

Пояснительная информация к годовой отчетности ПАО «Донхлеббанк» за 2015 год

1. Краткая характеристика деятельности ПАО «Донхлеббанк»

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

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

ПАО «Донхлеббанк» зарегистрирован 30 марта 1993 года и работает на основании лицензий, выданных Банком России № 2285 от 12 января 2015 года. Банку присвоен 02.10.2002 года основной государственный регистрационный номер (ОГРН) 1026103273382. Кроме лицензии Банка России, ПАО «Донхлеббанк» имеет лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг без ограничения срока действия на проведение операций с ценными бумагами:

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

ПАО «Донхлеббанк» присвоен 09.12.2014 года государственный регистрационный номер (ГРН 21461000484000).

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

Банк имеет 4 филиала, 10 дополнительных офисов.

Отчетным периодом является календарный год с 1 января по 31 декабря 2015 года включительно.

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность Банка за 2015 год (далее – годовая отчетность) составлена в валюте Российской Федерации. Все активы и обязательства в иностранной валюте отражены в рублях по официальному курсу соответствующей иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России на отчетную дату.

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

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

Характеристикой деятельности Банка определяются следующие услуги:

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

Являясь универсальным финансово-кредитным учреждением, ПАО «Донхлеббанк» развивает деятельность по широкому спектру направлений, что обеспечивает максимальный охват рынка банковских продуктов и услуг, повышает степень диверсификации и соответственно устойчивости бизнеса. Сфера деятельности Банка - работа с малым и средним бизнесом и населением. Данные годовой отчетности за 2015 год отражают фактическое наличие имущества, обязательств и требований Банка по состоянию на 1 января 2016 года.

Основные экономические показатели деятельности Банка за 2015 год характеризуют его финансовое положение.

Показатели деятельности Банка за 2015 год

(тыс. руб.)

Показатели деятельности	на 1.01.2016г.	на 1.01.2015г.
Доходы	1 117 896	748 816
Расходы	1 103 688	750 311
Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	14 208	1 495
Активы	3 609 216	2 684 664
Собственные средства (капитал)	339 934	331030
Уставный фонд	130 000	130 000
Всего обязательств	3 318 852	2 408 551
Чистая ссудная задолженность	3 042 869	1 951 080
Среднесписочная численность	258	278
Резервный фонд	6 653	6 578
Обязательные резервы в ЦБ	18 824	24 631
Фактически сформированные резервы на возможные потери	743	488

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

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

Основные принципы и методы оценки и учета отдельных статей годовой отчетности определяются Учетной политикой ПАО “Донхлеббанк”, утвержденной Председателем правления Банка 12.01.2015 года (далее – Учетная политика Банка), Федерального закона от 06.12.2011 года № 402-ФЗ “О бухгалтерском учете”, других нормативных актов, регламентирующих вопросы учета и отчетности, положений и стандартов учета, позволяющих обеспечить формирование достоверной информации о результатах деятельности Банка и реализовать принципы единообразного отражения банковских операций и сделок, а также хозяйственных операций в бухгалтерском учете.

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

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

- Применяя принцип “непрерывности” деятельности, Банк предполагает, что будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем.

- Руководствуясь принципом “последовательности”, разработав и утвердив для повседневной практической работы Учетную политику, Банк применяет ее последовательно от одного финансового года к другому, внося в нее изменения в случае изменений в законодательстве Российской Федерации или в системе нормативного регулирования бухгалтерского учета в РФ, а также в случае разработки Банком новых способов ведения бухгалтерского учета или существенного изменения условий его деятельности.

- Банк применяет в бухгалтерском учете метод “начисления”, а именно финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражаются по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов). Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся.

- Банк, используя в своей работе принцип “осторожности”, дает разумную оценку отражений в учете активов и пассивов, доходов и расходов, зная при этом результат финансово-хозяйственной деятельности Банка на конец отчетной даты (периода).
 - Принцип “своевременности” отражения операций – операции отражаются в бухгалтерском учете в день их совершения, если иное не предусмотрено нормативными актами Банка России.
 - Принцип “имущественной обособленности” означает, что имущество и обязательства существуют обособленно от имущества и обязательств его собственников.
 - Принцип “раздельного отражения” активов и пассивов – счета активов и пассивов оцениваются отдельно и отражаются в развернутом виде.
 - Принцип “приоритетности” содержания над формой – операции совершаются в соответствии с их экономической сущностью, а не с их юридической формой.
 - Принцип “открытости” – отчеты должны достоверно отражать операции Банка, быть понятными информированному пользователю и избегать двусмысленности в отражении позиции Банка.
 - При совершении бухгалтерских операций в электронном виде обеспечивается одновременное отражение сумм по Дебету и Кредиту (принцип двойной записи) лицевых счетов и во всех взаимосвязанных регистрах. Применяется метод сверки аналитического и синтетического учета.
- Бухгалтерский учет операций по начислению и уплате (получению) Банком процентов по привлеченным (размещенным) денежным средствам определен по методу “начислений”.

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

Методы оценки и учета существенных операций и событий:

1. Основные средства

Основные средства принимаются к учету в первоначальной оценке, которая определяется для объектов:

- полученных по договору дарения и в иных случаях безвозмездного получения, исходя из рыночной цены имущества на дату принятия основных средств к бухгалтерскому учету и фактические затраты на его доставку и доведение до состояния, в котором оно пригодно для использования;
- полученных по договорам, предусматривающим исполнение обязательств (оплату) неденежными средствами, исходя из рыночной цены имущества на дату основных средств к бухгалтерскому учету;
- приобретенных за плату исходя из фактических затрат на приобретение, сооружение (строительство), создание (изготовление), доставку и доведение до состояния, в котором они пригодны для использования.
- внесенных учредителями (участниками) в счет вкладов в уставный капитал Банка исходя из денежной оценки, согласованной учредителями (участниками), если иное не предусмотрено законодательством РФ и фактические затраты на его доставку и доведение до состояния, в котором оно пригодно для использования;
- оценка имущества (включая затраты на его приобретение, сооружение, создание и восстановление), стоимость которого при приобретении выражена в иностранной валюте, определяется в рублях по курсу Банка России, действующему на дату перечисления аванса или дату принятия имущества к бухгалтерскому учету при последующей оплате;
- для принятия к бухгалтерскому учету в составе основных средств установлен лимит стоимости предметов на дату приобретения в сумме более 40 000 рублей, со сроком полезного использования, превышающим 12 месяцев;
- предметы стоимостью ниже установленного лимита стоимости, независимо от срока службы, учитываются в составе материальных запасов;
- начисление амортизации производится по основным средствам, принадлежащим Банку на правах собственности, “линейным” методом ежемесячно, отдельно по каждому объекту амортизируемого имущества.

2. Нематериальные активы

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

3. Материальные запасы

Материальные запасы принимаются к учету по фактической стоимости для объектов:

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

4. Дебиторская задолженность

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

5. Финансовые вложения

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

6. Метод признания доходов и расходов

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

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

Периодичность начисления процентов

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

7. Учет операций по кредитованию физических и юридических лиц

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

8. Учет операций по привлечению средств от клиентов физических лиц

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

Начисление процентов производится ежемесячно в последний день месяца. В случае совпадения последнего календарного дня месяца с нерабочим днем начисление процентов производится в первый рабочий день месяца, следующего за отчетным, непосредственно при формировании

баланса на первое число месяца в соответствии с Положением № 385-П. Уплата процентов производится в соответствии с условиями договора.

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

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

Банк регулярно проводит анализ активов на предмет выявления риска возможных потерь. Создание резервов на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности производится на основании профессиональных суждений Банка в соответствии с Положением № 254-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».

10. Сведения о корректирующих событиях после отчетной даты

В период составления годовой отчетности события после отчетной даты (далее - СПОД), Банком отражены в бухгалтерском учете по статьям доходов и расходов:

Доходы вознаграждение за расчетное и кассовое обслуживание, с учетом СПОД -145 840 854руб.,

Расходы за проведение операций с валютными ценностями с учетом СПОД – 309 442 руб.,

Расходы за расчетно-кассовое обслуживание и ведение банковских счетов с учетом СПОД – 4 133 263 руб.,

Расходы за оказание посреднических услуг по брокерским и аналогичным договорам с учетом СПОД – 20 400 руб.,

Расходы на содержание основных средств и другого имущества (включая коммунальные расходы), с учетом СПОД – 8 080 287 руб.,

Расходы плата за право пользования объектами интеллектуальной собственности с учетом СПОД – 1 516 123 руб.,

Расходы по списанию стоимости материальных запасов с учетом СПОД – 6 147 730 руб.,

Расходы услуги связи, телекоммуникационных и информационных систем с учетом СПОД – 8 656 874 руб.,

Расходы по рекламе, с учетом СПОД-3 747 768 руб.,

Расходы, налоги и сборы, относимые на расходы в соответствии с законодательством РФ с учетом СПОД – 13 398 420 руб.,

Расходы по подготовке и переподготовке кадров СПОД -715 127 руб.,

Расходы другие организационные и управленческие с учетом СПОД – 2 980 948 руб.,

Налог на прибыль с учетом СПОД 4 215 343 руб.

Отражен перенос остатков со счета 707 «Финансовый результат прошлого года» на счет 70801 «Прибыль прошлого года», в результате чего прибыль за 2015 год составила 14 208 183 руб.

11. Информация о характере и величине существенных ошибок по годовой отчетности за 2015 год

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

Существенные ошибки по годовой отчетности за 2015 год и 2014 год отсутствуют.

12. Дивиденды

Из нераспределенной прибыли отчетного года Банк по решению общего собрания акционеров может начислять и выплачивать акционерам дивиденды. Начисление дивидендов осуществляется из нераспределенной прибыли отчетного года в следующем за отчетным периодом.

13. Информация об изменениях в учетной политике

Учетная политика, применявшаяся Банком в течение 2015 года, в целом сопоставима с Учетной политикой, действовавшей в течение 2014 года. Изменения, внесенные в Учетную политику на 2015 год, обусловлены изменениями в действующем законодательстве Российской Федерации и были учтены и внесены изменения в соответствии с вступившим в силу

Положения Банка России № 385-П, которые не оказали существенного влияния на сопоставимость отдельных показателей в годовой отчетности.

Существенные изменения в учетную политику на 2015 год, в том числе о прекращении Банком применения основополагающего допущения (принципа) "непрерывность деятельности", не вносилось.

В целях обеспечения своевременного и качественного составления годовой отчетности за 2015 год, Банком была проведена подготовительная работа. Произведена сверка по счетам аналитического и синтетического учета.

Годовая отчетность за 2015 год составлена в полном объеме в соответствии с требованиями Банка России.

При подготовке годовой отчетности в Банке была проведена по состоянию на 1 ноября 2015 года инвентаризация всех денежных средств и ценностей, основных средств, нематериальных активов, материальных запасов, предметов ниже установленного лимита стоимости основных средств, расчетов по требованиям и обязательствам по банковским операциям и сделкам, расчетов с дебиторами и кредиторами, учитываемых на балансовых и внебалансовых счета.

Результаты инвентаризации отражены по бухгалтерскому учету в 2015 году. Излишки и недостатки не выявлены, залежалых и ненужных товаров на складе нет. Инвентаризации подвергались все лицевые счета, открытые в Банке. Инвентаризационные ведомости структурных подразделений представлены в головной офис Банка.

По состоянию на 01.01.2016г. проведена ревизия касс и ценностей кладовой головного офиса и всех структурных подразделений Банка. В результате ревизии недостатки и излишки не выявлены.

Проведена проверка аналитического учета и полноты отражения в бухгалтерском учете обязательств и требований, с целью полного отражения в балансе результатов финансовой деятельности Банка за 2015 год. Осуществлена сверка задолженности с контрагентами и оформлена двусторонними актами.

Проценты по привлеченным и размещенным средствам за 2015 год начислены и отражены в балансе Банка в полном объеме, произведена сверка остатков. Осуществлена сверка остатков по всем балансовым и внебалансовым счетам аналитического и синтетического учета.

Банком получены подтверждения остатков средств, числящихся на счетах клиентов по состоянию на 1 января 2016 года в количестве 2205 подтверждений. Не полученные подтверждения объясняются следующими причинами: часть клиентов не работает и не посещает Банк, часть клиентов находится в отдаленных районах Ростовской области, но работа с клиентами продолжается. Банком принимаются все меры по розыску клиентов и по закрытию неработающих счетов.

На основании выписок, полученных из Отделения по Ростовской области Южного главного управления Центрального банка Российской Федерации, произведена сверка остатков по корреспондентскому счету, сверка остатков на счетах по учету обязательных резервов балансовых счетов и расчетов по обязательным резервам, внебалансовым счетам, открытых в Отделении по Ростовской области Южного главного управления Центрального банка Российской Федерации.

События некорректирующего характера существенно влияющие на финансовое состояние Банка, не происходили.

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

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

На 01.01.2015 г. в обращение находились 25 940 000 шт. акций. (25 920 000 - обыкновенных именных бездокументарных акций; 20 000 – привилегированных именных бездокументарных акций).

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

4. Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса

Информация об объеме и структуре денежных средства.

(тыс. руб.).

№	Наименование	01.01.2016г.	01.01.2015г.
1	Денежные средства	82 918	80 820
1.1	Касса	82 915	68 073
1.2	Денежные средства в пути	0	12 737
1.3	Денежные средства в банкоматах	3	10
2	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	236 147	288 357
2.1	Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	18 824	24 631
3	Средства в кредитных организациях	26 778	128 791
3.1	Корреспондентские счета в кредитных организациях-корреспондентах	24 404	82 711
3.2	Корреспондентские счета в банках- нерезидентах	374	46 080

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

Финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, по состоянию на отчетные даты в балансе Банка нет.

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

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

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

В 2015 году, по сравнению с 2014 годом ссудная и приравненная к ней задолженность увеличилась до 3 042 868 тыс. руб.. Кредитный портфель Банка увеличился до 1 960 358 тыс. руб. В истекшем 2015 году Банк продолжал совершенствование работы по кредитованию физических лиц. Доля кредитов физических лиц составила 50% (984 823 тыс. руб.) на 01.01.2015 г. или 45% (812 750 тыс. руб. на 01.01. 2014 г.).

В 2015 году ПАО «Донхлеббанк» намерен проводить гибкую депозитную политику, учитывая текущую потребность Банка в денежных средствах.

В течение отчетного 2015 года проводилась работа по предоставлению банковских гарантий. Банком выдано гарантий на 01.01.2016 года на сумму 4 139 тыс. руб., на 01.01.2015 года на сумму 13 015 тыс. руб. Большинство выданных гарантий использовались клиентами Банка в качестве обеспечения исполнения обязательств по договорам.

Структура ссудной задолженности Банка:

тыс. руб.

№	Наименование	01.01.2016г.	01.01.2015г.
1	Ссудная и приравненная к ней задолженность:	3 129 896	2 017 225
1.1	Депозиты в Банке России	1 110 000	210 000
1.2	Кредиты, предоставленные юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям	975 535	973 295
1.3	Кредиты, предоставленные физическим лицам	984 823	812 750
1.4	Векселя	38 336	0

2	Резервы на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	87 028	50 934
3	Чистая ссудная задолженность	3 042 869	1 951 080

Показатели отраслевой концентрации рисков в информации
о финансовом положении

N п/п	Наименование показателя	На 01.01.2016 года		На 01.01.2015 года	
		Абсолютное значение, тыс. руб.	удельный вес в общей сумме кредитов, %	абсолютное значение, тыс. руб.	Удельный вес в общей сумме кредитов, %
1	2	3	4	5	6
1	Кредиты юридическим лицам всего (включая инд. предпринимателей), в т.ч. по видам деятельности:	975 535	50	973 295	55
1.1	добыча полезных ископаемых	0	0	0	0
1.2	обрабатывающие производства	167 867	9	157 257	9
1.3	производство и распределение электроэнергии, газа и воды	0	0	0	0
1.4	сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	279 016	14	339 098	19
1.5	строительство	252 731	13	138 847	8
1.6	транспорт и связь	21 660	1	32 075	2
1.7	оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	117 286	6	113 685	6
1.8	операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	7 260	0	10 000	1
1.9	прочие виды деятельности	99 595	5	95 276	5
2	Из общей величины кредитов, предоставленных юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства, из них:	877 304	45	868 128	49
2.1	индивидуальным предпринимателям	227 937	12	288 432	16
3	Кредиты физическим лицам всего, в т.ч. по видам:	984 823	50	812 750	45
3.1	жилищные кредиты всего, в т.ч.:	887 513	45	667 510	37
3.1.1	ипотечные кредиты	78 570	4	81 952	5
3.2	автокредиты	23 961	1	38 237	2

3.3	иные потребительские кредиты	60 393	3	86 146	5
*	Овердрафт	30 120	2	7 057	5

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

N п/п	Наименование показателя	На 01.01.2016года, тыс. руб.		На 01.01.2015года, тыс. руб.	
		требования по ссудам	требования по получению процентны х доходов	требования по ссудам	требования по получению процентны х доходов
1	Задолженность по ссудам и процентам по ним	2 019 896	3 564	1807 226	3 606
2	Задолженность по ссудам акционерам (участникам) кредитной организации и процентам по данным ссудам	0	0	0	0
3	Задолженность по ссудам, предоставленным на льготных условиях, всего, в том числе:	0	0	0	0
3.1	акционерам (участникам)	0	0	0	0
4	Объем просроченной задолженности	43 063	3 029	28 607	3 606
5	Объем реструктурированной задолженности	165 942	0	91 498	0
6	Категории качества:	X	X	X	X
6.1	I	454 559	282	767 266	128
6.2	II	1 452 599	184	941 348	557
6.3	III	23 983	0	21 907	13
6.4	IV	13 076	201	32 230	507
6.5	V	75 679	2 897	45 159	2 821
7	Обеспечение всего, в т.ч.:	2 609 448	0	1987 702	0
7.1	I категории качества	139	0	109	0
7.2	II категории качества	2 609 309	0	1987 593	0
8	Расчетный резерв на возможные потери	106 680	X	72 780	x
9	Расчетный резерв с учетом обеспечения	87 028	X	50 934	x
10	Фактически сформированный резерв на возможные потери всего, в т.ч. по категориям качества:	87 028	3 002	50 934	2 852
10.1	II	14 673	2	9 351	6
10.2	III	3 008	0	1 840	18
10.3	IV	6 668	103	14 513	7
10.4	V	62 679	2 897	25 230	2 821

Активы с просроченными сроками погашения

N п/ п	Наименование актива	На 01.01.2016 года, тыс. руб.								На 01.01.2015 года, тыс. руб.									
		Сумма	в т.ч. с просроченными сроками погашения						резерв на возможные потери		Сумма	в т.ч. с просроченными сроками погашения						резерв на возможные потери	
			всего	в т.ч. по срокам просрочки				расчет - ный	Фактический	всего		в т.ч. по срокам просрочки				расчет - ный	Фактический		
				до 30 дней	31 - 90 дней	91 - 180 дней	свыше 180 дней					до 30 дней	31 - 90 дней	91 - 180 дней	свыше 180 дней				
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18		
1	Ссуды всего, в т.ч.:	2 016 910	81 512	3 924	12 230	27 260	38 098	106680	87 028	1 807 226	106527	55 908	7 813	7 850	34 956	72 780	50 934		
1.1	Предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	1 960 358	81 512	3 924	12 230	27 260	38 98	103702	87 050	1 786 045	106527	55 908	7 813	7 850	34 956	71 132	49 286		
1.2	учтенные векселя	38 336	0	0	0	0	0	384	384	0	0	0	0	0	0	0	0		
1.3	Факторинг	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		
1.4	требования по приобретенным по сделке правам (требования) (уступка требования)	18 126	0	0	0	0	0	2 594	2 594	13 980	0	0	0	0	0	1 648	1 648		
1.5	требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки актива)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		
1.6	требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		
1.7	требования лизингодателя к лизингополучателю	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		
1.8	Требования по расчетам с биржами при совершении операций купли-продажи иностранной валюты	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		
2	Ценные бумаги	963	0	0	0	0	0	963	963	1 224	0	0	0	0	0	1 224	1 224		
3	Прочие требования	2 986	0	0	0	0	0	0	0	7 201	0	0	0	0	0	0	0		
4	Итого:	2 020 859	81 512	3 924	12 230	27 260	38 098	107643	87 991	1815929	106527	55 098	7 813	7 850	34 956	74 004	52 158		

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

Финансовые вложения в долговые и долевого ценные бумаги, имеющиеся для продажи отсутствуют в отчетности Банка.

8. Инвестиции в дочерние и зависимые организации

Вложения в дочерние и зависимые организации Банком не производились.

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

В отчетности Банка финансовые активы для продажи, отсутствуют.

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

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

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

На 01.01.2015 г. Банк не имел вложений в ценные бумаги, удерживаемые до погашения.

В 2015 году ПАО «Донхлеббанк» имел вложения в учтенные векселя ОАО "Межрегиональный вексельный центр Северсталь" на 16 750 000 руб. по цене покупки ценных бумаг, а сумма наращенного дисконтного дохода по учтенным векселям данного эмитента за отчетный период составила 2 400 000 руб. По данным вложениям сформирован резерв на возможные потери от вложений в ценные бумаги в размере 1 % в сумме 191 500 руб.

В 2015 году ПАО «Донхлеббанк» имел вложения в учтенные векселя Акционерное общество "Региональный вексельный центр" на 23 000 000 руб. по цене покупки ценных бумаг, а сумма наращенного дисконтного дохода по учтенным векселям данного эмитента за отчетный период составила 2 765 000 руб. По данным вложениям сформирован резерв на возможные потери от вложений в ценные бумаги в размере 1 % в сумме 257 650 руб.

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

В 2015 году ценные бумаги не представлялись в качестве обеспечения.

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

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

На 01.01.2015 г. ПАО «Донхлеббанк» имея вложения в акции ОАО «ОГК-2» и «ТГК-1» на сумму 306 203 руб. 20 коп. По данным вложениям сформирован резерв на возможные потери от вложений в ценные бумаги в размере 1 % в сумме 3 062 руб.

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

Резервы на возможные потери по портфелю ценных бумаг за отчетные периоды не создавались.

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

Состав, структура и изменение стоимости основных средств, нематериальных активов, а также объектов недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности								тыс.руб.
№№ пп Наименование	Имущество временно не используемое в основной деятельности	Здания и земельные участки	Автотранспорт	Компьютеры и прочее офисное оборудование	Капитальные вложения	Материалы	Долгосрочные активы, классифицируемые как "предназначенные для продажи"	Итого
Балансовая стоимость на 1 января 2015 года	24 873	168 321	3 891	25 826	0	293	3 586	226 790
Остаток на 01.01.2015 г.	38 464	196 964	7 717	47 774	0	293	3 586	294 798
Поступления	0	0	0	3 546	3 546	7 973	4 155	19 220
Выбытия	33 564	0	2 467	8 134	3 546	7 884	1 291	56 886
Внутристатейное перемещение	0	0	0	44 586	0	0	0	44 586
Остаток на 01.01. 2016 г.	4 900	196 964	5 250	43 186	0	382	6 450	257 132
Накопленная амортизация								
Остаток накопленной амортизации на 01.01. 2015 г.	0	28 643	3 826	21 948	0	0	0	54 417
Амортизационные отчисления	0	2 033	1 418	3 475	0	0	0	6 926
Выбытия	0	0	2 402	6 211	0	0	0	8 613
Остаток накопленной амортизации на 01.01. 2016 г.	0	30 676	2 842	19 212	0	0	0	52 730
Резервы								
Резервы на 01.01.2015 г.	13 591	0	0	0	0	0	0	13 591
Резервы на 01.01.2016 г.	2 450	0	0	0	0	0	230	2 680

Балансовая стоимость на 1 января 2016года	2 450	166 288	2 408	23 974	0	382	6 220	201 722
--	--------------	----------------	--------------	---------------	----------	------------	--------------	----------------

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

В отчетном 2015 году ограничения прав собственности на основные средства и объекты недвижимости, временно неиспользуемые в основной деятельности и стоимости основных средств, переданных в залог в качестве обеспечения, в деятельности Банка отсутствовали.

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

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

17. Информация о сумме договорных обязательств по приобретению основных средств

По состоянию 01.01.2016г. и 01.01.2015г. у Банка отсутствовали договорные обязательства по приобретению основных средств.

18. Информация о дате последней переоценке основных средств

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

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

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

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

(тыс. руб.).

№	Наименование	01.01.2016г.	01.01.2015г.
4	Расчеты по налогам и сборам	2 591	322
5	Задолженность, перед персоналом включая расчеты с работниками по оплате труда и подотчетным суммам	0	0
6	Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	4 536	382
7	Требования по прочим операциям	8 187	6 017
8	Требования по получению процентов	657	158
9	Итого прочие активы	15 971	6 879

21. Информация об остатках средств на счетах кредитных организаций

В балансе Банка нет остатков средств, числящихся на счетах кредитных организаций.

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

Средства клиентов:

(тыс.руб.)

№	Наименование	на 01.01.2016г.	на 01.01. 2015г.
1	Государственные и общественные организации	3 837	16 542
1.1	Текущие/расчетные счета	3 837	16 542
1.2	Срочные депозиты	0	0
2	Прочие юридические лица	1 084 056	1 212 385

2.1	Текущие/расчетные счета	891 306	585 014
2.2	Срочные депозитные	192 750	627 370
3	Физические лица	2 174 395	1 175 342
3.1	Текущие счета/счета до востребования	23 061	23 061
3.2	Срочные вклады	2 151 334	1 152 281
4	Итого средств клиентов	3 262 288	2 404 269

Средства клиентов по видам привлечений:

(тыс. руб.)

№	Наименование	На 01.01.2016г	На 01.01.2015г.
1	Средства на текущих и расчетных счетах	3 069 538	1 776 898
1.1	Предприятий торговли	235 797	289 106
1.2	Строительство	309 957	275 503
1.3	Транспорт	40 899	13 362
1.4	Промышленно-производственный сектор	1 564	2 889
1.5	Сельское хозяйство	19 068	19 785
1.6	Финансы и инвестиции	229 759	911
1.7	Прочие	2 232 494	1 175 342
2	Средства на срочных депозитах	192 750	627 370
2.1	Строительство	189 750	579 038
2.2	Транспорт	3 000	3 000
2.3	Индивидуальный предприниматель	0	45 333
3	Итого средств клиентов	3 262 288	2 404 269

23. Информация об объеме и структуре выпущенных долговых ценных бумаг в разрезе видов бумаг по состоянию на 01.01.2016 г.:

№	Наименование	Код валюты	Сумма тыс. руб. США	Сумма тыс. руб	Срок погашения	%
1	Долговые ценные бумаги					
1.1	Вексель по предъявлению	810	-	60	по предъявлению	бездоходный
1.2	Векселя до востребования	840	2	139	по предъявлению	Бездоходный
	Итого по выпущенным долговым обязательствам		2	199		

на 01.01.2015 г.:

№	Наименование	Код валюты	Сумма тыс. руб. США	Сумма тыс. руб	Срок погашения	%
1	Долговые ценные бумаги					
1.1	Вексель до востребования	810	-	60	По предъявлению	Бездоходный
1.2	Вексель по предъявлению	840	2	108	По предъявлению	Бездоходный
	Итого по выпущенным долговым обязательствам		2	168		

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

У Банка на 01.01.2016г. и 01.01.2015г. отсутствовали неисполненные обязательства.

25. Информация об объеме, структуре и изменении прочих обязательств

(тыс. руб.)

№	Наименование	01.01.2016г.	01.01.2015г.
1	Расчеты по налогам и сборам	2 013	1 158
2	Задолженность перед персоналом, включая расчеты с работниками по оплате труда и по подотчетным суммам	0	0
3	Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	358	311
4	Суммы, поступившие на корреспондентские счета, до выяснения	0	39
5	Обязательства по прочим операциям	85	112
6	Обязательства по уплате процентов	53 166	2 006
7	Итого	55 622	3 626

26. Информация о величине и изменении величины уставного капитала Банка

В соответствии с решением внеочередного Общего собрания акционеров, состоявшегося 5 марта 2012 года, Банк в 2013 году увеличил свой уставный капитал на 40 млн. руб. до 130 млн. руб. или на 44,4 %. Отчет об итогах одиннадцатого дополнительного выпуска обыкновенных именных бездокументарных акций Банка на сумму 40 млн. руб. был зарегистрирован ГУ Банка России по Ростовской области 28 февраля 2013 года. Размещение акций проводилось путем открытой подписки. Выпуск был полностью размещен и оплачен.

27. Сопроводительная информация к статьям отчета о финансовых результатах

Информация об убытках и суммах восстановления обесценения по каждому виду активов.

Ниже представлена информация об убытках и суммах восстановления обесценения по каждому виду актива:

(тыс. руб.)

Резервы фактически сформированные по:					
	Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность	Средства, размещенные на корреспондентских счетах	Условным обязательствам кредитного характера	Прочие активы	Итого
На 01.01.2016г.	90 030	965	743	3 923	95 661
Создание	129 255	965	41 234	6 090	177 544
Восстановление	107 987	0	40 979	17 201	166 167
На 01.01.2015г.	68 762	0	488	15 034	84 284

Финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль и убыток, по состоянию на отчетную дату у Банка не имеется.

28. Информация о сумме курсовых разниц, признанных в составе прибыли или убытков

Сумма курсовых разниц, признанная в составе прибыли составляет:

за 2015 год: 6 301 тыс. руб., за 2014 год: 511 тыс. руб.

29. Информация об основных компонентах расходов (доходов).

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 ставок налога и введение новых налогов, по состоянию на отчетные даты не производились.

Расходы на оплату труда, включая премии и компенсации в 2015 году, составили 123 277 тыс. руб. (96 684 тыс. руб. в 2014 году). Налоги и сборы в виде начислений на оплату труда в соответствии с законодательством РФ составили 34 524 тыс. руб. (27 189 тыс. руб. в 2014 году).

Списание стоимости основных средств до возмещаемой суммы, а также сторнирование таких списаний, не совершались в 2015 году.

Реструктуризации деятельности Банка и восстановление резервов по затратам на реструктуризацию, на отчетные даты не совершались.

В 2015 г. были приобретены и введены в эксплуатацию основные средства на сумму 3 546 тыс. руб. (7 664 тыс. руб. в 2014 году).

В 2015 году произошло выбытие (реализация) основных средств на сумму 44 166 тыс. руб. (2 149 тыс. руб. в 2014 году)

За 2015 год Банком поданы 12 исковых заявлений о взыскании задолженности (12 исковых заявлений в 2014 году). В судебном порядке приняты решения о взыскании задолженности по денежным обязательствам, процентам, пени за пользование кредитами, а также возмещение судебных расходов.

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

В течение 2015 года и 2014 года Банк не осуществлял затраты на исследования и разработки, признанные в качестве расходов.

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

Банк в 2015 году и 2014 году не производил списание стоимости основных средств до возмещаемой суммы, а также сторнирование таких списаний. Реструктуризация деятельности Банка и восстановление резервов по затратам на реструктуризацию, выбытию инвестиций, прекращенной деятельности, урегулирования судебных разбирательств, не совершались.

32. Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала

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

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

Банком производится ежедневный контроль выполнения норматива достаточности собственных средств, в соответствии с Положением об организации системы управления рисками и капиталом ПАО "Донхлеббанк" (утверждено Советом директоров Банка, протокол № 463 от 31.03.2015г.)

Основные инструменты капитала Банка по состоянию на 01.01.2016г. и 01.01.2015г. приведены в таблице:

(тыс. руб.)			
№	Наименование	Данные на 01.01.2016 г.	Данные на 01.01.2015 г.
1	Собственные средства (капитал),	339 934	331 030
2	Основной капитал, в т ч	156 626	147 682
2.1	Базовый капитал:	156 626	147 682
2.1.1	Уставной капитал (обыкновенные акции)	129 600	129 600
2.1.2	Резервного фонд	6 653	6 578
2.1.3	Прибыль предшествующих лет, данные о которой подтверждены аудитором	16 475	15 012
2.1.4	Прибыль текущего года	14 208	5 003
3	Добавочный капитал:	0	0

4	Дополнительный капитал:	183 308	183 348
4.1	В т.ч. Уставный капитал(привилегированные акции)	280	320
5	Норматив достаточности Базового Капитала, процентов	6.4	6.5
6	Норматив достаточности Основного Капитала, процентов	6.4	6.5
7	Норматив достаточности собственных средств(капитала), (процентов)	13.2	13.9

В течение 2015 года Банком на все отчетные даты выполнялись нормативы достаточности капитала. Величина капитала на 01.01.2016 года по сравнению с 01.01.2015 годом увеличилась на 2.7 %, за счет прибыли, полученной за 2015 год.

В отчетном году значения показателей финансового рычага существенно не изменились. Рост балансовых активов балансируется увеличением основного капитала.

33. Информация о принимаемых Банком рисках, способах их выявления, источниках возникновения, измерения, мониторинга и контроля

Показатели концентрации рисков в информации о финансовом положении

(тыс. руб.)

N п/п	Виды активов и обязательств	Объем активов и обязательств на конец отчетного года	Объем активов и обязательств на конец предыдущего года
		Россия	Россия
1	2	3	7
I	Активы всего: в т ч	3 609 216	2 684 664
1	Средства в кредитных организациях	26 778	128 791
2	Чистая ссудная задолженность	3 042 869	1 951 080
3	Чистые вложения в ценные бумаги и др. финансовые активы, в т.ч.:	303	303
3.1	Оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	0	0
3.2	имеющиеся в наличии для продажи	303	303
3.3	удерживаемые до погашения	0	0
4	Основные средства, НМА и материальные запасы	201 722	226 790
II	Обязательства всего: в т ч	3 318 852	2 408 551
5	Средства кредитных организаций	0	0

6	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	3 262 288	2 404 269
6.1	вклады физических лиц и индивидуальных предпринимателей	2 392 158	1 352 759

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

К значимым видам рисков Банк, в соответствии с Письмом Банка России от 23.06.2004 г.

№ 70-Т «О типичных банковских рисках», относит: кредитный риск, риск ликвидности и рыночный риск, валютный риск, процентный риск, а также операционный, правовой и стратегический риски, риск потери деловой репутации.

Структура, содержание и порядок раскрытия качественной и количественной информации о рисках определенной во внутренних документах Банка с учетом принципа пропорциональности.

К источникам возникновения рисков относятся:

по кредитному риску – финансовые обязательства должника (заемщика) перед Банком несвоевременно либо не полностью исполненные в соответствии с условиями договора;

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

- Совет директоров Банка;
- Председатель Правления;
- Дирекция(Правление) Банка;
- Комитет по управлению рисками Банка;
- Отдел финансового мониторинга и управления банковскими рисками (далее ОФМиУБР);
- подразделения Банка, осуществляющие операции (сделки), несущие риски потерь;
- обособленные подразделения Банка (филиалы и дополнительные и кредитно кассовые офисы);
- Служба внутреннего аудита Банка;
- Служба внутреннего контроля Банка.

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

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

Последующий контроль за функционированием системы управления рисками на постоянной основе выполняется Службой внутреннего контроля Банка (далее- СВК Банка).

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

Кредитный комитет реализует принципы и стандарты управления кредитными рисками и Кредитной политики, принимает решения об осуществлении кредитных сделок, об изменении условий кредитования, о классификации (реклассификации) ссуд, утверждает лимиты риска на одного заемщика (или группу связанных заемщиков), определяет методики по оценке кредитных рисков, залогов и иных видов обеспечения, порядок мониторинга кредитных рисков.

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

- производит на периодической основе расчет и оценку уровня рисков, принимаемых Банком, и представляет информацию о соблюдении уровня принятых рисков Председателю Правления Банка;
- обобщает, анализирует предложения подразделений Банка по совершенствованию утвержденной стратегии управления рисками и вносит предложения по совершенствованию утвержденной стратегии управления рисками на рассмотрение Комитета по управлению рисками;
- разрабатывает перечень основных видов рисков, присущих деятельности Банка и входящих в систему управления рисками, и выносит их на обсуждение Комитета по управлению рисками;
- подготавливает для обсуждения Комитету по управлению рисками перечень и предельные значения показателей рисков, на основании анализа которых осуществляется управление рисками;

- ежемесячно проводит стресс-тестирование, на основе расчетов формирует оценку возможных потерь Банка в результате реализации стрессовых условий и выносит оценку на рассмотрение Комитета по управлению рисками.
- анализирует и обобщает планы мероприятий подразделений Банка по устранению выявленных недостатков существующей системы управления рисками и выносит их на рассмотрение Председателю Правления Банка.

Основные положения стратегии в области управления рисками и капиталом.

Основой системы управления рисками служат пруденциальные требования Банка России, а также внутренние подходы (модели) к управлению рисками банковской деятельности, позволяющие оценивать способность Банка компенсировать потери, возможные в результате реализации рисков, и определять комплекс действий, который должен быть предпринят для снижения уровня рисков, достижения финансовой устойчивости, сохранения и увеличения капитала Банка. Основным документом, регламентирующим риск-менеджмент Банка, является «Положение об организации системы управления рисками и капиталом ПАО "Донхлеббанк"» (утверждено Советом директоров ПАО "Донхлеббанк", протокол №463 от 31.03.2015г.), в котором определены функции и ответственность органов управления, подразделений и сотрудников Банка в контексте управления рисками.

В отчетном 2015 году Банк продолжил формирование интегрированной системы управления рисками в целях создания соответствующего современным международным технологиям инструментов обеспечения финансовой устойчивости и управления Банком, так и с точки зрения соответствия требованиям органов государственного регулирования и «Стратегии развития ПАО "Донхлеббанк" на период до 2017 года» (утверждена Советом директоров ОАО РАКБ "Донхлеббанк", протокол № 406 от 4.12.2013г., внесены изменения протоколом № 500 от 31.12.2015г.). Стратегия развития Банка соответствует:

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

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

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.

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

Мониторинг и контроль рисков, главным образом, основывается на установленных Банком лимитах. Такие лимиты отражают стратегию ведения деятельности и рыночные условия, в

которых функционирует Банк, а также уровень риска, который Банк готов принять, причем особое внимание уделяется отдельным отраслям. Кроме этого, Банк контролирует и оценивает свою общую способность нести риски в отношении совокупной позиции по всем видам рисков и операций.

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

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

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

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

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

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

Политика в области снижения рисков

Банк использует различные методики снижения рисков, которым он подвержен: риски полностью или частично обеспечиваются различными видами залога, гарантируются третьей стороной; для компенсации различных форм рисков Банк может использовать производные и другие финансовые инструменты для управления позициями, возникающими вследствие изменений в процентных ставках, обменных курсах, риска изменения цены акций, кредитного риска, а также позиций по прогнозируемым сделкам. В качестве инструмента для снижения кредитных рисков Банк активно использует принятие обеспечения по кредитным сделкам. В обеспечение кредитных продуктов Банком принимается залог движимого и недвижимого имущества, залог имущественных прав/требований на движимое и недвижимое имущество, банковские гарантии, поручительства.

- Информация о составе и периодичности внутренней отчетности Банка и по рискам.

Информация, полученная по всем видам деятельности, изучается и обрабатывается с целью анализа, контроля и раннего обнаружения рисков для последующего представления с пояснениями, коллегиальным органам управления и руководителям подразделений.

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

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

поддержание диверсифицированного портфеля и управление установленными концентрациями риска.

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

В 2015 году Банком использовались следующие методы управления риском чрезмерной концентрации бизнеса:

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

Под риском концентрации в разрезе регионов присутствия Банка понимается возможность (вероятность) потерь, возникающих в результате неблагоприятных экономических изменений в регионе, на территории которого Банк и/или контрагент Банка ведет свою деятельность. В 2015 году управление региональным риском концентрации включало следующий комплекс мероприятий:

- идентификация и анализ информационно-аналитической информации, касающейся рисков регионов присутствия подразделений Банка;
- идентификация и анализ информационно-аналитической информации, касающейся рисков регионов присутствия крупных контрагентов Банка, эмитентов долговых ценных бумаг.

Основная деятельность Банка связана с проведением операций на территории Российской Федерации.

В 2015 году управление риском концентрации в разрезе видов валют осуществлялось на основе диверсификации портфелей Банка путем распределения позиций по различным валютам и снижения риска за счет поддержания минимальных значений открытых валютных позиций.

Концентрация рисков в разрезе заемщиков и видов их деятельности.

В отчетном году, в целях минимизации рисков отраслевой концентрации по портфелям кредитов и ценных бумаг, Банк проводил политику диверсификации активов. По итогам 2015 года Банк сформировал портфели кредитов юридическим лицам и вложений в долговые ценные бумаги, в которых концентрация отраслей (за исключением ценных бумаг кредитных организаций) не превышает 20% общего объема данных портфелей.

Кредитный риск – риск того, что Банк понесет убытки вследствие того, что его клиенты или контрагенты не выполнили свои договорные обязательства.

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

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

В рамках управления мгновенной позицией и поддержания ликвидности, Банк, как участник системы рефинансирования кредитных организаций, реализуемой Банком России, имеет в своем управлении различные инструменты оперативного привлечения ресурсов под залог рыночных (ценные бумаги) и нерыночных активов. Формирование активов для предоставления в обеспечение кредитов Банка России осуществляется с учетом потребностей Банка в ресурсах. Банк постоянно поддерживает уровень ликвидности, формируя залоговый портфель рыночных ценных бумаг, принимаемых в обеспечение кредитов Банка России и отвечающих требованиям

Банка России. К одним из основных критериев, применяемых Банком в целях определения рыночной ликвидности (учетной срочности) ценных бумаг, относятся: вхождение ценной бумаги в Ломбардный список Банка России, а также размер дисконта по ценной бумаге, принимаемой Банком России в качестве обеспечения по операциям РЕПО.

Объем вложений Банка в ценные бумаги, входящие в Ломбардный список Банка России, в 2015 году незначителен.

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

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

В рамках управления мгновенной ликвидностью показатель Н2 находился на протяжении 2015 года в размере, удовлетворяющим Банк.

Рыночный риск – это риск того, что справедливая стоимость будущих денежных потоков по финансовым инструментам будет колебаться вследствие изменений в рыночных параметрах, таких, как процентные ставки, валютные курсы и цены долевых инструментов.

Валютный риск

В 2015 году управление валютным риском осуществлялось на основе:

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

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

Процентный риск

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

К основным факторам процентного риска относятся:

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

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

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

- негативный сценарий развития: в рамках заданных изменений факторов риска, которые соответствуют достаточно вероятным событиям, которые могут привести к реализации процентного риска;

- максимально-негативный: в рамках заданных изменений факторов риска, которые соответствуют наступлению экстремальных, но вместе с тем вероятных событий, которые могут привести к реализации процентного риска и нарушению непрерывности деятельности Банка.

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

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

Страновой риск

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

Операционный риск

Банк использует следующие методы для снижения операционного риска:

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

- Принятие операционного риска.

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

- Отказ от вида деятельности, подверженной операционному риску.

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

- Минимизация потерь от реализации операционного риска.

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

- Управление капиталом для покрытия потерь от реализации операционного риска.

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

34. 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.

35. 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 проводил в 2015 году 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 1 января 2016 года по операциям со связанными сторонами:

	(тыс. руб.)		
	Прочие крупные акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности (средне взвешенная процентная ставка: 21%)	0	0	63 000
Средства клиентов (средне взвешенная процентная ставка: 6% - по депозитам)	0	0	153 850

Далее указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 2015 год:

	(тыс. руб.)		
	Прочие крупные акционеры	Ключевые управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Процентные доходы	0	16	12 178
Процентные расходы	0	0	5 882

Общая сумма кредитов, представленных связанным сторонам и погашенных связанными сторонами за 2015 год, представлена далее:

	Прочие крупные акционеры	Ключевые управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Сумма кредитов, представленных связанным сторонам в течение периода	0	0	126 986
Сумма кредитов, погашенных связанным сторонам в течение периода	0	0	176 547

36. Информация об общей величине выплат (вознаграждений) управленческому персоналу

(тыс.руб.)

№ п/п	Виды вознаграждений	На 01.01.2016года	На 01.01.2015года
1	Краткосрочные вознаграждения, всего в т.ч.:	13 548	8 988
1.1	расходы на оплату труда, включая премии и компенсации	13 548	8 988
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.:	252	267
3.1	численность основного управленческого персонала	6	6

Внутренним документом Банка устанавливающим систему оплаты труда, порядок и условия выплат, является "Положение об оплате труда и премирования работников ПАО "Донхлеббанк".

Председатель Правления
ПАО "Донхлеббанк"



С.А.Щербаков

Главный бухгалтер
ПАО "Донхлеббанк"



Ю.Л.Иванченко

« 30 » « марта » 2016 год.