

**Промежуточная бухгалтерская
(финансовая) отчетность
Публичного Акционерного Общества
«Донхлеббанк»
за 1 квартал 2018 год**

г. Ростов-на-Дону

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

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
за 1 квартал 2018 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	7.1	79 342	61 785
2	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	7.1	125 066	139 857
2.1	Обязательные резервы	7.1	22 327	22 930
3	Средства в кредитных организациях	7.1	24 134	55 137
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
5	Чистая ссудная задолженность	7.1	2 728 170	2 806 582
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для прод	7.1	303	303
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации		0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения		0	0
8	Требование по текущему налогу на прибыль		3 042	3 042
9	Отложенный налоговый актив		747	747
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	7.1	220 007	221 600
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи		7 303	7 303
12	Прочие активы	7.1	10 486	10 543
13	Всего активов		3 198 600	3 306 899
II. ПАССИВЫ				
14	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		0	0
15	Средства кредитных организаций		0	0
16	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	7.1	2 846 844	2 943 132
16.1	Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	7.1	2 370 432	2 458 136
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
18	Выпущенные долговые обязательства	7.1	60	60
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль		0	0
20	Отложенные налоговые обязательства		0	0
21	Прочие обязательства	7.1	38 877	50 897
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	7.1	1 151	1 252
23	Всего обязательств		2 886 932	2 995 341
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				
24	Средства акционеров (участников)	7.1	180 000	180 000
25	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0
26	Эмиссионный доход		0	0
27	Резервный фонд	7.1	7 380	7 380
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		111 728	111 728
30	Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений		0	0
31	Переоценка инструментов хеджирования		0	0
32	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)		21 850	21 850
33	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет		-9 400	41 299
34	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период		110	-50 699
35	Всего источников собственных средств		311 668	311 558
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
36	Безотзывные обязательства кредитной организации		105 081	93 978
37	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства		8 000	0
38	Условные обязательства некредитного характера		0	0

Председатель Правления

Ю.С. Губанов

Главный бухгалтер

М.А. Трушенко

Начальник Управления отчетности

Г.В. Гулякина

Телефон 8(863)249-26-07

Сообщение к отчету:

15.05.2018г.

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

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ
(публикуемая форма)
за 1 квартал 2018 г.

Кредитной организации

Публичное Акционерное Общество "Донхлеббанк", ПАО "Донхлеббанк"

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Адрес (место нахождения) кредитной организац 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,	7.2	93 105	95 054
1.1	от размещения средств в кредитных организациях		10 979	13 053
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		82 126	81 054
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	0
1.4	от вложений в ценные бумаги		0	947
2	Процентные расходы, всего,	7.2	42 993	52 587
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		0	0
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями		42 993	52 587
2.3	по выпущенным долговым обязательствам		0	0
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		50 112	42 467
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,	7.2	-3 227	-45 566
4.1	изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам		-116	211
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		46 885	-3 099
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
7	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		0	0
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	7.2	568	12 333
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	7.2	-34	-8 217
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами		0	0
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		0	0
14	Комиссионные доходы	7.2	8 085	9 410
15	Комиссионные расходы	7.2	655	1 071
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		98	95
18	Изменение резерва по прочим потерям		90	-667
19	Прочие операционные доходы	7.2	704	902
20	Чистые доходы (расходы)		53 452	56 962
21	Операционные расходы		2 289	-47 276
22	Прибыль (убыток) до налогообложения		2 179	2 552
23	Возмещение (расход) по налогам		110	-49 622
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности		0	-206
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности		110	-49 828
26	Прибыль (убыток) за отчетный период			

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		110	-49 828
2	Прочий совокупный доход (убыток)		X	X
3	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:		0	0
3.1	изменение фонда переоценки основных средств		0	0
3.2	изменение фонда переоценки обязательств (требований) по пенсионному обеспечению работников по программам с установленными выплатами		0	0
4	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		0	0
5	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		0	0
6	Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:		0	0
6.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		0	0
6.2	изменение фонда хеджирования денежных потоков		0	0
7	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		0	0
8	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		0	0

9	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль		0	0
10	Финансовый результат за отчетный период		110	-49 828

Председатель Правления

Ю.С. Губанов

Главный бухгалтер

М.А. Трушенко

Начальник Управления отчетности

Г.В. Гулякина

Телефон 8(863)240-26-07

15.05.2018



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

Банковская отчетность

ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ

(публикуемая форма)
на 1 апреля 2018 года

(головной кредитной организации банковской группы)

Публичное Акционерное Общество "Донглеббанк", ПАО "Донглеббанк"
(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Адрес (место нахождения) кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы)

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

Код формы по ОКУД 0408008
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату	Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года	Ссылка на статьи бухгалтерского баланса (публикуемая форма), являющиеся источниками элементов капитала	тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	
Источники базового капитала						
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе, сформированный:	8.3	179600	179600		
1.1	обыкновенными акциями (долями)		179600	179600		24
1.2	привилегированными акциями		0	0		
2	Нераспределенная прибыль (убыток):		12450	12307		
2.1	прошлых лет		-9400	41299		33
2.2	отчетного года		21850	-28992		32
3	Резервный фонд		7380	7380		27
4	Доли уставного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		Оне применимо	Оне применимо		
5	Инструменты базового капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам		Оне применимо	Оне применимо		
6	Источники базового капитала, итого: (строка 1 + строка 2 + строка 3 - строка 4 + строка 5)		199430	199287		
Показатели, уменьшающие источники базового капитала						
7	Корректировка торгового портфеля					
8	Деловая репутация (удвиг) за вычетом отложенных налоговых обязательств					
9	Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных		3979	3422		10
10	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли					
11	Резервы хеджирования денежных потоков					
12	Недосозданные резервы на возможные потери					
13	Доход от сделок секьюритизации					
14	Доходы и расходы, связанные с изменением кредитного риска по обязательствам, оцениваемым		не применимо	не применимо		
15	Активы пенсионного плана с установленными выплатами		не применимо	не применимо		
16	Вложения в собственные акции (доли)		не применимо	не применимо		
17	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты базового капитала					
18	Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций					
19	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций					
20	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо	не применимо		
21	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли					
22	Совокупная сумма существующих вложений и отложенных налоговых активов в части, превышающей 15 процентов от величины базового капитала, всего, в том числе:					

[illegible]

63	Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59:строка 60.3)		11.69	12.25
64	Надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), всего, в том числе:			
65	надбавка поддержания достаточности капитала		1.875	1.875
66	антициклическая надбавка		0	0
67	надбавка за системную значимость банков		не применимо	не применимо
68	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)			
Нормативы достаточности собственных средств (капитала), процент				
69	Норматив достаточности базового капитала		4.5	4.5
70	Норматив достаточности основного капитала		6.0	6.0
71	Норматив достаточности собственных средств (капитала)		8.0	8.0
72	Показатели, не превышающие установленные пороги существенности и не принимаемые в уменьшение источников капитала			
73	Несущественные вложения в инструменты капитала финансовых организаций			
74	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		не применимо	не применимо
75	Права по обслуживанию ипотечных кредитов			
76	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли			
Ограничения на включение, резервов на возможные потери в расчет дополнительного капитала				
77	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется стандартизированный подход		не применимо	не применимо
78	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании стандартизированного подхода			
79	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется подход на основе внутренних моделей			
80	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании подхода на основе внутренних моделей			
81	Инструменты, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) (применяется с 1 января 2018 года по 1 января 2022 года)			
82	Текущее ограничение на включение в состав источников базового капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)			
83	Часть инструментов, не включенная в состав источников базового капитала вследствие ограничения			
84	Текущее ограничение на включение в состав источников добавочного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)			
85	Часть инструментов, не включенная в состав источников добавочного капитала вследствие ограничения			
86	Текущее ограничение на включение в состав источников дополнительного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)			
87	Часть инструментов, не включенная в состав источников дополнительного капитала вследствие ограничения			

Примечание:
Сведения о данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для составления раздела 1 Отчета, собственных средств (капитала)» информации о применяемых процедурах управления рисками и капиталом, раскрытой

раздела 1 «Информация о структуре
www.dfb.ru

Раздел 1¹. Информация об уровне достаточности капитала

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату, тыс. руб.	Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:			
1.1	обыкновенными акциями (долями)			
1.2	привилегированными акциями			
2	Нераспределенная прибыль (убыток):			
2.1	прошлых лет			

Подраздел 3.2. Сведения об активах и условиях обязательств кредитного характера, классифицированных на основании решения уполномоченного органа (органа) управления кредитной организации в более высокую категорию качества, чем это вытекает из формализованных критериев оценки кредитного риска

Номер строки	Наименование показателя	Сумма требований, тыс. руб.	Сформированный резерв на возможные потери				Изменение объемов сформированных резервов	
			в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положениями Банка России № 590-П и № 283-П		по решению уполномоченного органа			
			процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Требования к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, всего,							
1.1	суды							
2	Реструктурированные суды							
3	Суды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным судам							
4	Суды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего,							
4.1	перед отчитывающейся кредитной организацией							
5	Суды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг							
6	Суды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических							
7	Суды, возникшие в результате прекращения ранее существующих обязательств заемщика новаций или отступным							
8	Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности							

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

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

Подраздел 3.4. Сведения об обремененных и необремененных активах

Номер строки	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов				Балансовая стоимость необремененных активов			
		в том числе по обязательствам перед Банком России		в том числе приговоренных для предоставления в качестве обеспечения Банку России		всего		всего	
		3	4	5	6	3	4	5	6
1	Всего активов,								
2	Долговые ценные бумаги, всего, в том числе:								

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
4	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.	1.1 160 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 Положения Банка России № 509-П	1.1 да	1.1 да	1.1 да
37	Описание несоответствий	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1

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

Раздел "Справочно".

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

1. Формирование (доначисление) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.),
всего _____, в том числе вслед:

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

2. Восстановление (уменьшение) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.),
всего _____, в том числе вследствие:

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

Председатель Правления

Главный бухгалтер

Начальник Управления отчетности

Телефон: 8(863)240-26-07

15.05.2018



Ю.С. Губанов
М.А. Трушенко
Г.В. Гулякина

Ю.С. Губанов

М.А. Трушенко

Г.В. Гулякина

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

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

(публикуемая форма)

на 1 апреля 2018 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 0409810
Квартальная (Годовая)
тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Уставный капитал	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	Эмиссионный доход	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (уменьшенная на отложенный налоговый актив)	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	Увеличение (уменьшение) обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности при переоценке	Переоценка инструментов хеджирования	Резервный фонд	Денежные средства базового финансового инструмента (вклады и имущество)	Нераспределенная прибыль (убыток)	Итого источники капитала
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14
1	Данные на начало предыдущего отчетного года	7.3	180000				123026			7363		29675	340064
2	Влияние изменений положений учетной политики											343	
3	Влияние исправления ошибок												
4	Данные на начало предыдущего отчетного года (скорректированные)		180000				123026			7363		30018	340407
5	Совокупный доход за предыдущий отчетный период:												
5.1	прибыль (убыток)											-49828	-49828
5.2	прочий совокупный доход												
6	Эмиссия акций:												
6.1	номинальная стоимость												
6.2	эмиссионный доход												
7	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников):												
7.1	приобретения												
7.2	выбытия												
8	Изменение стоимости основных средств и нематериальных активов												
9	Дивиденды объявленные и иные выплаты в пользу акционеров (участников):												
9.1	по обыкновенным акциям												
9.2	по привилегированным акциям												
10	Прочие взносы акционеров (участников) и распределение в пользу акционеров (участников)												
11	Прочие движения												
12	Данные за соответствующий отчетный период прошлого года		180000				123026			7363		-19810	290579
13	Данные на начало отчетного года		180000				111728			7380	21850	-9400	311558
14	Влияние изменений положений учетной политики												
15	Влияние исправления ошибок												
16	Данные на начало отчетного года (скорректированные)		180000				111728			7380	21850	-9400	311558
17	Совокупный доход за отчетный период:												
17.1	прибыль (убыток)											110	110
17.2	прочий совокупный доход											110	110
18	Эмиссия акций:												
18.1	номинальная стоимость												
18.2	эмиссионный доход												
19	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников):												
19.1	приобретения												
19.2	выбытия												
20	Изменение стоимости основных средств и нематериальных активов												
21	Дивиденды объявленные и иные выплаты в пользу акционеров (участников):												
21.1	по обыкновенным акциям												
21.2	по привилегированным акциям												
22	Прочие взносы акционеров (участников) и распределение в пользу акционеров (участников)												
23	Прочие движения												
24	Данные за отчетный период		180000				111728			7380	21850	-9290	311 668

Председатель Правления

Главный бухгалтер

Начальник Управления отчетности

8(863)240-26-07

Ю.С. Губанов

М.А. Трущенко

Г.В. Гулякина

15.05.2018г

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 апреля 2018 года

Кредитной организации

Публичное Акционерное Общество "Донхлеббанк", ПАО "Донхлеббанк"

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Адрес (место нахождения) кредитной организации
(головной кредитной организации банковской)

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

Код формы по ОКУД 0409813
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Сведения об обязательных нормативах

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Нормативное значение, процент	Фактическое значение, 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)	9	4.5	6.45			6.8		
2	Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2), банковской группы (Н20.2)	9	6.0	8.43			8.8		
3	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1.0), банковской группы (Н20.0)	9	8.0	11.69			12.3		
4	Норматив достаточности собственных средств (капитала) небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н1.3)								
5	Норматив финансового рычага банка (Н1.4), банковской группы (Н20.4)	8.3	3	8.28					
6	Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)	8.3	15	20.14			23.1		
7	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)	8.3	50	71.01			83.7		
8	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)	8.3	120	69.77			70.2		
9	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков банка (Н6)	8.1	25	максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность
				19.2			18.53		
10	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков банка (Н7), банковской группы (Н22)	8.1	800	296.65			156.9		
11	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)	8.1	50	0.86			0		
12	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)	8.1	3.0	1.64			0.8		
13	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12), норматив использования собственных средств (капитала) банковской группы для приобретения головной кредитной организацией банковской группы и участниками банковской группы акций (долей) других юридических лиц (Н23)								
14	Норматив соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (Н15)								
15	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)								
16	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов (Н16)								
17	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов (Н16.1)								
18	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (Н18)								
19	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков банковской группы (Н21)			максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность
20	Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) (Н25)	8.1	20	максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность
				16.99			16.3		

Раздел 2. Информация о расчете показателя финансового рычага

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

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
1	Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего:		3198600
2	Поправка в части вложений в капитал кредитных, финансовых, страховых или иных организаций, отчетные данные которых включаются в консолидированную финансовую отчетность, но не включаются в расчет величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковской группы		не применимо для отчетности кредитной организации как юридического
3	Поправка в части фидуциарных активов, отражаемых в соответствии с правилами бухгалтерского учета, но не включаемых в расчет показателя финансового рычага		
4	Поправка в части производных финансовых инструментов (ПФИ)		
5	Поправка в части операций кредитования ценными бумагами		
6	Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера		19822
7	Прочие поправки		138146
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага, итого:		3080276

Подраздел 2.2. Таблица расчета показателя финансового рычага

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
1	Риск по балансовым активам		
1	Величина балансовых активов, всего:		3068040
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала		3979
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), итого:		3064061
4	Риск по операциям с ПФИ		
4	Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи), всего:		
5	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего:		
6	Поправка на размер номинальной суммы предоставленного обеспечения по операциям с ПФИ, подлежащей списанию с баланса в соответствии с правилами бухгалтерского учета		в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета неприменимо
7	Уменьшающая поправка на сумму перечисленной вариационной маржи в установленных случаях		

8	Поправка в части требований банка - участника клиринга к центральному контрагенту по исполнению сделок клиентов		
9	Поправка для учета кредитного риска в отношении базисного актива по выпущенным кредитным ПФИ		
10	Уменьшающая поправка в части выпущенных кредитных ПФИ		
11	Величина риска по ПФИ с учетом поправок (сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 8, 10), итого:		
Риск по операциям кредитования ценными бумагами			
12	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего:		
13	Поправка на величину неттинга денежной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами		
14	Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами		
15	Величина риска по гарантийным операциям кредитования ценными бумагами		
16	Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок (сумма строк 12, 14, 15 за вычетом строки 13), итого:		
Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ)			
17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ), всего:		119076
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента		99254
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ) с учетом поправок (разность строк 17 и 18), итого:		19822
Капитал и риски			
20	Основной капитал		255451
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага (сумма строк 3, 11, 16, 19), всего:		3083883
Показатель финансового рычага			
22	Показатель финансового рычага по Базелю III (строка 20 / строка 21), процент		8.28

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	
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	
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

15.05.2018г.



Ю.С. Губанов
М.А. Трушенко
Г.В. Гулякина

Ю.С. Губанов

М.А. Трушенко

Г.В. Гулякина

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации	
	по ОКПО	Регистрационный номер (/порядковый номер)
60	24185062	2285

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
(публикуемая форма)

на 1 апреля 2018 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, 36АКод 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 отчетному году,
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:	7.4	-15734	-29224
1.1.1	проценты полученные		93158	96809
1.1.2	проценты уплаченные		-59281	-93804
1.1.3	комиссии полученные		8085	9410
1.1.4	комиссии уплаченные		-655	-1071
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		568	12333
1.1.8	прочие операционные доходы		-3881	902
1.1.9	операционные расходы		-51732	-51092
1.1.10	расход (возмещение) по налогам		-1996	-2711
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:	7.4	-11355	30429
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России		603	117
1.2.2	чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	1080
1.2.3	чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности		75302	-79190
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам		4439	4394
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		-96288	44451
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		0	8324
1.2.10	чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		4589	51253
1.3	Итого по разделу 1 (сумма строк ст.1.1 и ст.1.2)		-27089	1205
2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности			
2.1	Приобретение ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"		0	96
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"		98	0
2.3	Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"		0	-947
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		-609	1386
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		0	0
2.7	Дивиденды полученные		0	0
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)		-511	535
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности			
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал		0	0
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
3.4	Выплаченные дивиденды		0	0
3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)		0	0
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты		-34	-8217
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов		-27634	-6477
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года		233849	204906
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода		206215	190505

Председатель Правления Ю.С. ГубановГлавный бухгалтер М.А. ТрушенкоНачальник Управления отчетности Г.В. Гулякина

Телефон 8(863)240-26-07

15.05.2018

Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности ПАО «Донхлеббанк» за 1 квартал 2018 год.

Введение.

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность Публичного Акционерного Общества «Донхлеббанк» (далее – Банк) за 1 квартал 2018 год (далее – промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность) составлена в соответствии с Указаниями Банка России:

от 24.11.2016 г. N 4212-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации»,

от 06.12.2017 г. № 4638-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными информации о своей деятельности».

Пояснительная информация к промежуточной отчетности сформирована Банком в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 34 "Промежуточная финансовая отчетность", введенным в действие на территории Российской Федерации приказом Министерства финансов Российской Федерации от 28 декабря 2015 года N 217н "О введении Международных стандартов финансовой отчетности и Разъяснений Международных стандартов финансовой отчетности в действие на территории Российской Федерации и о признании утратившими силу некоторых приказов (отдельных положений приказов) Министерства финансов Российской Федерации", зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 2 февраля 2016 года N 40940, 1 августа 2016 года N 43044, с поправками, введенными в действие на территории Российской Федерации приказом Министерства финансов Российской Федерации от 27 июня 2016 года N 98н "О введении документов Международных стандартов финансовой отчетности в действие на территории Российской Федерации и о признании утратившими силу некоторых приказов Министерства финансов Российской Федерации", зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 15 июля 2016 года N 42869. 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.

1. Информация о ПАО «Донхлеббанк».

Полное фирменное наименование - Публичное Акционерное Общество «Донхлеббанк».

Сокращенное наименование: ПАО «Донхлеббанк».

Регистрационный номер 2285

БИК 046015761

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.

Обособленные подразделения Банка.

На 01.04.2018 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 филиал ПАО «Донхлеббанк» адрес местоположения: 191024, г. Санкт-Петербург, Центральный район, Херсонская улица, дом 12-14, лит. А.;
- Дополнительный офис «Северный» С-Петербургского филиала ПАО «Донхлеббанк», адрес местоположения: 194358, г. Санкт-Петербург, пр. Энгельса, д. 150, корп. 1, пом. 37 Н;
- Дополнительный офис «На Наличной» С-Петербургского филиала 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 филиала ПАО «Донхлеббанк», адрес местоположения: 198207, Санкт-Петербург, Ленинский проспект, дом 119, лит. Б, пом. 3 Н (часть);
- Дополнительный офис «Центральный» С-Петербургского филиала ПАО «Донхлеббанк», адрес местоположения: 191167, г. Санкт-Петербург, пл. Ал. Невского, д. 2, лит. Е, пом.35-Н;
- Дополнительный офис «На Мучном» С-Петербургского филиала ПАО «Донхлеббанк», адрес местоположения: 191023, г. Санкт-Петербург, Мучной переулок, дом 9/27, Лит. А, пом. 17 Н.
- Дополнительный офис «Андреевский» С-Петербургского филиала ПАО «Донхлеббанк», адрес местоположения: 199034, г. Санкт-Петербург, Большой пр. В.О., дом 18, Лит. А, пом. 48-Н.

В отчетном периоде 2018 года филиальная сеть Банка не изменилась.

Сведения о развитии внутренних структурных подразделений Банка за период с 01.01.2018 г. по 01.04.2018 г. представлены в таблице 1.

	01.04.2018 г.	01.01.2018 г.
Филиалы	1	1
Дополнительный офис	13	13

В период составления отчетности Советом Директоров Банка (протокол 627 от 25.04.2018г.) принято решение о закрытии и закрыт 28 апреля 2018 года дополнительный офис «Центральный» С-Петербургского филиала ПАО «Донхлеббанк», адрес местоположения: 191167, г. Санкт-Петербург, пл. Ал. Невского, д. 2, лит. Е, пом.35-Н.

Состав и члены 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 2017 году 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.

Согласно протоколу заседания Совета директоров Банка от 11.12.2017 г. с 11.12.2017 г. выведена Управляющая дополнительным офисом «Зерноград» ПАО «Донхлеббанк» Шкода Нина Федоровна из состава Правления Банка.

На 01.01.2018 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,

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.

Согласно протоколу № 618 заседания Совета директоров ПАО «Донхлеббанк» от 03 марта 2018 года досрочно прекращены полномочия Председателя Правления ПАО «Донхлеббанк» Яковлева Игоря Валерьевича. 4 марта 2018 года с Яковлевым И.В.

расторгнут трудовой договор. 4 марта 2018 года Яковлев И.В. выведен из состава Правления Банка.

Согласно протоколу № 618 заседания Совета директоров ПАО «Донхлеббанк» от 03 марта 2018 года на должность Председателя Правления ПАО «Донхлеббанк» назначен Губанов Юрий Серафимович. 5 марта 2018 года с Губановым Ю.С. заключен трудовой договор. 5 марта 2018 года Губанов Ю. С. избран в состав Правления Банка.

Состав Правления Банка с 5 марта 2018 года (по состоянию на 01.04.2018 года):

- Губанов Ю.С. – Председатель Правления Банка,
- Трушенко М.В. – главный бухгалтер Банка,
- Есенский С.В. – заместитель Председателя Правления Банка,
- Русалевич А.В. – заместитель Председателя Правления Банка.

2. Отчетный период и единицы измерения.

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность составлена в валюте Российской Федерации за 1 квартал 2018 года (далее-отчетный период).

Данные промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности отражают фактическое наличие имущества, обязательств и требований Банка по состоянию за 31.03.2018 г.

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.).

3. Информация о банковской группе.

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

4. Краткая 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.

В отчетном периоде 2018 года Банк соблюдал все установленные Банком России обязательные нормативы, выполнял резервные требования Банка России, соответствовал требованиям, предъявляемым к участникам системы страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации.

В 2018 году финансовые показатели Банка традиционно оставались достаточно стабильными.

Основные экономические показатели деятельности Банка за 1 квартал 2018 г. характеризуют его финансовое положение.

Основные экономические показатели Банка за 1 квартал 2018 год.

Показатели деятельности	01.04.2018 г.	01.01.2018 г.
Доходы	152 818	941 426
Расходы	152 708	992 236
Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	110	-50 699
Активы	3 198 600	3 306 899
Собственные средства (капитал)	367 457	366 938
Уставный фонд	180 000	180 000
Всего обязательств	2 886 932	2 995 341
Чистая ссудная задолженность	2 728 170	2 806 582
Среднесписочная численность	185	195
Резервный фонд	7380	7 380
Обязательные резервы в ЦБ	22 327	22 930
Фактически сформированные резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера.	1 151	1 252

Наибольшую долю доходов составляют доходы, полученные Банком от кредитных операций. Общая сумма полученных процентных доходов составляет 93 105 тыс. руб. В расходах наибольшую долю занимают проценты, выплаченные Банком по вкладам физических и юридических лиц. Общая сумма процентных расходов составляет 42 993 тыс. руб. Таким образом, чистые процентные доходы, полученные Банком за отчетный период 2018 год составляют 50 112 тыс. руб.

Годовая (бухгалтерская) финансовая отчетность будет рассмотрена Годовым общим собранием акционеров Банка 21 июня 2018г. После утверждения годовой финансовой отчетности акционерами Банка будут приняты соответствующие решения.

5. Краткий обзор основных положений учетной политики Банка.

Основные принципы и методы оценки и учета отдельных статей отчетности применяются с учетом положений Учетной политики Банка, утвержденной приказом Председателя Правления Банка № 568 от 27.12.2018г. (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 промежуточной бухгалтерской (финансовой)

отчетности» (далее Указание № 3054-У) и другими нормативными документами Банка России.

Учетная политика Банка основана на следующих принципах:

Непрерывность деятельности.

Этот принцип предполагает, что Банк будет непрерывно осуществлять свою деятельность в будущем и у него отсутствуют намерения и необходимость ликвидации, существенного сокращения деятельности или осуществления операций на невыгодных условиях.

Отражение доходов и расходов по методу "начисления".

Этот принцип означает, что финансовые результаты операций (доходы и расходы) 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.

Постоянство правил бухгалтерского учета.

Банк постоянно руководствуется одними и теми же правилами бухгалтерского учета, кроме случаев существенных перемен в своей деятельности или законодательстве Российской Федерации, касающихся деятельности кредитной организации. В противном случае должна быть обеспечена сопоставимость данных за отчетный и предшествующий ему период.

Осторожность.

Активы и пассивы, доходы и расходы должны быть оценены и отражены в учете разумно, с достаточной степенью осторожности, чтобы не переносить уже существующие, потенциально угрожающие финансовому положению Банка риски на следующие периоды.

При этом Учетная политика Банка обеспечивает большую готовность к признанию в бухгалтерском учете расходов и обязательств, чем возможных доходов и активов, не допуская создания скрытых резервов (намеренное занижение активов или доходов и намеренное завышение обязательств или расходов).

Своевременность отражения операций.

Операции отражаются в бухгалтерском учете в день их совершения (поступления документов), если иное не предусмотрено нормативными актами Банка России.

Раздельное отражение активов и пассивов.

В соответствии с этим принципом счета активов и пассивов оцениваются отдельно и отражаются в развернутом виде.

Преимущество входящего баланса.

Остатки на балансовых и внебалансовых счетах на начало текущего отчетного периода должны соответствовать остаткам на конец предшествующего периода.

Приоритет содержания над формой.

Операции отражаются в соответствии с их экономической сущностью, а не с их юридической формой.

Открытость.

Отчеты должны достоверно отражать операции Банка, быть понятными информированному пользователю и избегать двусмысленности в отражении позиции Банка.

Банк составляет сводный баланс и отчетность в целом по кредитной организации. Используемые в работе Банка ежедневные бухгалтерские балансы составляются по счетам второго порядка.

Оценка активов и обязательств.

Активы принимаются к бухгалтерскому учету по их первоначальной стоимости. В дальнейшем, в соответствии нормативными актами Банка России, активы Банка

оцениваются (переоцениваются) по справедливой стоимости либо путем создания резервов на возможные потери.

Обязательства отражаются в бухгалтерском учете в соответствии с условиями договора в целях обеспечения контроля за полнотой и своевременностью их исполнения. В случаях, установленных нормативными актами Банка России, обязательства также переоцениваются по справедливой стоимости.

Ценности и документы, отраженные в учете по балансовым счетам, по внебалансовым счетам не отражаются, кроме случаев, предусмотренных нормативными актами Банка России.

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 2018 году 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 неиспользуемым 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 качеств (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 финансовой (бухгалтерской) 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.

Информация об изменениях в учетной политике.

Учетная политика, применяемая Банком в 2018 году во всех существенных аспектах сопоставима с Учетной политикой, действовавшей в течение 2017 года. Изменения, внесенные в Учетную политику на 2018 год 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.

Существенные изменения в учетную политику на 2018 год, в том числе о прекращении Банком применения основополагающего допущения (принципа) «непрерывность деятельности», не вносились.

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность за отчетный период 2018 год составлена в полном объеме в соответствии с требованиями Банка России.

6. Сведения о существенных не корректирующих событиях.

Согласно протоколу №621 заседания Совета директоров Банка от 30.03.2018г., с целью поддержания стабильной деятельности Банка в первом полугодии 2018 года основной акционер Банка окажет финансовую помощь Банку в виде денежных средств или имущественных прав в сумме 77 000 тыс. рублей. С целью увеличения собственных средств (капитала) Банка, планируется передача в собственность Банка имущественных прав на 2 объекта, подтвержденных договорами долевого участия, в г. Санкт Петербург.

В период составления отчетности Банку передано имущество, согласно договора дарения на сумму 37 120 тыс. рублей.

На текущий момент в сети Интернет размещено извещение о намерении подать заявление о введении одной из процедур, предусмотренных ФЗ РФ №127-ФЗ 26.10.2002 «О несостоятельности (банкротстве)», в отношении одного из крупных заемщиков Банка – ООО «Норманн-Запад». Руководство Банка считает, что данная ситуация не повлияла и не повлияет в будущем на непрерывность деятельности Банка.

В период составления отчетности, в связи с решением Банка России об отзыве лицензий на осуществление банковских операций от 13.04.2018 г., увеличен объем исключенных денежных средств в связи с имеющимися ограничениями по их использованию НКО «Лидер» на сумму 1501 тыс. рублей.

К данным суммам создан резерв 100%.

7. Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса, отчета о финансовых результатах, отчета об изменении в капитале, отчета о движении денежных средств.

7.1. Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса. Объем и структура денежных средств.

Денежными средствами и их эквивалентами являются активы, которые легко могут быть конвертированы в определенную сумму денежной наличности и подвержены не значительному риску изменения стоимости. Эквиваленты денежных средств включают средства на корреспондентских счетах. Суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на использование и/или изначальный срок погашения, которых составляет больше 1 рабочего дня, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов.

		табл.3 тыс. руб.	
Наименование		01.04.2018 г.	01.01.2018 г.
1	Денежные средства	79 342	61 785
1.1	Касса	72 842	61 785
1.2	Денежные средства в пути	6 500	0
1.3	Денежные средства в банкоматах	0	0
2	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации в том числе	125 066	139 857
2.1	Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	22 327	22 930
3	Средства в кредитных организациях	24 134	55 137
3.1	Корреспондентские счета в кредитных организациях- корреспондентах	24 134	55 137
3.2	Корреспондентские счета в банках- нерезидентах	0	0

Анализ движения наличных денежных средств в 2018 году в сравнении с 2017 годом приведен в таблице 4. Иностранная валюта отражена в рублевом эквиваленте на дату проведения операции.

		Табл.4	
Валюта РФ		01.04.2018	01.01.2018
остатки на начало периода		52 171	38 837
приход		1 301 815	6 595 338
расход		1 293 891	6 582 004
остатки на конец периода		60 095	52 171
Доллары США			
остатки на начало периода		7 072	8 122
приход		492 666	256 684
расход		46 324	257 734
остатки на конец периода		10 014	7 072
Евро			
остатки на начало периода		2 542	1 355
приход		49 264	173 959
расход		49 073	172 772
остатки на конец периода		2 733	2 542

Обороты денежных средств по корреспондентскому счету в Банке России и размещение денежных средств на счетах в Банке России в 2018 году в сравнении с 2017 годом представлены в таблице 5

		табл.5 тыс. руб.	
Корреспондентский счет в Банке России		01.04.2018	01.01.2018
остатки на начало периода		115 327	115 673

приход	4 984 100	28 578 496
расход	4 996 688	28 578 842
остатки на конец периода	102 739	115 327
Депозит в Банке России		
остатки на начало периода	665 000	705 000
приход	9 860 000	40 855 000
расход	10 125 000	40 895 000
остатки на конец периода	400 000	665 000

Обороты денежных средств по корреспондентским счетам в других кредитных учреждениях в 2018 году сравнении с 2017 годом приведены в таблице 6. Иностранная валюта отражена в рублевом эквиваленте на дату проведения операции.

табл.6
тыс. руб.

Валюта РФ	01.04.2018	01.01.2018
остатки на начало периода	3 624	4 972
приход	10 883 467	44 703 779
расход	10 832 598	44 705 127
остатки на конец периода	4 493	3 624
Доллары США		
остатки на начало периода	34 574	24 601
приход	63 499	318 376
расход	90 039	308 403
остатки на конец периода	8 034	34 574
Евро		
остатки на начало периода	6 918	8 195
приход	28 711	1 394 325
расход	34 019	1 395 602
остатки на конец периода	1 609	6 918

По состоянию на 01.04.2018 г. Банком открыты корреспондентские счета в других кредитных организациях. Информация об открытых счетах и остатках на них представлена в сравнении с данными на 01.01.2018 г.

Открытые корреспондентские счета в других кредитных организациях.

табл.7
тыс. руб.

Валюта	Наименование счета	Остаток на 01.04.2018 г.	Остаток на 01.01.2018 г.
Рубли	Счет «НОСТРО» в АКБ «РУССЛАВБАНК» - ГК «АСВ»	909	909
Рубли	Счет «Ностро» в ЗАО «ЮниКредит Банк»	27	29
Рубли	Счет «НОСТРО» в РНКО «Платежный Центр» (ООО)	935	592
Рубли	Счет «НОСТРО» в НКО АО «ЛИДЕР»	779	555
Рубли	Счет «НОСТРО» в ОАО БАНК ВТБ	755	548
Рубли	Счет НОСТРО в НКО ЗАО НРД (г. Москва)	44	196
Рубли	Счет «НОСТРО» в КИВИ Банк (АО)	574	674
рубли	Счет «НОСТРО» ТКБ БАНК (ПАО)	470	121
Доллары США	Счет «НОСТРО» в АКБ «РУССЛАВБАНК» - ГК «АСВ»	56	56
Доллары США	Счет «НОСТРО» в ОАО БАНК ВТБ	280	111
Доллары США	Счет «НОСТРО» в РНКО «Платежный Центр» (ООО)	1 085	134
Доллары США	Корреспондентский счет «Ностро» ТКБ БАНК		
Доллары США	«ТРАНСКАПИТАЛБАНК» в долларах США	6 029	33 838
Доллары США	Счет «НОСТРО» в КИВИ Банк (АО)	585	435
Евро	Счет «Ностро» в ЗАО «ЮниКредит Банк»	0	4 615
Евро	Корреспондентский счет «Ностро» ТКБ БАНК		
Евро	«ТРАНСКАПИТАЛБАНК» в евро	1 143	1 976
Евро	Счет «НОСТРО» в КИВИ Банк (АО)	465	326
	ИТОГО	14 136	45 15

По состоянию на отчетную дату Банк имеет право распоряжаться 93% 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%.

Объем вложений в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Методы 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 2018 года Банк не имел.

Производных финансовых инструментов (форвардов, опционов, фьючерсов) в отчетном периоде 2018 года Банк не имел.

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

Финансовые вложения в долговые и долевыe ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи.

Финансовые вложения в долговые и долевыe ценные бумаги отсутствуют.

Инвестиции в дочерние и зависимые организации.

Вложения в дочерние и зависимые организации Банком не производились.

Объем и структура ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности.

Структура ссудной задолженности Банка.

		табл.8 тыс. руб.	
	Наименование	01.04.2018 г.	01.01.2018 г.
	Ссудная и приравненная к ней задолженность:	2 862 053	2 937 355
1.1	Депозиты в Банке России	400 000	665 000
1.2	Кредиты, предоставленные юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям	1 435 145	1 198 811
	В том числе чистая ссудная задолженность	1 335 366	1 097 043
1.3	Кредиты, предоставленные физическим лицам	1 026 908	1 073 544
	В том числе чистая ссудная задолженность	992 804	1 044 539
1.4	Векселя	0	0
2	Резервы на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	133 883	130 773
	Чистая ссудная задолженность	2 728 170	2 806 582

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 2018 года общий объем ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности снизился в сравнении с началом 2018 года на 78 412 тыс. руб. и составил 2 728 170 тыс. руб. Общая сумма ссудной задолженности, выданной юридическим лицам возросла на 236 334 тыс. руб. и составила 53,6 % от общего объема. Общая сумма ссудной задолженности, выданной физическим лицам снизилась на 46 636 тыс. руб. и составила 37,6 % от общего объема. В отчетном периоде 2018 года Банк проводил гибкую кредитную политику, учитывая сложившуюся рыночную ситуацию, состояние текущей ликвидности Банка, с осторожностью подходу к оценке финансового состояния каждого клиента. В отчетном периоде 2018 году проводилась работа по предоставлению банковских гарантий. Банком было выдано гарантий на сумму 8 000 тыс. руб. со сроком до 31.12.2018г. По состоянию на 01.01.2018 г. все гарантии закрыты. Выданные гарантии использовались клиентами Банка в качестве обеспечения исполнения обязательств по договорам.

Показатели отраслевой концентрации рисков в информации о финансовом положении.

					табл.9	
					тыс. руб.	
Наименование показателя		01.04.2018 г.		01.01.2018 г.		
п/п		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:	1 419 907	58,1	1 184 856	52	
1.1	Добыча полезных ископаемых					
1.2	Обрабатывающие производства	147 155	6,0	138 696	6	
1.3	Производство и распределение электроэнергии, газа и воды					
1.4	Сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	335 917	13,8	301 168	13	
1.5	Строительство	354 596	14,5	246 777	11	
1.6	Транспорт и связь	10 670	0,4	10 000	1	
1.7	Оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	445 752	18,3	370 087	16	
1.8	Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	7 145	0,3	11 434	1	
1.9	Прочие виды деятельности	88 962	3,6	95 753	4	
2	Из общей величины кредитов, предоставленных юр лицам и индивидуальным предпринимателям, кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства, из них:	1 419 907	58,2	1 179 491	52	
2.1	Индивидуальным предпринимателям	110 981	4,5	110 523	5	
3	Кредиты физлицам всего, в т. ч. по видам.	1 021 054	41,9	1 072 276	48	
3.1	Жилищные кредиты всего, в т. ч.:	919 776	37,7	972 838	43	
3.1	Ипотечные кредиты	395 786	16,2	407 674	18	
3.2	Автокредиты	9 020	0,4	10 713	1	
3.3	Иные потребительские кредиты	74 461	3,1	69 921	3	
*	Овердрафт	29 710	1,2	10 941	1	

*** Строки 3.1, 3.2 и 3.3 не дает в общем сумму по строке 3 за счет объема коммерческих кредитов (17 797 т. р. или 0,7%)

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

табл.10
тыс. руб.

п/п	Наименование показателя	01.04.2018 г.		по	01.01.2018 г.	
		Требования ссудам	Требования по получению процентных доходов		Требования ссудам	Требования по получению процентных доходов
1	Задолженность по ссудам и процентам по ним	2 458 827	4 254		2 272 355	4 014
2	Задолженность по ссудам акционерам (участникам) кредитной организации и процентам по данным ссудам	3 226	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	73 590	2 967		66 454	2 464
5	Объем реструктурированной задолженности	112 450	0		69 568	0
6	Категории качества:	X	X		X	X
6.1	I	138 259	100		141 782	97
6.2	II	2 129 189	1 544		1 866 644	1 299
6.3	III	45 850	74		122 840	119
6.4	IV	21 906	132		46 967	206
6.5	V	126 849	2 404		94 122	2 293
7	Обеспечение всего, в т. ч.:	3 724 013			3 186 191	
7.1	I категории качества	0			0	
7.2	II категории качества	3 724 013			3 186 191	
8	Расчетный резерв на возможные потери	208 475	X		190 724	X
9	Расчетный резерв с учетом обеспечения	133 883	X		130 773	X
10	Фактически сформированный резерв на возможные потери всего, в. ч. по категориям качества:	133 883	2 473		130 773	2 357
10.1	II	46 631	31		35 405	14
10.2	III	10 928	27		21 992	33
10.3	IV	7 839	59		9 412	104
10.4	V	68 485	2 356		63 964	2 206

Активы с просроченными сроками погашения.

табл.11
тыс. руб.

		01.04.2018 г.										01.01.2018 г.						
п/п	Наименование актива	в т. ч. с просроченными сроками погашения					резерв на возможные потери		Сумма	в т. ч. с погашения				с просроченными сроками			резерв на возможные потери	
		сумма	В т. ч. по срокам просрочки				асчётный	фактический		всего	в т. ч. по срокам просрочки			Расчетный	Фактический			
			Всего	до 30 дней	1 – 90 дней	1 – 180 дней					выше 180 дней	до 30 дней	1-90 дней			1 – 180 дней	выше 180 дней	
1	Ссуды всего, в т.ч.:	2 458 200	182 926	42 516	33 748	6 377	100 285	208 475	133 883	2 270 944	142 192	29 485	4 478	34 549	73 680	190 724	130 773	
	Предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	2 440 961	176 384	42 516	33 748	6 377	93 743	199 278	124 686	2 257 132	140 237	29 485	4 478	34 549	71 725	186 251	126 300	
1.2	Учтенные векселя																	
1.3	Факторинг																	
1.4	Требования по приобретенным по сделке правам (требования) (уступка требования)	10 697	0	0	0	0	0	2 655	2 655	11 857	0	0	0	0	0	2 517	2 517	
1.5	Требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки актива)	6 542	6 542	0	0	0	6 542	6 542	6 542	1 955	1 955	0	0	0	1 955	1 955	1 956	
1.6	Требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
1.7	Требования лизингодателя к лизин-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																	
2	Ценные бумаги	644	644	0	0	0	644	644	644	741	741	0	0	0	741	741	741	
3	Прочие требования	3 853	0	0	0	0	0	0	0	2 578	0	0	0	0	0	0	0	
	Итого:	2 462 697	183 570	42 516	33 748	6 377	100 929	209 119	134 527	2 274 263	142 192	29 485	4 478	34 549	74 421	191 465	131 514	

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

табл.12

тыс. руб.

Итого

	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
01.04.2018 г.							
Ссудная задолженность	124 245	36 676	240 153	516 729	1 523 158	0	2 440 961
Резерв на возможные потери	37 864	266	12 135	23 320	51 101	0	124 686
Чистая ссудная задолженность	86 381	36 410	228 018	493 409	1 472 057	0	2 316 275
01.01.2018 г.							
Ссудная задолженность	61 927	105 358	127 177	533 708	1 428 962	0	2 257 132
Резерв на возможные потери	45 124	4 264	2 020	33 955	40 937	0	126 300
Чистая ссудная задолженность	16 803	101 094	125 157	499 753	1 388 025	0	2 130 832

Концентрация ссудной задолженности по географическому признаку.

табл.13

тыс. руб.

	01.04.2018 г.	01.01.2018 г.
г. Санкт-Петербург	1 630 483	1 527 172
Ростовская область	810 478	729 960
Резервы на возможные потери	124 686	126 300
Чистая ссудная задолженность	2 316 275	2 130 832

Чистая ссудная задолженность по срокам, оставшимся до полного погашения:

табл.14

тыс. руб.

Наименование	01.04.2018 г.	01.01.2018 г.
Кредиты на 1 день	104	1 225
Кредиты на срок от 2 до 7 дней	1 976	0
Кредиты на срок от 8 до 30 дней	84 301	15 578
Кредиты на срок от 31 до 90 дней	36 410	101 094
Кредиты на срок от 91 до 180 дней	228 018	125 157
Кредиты на срок от 181 до года	493 409	499 753
Кредиты на срок от 1 года до 3 лет	498 765	338 232
Кредиты на срок свыше 3 лет	973 292	1 049 793
Итого	2 316 275	2 130 832

Объем чистых вложений в ценные бумаги, удерживаемые до погашения.

На 01.04.2018г. Банк не имеет вложения в учтенные векселя сторонних эмитентов.

На 01.01.2018г. Банк не имел вложения в учтенные векселя сторонних эмитентов.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, переданные без прекращения признания, включающие ценные бумаги, предоставленные в качестве обеспечения по договорам продажи и обратного выкупа.

На 01.04.2018 г. и на 01.01.2018 г. вложения в ценные бумаги для продажи отсутствуют.

Финансовые инструменты, отнесенные к категории «имеющиеся в наличии для продажи».

На 01.04.2018 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 01.01.2018 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.

Объем ценных бумаг, представленных в качестве обеспечения.

Ценные бумаги не представлялись в качестве обеспечения.

Финансовые инструменты, отнесенные к категории «Долговые обязательства, не погашенные в срок».

На 01.01.2018 г. Банк имеет вложения в облигации ОАО «Энергоцентр» на сумму 644 тыс. руб. По данным вложениям сформирован резерв на возможные потери от вложений в ценные бумаги в размере 100% в сумме 644 тыс. руб.

На 01.01.2018 г. Банк имел вложения в облигации ОАО «Энергоцентр» на сумму 741 тыс. руб. По данным вложениям был сформирован резерв на возможные потери от вложений в ценные бумаги в размере 100% в сумме 741 тыс. руб.

В отчетном периоде 2018 года по данным ценным бумагам восстановлен резерв в размере 98 тыс. рублей.

Текущая справедливая стоимость 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.

Состав, структура и изменении стоимости основных средств, нематериальных активов, а также объектов недвижимости, временно неиспользуемых в деятельности.**Состав, структура и изменении стоимости основных средств**

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 01.04.2018 года :

табл.15

тыс.руб.

Наименование	Имуще ство ВНОД (сч.619)	Здания и земельные участки (60401, 60404)	Автотранс порт (60401)	Компью теры и прочее офисное оборудо вание (60401)	Капитал ьные вложен ия (60415)	Капитал ьные вложен ия (60906)	нма (60901)	Материал ы (610 сч.)	Долгосрочные активы, классифицируе мые как "предназначенн ые для продажи" (сч.62001)	Средств а труда и предмет ы труда, получ. по дог отступн ого 621	Итого
Балансовая стоимость на 1.01.2018года	21850	174391	638	20330	113	0	4277	1	7303	0	228903
Остаток на 01.01.2018 года	21850	206584	4820	42396	113	0	7295	1	8114	0	291173
Поступления	0	0	0	125	125	105	105	1449	0	0	1909
Выбытия	0	0	0	0	125	105	0	1070	0	0	1300
Внутристатейн ое перемещение	0		0	0	0		0	0	0	0	0
Остаток на 01.04.2018	21850	206584	4820	42521	113	0	7400	380	8114	0	291782
Накопленная амортизация											
Остаток на 01.01.2018 года	0	32193	4182	22066	0	0	3018	0	0	0	61459
Выбытия	0	0	0	0	0	424	0	0			424
Амортизацион ные отчисления	0	529	201	1069	0	424	403	0			8824

Остаток накопленной амортизации на 01.04.2018 года	0	32722	4383	23135	0	0	3421	0			63661
Резервы											
Резервы 7а 01.01.2018	0								811	0	811
Резервы на 01.04.2018	0								811	0	811
Балансовая стоимость на 1.04.2018г.	21850	173862	437	19386	113	0	3979	380	7303	0	227310

Основы учета основных средств раскрыты в примечании 5.

Информация о составе основных средств по срокам эксплуатации и начисленной амортизации представлена в табл.16

Табл.16
Тыс.руб.

Амортизационные группы	01.04.2018	01.01.2018
Итого свыше 2-х до 3-х лет включительно	3 259	3 169
в т.ч. полностью с амортизированных	2 919	2 919
Итого службы свыше 3-х до 5-тилет включительно	9 763	10 308
в т.ч. полностью с амортизированных	3 545	4 370
Итого свыше 5-ти до 7-ми лет включительно	10 714	9 142
в т.ч. полностью с амортизированных	3 450	2 499
Итого свыше 7-ми до 10-ти лет включительно	1 657	1 627
в т.ч. полностью с амортизированных	1 173	1 173
Итого свыше 10-ти до 15-ти лет включительно	70	56
в т.ч. полностью с амортизированных	18	18
Итого свыше 20-ти до 25-ти лет включительно	1 489	1 415
в т.ч. полностью с амортизированных	0	0
Итого службы свыше 30-ти лет	33 288	32 724
в т.ч. полностью с амортизированных	0	0
итого	60 240	58 440

В отчетном периоде 2018 года выбытие или реализации основных средств нет.

В отчетном периоде 2018 года ограничения прав собственности на основные средства и объекты недвижимости, временно неиспользуемые в основной деятельности и стоимости основных средств, переданных в залог в качестве обеспечения, в деятельности Банка отсутствовали.

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

По состоянию на 01.04.2018 г. и на 01.01.2018 г. у Банка отсутствовали договорные обязательства по приобретению основных средств.

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

По состоянию на 01.01.2018г. произведена оценка имущества. Оценка произведена Ярцун Сергеем Васильевичем (Диплом о профессиональной переподготовке № 612403458478 Регистрационный номер ПК/1318 от 30.06.2016 г., выдан Федеральным государственным бюджетным образовательным учреждением высшего образования «Ростовским государственным экономическим университетом (РИНХ)», специализация «Оценка стоимости предприятия (бизнеса)». В результате оценки справедливая стоимость имущества не изменилась.

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

Состав, структура и изменении стоимости недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности и предназначенной для продажи.

Основы учета недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности раскрыты и предназначенной для продажи в примечании 5.

В 2017 году акционерами Банка оказана финансовая помощь в неденежной форме в размере 21 850 тыс. рублей (недвижимость). Стоимость данного имущества отражена на соответствующих счетах баланса в составе имущества временно неиспользуемого в основной деятельности.

В 2018 году акционерами Банка оказана финансовая помощь в неденежной форме в размере 37 120 тыс. рублей (недвижимость). Стоимость данного имущества отражена на соответствующих счетах баланса в составе имущества временно неиспользуемого в основной деятельности.

Недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности и предназначенная для продажи в финансовую аренду не передавалось.

Операционная аренда основных средств.

Когда Банк выступает в роли арендатора и все риски, и доходы от владения объектами аренды не передаются арендодателем Банку, общая сумма платежей по договорам операционной аренды отражается на счетах прибылей и убытков равномерно в течение всего срока аренды.

Табл.17

	01.04.2018
Стоимость основных средств, полученных в аренду	51 512
Сумма оплаченных арендных платежей.	3 778
Сумма арендных платежей, которая будет оплачена до конца финансового года.	18 247
Сумма арендных платежей, которая будет оплачена до конца срока аренды.	24 270
в т. ч. В следующем финансовом году	10 408
до 5 лет	13 862
свыше 5 лет.	0

Финансовая аренда основных средств.

При финансовой аренде происходит передача всех рисков и выгод, связанных с правом владения активом. Банк выступает в роли арендодателя, и общая сумма платежей по договорам финансовой аренды отражается на счетах прибылей и убытков равномерно в течение всего срока аренды. Информация представлена в табл.

Табл.18

	01.04.2018
Стоимость основных средств переданных, в аренду	13 014
Начисленная амортизация основных средств, переданных в аренду	835
Сумма полученных арендных платежей	454
Сумма арендных платежей, которая будет получена до конца финансового года.	1 185
Сумма арендных платежей, которая будет получена до конца срока аренды.	126
в т. ч. В следующем финансовом году	126
до 5 лет	0
свыше 5 лет	0

Нематериальные активы.

Основы учета нематериальных активов раскрыты в примечании 5. Информация представлена в табл.

Табл.19

	01.04.2018
Стоимость нематериальных активов	7 400
В т. ч. Программное обеспечение	119
Начисленная амортизация нематериальных активов	3 421
Сумма начисленной амортизации до конца финансового года	1 206

Объем, структура и изменение стоимости прочих активов.табл. 20
тыс. руб.

Наименование	01.01.2018 г.	01.01.2018 г.
Расчеты по налогам и сборам	22	0
Задолженность, перед персоналом включая расчеты с работниками по оплате труда и подотчетным суммам	397	15
Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	7 990	3 405
Требования по прочим операциям	555	5 045
Требования по получению процентов	1 522	2 078
Итого прочие активы	10 486	10 543

Средств на счетах кредитных организаций.

В балансе Банка нет остатков средств на счетах кредитных организаций.

Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями.табл.21
тыс. руб.

Наименование	01.04.2018 г.	01.01.2018 г.
Государственные и общественные организации	13 787	32 803
1.1 Текущие/расчетные счета	13 787	32 803
1.2 Срочные депозиты	0	0
2 Прочие юридические лица	462 625	452 193
2.1 Текущие/расчетные счета	380 125	365 643
2.2 Срочные депозитные	82 500	86 550
3 Физические лица	2 370 432	2 458 136
3.1 Текущие счета/счета до востребования	198 807	241 367
3.2 Срочные вклады	2 171 625	2 216 769
4 Итого средств клиентов	2 846 844	2 943 132

Средства клиентов по видам привлечений:табл.22
тыс. руб.

Наименование	01.04.2018 г.	01.01.2018 г.
1 Средства на текущих и расчетных счетах	2 764 344	2 856 582
1.1 Предприятий торговли	44 339	61 478
1.2 Строительство	47 588	78 103
1.3 Транспорт	137 264	124 528
1.4 Промышленно-производственный сектор	39 780	43 370
1.5 Сельское хозяйство	120 097	71 727
1.6 Финансы и инвестиции	5 218	1 734
1.7 Прочие	2 370 058	2 475 642
2 Средства на срочных депозитах	82 500	86 550
2.1 Строительство	82 500	86 550
2.2 Транспорт	0	0
2.3 Индивидуальный предприниматель	0	0
3. Итого средств клиентов	2 846 844	2 943 132

Государственные субсидии и другие формы государственной помощи.

Банк на 01.04.2018 г. и 01.01.2018 г. не использовал государственные субсидии и другие формы государственной помощи.

Объем и структура выпущенных долговых ценных бумаг в разрезе видов бумаг.

на 01.04.2018 г.:

табл.23
тыс. руб.

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

на 01.01.2018 г.:

табл.24
тыс. руб.

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

Объем, структура и изменении прочих обязательств.

табл.25
тыс. руб.

Наименование	01.04. 2018 г.	01.01.2018 г.
1 Расчеты по налогам и сборам	2 091	1 199
2 Задолженность перед персоналом, включая расчеты с работниками по оплате труда и по подотчетным суммам	8 427	3 215
3 Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями и прочим расчетам	205	692
4 Суммы, поступившие на корреспондентские счета, до выяснения	85	522
5 Обязательства по прочим операциям	643	1 111
6 Обязательства по уплате процентов	27 426	44 158
7 Итого	38 877	50 897

Резервы-оценочные обязательства, условные обязательства и условные активы.

Табл.26
Тыс.руб.

Наименование	01.04. 2018 г.	01.01.2018 г.
1 Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера	1 151	1 252
2 Резервы на возможные потери по прочим возможным потерям	0	0
3 Резервы на возможные потери по операциям с резидентами офшорных зон	0	0
Итого	1 151	1 252

Сумма долга, проценты (дисконты), начисленные на конец отчетного периода, размер просроченной задолженности, реструктуризация долга в отношении неисполненных Банком обязательств, включая выпущенные Банком векселя.

У Банка на 01.04.2018 г. и 01.01.2018 г. отсутствовали неисполненные обязательства

Величина 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 проводилось путем открытой подписки.

Согласно протоколу № 617 заседания Совета директоров ПАО «Донхлеббанк» от 28 февраля 2018 года, утвержден Отчет об итогах дополнительного выпуска ценных бумаг ПАО «Донхлеббанк». Согласно Отчета об итогах дополнительного выпуска ценных бумаг, количество размещенных ценных бумаг 0 штук. 19 марта 2018 года Департамент корпоративных отношений Банка России принял решение о признании дополнительного выпуска обыкновенных именных документарных акций ПАО «Донхлеббанк», несостоявшимся.

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

Структура процентных доходов и процентных расходов.

табл.27

		тыс. руб.	
№	Наименование	01.04.2018г.	01.04.2017г.
1	Процентные доходы, в том числе:	93 105	95 054
1.1	От размещения средств в кредитных организациях	10 979	13 053
1.2	От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	82 126	81 054
1.3	От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	0	0
1.4	От вложений в ценные бумаги	0	947

		Табл.28 Тыс.руб.	
№	Наименование	01.04.2018г.	01.04.2017г.
1	Процентные расходы, всего, в том числе:	(42 993)	(52 587)
1.1	По привлеченным средствам кредитных организаций		
1.2	По привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	(42 993)	(52 587)
1.3	По выпущенным долговым обязательствам	0	0

		Табл.29 Тыс.руб.	
№	Наименование	01.04.2018г.	01.04.2017г.
1	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:	(3 227)	(45 566)
1.1	Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	(116)	211

В отчетном периоде незначительно снизилась доля процентных доходов в сравнении с аналогичным периодом прошлого года, однако за счет значительного снижения процентных расходов и расходов по созданию резервов Банк получил прибыль в размере 110 тыс. рублей, что значительно превышает уровень прошлого года.

Сумма 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.

Доходы от операций с иностранной валютой.

		Табл.30 Тыс.руб	
№	Наименование	01.04.2018г.	01.04.2017г.
1	Доходы от операций купли продажи иностранной валюты в наличной форме в том числе	422	390
1.1	Доллары США	307	292
1.2	Евро	115	98
2	Доходы от операций купли продажи иностранной валюты в безналичной форме в том числе	480	43 666
2.1	Доллары США	379	483
2.2	Евро	101	43 183
3	Расходы от операций купли продажи иностранной валюты в наличной форме в том числе	-	(6)
3.1	Доллары США	-	6
3.2	Евро	-	-
4	Расходы от операций купли продажи иностранной валюты в безналичной форме в том числе	(334)	(31 717)
4.1	Доллары США	(265)	(384)
4.2	Евро	(69)	(31 333)
5	Чистые доходы от операций с инвалютой	568	12 333

Переоценка иностранной валюты.

		Табл.31 Тыс. руб.	
№	Наименование	01.04.2018г.	01.04.2017г.
1	Доходы от переоценке средств в иностранной валюте	12 408	52 068
1.1	Доллары США	9 639	25 313
1.2	Евро	2 769	26 755
2	Расходы от переоценке средств в иностранной валюте	(12 442)	(60 285)

2.1	Доллары США	(9 671)	(25 345)
2.2	Евро	(2 771)	(34 940)
3	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	(34)	(8 217)

В сложившейся экономической ситуации, для снижения рисков убытков от операций с иностранной валютой, Банк значительно снизил объем таких операций.

Структура комиссионных доходов и расходов.

Табл.32
Тыс.руб.

№	Наименование	01.04.2018г.	01.04.2017г.
1	Комиссионные доходы	8 085	9 410
1.1	От открытия и ведения банковских счетов	2 201	2 224
1.2	От расчетно-кассового обслуживания	3 165	3 835
1.3	От операций с валютными ценностями	329	345
1.4	От осуществления переводов денежных средств	1 964	2 012
1.5	От операций по выдаче банковских гарантий	35	439
1.6	От оказания посреднических услуг	107	147
1.7	От прочих операций	284	408
2	Комиссионные расходы	(655)	(1 071)
2.1	От открытия и ведения банковских счетов	(1)	(2)
2.2	От расчетно-кассового обслуживания	(504)	(833)
2.3	От операций с валютными ценностями	(71)	(145)
2.4	От осуществления переводов денежных средств	(19)	(13)
2.5	От оказания посреднических услуг		(18)
2.6	От прочих операций	(60)	(60)
	Чистые комиссионные доходы	7 430	8 339

Операционные расходы.

Табл. 33
Тыс.руб.

№	Наименование	01.04.2018г.	01.04.2017г.
1	Операционные расходы	(53 452)	(56 962)
1.1	Расходы на содержание персонала в том числе	(37 138)	(36 679)
	Расходы на оплату труда	(26 619)	(28 111)
	Страховые взносы	(8 184)	(8 407)
	Оплата выходных пособий	(2 168)	(76)
	Подготовка и переподготовка кадров	(39)	(40)
	Другие расходы	(128)	(45)
1.2	Расходы по содержанию основных средств и нематериальных активов	(1491)	(2 233)
1.3	Расходы по амортизации основных средств и нематериальных активов	(2 202)	(2 064)
1.4	Управленческие расходы	(12 568)	(15 560)
1.5	Прочие расходы	(53)	(220)
1.6	Расходы по операциям с долгосрочными активами	0	(206)

Расходы на оплату труда, включая компенсационные и стимулирующие выплаты работникам за отчетный период 2018 год, указанные в отчете о финансовых результатах, составили 37 138 тыс. руб. Данные, представленные выше, 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). Страховые взносы с выплат вознаграждений работникам за отчетный период 2018 г. составили 8 184 тыс. руб.

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.

Информация о численности персонала, относящегося к исполнительным органам и работниках, принимающих риски, включая филиал и дополнительные офисы Банка.

П/п	Наименование	На 01.04.2018 г.	На 01.04.2017 г.
1	Среднесписочная численность персонала всего.	185	198
	В том числе		
1.1	Численность персонала исполнительных органов	5	6
1.2	Численность иных работников, принимающих риски.	8	7

Структура вознаграждений персоналу Банка.

				тыс. руб.	
/п	Виды вознаграждений	На 01.04.2018г.	Доля в общем объеме возна- граждений %	На 01.04.2017г.	Доля в общем объеме возна- граждений %
1	Фиксированная часть оплаты труда, в т. ч.	25 116	86,17	22 084	78,23
1.1.	Управленческому основному персоналу	4 778	16,39	2 359	8,36
1.2.	Иные работники, принимающие риски (за исключением основного управленческого персонала Работники) осуществляющие внутренний контроль и управления рисками	1 513	5,19	1 475	5,23
2.	Нефиксированная часть оплаты труда, в том числе:	4 032	13,83	6 148	21,78
2.1.	Управленческому основному персоналу	1 322	4,54	894	3,17
2.2.	Иные работники, принимающие риски (за исключением основного управленческого персонала)	423	1,45	600	2,13
3	Прочие компенсации	0	0	0	0
	Итого	29 148	100	28 232	100

Основные компоненты расхода (дохода) по налогам.

		табл.34 тыс. руб.	
№	Наименование	01.04.2018г.	01.04.2017г.
1	Налог на имущество	(977)	(1 069)
2	Земельный налог	(137)	(57)
3	Транспортный налог	(7)	(7)
4	НДС	(792)	(1 164)
5	Налог на прибыль	(0)	(0)
6	Налог на прибыль с гос. ценными бумагами	(0)	(106)
7	Госпошлина	(258)	(120)
8	Плата за загрязнение окружающей среды	(8)	(29)

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.

Расчет налога на прибыль осуществляется по налоговым ставкам в соответствии с Налоговым Кодексом РФ. В течении 1 квартала 2018 года Банк не производил уплату налога на прибыль, в том числе авансовые платежи в связи с наличием убытка по расчету за 2017 год. Финансовый результат для налогообложения (прибыль) в 1 квартале 2018 года отрицательный.

В отчетном периоде Банк не производил расходов на исследование и разработки.

В отчетном периоде Банк не производил списания стоимости основных средств до возмещаемой суммы, а также сторнирования таких списаний.

В отчетном периоде Банк не проводил расходы связанные с реструктуризацией деятельности организации и не восстанавливал резервов по затратам на реструктуризацию.

В отчетном периоде Банк не проводил расходы по выбытию объектов основных средств и инвестиций. Расходов от прекращенной деятельности и расходов связанных с урегулированием судебных разбирательств нет.

7.3. Сопроводительная информация к статьям отчета об изменениях в капитале.

Уставный капитал, резервный фонд.

Расчет величины собственных средств Банка производится с учетом международных стандартов и 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). Собственные средства (капитал) Банка сформированы уставным капиталом, резервным фондом, нераспределенной прибылью, фондом переоценки и субординированным депозитом.

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 проводилось путем открытой подписки.

Согласно протоколу № 617 заседания Совета директоров ПАО «Донхлеббанк» от 28 февраля 2018 года, утвержден Отчет об итогах дополнительного выпуска ценных бумаг ПАО «Донхлеббанк». Согласно Отчета об итогах дополнительного выпуска ценных бумаг, количество размещенных ценных бумаг 0 штук. 19 марта 2018 года Департамент корпоративных отношений Банка России принял решение о признании дополнительного выпуска обыкновенных именных документарных акций ПАО «Донхлеббанк», несостоявшимся.

По состоянию за 31 марта 2018 года структура оплаченного акционерного капитала Банка была следующей:

Табл.35
Доля в уставном капитале (%)

Акционеры	Доля в уставном капитале (%)	
	2018	2017
Шемраков Валерий Алексеевич	30,98	30,98
Смирнов Владимир Иванович	59,33	59,33
Прочие акционеры с долей менее 5%	9,69	9,69
Итого:	100,00	100,00

Объявленный уставный капитал, выпущенный и полностью оплаченный, включает следующие компоненты:

Табл.36

	Количество акций	Номинал
Обыкновенные акции	35 920 000	179 600
Привилегированные акции	20 000	400
За вычетом собственных акций, выкупленных у акционеров	0	0
Итого уставный капитал	35 940 000	180 000

Табл.37
Тыс.руб.

№	Наименование	01.04.2018г.	01.04.2017г.
1	Уставный капитал	180 000	180 000
2	Резервный фонд	7 380	7 363
3	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	111 728	126 026

Совокупный доход Банка.

Табл.38
Тыс.руб

№	Наименование	01.04.2018.	01.04.2017.
1	Прибыль (убыток) за отчетный период	110	(49828)
2	Прочий совокупный доход (убыток)		
3	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:	0	0
3.1	изменение фонда переоценки основных средств	0	0
3.2	изменение фонда переоценки обязательств (требований) по пенсионному обеспечению работников по программам с установленными выплатами	0	0
4	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток	0	0
5	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль	0	0
6	Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:	0	0
6.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	0	0
6.2	изменение фонда хеджирования денежных потоков	0	0
7	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток	0	0
8	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль	0	0
9	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль	0	0
10	Финансовый результат за отчетный период	110	(49828)

Изменений в совокупном доходе Банка в отчетном периоде 2018 года нет. Дивиденды в отчетном периоде не начислялись и не выплачивались.

В 2017 году акционерами Банка оказана финансовая помощь в не денежной форме в размере 21 850 тыс. рублей (недвижимость). Стоимость данного имущества отражена на соответствующих счетах баланса в составе имущества временно неиспользуемого в основной деятельности. В период составления отчетности акционерами Банка оказана финансовая помощь в не денежной форме в размере 37 120 тыс. рублей (недвижимость). Стоимость данного имущества отражена на соответствующих счетах баланса в составе имущества временно неиспользуемого в основной деятельности. Данные средства безвозмездного финансирования увеличили собственные средства Банка.

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

В отчетном периоде 2018 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 2018 года осуществлялось Банком 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%).

8. Цели и политика управления рисками.

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 единовременного исполнения Банком своих финансовых обязательств;

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

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

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

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

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.

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.

8.1. Кредитный риск.

Кредитный риск - риск возникновения у Банка убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения должником финансовых обязательств перед Банком в соответствии с условиями договора. К финансовым обязательствам Банк относит обязательства должника по полученным кредитам, (в том числе межбанковским кредитам (депозитам, займам), прочим размещенным средствам, включая требования на получение (возврат) долговых ценных бумаг, акций и векселей, предоставленных по договору займа; учтенным Банком векселям; банковским гарантиям, по которым уплаченные Банком денежные средства не возмещены принципалом; сделкам финансирования под уступку денежного требования (факторинг); приобретенным Банком по сделке (уступка требования) правам (требованиям); приобретенным Банком на вторичном рынке закладным; сделкам продажи (покупки) финансовых активов с отсрочкой платежа (поставки финансовых активов); оплаченным Банком аккредитивам (в том числе непокрытым аккредитивам); возврату денежных средств (активов) по сделке по приобретению финансовых активов с обязательством их обратного отчуждения; требованиям Банка (лизингодателя) по операциям финансовой аренды (лизинга).

Цель управления кредитным риском Банка достигается на основе системного, комплексного подхода, который подразумевает решение следующих задач:

получение оперативных и объективных сведений о состоянии и размере кредитного риска;

качественная и количественная оценка (измерение) кредитного риска;

установление взаимосвязей между отдельными видами рисков с целью оценки мероприятий, планируемых для ограничения воздействия одного вида риска на рост или уменьшение уровня других рисков;

создание системы управления кредитным риском на стадии возникновения негативной тенденции, а также системы быстрого и адекватного реагирования, направленной на предотвращение достижения кредитным риском критически значительных для Банка размеров (минимизацию риска).

Минимизация риска (иначе называемая регулированием риска) - это принятие мер по поддержанию риска на уровне, не угрожающем интересам кредиторов и вкладчиков, устойчивости Банка. Этот процесс управления включает в себя: прогнозирование рисков, определение их вероятных размеров и последствий, разработку и реализацию мероприятий по предотвращению или минимизации, связанных с ними потерь. Для принятия эффективных

управленческих решений нужно наиболее точно оценить и спрогнозировать уровень кредитного портфельного риска, так как при максимально возможном определении и прогнозировании уровня риска кредитного портфеля Банк может применить адекватные методы регулирования с целью минимизации такого риска, и соответственно повысить качество кредитного портфеля Банка.

Возникновение кредитного риска может быть обусловлено многими причинами как на уровне отдельной ссуды, так и на уровне кредитного портфеля Банка.

К причинам возникновения кредитного риска на уровне отдельной ссуды относятся: неспособность заемщика к созданию денежного потока, необходимого для возврата и обслуживания долга;

риск ликвидности залога;

риск невыполнения обязательств третьими лицами, ответственными по ссуде;

моральные и этические характеристики заемщика.

К причинам возникновения кредитного риска на уровне кредитного портфеля Банка относятся:

чрезмерная концентрация кредитов в одном из секторов экономики;

чрезмерная диверсификация по многим отраслям экономики при отсутствии у банка специалистов, знающих их особенности;

изменение курсов валют - для кредитов, выданных в иностранной валюте;

несовершенная структура кредитного портфеля, сформированного с учетом потребностей клиентов, а не самого Банка;

уровень квалификации персонала.

Формируя кредитный портфель, Банк придерживаться определенного уровня концентрации кредитных операций, поскольку Банк работает в конкретном сегменте рынка и специализируется на обслуживании определенной клиентуры. Одновременно чрезмерная концентрация значительно повышает уровень кредитного риска.

Диверсификация является понятием противоположным по экономическому содержанию концентрации. Диверсификация требует профессионального управления и глубоких знаний рынка. Поэтому чрезмерная диверсификация приводит не к уменьшению, а к росту кредитного риска Банка.

Значительное влияние на кредитный риск Банка оказывает изменение курсов валют, который возникает в процессе предоставления кредитов в иностранной валюте, купли-продажи валют, конверсионных операций.

Приведенные классификации факторов возникновения кредитного риска показывают зависимость Банка от результатов деятельности заемщика и от организации качества проведения анализа потенциальных причин возникновения нежелательных последствий. Но так как возможности управления внешними факторами ограничены, то основные рычаги регулирования риска кредитного портфеля лежат в сфере внутренней политики Банка.

Количественное и качественное описание кредитного риска раскрыто в примечании 7.

Связанное кредитование - предоставление кредитов отдельным физическим или юридическим лицам, обладающим реальными возможностями воздействовать на характер принимаемых Банком решений о выдаче кредитов и об условиях кредитования, а также лицам, на принятие решения, которыми может оказывать влияние Банк. При кредитовании связанных лиц кредитный риск может возрасти вследствие несоблюдения или недостаточного соблюдения установленных Банком правил, порядков и процедур рассмотрения обращений на получение кредитов, определения кредитоспособности заемщика(ов) и принятия решений о предоставлении кредитов. Подробное описание по операциям связанного кредитования представлена в примечании 11.

Концентрация кредитного риска - предоставление крупных кредитов отдельному заемщику или группе связанных заемщиков, а также в результате принадлежности должников Банка либо к отдельным отраслям экономики, либо к географическим регионам или при наличии ряда иных обязательств, которые делают их уязвимыми к одним и тем же экономическим факторам.

Контроль концентрации кредитного риска отслеживается Банком на ежедневной основе. В отчетном периоде 2018 года уровень концентрации кредитного риска находился в пределах допустимого значения.

Табл.39 В процентах			
№	Наименование	01.04.2018г.	01.01.2018 г.
1	Норматив максимального размера рисков на одного заемщика или группу связанных заемщиков(Н6)	19,2	18,5
2	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков Банка(Н7)	296,65	218,96
3	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных Банком своим участникам(Н9.1)	0,86	0
4	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам Банка(Н10.1)	1,64	(1,63
5	Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с Банком лиц) (Н25)	18,99	16,3

8.2. Рыночный риск.

Рыночный риск – риск возникновения у Банка финансовых потерь (убытков) вследствие изменения справедливой стоимости финансовых инструментов и товаров, поименованных в пункте 1.1 Положения Банка России от 03.12.2015 №511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска», а также курсов иностранных валют и (или) учетных цен на драгоценные металлы.

Оценка рыночного риска – комплекс мероприятий, направленных на выявление и анализ внутренних и внешних факторов, оказывающих воздействие на деятельность Банка и способствующих возникновению рыночного риска.

Мониторинг рыночного риска – процесс систематического и непрерывного сбора и анализа информации об уровне рыночного риска.

Минимизация рыночного риска – комплекс мероприятий по поддержанию рыночного риска на уровне, не угрожающем интересам кредиторов и вкладчиков, устойчивости Банка.

Управление рыночным риском – процесс принятия решений, их исполнения и контроля за исполнением, направленный на поддержание приемлемого уровня рыночного риска.

Контроль рыночного риска - процесс оценки результатов управления рыночным риском.

Факторы возникновения рыночного риска Банк подразделяет на внешние и внутренние.

К внешним факторам относятся:

изменение справедливой стоимости ценных бумаг и производных финансовых инструментов под влиянием факторов, связанных с состоянием их эмитента и с общими колебаниями цен на финансовые инструменты;

изменение курсов иностранных валют;

изменение учетных цен на золото;

изменение цен товаров, включая драгоценные металлы (кроме золота), и производных финансовых инструментов;

несовпадение сроков погашения активов, пассивов и внебалансовых требований и обязательств по инструментам с фиксированной процентной ставкой;

несовпадение сроков погашения активов, пассивов и внебалансовых требований и обязательств по инструментам с изменяющейся процентной ставкой (риск пересмотра процентной ставки);

изменение конфигурации кривой доходности по длинным и коротким позициям по финансовым инструментам одного эмитента, создающие риск потерь в результате превышения потенциальных расходов над доходами при закрытии данных позиций (риск кривой доходности);

для финансовых инструментов с фиксированной процентной ставкой при условии совпадения сроков их погашения - несовпадение степени изменения процентных ставок по привлекаемым и размещаемым Банком ресурсам; для финансовых инструментов с плавающей процентной ставкой при условии одинаковой частоты пересмотра плавающей процентной ставки - несовпадение степени изменения процентных ставок (базисный риск);

широкое применение опционных сделок с традиционными процентными инструментами, чувствительными к изменению процентных ставок (облигациями, кредитами, ипотечными займами и ценными бумагами и пр.), порождающих риск возникновения убытков в результате отказа от исполнения обязательств одной из сторон сделки (опционный риск);

нарушение клиентами и контрагентами Банка условий договоров.

К внутренним факторам относятся:

злонамеренные манипуляции при приобретении/реализации финансовых инструментов;

ошибочные действия по приобретению/реализации финансовых инструментов, в том числе по срокам и в количественном выражении.

Основными задачами по управления рыночным риском Банк ставит перед собой:

- определение перечня финансовых инструментов, при работе с которыми возникает рыночный риск.

- формирование методов оценки рыночных рисков различных финансовых инструментов, несущих в себе рыночный риск, а также различных групп контрагентов.

- оценка рыночных рисков и степени подверженности им.

- постоянный мониторинг уровня рыночного риска.

- установление соответствующих лимитов по операциям, несущим рыночный риск (на контрагентов, операции, сделки).

- организация действенного и адекватного масштабам деятельности Банка процесса принятия решения по оценке, контролю и управлению рыночными рисками в рамках системы распределения полномочий и ответственности.

Управление рыночным риском состоит из следующих этапов:

- выявление рыночного риска;

- оценка рыночного риска, в том числе фондового, валютного, процентного, товарного;

- мониторинг рыночного риска;

- контроль и/или минимизация рыночного риска.

Цели и задачи управления рыночным риском достигаются при соблюдении определенных принципов следующими методами:

- система пограничных значений (лимитов);

- система полномочий и принятия решений;

- информационная система;

- система мониторинга рыночного риска;

- система контроля и минимизации рыночного риска.

Показатель рыночного риска в отчетном периоде 2018 году находился в пределах, приемлемых для Банка.

8.3. Риск ликвидности.

Риск ликвидности – риск убытков вследствие неспособности Банка обеспечить исполнение своих обязательств в полном объеме. Риск ликвидности возникает в результате

несбалансированности финансовых активов и финансовых обязательств Банка (в том числе вследствие несвоевременного исполнения финансовых обязательств одним или несколькими контрагентами Банка) по срокам и объемам, а также возникновения непредвиденной необходимости немедленного и единовременного исполнения Банком своих финансовых обязательств.

Основная цель управления ликвидностью - снижение риска дисбаланса ликвидности.

Задачами управления и контроля за состоянием ликвидности является:

защита интересов клиентов (вкладчиков), недопущение потери ими вложенных денежных средств;

сохранение платежеспособности Банка;

снижение потенциальных финансовых рисков при проведении банковских операций;

создание и поддержание готовности системы мгновенного реагирования структурных подразделений Банка на любые изменения в движении денежных потоков организации, ухудшающее ее финансовое положение.

В обозримом будущем Банк прогнозирует осуществление своей деятельности в условиях сохранения консервативных тенденций изменения внешних факторов, влияющих на развитие российской экономики, сдержанной динамики потребительского спроса на фоне восстановления экономики и роста инвестиционного спроса по мере повышения уровня жизни населения.

Причинами возникновения риска ликвидности является результат несбалансированности финансовых активов и обязательств Банка (в том числе вследствие несвоевременного исполнения финансовых обязательств одним или несколькими контрагентами Банка) по срокам и объемам, а также возникновение непредвиденной необходимости немедленного и единовременного исполнения Банком своих финансовых обязательств.

Банк устанавливает процедуры управления риском ликвидности охватывающие различные формы риска ликвидности:

- риск несоответствия между суммами и датами поступлений и списаний денежных средств (входящих и исходящих денежных потоков);

- риск непредвиденных требований ликвидности, то есть последствия того, что непредвиденные события в будущем могут потребовать больших ресурсов, чем предусмотрено;

- риск фондирования, то есть риск, связанный с потенциальными изменениями стоимости фондирования, влияющими на размер будущих доходов Банка.

- риск рыночной ликвидности, то есть вероятности потерь при реализации активов либо ввиду невозможности закрыть имеющуюся позицию из-за недостаточной ликвидности рынка или недостаточных объемов торгов.

В связи с незначительными объемами операций на рынке ценных бумаг Банк учитывает проявление риска рыночной ликвидности и проводит его оценку в составе рыночного риска.

Основные факторы, обуславливающие качество деятельности Банка по обеспечению должного уровня ликвидности:

достаточность собственных средств (капитала) Банка;

качество активов (соблюдение принципов их оперативной ликвидности, низкой рискованности, доходности, диверсифицированности активов и пассивов по срокам и объемам);

качество депозитной базы (увеличение долгосрочной и стабильной части депозитов);

сопряженность активов и пассивов по срокам и объемам;

качество управления активами и пассивами.

Рациональная потребность Банка в ликвидных средствах (уровень ликвидности) характеризуется определением и поддержанием оптимального соотношения привлеченных ресурсов и вложений, при соблюдении платежеспособности и прибыльности.

В процессе управления ликвидностью Банк руководствуется следующими принципами:

- принцип непрерывности - управление ликвидностью осуществляется ежедневно и непрерывно;
- принцип исключения противоречий - применяемые методы и инструменты оценки риска ликвидности не должны противоречить нормативным документам ЦБ РФ, политике Банка в области управления рисками и иным внутренним нормативным документами Банка;
- принцип разделения полномочий - Банк четко разделяет полномочия и ответственность по управлению ликвидностью между руководящими органами и подразделениями;
- принцип лимитирования - устанавливаются лимиты, обеспечивающие адекватный уровень ликвидности и соответствующие размеру, природе бизнеса и финансовому состоянию Банка;
- принцип приоритетности - при принятии решений Банк разрешает конфликт между ликвидностью и доходностью в пользу ликвидности;
- принцип существенности - каждая сделка, влияющая на состояние ликвидности должна быть принята в расчет риска ликвидности. При размещении активов в различные финансовые инструменты Банк строго учитывает срочность источника ресурсов и его объем, проведение крупных сделок анализируется в предварительном порядке на предмет их соответствия текущему состоянию ликвидности и установленным лимитам;
- принцип планирования - осуществляется планирование потребности в ликвидных средствах.

Сокращение (потеря) ликвидности Банком может быть обусловлена как внешними, так и внутренними факторами, отдельным событием или серией инцидентов.

Внешние факторы возникают вне Банка, но в силу масштабности и (или) одновременности могут повлечь проблемы с ликвидностью и внутри Банка. К таким факторам можно отнести изменения политической, социальной, экономической и иных ситуаций в России и за рубежом, возникающие в результате начавшейся войны, революции, неустойчивости политического режима, национализации, приватизации, запрета на платежи за границу, введения эмбарго, отмены лицензий, стихийных бедствий и пр.; обострения экономического кризиса в стране, сокращение ликвидности на финансовых рынках, кризис (существенное падение котировок) на фондовых рынках, неустойчивость валютных курсов, инфляцию, утрату доверия клиентов к банковской системе в целом, неплатежеспособность контрагентов, банкротство и злоупотребления клиентов банка и т.д.

Внутренние факторы связаны непосредственно с деятельностью Банка, это:

чрезмерное краткосрочное заимствование или долгосрочное кредитование без учета структуры и специфики привлеченных ресурсов;

значительная зависимость от одного рынка или небольшого числа партнеров в плане привлечения денежных средств (остатки на расчетных счетах, депозитах);

ошибки в инвестиционных и иных проектах (в т.ч. и в части внедрения новых технологий);

несоблюдение установленных лимитов совершения операций;

неадекватная оценка кредитных рисков, иных рисков возможных потерь;

потеря репутации Банка и т.п.

Перечисленные факторы являются причиной определенных событий, которые обуславливают сокращение ликвидности и могут привести к кризису ликвидности. Это:

неожиданное значительное снижение остатков средств на клиентских счетах «до востребования» (спад на 10-20% или больше по сравнению со средним показателем предыдущего месяца, который удерживается более трех дней);

неспособность Банка привлечь ресурсы по текущей рыночной стоимости;

значительное сокращение банками-контрагентами открытых ранее лимитов на Банк.

Для анализа состояния ликвидности и оценка риска ликвидности Банк использует метод коэффициентов (нормативный подход).

На первом этапе проводится расчет фактических значений обязательных коэффициентов (нормативов) мгновенной, текущей и долгосрочной ликвидности (вместе именуемых нормативами ликвидности) и их сравнение с установленными Банком России допустимыми числовыми значениями (инструкция ЦБ РФ от 28.06.2017 N 180-И).

Оценка мгновенной, текущей и долгосрочной ликвидности производится ежедневно на основании данных баланса Банка и оперативных данных с целью определения оперативной потребности в ресурсах, либо возможности их размещения.

Оценка мгновенной ликвидности включает в себя:

- управление текущей платежной позицией;
- расчет и анализ риска снижения уровня ликвидности с использованием обязательного норматива мгновенной ликвидности Н2, установленного Банком России.

Оценка текущей и долгосрочной ликвидности предполагает перспективное управление активами и пассивами, направленное на обеспечение сбалансированности активов и пассивов по объемам и срокам размещения (привлечения) на перспективу (месяц, квартал, год и более).

Оценка текущей и долгосрочной ликвидности включает:

- расчет и анализ риска потери ликвидности в связи с разрывом в сроках погашения требований и обязательств;
- расчет и анализ риска снижения уровня ликвидности с использованием обязательных нормативов текущей и долгосрочной ликвидности Н3 и Н4, установленных Банком России.

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 отчетном периоде 2018 года нормативы ликвидности находились в пределах допустимого значения. Нарушений нормативных значений на все операционные даты отчетного периода 2018 года нет.

Табл.40
В процентах

№	Наименование	01.04.2018г.	01.01.2018г.
1	Норматив мгновенной ликвидности (Н2)	20,14	23,08
2	Норматив текущей ликвидности (Н3)	71,01	83,72
3	Норматив долгосрочной ликвидности (Н4)	69,77	70,18

Анализ потери ликвидности в связи с разрывом в сроках погашения требований и обязательств предполагает:

- анализ соблюдения предельных значений коэффициентов избытка (дефицита) ликвидности по ликвидным активам;
- анализ тенденций изменений показателей внутри каждого анализируемого периода.

Вторым этапом является анализ изменений фактических значений уровня ликвидности применительно к рассчитанным нормативам за последние три месяца (динамика нормативов ликвидности) с целью выявления тенденций в части улучшения или ухудшения состояния значений нормативов ликвидности.

В отчетном периоде временно свободные денежные средства Банк размещал на депозитных счетах в Банке России. Анализ приведен в примечании 7.

9. Управление 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.

Банк в отчетном периоде 2018 года выполнял все обязательные нормативы (с учетом надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)), установленные Банком России, что свидетельствует о способности Банка выполнять взятые на себя обязательства. По состоянию на 01.04.2018 г. Банк имеет «запас» по нормативам достаточности базового, основного, общего капитала, нормативам ликвидности и нормативам допустимого размера риска, что отражено в форме № 0409813. Банком производится ежедневный контроль выполнения нормативов достаточности собственных средств, в соответствии с внутрибанковским Положением об управлении рисками.

Табл.41 В процентах			
№	Наименование	01.04.2018г.	01.01.2018г.
1	Норматив достаточности базового капитала Банка (Н1.1)	6,45	6,79
2	Норматив достаточности основного капитала Банка (Н1.2)	8,43	8,84
3	Норматив достаточности собственных средств Банка (Н1.3)	11,69	12,25

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

Норматив краткосрочной ликвидности (НКЛ) Банк не рассчитывает в соответствии с Положением ЦБ РФ от 03.12.2015 г. № 510-П «Положение о порядке расчета норматива краткосрочной ликвидности («Базель III») системно значимыми кредитными организациями», поскольку не является системно значимой кредитной организацией.

В отчетном периоде Банк не проводил выкуп собственных акций.

В отчетном периоде Банк не объявлял и не выплачивал дивиденды по своим акциям.

10. 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.

11. 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 01.04.2018 г. по операциям со связанными сторонами:

	Прочие крупные акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности (средневзвешенная процентная ставка: 18,40%)	3 226	0	74 000
Средства клиентов (средневзвешенная процентная ставка 5,5% - по депозитам)	1 249	0	62 400

Далее указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за отчетный период 2018 год:

	Прочие крупные акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Процентные доходы	54	0	2 232
Процентные расходы	43	0	36

Общая сумма кредитов, представленных связанным сторонам и погашенных связанными сторонами за отчетный период 2018 год:

	Прочие крупные акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Сумма кредитов, представленных связанным сторонам в течение периода	3 500	0	130 000
Сумма кредитов, погашенных связанным сторонам в течение периода	274	0	130 000

Информация об общей величине выплат (вознаграждений) управленческому персоналу.

п/п	Виды вознаграждений	На 01.04.2018 г.	На 01.01.2018 г.
1	Краткосрочные вознаграждения, всего в т. ч.:	6 100	13 634
1.1	Расходы на оплату труда, включая премии и компенсации	6 100	13 634
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.:	185	195
3.1	Численность основного управленческого персонала.	5	5

12. Долгосрочные вознаграждения работникам.

Согласно внутренних локальных документов долгосрочных вознаграждений работникам в Банке не предусмотрено.

13. Выплаты на основе долевых инструментов.

В отчетном периоде Банк не производил выплат по долевым инструментам.

14. Объединение бизнесов.

В отчетном периоде Банк не проводил объединение бизнеса.

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

На 01.04.2018 г. в обращении находятся 35 940 000 шт. акций. (35 920 000 - обыкновенных именных бездокументарных акций; 20 000 – привилегированных именных бездокументарных акций).

На 01.01.2018 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.

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



М. П.

15.05.2018 г.

Ю.С. Губанов

М.А. Трушенко