степенью надежности.

Отчисления в фонды социального назначения.

Банк производит взносы в пенсионный фонд, фонд социального страхования и фонд обязательного медицинского страхования Российской Федерации в отношении своих сотрудников. Расходы Банка в указанные фонды учитываются по мере их возникновения и включаются в состав расходов на содержание персонала в отчете о финансовых результатах.

Отчетность по сегментам.

Сегмент-идентифицируемая составляющая деятельности Банка, включающая либо предоставление банковских продуктов и услуг (бизнес сегмент), либо предоставление банковских продуктов и услуг в каком-либо конкретном экономическом сегменте (географический сегмент), для которого характерны риски и выгоды отличные от тех, которые характерны для других сегментов. Банком было определено, что первичным сегментом его деятельности является бизнес сегменты- предоставление банковских продуктов и услуг юридическим и физическим лицам.

Учет операций по кредитованию физических и юридических лиц.

Учетная политика Банка в отношении кредитных операций строится в соответствии с Налоговым кодексом РФ, нормативными документами Банка России. Порядок создания резерва на возможные потери по размещенным денежным средствам регулируется Положением Банка России от 28.06.2017 г. № 590-П «Положение о порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» (далее Положение № 590-П).

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 № 579-П. Уплата процентов производится в соответствии с условиями договора.

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 № 590-П. 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» (далее Положение № 283-П).

Информация о характере и величине существенных ошибок по промежуточной отчетности.

Установлен количественный уровень существенности ошибок в 5% от собственных средств (капитала) Банка. 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.

Дивиденды.

Из нераспределенной прибыли отчетного года Банк по решению Общего собрания акционеров Банка может начислять и выплачивать акционерам дивиденды. Начисление дивидендов осуществляется из нераспределенной прибыли отчетного года в следующем за отчетным периодом. Общим собранием акционеров Банка, которое состоялось 15 июня 2017 года, принято решение о невыплате дивидендов по итогам 2016 года.

Информация об изменениях в учетной политике.

Учетная политика, применявшаяся Банком в отчетном периоде 2017 г., в целом сопоставима с Учетной политикой, действовавшей в течение 2016 г. Изменения, внесенные в Учетную политику на 2017 г. обусловлены изменениями в действующем законодательстве Российской Федерации, и были учтены и внесены изменения в соответствии с вступившими в силу изменениями в Положение Банка России № 579-П, которые не оказали существенного влияния на сопоставимость отдельных показателей в промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Существенных изменений в учетную политику на 2017 г., в том числе о прекращении Банком применения основополагающего допущения (принципа) «непрерывность деятельности», не вносилось.

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность за девять месяцев 2017 г. составлена в полном объеме в соответствии с требованиями Банка России.

События не корректирующего характера, существенно повлиявшие на финансовое состояние Банка, не происходили.

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

На 01.10.2017 г. в обращении находятся 35 940 000 шт. акций. (35 920 000 - обыкновенных именных бездокументарных акций; 20 000 - привилегированных именных бездокументарных акций).

На 01.01.2017 г. в обращении находились 35 940 000 шт. акций. (35 920 000 - 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.

Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса, отчета о финансовых результатах, отчета о движении денежных средств, отчета об уровне достаточности капитала.

10. Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса.

Анализ изменений, произошедших в отчетном периоде 2017 г., по статьям бухгалтерского баланса (форма №0409806), Банк отмечает отклонением +/- представлен в таблице № 3.

табл. 3
тыс. руб.

№ строки ф.0409806	Наименование статьи	01.10.2017 г.	01.01.2017 г.	Прирост (+) / снижение (-)
	АКТИВ			
1	Денежные средства	72 733	48 316	24 417
2	Средства кредитных ор-ганизаций в Центральном банке Российской Федерации	124 901	137 645	-12 744
2.1	Обязательные резервы	23 219	21 972	1 247
3	Средства в кредитных организациях	41 202	40 917	285
5	Чистая ссудная задолженность	2 909 265	2 741 872	167 393
6	Чистые вложения в ценные бумаги и др. финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	303	303	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	41 208	40 569	639
8	Требования по текущему налогу на прибыль	3 042	601	2 441
9	Отложенный налоговый актив	53	0	53
10	Основные средства, не-материальные активы и материальные запасы	177 595	195 128	-17 533
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	11 438	12 229	-791
12	Прочие активы	8 033	7 986	47
13	Всего активов	3 389 773	3 225 566	164 207
	ПАССИВ			
16	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	3 050 242	2 829 742	220 500
18	Выпущенные долговые обязательства	60	2 547	-2 487
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль	52	0	52
20	Отложенное налоговое обязательство	0	0	0
21	Прочие обязательства	58 344	49 968	8 376
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера	955	2 902	-1 947
23	Всего обязательств	3 109 653	2 885 159	224 494

В связи с ожидающимися положительными явлениями в экономике страны в отчетном 2017 году на текущих, расчетных, депозитных счетах Банка прирост средств клиентов составил 220 500 тыс. руб. Данный факт позволил Банку увеличить ссудную задолженность в размере 167 393 тыс. руб. Банк в отчетном периоде 2017 года продолжал размещать свободные денежные средства на депозитах в Банке России. Общий объем таких средств на 01.10.2017 г. составляет 880 000 тыс. рублей.

По состоянию на 01.10.2017 г. Банком открыты корреспондентские счета в других кредитных организациях. Информация об открытых счетах и остатках на них представлена в сравнении с данными на 01.01.2017 г.

Открытые корреспондентские счета в других кредитных организациях.

табл.4
тыс. руб.

Валюта	Наименование счета	Остаток на 01.10.2017 г.	Остаток на 01.01.2017 г.
Рубли	Счет «НОСТРО» в АКБ «РУССЛАВБАНК»	909	909
Рубли	Счет «Ностро» в ЗАО «ЮниКредит Банк»	31	40
Рубли	Счет «НОСТРО» в РНКО «Платежный Центр» (ООО)	1 065	1 727
Рубли	Счет НОСТРО в ООО НКО «Рапида»	0	368
Рубли	Счет «НОСТРО» в НКО АО «ЛИДЕР»	640	277.
Рубли	Счет «НОСТРО» в ОАО БАНК ВТБ	676	638
Рубли	Счет НОСТРО в НКО ЗАО НРД (г. Москва)	658	1 014
Рубли	Счет «НОСТРО» в КИВИ Банк (АО)	894	0
Доллары США	Счет «НОСТРО» в АКБ «РУССЛАВБАНК»	56	56
Доллары США	Счет «НОСТРО» в ОАО БАНК ВТБ	586	564
Доллары США	Счет «НОСТРО» в РНКО «Платежный Центр» (ООО)	391	208
Доллары США	Корреспондентский счет «Ностро» ТКБ БАНК «ТРАНСКАПИТАЛБАНК» в долларах США	31 092	23 319
Доллары США	Счет НОСТРО в ООО НКО «Рапида»	0	453
Доллары США	Счет «НОСТРО» в КИВИ Банк (АО)	129	0
Евро	Корреспондентский счет «Ностро» ТКБ БАНК «ТРАНСКАПИТАЛБАНК» в евро	701	8 133
Евро	Счет НОСТРО в ООО НКО «Рапида»	0	62
Евро	Счет «НОСТРО» в КИВИ Банк (АО)	426	0
Рубли	Счет «Ностро» в АО АКБ «Новикомбанк»	0	0
Доллары США	Счет «Ностро» в АО АКБ «Новикомбанк»	0	0
Евро	Счет «Ностро» в ЗАО «ЮниКредит Банк»	0	0
	ИТОГО	38 254	37 768

По состоянию на отчетную дату Банк имеет право распоряжаться 89% остатков денежных средств на корреспондентских счетах в других кредитных организациях. Объем исключенных денежных средств в связи с имеющимися ограничениями по их использованию составляют 965 тыс. руб. (АКБ «РУСЛАВБАНК» - решение Банка России об отзыве лицензии на осуществление банковской деятельности от 10.11.2015 г.). К данной сумме создан резерв 100%.

11. Информация об объеме и структуре денежных средствах.

табл.5
тыс. руб.

	Наименование	01.10.2017 г.	01.01.2017 г.
1	Денежные средства	72 733	48 316
1.1	Касса	66 832	48 314
1.2	Денежные средства в пути	5 900	0
1.3	Денежные средства в банкоматах	1	2
2	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации в том числе	124 901	137 645
2.1	Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	23 219	21 972
3	Средства в кредитных организациях	41 202	40 917
3.1	Корреспондентские счета в кредитных организациях-корреспондентах	41 202	40 917
3.2	Корреспондентские счета в банках-нерезидентах	0	0

Анализ движения наличных денежных средств в отчетном периоде 2017 г. в сравнении с 2016 г. приведен в таблице 6. Иностранная валюта отражена в рублевом эквиваленте на дату проведения операции.

табл.6
тыс. руб.

Наименование валюты	Входящие остатки		Обороты Дт		Обороты Кт		Исходящие остатки	
	01.01.2017	01.01.2016	9 месяцев 2017	2016	9 месяцев 2017	2016	01.10.2017	01.01.2017
Рубли		65 319		7 944 289		7 970 771		38 837
Рубли	38 837		4 903 273		4 886 497		55 612	
Доллар США		8 574		339 188		339 641		8 122
Доллар США	8 122		200 623		201 533		7 212	
Евро		9 022		165 201		172 867		1 355
Евро	1 355		110 383		107 731		4 008	
Итого	48 314	82 915	5 214 279	504 389	5 195 761	512 508	66 832	48 314

Обороты денежных средств по корреспондентскому счету в Банке России и размещение денежных средств на счетах в Банке России в отчетном периоде 2017 г. в сравнении с 2016 г. представлены в табл.7

табл.7
тыс. руб.

	Входящие остатки		Обороты Дт		Обороты Кт		Исходящие остатки	
	01.01.2017	01.01.2016	9 месяцев 2017	2016	9 месяцев 2017	2016	01.10.2017	01.01.2017
Банк России		217 323		32 660 096		32 761 746		115 673
Банк России	115 673		20 751 608		20 765 599		101 682	
Депозит в Банке России		1 110 000		25 355 000		25 760 000	0	705 000
Депозит в Банке России	705 000		29 505 000		29 330 000		880 000	
Итого	820 673	1 327 323	50 256 608	58 015 096	50 086 599	58 521 746	981 682	820 673

Обороты денежных средств по корреспондентским счетам в других кредитных учреждениях в первом полугодии 2017 г. сравнении с 2016 г. приведены в таблице 8. Иностранная валюта отражена в рублевом эквиваленте на дату проведения операции.

табл.8
тыс. руб.

Наименование валюты	Входящие остатки		Обороты Дт		Обороты Кт		Исходящие остатки	
	01.01.2017	01.01.2016	9 месяцев 2017	2016	9 месяцев 2017	2016	01.10.2017	01.01.2017
Рубли		2 718		30 043 283		30 041 028		4 972
Рубли	4 972		32 246 417		32 246 517		4 873	
Доллар США		18 233		528 942		522 573		24 601
Доллар США	24 601		236 098		228 444		32 254	
Евро		306		658 364		640 477		8 195
Евро	8 195		1 214 680		1 221 748		1 127	
Итого	37 768	21 257	33 697 195	31 230 589	33 696 709	31 204 078	38 254	37 768

12. 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, в отчетном периоде 2017 года Банк не имеет.

Производных финансовых инструментов (форвардов, опционов, фьючерсов) на в отчетном периоде 2017 года Банк не имеет.

13. Информация о методах оценки активов по справедливой стоимости.

Справедливая стоимость актива определяется Банком согласно Методики определения справедливой стоимости активов ПАО «Донхлеббанк» (утв. протоколом заседания Правления Банка от 25.10.2016 г.).

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

Структура ссудной задолженности Банка.

табл.9
тыс. руб.

	Наименование	01.10.2017 г.	01.01.2017 г.
	Ссудная и приравненная к ней задолженность:	3 041 822	2 816 440
1.1	Депозиты в Банке России	880 000	705 000
1.2	Кредиты, предоставленные юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям	1 106 821	1 024 210
	В том числе чистая ссудная задолженность	998 652	1 009 028
1.3	Кредиты, предоставленные физическим лицам	1 055 001	1 087 230
	В том числе чистая ссудная задолженность	1 030 613	1 086 279
1.4	Векселя	0	0
2	Резервы на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	132 557	74 568
	Чистая ссудная задолженность	2 909 265	2 741 872

Основную часть кредитующихся предприятий в Банке составляют предприятия по производству, хранению и переработке сельскохозяйственной продукции, а также предприятия розничной и оптовой торговли и строительной отрасли, которые в основном относятся к субъектам малого и среднего предпринимательства.

В отчетном периоде 2017 г. общий объем ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности увеличился в сравнении с началом 2017 г. на 167 393 тыс. руб. и составил 2 909 265 тыс. руб. Общая сумма ссудной задолженности, выданной юридическим лицам возросла на 82 611 тыс. руб. и составила 38 % от общего объема. Общая сумма ссудной задолженности, выданной физическим лицам снизилась на 32 229 тыс. руб. и составила 36 % от общего объема.

В течении 2017 г. Банк намерен проводить гибкую кредитную политику, учитывая сложившуюся рыночную ситуацию, состояние текущей ликвидности Банка, с осторожностью подходя к оценке финансового состояния каждого клиента.

В отчетном периоде 2017 г. проводилась работа по предоставлению банковских гарантий.

Банком выдано гарантий на 01.10.2017 г. на сумму 8 000 тыс. руб.

По состоянию на 01.01.2017 г. Банком было выдано гарантий на сумму 6 487 тыс. руб. в том числе на сумму 41 тыс. долларов США (рублевый эквивалент на 01.01.2017 г. – 2 487 тыс. руб.) и на сумму 4 000 тыс. руб.

Прирост в отчетном периоде 2017 г. составил 1 513 тыс. руб. Выданные гарантии использовались клиентами Банка в качестве обеспечения исполнения обязательств по договорам.

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

табл.10
тыс. руб.

п/п	Наименование показателя	01.10. 2017 г.		01.01. 2017 г.	
		Абсолютное значение, тыс. руб.	Удельный вес в общей сумме кредитов, %	Абсолютное значение, тыс. руб.	Удельный вес в общей сумме кредитов, %
1	Кредиты юр лицам всего включая инд. предпринимателей), в т. ч. по видам деятельности:	1 068 140	50,3	1 009 028	48
1.1	Добыча полезных ископаемых			0	0
1.2	Обрабатывающие производства	109 754	5,2	140 240	7
1.3	Производство и распределение электроэнергии, газа и воды			0	0
1.4	Сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	329 914	15,5	249 395	12
1.5	Строительство	168 093	7,9	235 547	11
1.6	Транспорт и связь	1 908	0,1	11 994	1
1.7	Оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	315 645	14,9	163 132	8
1.8	Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	11 740	0,6	22 260	1
1.9	Прочие виды деятельности	117 608	5,5	148 758	7
2	Из общей величины кредитов, предоставленных юр лицам и индивидуальным предпринимателям, кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства, из них:	1 055 863	49,8	987 897	47
2.1	Индивидуальным предпринимателям	152 581	7,2	166 406	8
3	Кредиты физлицам всего, в т. ч. по видам.	1 053 733	49,7	1 086 279	52
3.1	Жилищные кредиты всего, вт. ч.:	1 008 244	47,5	776 918	37
3.1.1	Ипотечные кредиты	436 026	20,5	253 648	12
3.2	Автокредиты	11 968	0,6	14 391	1
3.3	Иные потребительские кредиты	28 818	1,4	41 322	2
*	Овердрафт	13 478	0,6	37 752	2

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

табл.11
тыс. руб.

п/п	Наименование показателя	01.10. 2017 г.		01.01 2017 г.	
		Требования по ссудам	Требования по получению процентных доходов	Требования по ссудам	Требования по получению процентных доходов
1	Задолженность по ссудам и процентам по ним	2 161 822	5 766	2 111 440	4 505
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	48 200	4 349	13 610	313
5	Объем реструктурированной задолженности	16 588	0	2 869	0
6	Категории качества:	X	X	X	X
6.1	I	136 355	1 182	248 284	260
6.2	II	1 713 986	1 818	1 679 203	1 623
6.3	III	199 872	425	157 030	2 421
6.4	IV	41 124	0	6 252	0
6.5	V	70 485	2 341	20 671	201
7	Обеспечение всего, в т. ч.:	2 937 950		2 895 035	0
7.1	I категории качества	0		2 487	0
7.2	II категории качества	2 937 950		2 892 548	0
8	Расчетный резерв на возможные потери	167 941	X	85 665	X
9	Расчетный резерв с учетом обеспечения	132 557	X	74 568	X
10	Фактически сформированный резерв на возможные потери всего, в. ч. по категориям качества:	132 557	2 345	74 568	585
10.1	II	22 005	17	24 660	16
10.2	III	37 137	51	27 556	368
10.3	IV	6 116	0	3 189	0
10.4	V	67 299	2 277	19 163	201

Активы с просроченными сроками погашения.

табл. 12
тыс. руб.

тыс. руб.

п/п	Наименование актива	01.10.2017 г.										01.01.2017 г.										
		сумма	в т. ч. с просроченными сроками погашения					резерв на возможные потери					всего	в т. ч. с просроченными	сроками погашения					расчетный	фактический	резерв на возможные потери
			В т. ч. по срокам просрочки					расчетный	фактический	в т. ч. по срокам просрочки												
			всего	о 30 дней	1 - 90 дней	1 - 180 дней	выше 180 дней			о 30 дней	1 - 90 дней	1 - 180 дней			выше 180 дней							
																о 30 дней	1 - 90 дней	1 - 180 дней	выше 180 дней			
1	Суды всего, в т.ч.:	2 159 244	274 401	174 675	320	25 591	51 675	167 941	132 557	2 111 403	36 432	14 067	3 292	2 729	16 344	85 665	74 568					
	Предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	2 121 873	252 261	174 675	320	25 591	51 675	142 983	107 599	2 095 308	36 432	14 067	3 292	2 729	16 344	82 731	71 634					
1.2	Учтенные векселя									0	0	0	0	0	0	0	0					
1.3	Факторинг									0	0	0	0	0	0	0	0					
1.4	Требования по приобретенным по сделке призыв (требования)	15 231	0	0	0	0	0	2 818	2 818	16 096	0	0	0	0	0	2 934	2 934					
1.5	Требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) активов с односторонним предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки активов)	22 140	22 140	0	0	0	22 140	22 140	22 140	0	0	0	0	0	0	0	0					
1.6	Требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым 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 лизинг-получателю	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					
2	Ценные бумаги	741	741	0	0	0	741	741	741	963	0	0	0	0	0	963	963					
3	Прочие требования	2 578	0	0	0	0	0	0	0	36	0	0	0	0	0	0	0					
	Итого:	2 162 563	275 142	174 675	320	25 991	51 675	168 682	133 298	2 112 402	36 432	14 067	3 292	2 729	16 344	86 628	75 531					

Информация по срокам кредитов, оставшихся до полного погашения (до вычета резерва на возможные потери по ссудам).

табл.13
тыс. руб.

	До вос- требования 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 неопреде- ленным сроком	Итого
01.10.2017 г.							
Ссудная задолженность	88 364	259 798	87 652	264 697	1 421 362	0	2 121 873
Резерв на возможные потери	19 730	25 921	3 076	6 277	52 595	0	107 599
Чистая ссудная задолженность	68 634	233 877	84 576	258 420	1 368 767	0	2 014 274
01.01.2017 г.							
Ссудная задолженность	17 140	79 324	163 344	465 497	1 370 003	0	2 095 308
Резерв на возможные потери	9 042	1 937	6 374	12 635	41 647	0	71 635
Чистая ссудная задолженность	8098	77 387	156 970	452 862	1 328 356	0	2 023 673

Ниж е представлена концентрация ссудной задолженности по географическому признаку:

табл.14
тыс. руб.

	01.10.2017 г.	01.01.2017 г.
г. Санкт-Петербург	1 440 141	1 480 691
Ростовская область	681 732	614 617
Резервы на возможные потери	107 599	71 635
Чистая ссудная задолженность	2 014 274	2 023 673

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

табл.15
тыс. руб.

Наименование	01.10.2017 г.	01.01.2017 г.
Кредиты на 1 день	19 226	783
Кредиты на срок от 2 до 7 дней	0	0
Кредиты на срок от 8 до 30 дней	49 408	7 315
Кредиты на срок от 31 до 90 дней	233 877	77 387
Кредиты на срок от 91 до 180 дней	84 576	156 970
Кредиты на срок от 181 до года	258 420	452 862
Кредиты на срок от 1 года до 3 лет	313 322	345 964
Кредиты на срок свыше 3 лет	1 055 445	982 392
Итого	2 014 274	2 023 673

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

Финансовые вложения в долговые и долевые бумаги отсутствуют.

17. Инвестиции в дочерние и зависимые организации.

Вложения в дочерние и зависимые организации Банком не производились.

18. 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 01.10.2017 г. и на 01.01.2017 г. вложения в ценные бумаги для продажи отсутствуют.

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

На 01.10.2017г. Банк не имеет вложения в учтенные векселя сторонних эмитентов
На 01.01.2017г. Банк не имел вложения в учтенные векселя сторонних эмитентов.

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

Ценные бумаги не представлялись в качестве обеспечения.

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

На 01.10.2017 г. Банк имеет вложения в акции ОАО «ОГК-2» и «ТГК-1» на сумму 306 тыс. руб. По данным вложениям сформирован резерв на возможные потери от вложений в ценные бумаги в размере 1% в сумме 3 тыс. руб.

На 01.01.2017 г. Банк имел вложения в акции ОАО «ОГК-2» и «ТГК-1» на сумму 306 тыс. руб. По данным вложениям сформирован резерв на возможные потери от вложений в ценные бумаги в размере 1% в сумме 3 тыс. руб.

На 01.10.2017 г. Банк имеет вложения в облигации Федерального займа (ОФЗ 24018) на сумму 41 208 тыс. руб.

На 01.01.2017 г. Банк имел вложения в облигации Федерального займа (ОФЗ 24018) на сумму 40 569 тыс. руб.

22. Информация в отношении финансовых инструментов, отнесенных к категории «Долговые обязательства, не погашенные в срок».

На 01.10.2017 г. Банк имеет вложения в облигации ОАО «Энергоцентр» на сумму 741 тыс. руб. По данным вложениям сформирован резерв на возможные потери от вложений в ценные бумаги в размере 100% в сумме 741 тыс. руб.

На 01.01.2017 г. Банк имел вложения в облигации ОАО «Энергоцентр» на сумму 837 тыс. руб. По данным вложениям был сформирован резерв на возможные потери от вложений в ценные бумаги в размере 100% в сумме 837 тыс. руб.

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

Ценных бумаг, оцениваемых по текущей справедливой стоимости в балансе Банка нет. Резервы на возможные потери по таким ценным бумагам за отчетный период не создавались.

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

Состав, структура и изменение стоимости основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено по состоянию на 01.10.2017 года :

тыс.ру
б.

Наименование	Имущество ВНО Д (сч.619)	Здания и земельные участки (60401, 60404)	Автотранспорт (60401)	Компьютеры и прочее офисное оборудование (60401)	Капитальные вложения (60415)	Капитальные вложения (60906)	Имущество (60901)	Материалы (610сч.)	Долгосрочные активы, классифицируемые как "предназначенные для продажи" (сч.62001)	Средства труда и предметы труда, полученные по договору отступного 621	Итого
Балансовая стоимость на 1.01.2017года	1225	164444	1368	22400	0	0	5431	260	12229	123	207480
Остаток на 01.01.2017 года	4900	197149	5250	41494	0	0	6922	260	12644	123	268742
Поступления	0	0	123	1984	2170	365	365	3894	0	0	8901
Выбытия	0	14620	0	1209	1984	365	32	4153	375	123	22861
Внутригосударственное перемещение	0		0		0		0	0	0	0	0
Остаток на 01.10.2017	4900	182529	5373	42269	186	0	7255	1	12269	0	254782
Накопления амортизация											
Остаток на 01.01.2017 года	0	32705	3882	19094	0		1491	0	0	0	57172
Выбытия	0	2443	0	960	0		2				3405
Амортизационные отчисления	0	1453	651	3011	0		1136				6251
Остаток накопленной амортизации на 01.10.2017 года	0	31715	4533	21145	0		2625				60018
Резервы											
Резервы на 01.01.2017	3675								415	0	4090
Резервы на 01.10.2017	4900								831	0	5731
Балансовая стоимость на 1.10.2017 года	0	150814	840	21124	186	0	4630	1	11438	0	189033

В отчетном периоде 2017г. произошло выбытие (реализация) основных средств на сумму 15 829 тыс. руб. (3 705 тыс. руб. на 01.01. 2017 г.).

В отчетном периоде 2017 г. произошло выбытие долгосрочных активов, предназначенных для продажи на сумму 375 тыс. руб. (15 909 тыс. руб. на 01.01. 2017 г.).

В отчетном периоде 2017 г. произошло выбытие средств труда и предметов, полученных по договорам отступного на сумму 123 тыс. руб.

В отчетном периоде 2017 г. произошло приобретение долгосрочных активов, предназначенных для продажи на сумму 0 тыс. руб. (8 489 тыс. руб. на 01.01. 2017 г.).

25. 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 2017 г. 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.

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

Банк за отчетный период не производил затраты на сооружение (строительство) объектов основных средств.

27. Информация о сумме договорных обязательств по приобретению основных средств.

По состоянию на 01.10.2017 г. и на 01.01.2017 г. у Банка отсутствовали договорные обязательства по приобретению основных средств.

28. Информация о дате последней переоценки основных средств.

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

29. Сведения об оценщике.

Переоценка основных средств на 01.10.2017 и на 01.01.2017 г. не производилась.

30. 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.

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

табл. 17
тыс. руб.

Наименование	01.10.2017 г.	01.01.2017 г.
Расчеты по налогам и сборам	28	7
Задолженность, перед персоналом включая расчеты с работниками по оплате труда и подотчетным суммам	0	0
Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	4 951	3 231
Требования по прочим операциям	1 058	117
Требования по получению процентов	1 996	4 631
Итого прочие активы	8 033	7 986

32. Информация об остатках средств на счетах кредитных организаций.

В балансе Банка нет остатков средств на счетах кредитных организаций.

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

табл.18
тыс. руб.

	Наименование	01.10.2017 г.	01.01.2017 г.
	Государственные и общественные организации	49 248	2 127
1.1	Текущие/расчетные счета	49 248	2 127
1.2	Срочные депозиты		0
2	Прочие юридические лица	481 917	779 345
2.1	Текущие/расчетные счета	390 876	488 600
2.2	Срочные депозитные	91 041	290 745
3	Физические лица	2 519 077	2 048 270
3.1	Текущие счета/счета до востребования	247 784	21 897
3.2	Срочные вклады	2 271 293	2 026 373
4	Итого средств клиентов	3 050 242	2 829 742

Средства клиентов по видам привлечений:

табл.19
тыс. руб.

	Наименование	01.10.2017 г.	01.01.2017 г.
1	Средства на текущих и расчетных счетах	2 959 201	2 715 631
1.1	Предприятий торговли	143 313	429 164
1.2	Строительство	204 000	152 760
1.3	Транспорт	39 754	27 418
1.4	Промышленно-производственный сектор	29 499	2 418
1.5	Сельское хозяйство	54 008	14 929
1.6	Финансы и инвестиции	7 917	95 564
1.7	Прочие	2 480 710	1 993 378
2	Средства на срочных депозитах	91 041	114 111
2.1	Строительство	90 880	111 111
2.2	Транспорт		3 000
2.3	Индивидуальный предприниматель		0
3.	Итого средств клиентов	3 050 242	2 829 742

34. Информация об объеме и структуре выпущенных долговых ценных бумаг в разрезе видов бумаг по состоянию на 01.10.2017 г.:

табл.20
тыс. руб.

№	Наименование	Код валюты	Сумма тыс. дол. США	Сумма тыс. руб.	Срок погашения	%
1	Долговые ценные бумаги					
1.1.1	Вексель по предъявлению	810		60	по предъявлению	Бездогодный
1.2.	Векселя к исполнению					
	Итого			60		

на 01.01.2017 г.:

табл.21
тыс. руб.

№	Наименование	Код валюты	Сумма тыс. дол. США	Сумма тыс. руб.	Срок погашения	%
1	Долговые ценные бумаги					
1.1.1	Вексель по предъявлению	810		60	по предъявлению	Бездогодный
1.1.2.	Вексель по предъявлению	840	41	2 487	по предъявлению	Бездогодный
1.2.	Векселя к исполнению					
	Итого		41	2 547		

35. 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 01.10.2017 г. и 01.01.2017 г. отсутствовали неисполненные обязательства.

36. Информация об объеме, структуре и изменении прочих обязательств.

табл.22
тыс. руб.

	Наименование	01.10.2017 г.	01.01.2017 г.
1	Расчеты по налогам и сборам	1362	1 666
2	Задолженность перед персоналом, включая расчеты с работниками по оплате труда и по подотчетным суммам	2 863	4 331
3	Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями и прочим расчетам	588	642
4	Суммы, поступившие на корреспондентские счета, до выяснения	169	156
5	Обязательства по прочим операциям	817	1 696
6	Обязательства по уплате процентов	52 545	41 477
7	Итого	58 344	49 968

37. Информация о величине и изменении величины уставного капитала Банка.

В соответствии с решением годового Общего собрания акционеров Банка, состоявшегося 23.06.2016 г. (Протокол 43), Банком принято решение об увеличении уставного капитала Банка на 100 000 тыс. руб., путем размещения дополнительных обыкновенных именных бездокументарных акций номинальной стоимостью 5 (Пять) рублей каждая, в количестве 20 млн. шт. 09.02.2017г. Южное главное управление Центрального банка Российской Федерации зарегистрировало дополнительный выпуск ценных бумаг в объеме 100 000 тыс. руб., в количестве 20 млн. штук, гос. регистрационный номер - 10102285B013D. Размещение акций проводится путем открытой подписки.

В ноябре – декабре 2017 г. планируется завершение размещения дополнительного выпуска акций Банка и предоставление для государственной регистрации «Отчета об итогах дополнительного выпуска ценных бумаг ПАО «Донхлеббанк».

38. Сопроводительная информация к статьям отчета о прибылях и убытках.

Структура доходов и расходов на 01.10.2017г. в сравнении с данными на 01.10.2016 г. согласно формы отчетности № 0409807.

табл.23
тыс. руб.

№	Наименование	01.10.2017г.	01.10.2016г.	Отклонения (+/-)
1	Процентные доходы, в том числе:	285 892	287 880	-1 988
1.1	От размещения средств в кредитных органи-зациях	41 704	54 025	-12 321
1.2	От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	241 365	232 437	8 928
1.3	От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	0	0	0
1.4	От вложений в ценные бумаги	2 823	1418	1 405
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	153 057	181 042	-27 985
2.1	По привлеченным средствам кредитных организаций	0	0	0
2.2	По привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями	153 057	181 042	-27 985
2.3	По выпущенным долговым обязательствам	0	0	0
3	Чистые проценты доходов (отрицательная процентная маржа)	132 835	106 838	25 997
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:	-59 691	-15 998	-43 693
4.1	Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	-1660	2574	-4 234
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	73 144	90 840	-17 696
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	0	0	0

	справедливой стоимости через прибыль или убыток			
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	0	0
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	9309	15 772	-6 463
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	429	-10 948	11 377
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами	0	0	0
13	Доходы от участия в капитале других юри-дических лиц	2	1	1
14	Комиссионные доходы	29 772	48 576	-18 804
15	Комиссионные расходы	3 268	3 163	105
16	Изменения резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	0	0	0
17	Изменения резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерж. до погашения	95	126	-31
18	Изменение резерва по прочим потерям	163	-1 873	2 036
19	Прочие операционные доходы	6 314	2 972	3 342
20	Чистые доходы (расходы)	115 960	142 303	-26 343
21	Операционные расходы	168 959	192 178	-23 219
22	Прибыль (убыток) до налогообложения	-52 999	-49 875	-3 124
23	Возмещение (расход) по налогам	7 288	10 063	-2 775
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности	-60 081	-59 215	-866
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности	-206	-723	517
26	Прибыль (убыток) за отчетный период	-61 039	-59 965	-1 074
	Раздел 2 О прочем совокупном доходе.			0
1	Прибыль (убыток) за отчетный период	-60 287	-59 938	-349
2	Статьи, которые не переквалифицируются в прибыль или убыток всего	0	0	0
3	Изменение фонда переоценки основных средств	-11 298	0	-11 298
4	Прочий совокупный доход (убыток) который не может быть переквалифицирован в прибыль или убыток за вычетом налога на прибыль	0	0	0
5	Финансовый результат за отчетный период	-71 585	-59 938	-11 647

В отчетном периоде основными факторами, повлиявшими на отрицательный финансовый результат Банка, стали досоздание резервов по ссудной и приравненной к ней задолженности и снижение размера полученных комиссионных доходов.

39. 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 01.10.2017 – (+ 429) тыс. руб.
- на 01.01.2017 г. – (-30 334) тыс. руб.,

Сумма переоценки иностранной валюты составили:

На 01.10.2017 г.

- доходы – 142 877 тыс. руб.,
- расходы – 142 448 тыс. руб.,

На 01.01.2017 г.

- доходы – 470 387 тыс. руб.,
- расходы – 500 721 тыс. руб.

40. Информация об основных компонентах расхода (дохода) по налогам.

табл.24
тыс. руб.

	01.10.2017 г.	01.01.2017 г.
Налог на имущество	2 991	4 233
Земельный налог	170	235
Транспортный налог	23	37
НДС	3 380	7 645
Налог на прибыль	3 042	54
Налог на прибыль с гос. ценными бумагами	537	413
Госпошлина	230	439
Плата за загрязнение окружающей среды	63	61

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.

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

41. Информация о вознаграждении работников.

Расходы на оплату труда, включая компенсационные и стимулирующие выплаты работникам за девять месяцев 2017 года, указанные в отчете о финансовых результатах составили всего 82 351 тыс. руб. Данные, представленные ниже, приведены согласно приложению к Положению Банка России «О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций» от 22.12.2014 г. № 446-П (далее Положение №446-П):

- символ 48101 – 80 928 тыс. руб.;
- символ 48108 – 284 тыс. руб.;
- символ 48113 – 337 тыс. руб.;
- символ 48414 – 802 тыс. руб.

Фиксированная часть оплаты труда составила – 65 440 тыс. руб., в том числе:

- управленческому составу – 7 045 тыс. руб.;
- иным работникам, принимающим риски (за исключением основного управленческого состава) – 4 568 тыс. руб.;
- основной состав работников – 52 741 тыс. руб.;
- выходное пособие – 284 тыс. руб.;
- прочие – 802 тыс. руб.

Нефиксированная часть оплаты труда составила – 16 911 тыс. руб., в том числе:

- управленческому составу – 2 896 тыс. руб.;
- иным работникам, принимающим риски (за исключением основного управленческого состава) – 1 548 тыс. руб.;
- Основной состав – 12 467 тыс. руб.

Расходы на оплату труда, включая компенсационные и стимулирующие выплаты работникам на 01.01.2017г., указанные в отчете о финансовых результатах составили всего 125 365 тыс. руб. Данные, представленные ниже, приведены согласно приложению к Положению Банка России Положение №446-П:

- символ 48101 – 122 679 тыс. руб.;
- символ 48108 – 2 278 тыс. руб.;
- символ 48113 – 408 тыс. руб.;

Фиксированная часть оплаты труда составила – 99 649 тыс. руб., в том числе:

- управленческому составу – 9 969 тыс. руб.;
- выходное пособие – 1 104 тыс. руб.;
- иным работникам, принимающим риски

(за исключением основного управленческого состава) – 9 547 тыс. руб.;

- выходное пособие – 195 тыс. руб.;
- основной состав работников – 76 426 тыс. руб.;
- выходное пособие – 979 тыс. руб.;
- прочие – 1 429 тыс. руб.

Нефиксированная часть оплаты труда составила – 25 716 тыс. руб., в том числе:

- управленческому составу – 3 035 тыс. руб.;
- иным работникам, принимающим риски

(за исключением основного управленческого состава) – 2 407 тыс. руб.;

- Основной состав – 20 274 тыс. руб.

Информация о вознаграждении работников Банка.

табл.25
тыс. руб.

п/п	Виды вознаграждений	На 01.10. 2017 г.
1	Краткосрочные вознаграждения работникам Банка, всего	82 351
	в т. ч.	
1.1	Фиксированная часть	65 440
1.2	Нефиксированная часть	16 911
	Доля нефиксированной части в общем объеме вознаграждений работникам Банка	20,54%
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	Среднесписочная численность персонала Банка, всего	195

Страховые взносы с выплат вознаграждений работникам на 01.10.2017 г. составили 23 597 тыс. руб. (36 629 тыс. руб. на 01.01.2017 г.)

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.

Банком соблюдаются все правила и процедуры, предусмотренные внутренними документами, устанавливающими систему оплаты вознаграждений работникам.

42. Информация об основных компонентах расходов (доходов).

Банк в отчетном периоде не производил списание стоимости основных средств до возмещаемой суммы, а также сторнирование таких списаний.

Расходы от выбытия (реализации) объектов основных средств:

В отчетном периоде 2017г. произошло выбытие (реализация) основных средств и нематериальных активов, доходы от которой составили 3 133 тыс. руб. (3 705 тыс. руб. на 01.01. 2017 г.), расходы от данных операций составили 279 тыс. рублей.

43. Информация о прочих случаях восстановления резервов.

В отчетном периоде 2017 года Банк формировал и восстанавливал резервы на возможные потери в соответствии с требованиями нормативных актов Банка России, внутренних положений Банка, на основании профессиональных суждений о качестве активов и о возможном риске неисполнения контрагентами.

44. Информация о реструктуризации деятельности организации и восстановлении любых резервов по затратам на реструктуризацию.

Банк не планирует реструктурировать и реализовывать какие-либо направления деятельности.

45. Информация о затратах на исследования и разработки, признанные в качестве расходов в течение отчетного периода.

В отчетном периоде 2017 г и в 2016 году Банк не осуществлял затраты на исследования и разработки, признанные в качестве расходов.

46. Урегулирование судебных разбирательств.

В отчетном периоде 2017 года Банком поданы 8 исковых заявлений о взыскании задолженности.

В судебном порядке на 01.10.2017 г. принято 11 решений о взыскании задолженности по денежным обязательствам, процентам, пени за пользование кредитами, а также возмещение судебных расходов. После вступления в законную силу, решения судов отражены в балансе в полном объеме.

Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала.

47. Оценка достаточности собственных средств.

Величина капитала и оценка достаточности собственных средств производится с учетом Положения Центрального Банка Российской Федерации от 28.12.2012 г. №395-Положение о методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций (Базель III) (далее Положение №395-П). Структура капитала, рассчитанная на основе этого Положения, приведена в следующей таблице:

табл.26
тыс. руб.

№	Наименование	01.10.2017 г.	01.01.2017 г.
1	Собственные средства (капитал),	335 208	394 741
2	Основной капитал, в т.ч:	223 280	271 475
2.1	Базовый капитал:	164 206	213 647
2.1.1	Уставный капитал (обыкновенные акции)	179 600	179 600
2.1.2	Резервный фонд	7 380	7 363
2.1.3	Прибыль предшествующих лет, данные о которой подтверждены аудитором	41 299	29 675
2.1.4	Прибыль (+) / убыток (-) текущего периода года	-60 369	268
2.1.5	Показатели, уменьшающие источники базового капитала	3 704	3 259
3	Добавочный капитал:	59 074	57 828
3.1	Инструменты добавочного капитала, классифицированные как обязательства (субординированный депозит)	60 000	60 000
3.2	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала	926	2 172
4	Дополнительный капитал:	111 928	123 266
4.1	В т.ч. Уставный капитал (привилегированные акции)	200	240
5	Норматив достаточности базового капитала, процентов	6.0	8.1
6	Норматив достаточности основного капитала, процентов	8.2	10.2
7	Норматив достаточности собственных средств (капитала), процентов	11.8	14.23

Расчет величины капитала, и оценка достаточности собственных средств производится с учетом международных стандартов и Положения 395-П.

Собственные средства (капитал) Банка сформированы уставным капиталом, резервным фондом, нераспределенной прибылью, фондом переоценки и субординированным депозитом. Величина собственных средств (капитала) Банка на 01.10.2017 г. составила 335 208 тыс. руб., в сравнении с 01.01.2017 г. снизилась на 59 533 тыс. руб.

В расчете собственных средств (капитала) Банк не использует коэффициенты (показатели), рассчитываемые с участием значения регулятивного капитала.

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 Банка России.

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

В составе капитала отсутствуют убытки от обесценения активов или расходы, понесенные в результате списания активов за счет сформированных резервов.

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

В отчетном периоде 2017 г. Банком на все отчетные даты выполнялись обязательные нормативы согласно требованиям Инструкции Банка России от 28.06.2018 №180-И «Об Обязательных нормативах банков» (далее Инструкция №180-И).

48. 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.

табл.27
тыс. руб.

Резервы фактически сформированные по:					
	Ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	Средствам, размещенным корр. Счетах	Условным обязательствам кредитного характера	Прочим активам	Итого
01.10. 2017 г.	132 557	965	955	9 038	143 515
Создание	177 260	0	38 661	4 901	220 822
Восстановление	119 271	0	40 608	1 455	161 334
01.01. 2017 г.	74 568	965	2 902	5 592	84 027
Создание	179 269	13	2 684	2 680	179 946
Восстановление	194 731	13	525	1 011	196 280

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

49. Информация об уровне достаточности капитала.

табл.28
тыс. руб.

Номер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на 01.10.2017г.	Наименование показателя	Номер строки	Данные на 01.10.2017г.
1	2	3	4	5	6	7
1	«Средства акционеров (участников)», «Эмиссионный доход», всего, в том числе:	24, 26	180 000	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	200	«Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход»	46	111 728
2	«Средства кредитных организаций», «Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями», всего, в том числе:	15, 16	3 050 242	X	X	X
2.1	Субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	60 000	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход,	32	60 000

				классифицируемые обязательства	как		
2.2	Субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	«Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход», всего	46	111 728	
2.2.1				Из них: субординированные кредиты	X		
3	«Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы», всего, в том числе:	10	177 595	X	X	X	
3.1	Нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	3 704	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	926	«нематериальные активы», подлежащие исключению	41.1.1	926	
4	«Отложенный налоговый актив», всего, в том числе:	9	0	X	X	X	
4.1	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	0	«Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли»	10	0	
4.2	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	0	«Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли»	21	0	
5	«Отложенное налоговое Обязательство», всего, из них:	20	0	X	X	X	
5.1	Уменьшающее деловую репутацию (строка 3.1.1 таблицы)	X	0	X	X	0	
5.2	Уменьшающее иные нематериальные активы (строка 3.1.2 таблицы)	X	0	X	X	0	
6	«Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)», всего, в том числе:	25	0	X	X	X	
6.1	Уменьшающие базовый капитал	X	0	«Вложения в собственные акции (доли)»	16	0	
6.2	Уменьшающие добавочный капитал	X	0	«Вложения в собственные инструменты добавочного капитала», «собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)», подлежащие 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	3, 5, 6, 7	2 991 978	X	X	X	

	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:					
7.1	Несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	«Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций»	18	0
7.2	Существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	«Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций»	19	0
7.3	Несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	«Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций»	39	0
7.4	Существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	«Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций»	40	0
7.5	Несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	«Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций»	54	0
7.6	Существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	«Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций»	55	0

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

Банк в отчетном периоде 2017 года выполнял все обязательные нормативы, установленные Банком России, что свидетельствует о способности Банка выполнять взятые на себя обязательства. По состоянию на 01.10.2017 г. Банк имеет «запас» по нормативам достаточности базового, основного, общего капитала, нормативам ликвидности и нормативам допустимого размера риска, что отражено в форме № 0409813. Информация об уровне достаточности капитала, сведения о величине кредитного, операционного и рыночного рисков, покрываемых капиталом, приведены в соответствующих разделах формы № 0409808. В этой же форме приведена информация об активах, взвешенных по уровню риска. Величина активов, используемых для расчета показателя финансового рычага, сопоставима с активами, определенными в соответствии с бухгалтерским балансом. Существенных изменений значений показателя финансового рычага и его компонентов в отчетном периоде 2017 года не наблюдалось. Норматив краткосрочной ликвидности (НКЛ) Банк не рассчитывает в соответствии с Положением ЦБ РФ от 03.12.2015 № 510-П «Положение о порядке расчета норматива краткосрочной ликвидности («Базель Ш») системно значимыми кредитными организациями», поскольку не является системно значимой кредитной организацией.

Для определения уровня финансовой устойчивости в долгосрочной перспективе Банк рассчитывает показатель финансового рычага - отношение собственных средств к привлеченным. 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. Существенные изменения значений показателя финансового рычага и его компонентов в отчетном периоде 2017 года не наблюдались. Размер активов, определенных в соответствии с бухгалтерским балансом, сопоставим с размером активов, используемых для расчета показателя финансового рычага.

51. Сопроводительная информация к статьям отчета о движении денежных средств.

В отчетном периоде 2017 года Банк активно привлекал денежные средства для увеличения своих операционных возможностей. При этом значительная часть средств размещалась в депозиты

Центрального банка Российской Федерации в качестве «подушки» ликвидности. Банк не принимал участие в существенных инвестиционных и финансовых операциях, не требующих использования денежных средств. У Банка отсутствовали неиспользованные кредитные средства с ограничениями по их использованию. Движение денежных средств в отчетном периоде 2017 года осуществлялось Банком, в основном, на территории Российской Федерации в сегменте розничных банковских услуг.

У Банка имеются недоступные для использования остатки денежных средств в размере 965 тыс. руб. – остатки на корсчетах в АКБ «РУССЛАВБАНК» в связи с решением Банка России об отзыве лицензии на осуществление банковской деятельности от 10.11.2015 г. Банком сформирован резерв по остаткам на корсчетах в АКБ «РУССЛАВБАНК» в полном объеме (100%).

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

Показатели концентрации рисков в информации о финансовом положении.

табл.29
тыс. руб.

п/п	Виды активов и обязательств	Объем активов и обязательств на 01.10.2017 г.	Объем активов и обязательств на 01.01.2017 г.
		Россия	Россия
I	Активы всего: в т ч	3 389 773	3 225 566
1	Средства в кредитных организациях	41202	40 917
2	Чистая ссудная задолженность	2 909 265	2 741 872
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	177 595	195 128
II	Обязательства всего: в т ч	3 109 653	2 885 159
5	Средства кредитных организаций	0	0
6	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	3 050 242	2 829 742
6.1	Вклады физических лиц и индивидуальных предпринимателей	2 519 077	2 216 504

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 относит: кредитный риск, риск потери ликвидности, рыночный риск, валютный риск, процентный риск, а также операционный, правовой и стратегический риски, риск потери деловой репутации, процентный риск (2).

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 одновременного 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 с 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 недополученная прибыль, а также утрата положительного имиджа Банка.

по процентному риску (2) – прямые убытки, или частичная утрата основного капитала, так и недополучение прибыли, а также утрата положительного имиджа Банка, которые могут возникнуть в результате несовпадения сроков погашения финансовых инструментов. В 2017 году имеет место превышение предельных значений по процентному риску (2). Банком предпринимаются меры по снижению данного риска.

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 противодействия отмыванию доходов и финансированию терроризма.

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

53. 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 ОФМи УБР);
- 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;
- Система управления рисками и капиталом Банка;
- 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 документах, описывающих вопросы организации оценки, управления рисками и капиталом Банка и систему контроля работы по оценке и управлению рискам 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 службой внутреннего аудита 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. 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, в случае необходимости 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 капиталом 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.

54. 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 2020 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.

55. 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.

56. 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.

57. 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.

58. 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 и журнал учета событий регуляторного риска Банка. Ежегодно СВК направляет отчет на рассмотрение Председателю Правления Банка о выполнении планов деятельности службы внутреннего контроля в области управления регуляторным риском, результатах мониторинга эффективности реализации требований по управлению регуляторным риском, результатах мониторинга направлений деятельности кредитной организации с высоким уровнем регуляторного риска, рекомендациях службы внутреннего контроля по управлению регуляторным риском и их выполнении.

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.

59. 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.

60. 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.

а) **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.

В рамках управления мгновенной позицией и поддержания ликвидности Банк, 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.

Сведения об обремененных и необремененных активах.

Табл. №30
тыс. рублей

Номер п/п	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	2	3	4	5	6
1	Всего активов, в том числе:			3 291 785	40 905
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:			303	
2.1	кредитных организаций				
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями			303	
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:			40 905	40 905

3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:				
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности				
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности				
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:			40 905	40 905
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности			40 905	
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности				
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях			142 366	
5	Межбанковские кредиты (депозиты)			870 000	
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями			1 013 365	
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам			1 040 904	
8	Основные средства			177 941	
9	Прочие активы			6 002	

б) 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.

Показатель рыночного риска в отчетном периоде 2017 года незначительный, доля портфеля ценных бумаг в активах Банка была значительно ниже предельной.

в) 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.

Показатель валютного риска в отчетном периоде 2017 года находится в пределах, приемлемых для Банка.

г) 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 выбранном сценарии развития, а затем определяется абсолютный размер влияния на Финансовый результат Банка.

Показатель процентного риска в 2017 году находится в пределах, приемлемых для Банка.

д) Страновой риск.

Страновой риск также включает в себя риск не перевода 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 недополученную прибыль, а также утрата положительного имиджа Банка.

В отчетном периоде 2017 года расчет по данному показателю не производился по причине отсутствия счетов в иностранной валюте.

е) 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.

В отчетном периоде 2017 года уровень операционного риска находится в пределах допустимого значения.

ж) 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 нормативными документами, участие СВК в разработке внутренних нормативных документов, согласование СВК внутренних нормативных документов, ретроспективные проверки реализации на практике и т.д.

61. 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 Банк выполнял в полной мере требования к достаточности капитала.

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

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

62. Информация по инструментам сделок по уступке прав требований.

В отчетном периоде 2017 года Банком была заключена одна сделка по уступке прав требований по потребительским кредитам на сумму 950 тыс. рублей.

За 2016 год были заключены восемь сделок по уступке прав требований. Сумма восстановленного резерва по ссудной задолженности составила 60 358 тыс. руб., сумма

восстановленного резерва по процентам 2 189 тыс. руб., сумма восстановленного резерва по госпошлине 167 тыс. руб.

табл.31
тыс. руб.

	Наименование	На 01.10.2017 г.			На 01.01.2017 г.		
		Основной долг	Проценты	Госпошлина	Основной долг	Проценты	Госпошлина
1	Юридические лица (Мелкий и средний бизнес)	0	0	0	28 699	6 215	145
2	Физические лица, в том числе:	0	0	0	31 660	7 779	163
2	Потребительский кредит	914,4	35,6	0	31 660	7 779	163

Данные сделки были заключены Банком с целью минимизации кредитного риска.

63. 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.

64. 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 01.10.2017 г. по операциям со связанными сторонами:

табл.32
тыс. руб.

	Прочие крупные акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности (средневзвешенная процентная ставка: 19%)	0	0	58 000
Средства клиентов (средневзвешенная процентная ставка 3,04% - по депозитам)	0	0	60 550

Далее указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за девять месяцев 2017 г.:

табл.33
тыс. руб.

	Прочие крупные акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Процентные доходы	0	0	6 934
Процентные расходы	0	0	5 637

Общая сумма кредитов, представленных связанным сторонам и погашенных связанными сторонами за девять месяцев 2017 г.:

табл.34
тыс. руб.

	Прочие крупные акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Сумма кредитов, представленных связанным сторонам в течение периода	0	0	123 000
Сумма кредитов, погашенных связанным сторонам в течение периода	0	0	130 000

Информация о системе оплаты труда в Банке.

65. Информация о специальном органе Банка.

В отчетном периоде 2017 г. 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.

66. Информация о независимых оценках.

Независимая оценка системы труда Банка в отчетном периоде не производилась.

67. Описание сферы применения 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 выплачиваются премии по результатам работы за квартал за успешное выполнение задачи. Ключевые показатели устанавливаются в соответствии с утвержденным Финансовым Планом и Стратегией развития.

Ежегодно Совет директоров Банка утверждает размер фонда оплаты труда Банка, рассматривает вопросы организации мониторинга и контроля системы оплаты труда, оценки ее соответствия стратегии Банка, характеру и масштабу совершаемых операций, результатам деятельности Банка, уровню и сочетанию принимаемых рисков.

Система оплаты труда работников Банка определяется Положением об оплате труда и премировании работников ПАО «Донхлеббанк» (далее – Положение) и применяется во всех подразделениях Банка, включая подразделения в городах Ростов-на-Дону и Санкт-Петербург, а также расположенные в Ростовской области.

Положение отражает систему мотивации персонала, ориентированную на управление по количественным и качественным показателям, усиление материальной заинтересованности работников Банка в добросовестном исполнении должностных обязанностей и стимулирование увеличения личного вклада работников в успешную реализацию задач и функций подразделений Банка.

Система оплаты труда работников Банка в соответствии с требованиями Инструкции ЦБ РФ от 17.06.2014 г. №154-И учитывает характер и масштаб проводимых Банком операций, полученный финансовый результат, а также уровень принимаемых работниками рисков. В целях обеспечения соответствия системы оплаты труда указанным требованиям каждая должность из штатного расписания отнесена к соответствующей категории:

- принимающие риски (принимающие решения об осуществлении Банком операций и иных сделок, результаты которых могут повлиять на соблюдение Банком обязательных нормативов или возникновение иных ситуаций, угрожающих интересам вкладчиков и кредиторов);

- осуществляющие внутренний контроль и управление рисками (осуществляющие на уровне отдельных портфелей, направлений деятельности и по Банку в целом выявление и

оценку рисков, установление предельных значений рисков, определение потребности в капитале на их покрытие, а также контроль за соблюдением указанных ограничений);

- несущие риски (осуществляющие операции (сделки), несущие риски (по направлениям деятельности);

- прочие.

В соответствии с Положением заработная плата каждого работника Банка состоит из фиксированной и переменной частей, а также иных доплат и надбавок, и зависит от квалификации работника, сложности выполняемой работы, количества и качества затраченного труда, фактически отработанного рабочего времени в расчетном периоде, надлежащего выполнения должностных обязанностей и неуклонного соблюдения исполнительской и трудовой дисциплины.

Система оплаты труда персонала Банка включает в себя следующие элементы:

- заработную плату, состоящую из фиксированной части (должностного оклада), доплат и надбавок, и переменной части (выплат стимулирующего характера);

- выплаты непроизводственного характера, включающие в себя выплаты по временной нетрудоспособности, оплату ежегодных отпусков, выплаты единовременной материальной помощи, а также прочие гарантии и компенсации.

Оклад по каждой должности устанавливается в соответствии с утвержденным штатным расписанием Банка и зависит от квалификации и опыта работника, сложности, интенсивности выполняемой работы, а также особенностей регионального рынка труда и трудового вклада работника.

Доплаты и надбавки устанавливаются к окладам работников при выполнении ими работ в условиях, отличающихся от нормальных, а именно:

- при совмещении профессий (должностей), расширении зон обслуживания, увеличения объема работы или исполнении обязанностей временно отсутствующего работника без освобождения от работы, определенной трудовым договором;

- за сверхурочную работу;

- за работу в выходные и нерабочие праздничные дни;

- за работу в ночное время.

Переменная часть заработной платы устанавливается работникам Банка в качестве вознаграждения за достижение высоких результатов в работе и направлена на стимулирование увеличения личного вклада работников в успешную реализацию задач и функций подразделений Банка.

Переменная часть заработной платы состоит из следующих видов негарантированных выплат:

- премия по результатам работы за месяц (за качественное, полное и своевременное выполнение должностных обязанностей, предусмотренных должностной инструкцией, за высокий уровень профессиональных знаний и навыков, используемых в работе, за отсутствие нарушений трудовой дисциплины);

- ежеквартальная премия (за успешно выполненные задачи). Зависит от норматива ежеквартального премирования, исполнения ключевых показателей работника, устанавливаемых в соответствии с утвержденным Финансовым Планом Банка и Стратегией развития Банка, и исполнения Стратегического показателя СОР и показателей СОР 2-го уровня, оценивающих эффективность деятельности Банка. Для подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, зависит только от норматива премирования и исполнения ключевых показателей, тем самым обеспечивается независимость размера оплаты труда работников данной категории от финансового результата подразделений;

– единовременная премия (разовая выплата за достижение сотрудником значимых результатов, превышающих установленные планы, за выполнение особых заданий и поручений). Выплачивается не чаще одного раза в календарный год, в размере, не больше размера среднемесячной оплаты работника за 3 месяца, предшествующих выплате премии;

– премии по итогам выполнения отдельных показателей (Советом директоров Банка принимаются мотивационные программы, положения для работников отдельных направлений, связанных с развитием бизнеса, с целью повышения уровня мотивации работников).

В системе оплаты труда учитывается качество выполнения всеми работниками Банка (в том числе работниками подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками) задач, возложенных на них положениями (аналогичными внутренними документами) о соответствующих подразделениях Банка.

Работники подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, в соответствии с Положением относятся в категорию «Осуществляющие внутренний контроль и управление рисками». В общем объеме вознаграждений, выплачиваемых работникам подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, фиксированная часть оплаты труда составляет не менее 50 процентов.

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).

В случае выявления рисков (их вероятности), превышающих предельные значения показателей рисков, утвержденных Советом директоров Банка, ОФМиУБР формирует служебную записку в адрес Совета директоров Банка с предложениями 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.

В Банке на ежеквартальной основе производится, в том числе, и расчет показателя управления риском материальной мотивации персонала. Выполнение показателя рассматривается на Комитете по управлению рисками и капиталом Банка. Информация о выполнении показателя (совместно с другими показателями) предоставляется на ежеквартальной основе на рассмотрение Совета директоров Банка. По итогам года на Председателя Совета директоров Банка 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.

Не реже одного раза в календарный год руководители службы внутреннего аудита и, службы внутреннего контроля, а также подразделения, на которое возложены функции управления рисками, направляют на рассмотрение Совета директоров Банка предложения по вопросам совершенствования системы оплаты труда (при наличии таких предложений). Совет директоров Банка рассматривает направленные материалы в соответствии с Уставом Банка. Служба внутреннего аудита направляет на рассмотрение Совета директоров Банка сводный отчет по мониторингу системы оплаты труда, оценке эффективности организации и функционирования системы оплаты труда в составе ежегодного Сводного отчета об оценке состояния системы внутреннего контроля.

Перечень должностей, отнесенных к категории исполнительных органов и работников, принимающих риски на 01.10.2017 года.

Основной управленческий состав:

- 1 Председатель Правления Банка,
- 2 Заместитель Председателя Правления Банка,
- 3 Заместитель Председателя Правления Банка,
- 4 Главный бухгалтер Банка,
- 5 Управляющий дополнительного офиса Банка.

Иные работники, принимающие риски (за исключением основного управленческого состава):

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

Всего:12 должностей.

Информация о численности персонала, относящегося к исполнительным органам и работникам, принимающих риски, включая филиал и дополнительные офисы Банка представлена в таблице 34.

табл.35

П/п	Наименование	На 01.10.2017 г.	На 01.01.2017 г.
I	Среднесписочная численность персонала всего.	195	200
	В том числе		
1.1	Численность персонала исполнительных органов	5	6
1.2	Численность иных работников, принимающих риски.	7	15

Информация о плановом значении вознаграждений членам исполнительных органов и работникам, принимающим риски в соответствии с Положением представлена в Таблице 35.

табл.36
тыс. руб.

№п/п	Расходы на оплату труда на 01.10.2017г.	Основному Управленческому персоналу		Иные работники, принимающие риски (за исключением основного управленческого персонала)	
		Сумма, тыс. руб.	Количество работников	Сумма, тыс. руб.	Количество работников
1	Фиксированная часть оплаты труда	7 045	5	4 568	7
2	Нефиксированная часть оплаты труда, в том числе:	2 896	5	1 548	7

2.1	Гарантированные премии	0	0	0	0
3	Стимулирующие выплаты при приеме на работу	0	0	0	0
4	Выходные пособия	0	0	0	0

Внутренним Положением установлена независимость оплаты труда и премирования работников подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, от достигнутого финансового результата.

Работникам Банка, отнесенным к категории осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, премия по результатам работы за квартал выплачивалась в соответствии с исполнением личных показателей работников вне зависимости от финансового результата подразделений, принимающих риски.

Структура фактических выплат вознаграждений членам исполнительных органов и иным работникам, отнесенным в категории принимающих риски приведены в таблице 36.

Структура вознаграждений персоналу Банка.

табл.37
тыс. руб.

/ п	Виды вознаграждений	На 01.10.2017г.	Доля в общем объеме вознаграждений %	На 01.01.2017г.	Доля в общем объеме вознаграждений %
	Фиксированная часть оплаты труда, в т. ч.	65 440	79,46	99 649	79,48
1	Управленческому основному персоналу	7 045	8,55	9 969	7,95
	Иные работники, принимающие риски (за исключением основного управленческого персонала) Работники осуществляющие внутренний контроль и управления рисками	4 568	5,54	9 547	7,61
2	Нефиксированная часть оплаты труда, в том числе:	16 911	20,54	25 716	20,51
	Управленческому основному персоналу	2 896	3,51	3 035	2,42
	Иные работники, принимающие риски (за исключением основного управленческого персонала)	1 548	1,87	2 407	1,92
	Прочие компенсации	0	0	0	0
	Итого	82 351	100	125 365	100

Информация об общей величине выплат (вознаграждений) управленческому персоналу.

табл.38
тыс. руб.

п/п	Виды вознаграждений	На 01.10.2017 г.	На 01.01.2017 г.
1	Краткосрочные вознаграждения, всего в т. ч.:	9 941	14 108
1.1	Расходы на оплату труда, включая премии и компенсации	9 941	14 108
2	Долгосрочные вознаграждения всего, в т. ч.:	0	0
2.1	Вознаграждения по окончании трудовой деятельности	0	0
2.2	Вознаграждения в виде опционов эмитента, акций, паев, долей участия в уставном (складочном) капитале и выплаты на их основе	0	0
2.3	Иные долгосрочные вознаграждения	0	0
3	Списочная численность персонала всего, в т. ч.:	210	223
3.1	Численность основного управленческого персонала.	5	6

68. Информация об объемах и видах осуществляемых операций с контрагентами – нерезидентам.

Информация об операциях с контрагентами - нерезидентами

Табл.39
тыс. рублей

Номер п/п	Наименование показателя	Данные на отчетную дату 01.10.2017г	Данные на начало отчетного года 01.01.2017г.
1	2	3	4
1	Средства на корреспондентских счетах в банках - нерезидентах	0	0
2	Ссуды, предоставленные контрагентам - нерезидентам, всего, в том числе:	x	x
2.1	банкам - нерезидентам	0	0
2.2	юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	0	0
2.3	физическим лицам - нерезидентам	0	0
3	Долговые ценные бумаги эмитентов - нерезидентов, всего, в том числе:	x	x
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	165	1 304
4.1	банков - нерезидентов	0	0
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	161	0
4.3	физических лиц - нерезидентов	4	1 304

Председатель Правления
ПАО «Донхлеббанк»
Главный бухгалтер
ПАО «Донхлеббанк»

М. П.

« 13 » ноября 2017 г.



И.В. Яковлев

М.А. Трушенко