

**Пояснительная информация
к промежуточной отчетности ПАО “Донхлеббанк”
за 1 квартал 2016 года**

1. Краткая характеристика деятельности ПАО “Донхлеббанк”

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

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

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

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

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

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

банков - участников системы страхования вкладов № 366 от 23 декабря 2004 года).

Банк имеет 1 филиала и 13 дополнительных офисов.

Отчетным периодом является квартальный период с 1 января по 30 апреля 2016 года включительно.

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность Банка за 1 квартал 2016 года (далее – квартальная отчетность) составлена в валюте Российской Федерации. Все активы и обязательства в иностранной валюте отражены в рублях по официальному курсу соответствующей иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России на отчетную дату.

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

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

Характеристикой деятельности Банка определяются следующие услуги:

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

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

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

За три месяца 2016 года финансовые показатели ПАО «Донхлеббанк» традиционно оставались достаточно стабильными.

Основные экономические показатели деятельности Банка за три месяца 2016 года характеризуют его финансовое положение.

Показатели деятельности Банка за 3 месяца 2016 года

Показатели деятельности	тыс. руб.	
	на 01.04.2016г.	на 01.01.2016г.
Доходы	350 024	1 117 896
Расходы	378 633	1 103 688
Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	- 29 117	14 208
Активы	3 219 934	3 609 216
Собственные средства (капитал)	366 731	339 934
Уставный фонд	180 000	130 000
Всего обязательств	2 908 687	3 318 852
Чистая ссудная задолженность	2 700 974	3 042 869
Среднесписочная численность	226	258
Резервный фонд	6 653	6 653
Обязательные резервы в ЦБ	19 230	18 824
Фактически сформированные резервы на возможные потери	390	743

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

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

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

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

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

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

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

2. Нематериальные активы

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

3. Материальные запасы

Материальные запасы принимаются к учету по фактической стоимости для объектов:

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

4. Дебиторская задолженность

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

5. Финансовые вложения

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

6. Метод признания доходов и расходов

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

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

Периодичность начисления процентов

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

7. Учет операций по кредитованию физических и юридических лиц

Учетная политика Банка в отношении кредитных операций строится в соответствии с Налоговым кодексом РФ, Положением № 385-П, Положением Банка России от 31.08.1998г. № 54-П «Порядок предоставления (размещения) кредитными организациями денежных средств и их возврата (погашения)», Положением Банка России от 26.06. 1998г. № 39-П "О порядке начисления процентов по операциям, связанным привлечением и размещением денежных средств банками, и отражения указанных операций по счетам бухгалтерского учета». Порядок создания резерва на возможные потери по размещенным денежным средствам регулируется Положением Банка России от 26.03.2004г. № 254-П «О порядке формирования кредитными

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

8. Учет операций по привлечению средств от клиентов физических лиц

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

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

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

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

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

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

10. Исправление ошибок в бухгалтерском учете и отчетности.

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

11. Информация об изменениях в учетной политике

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

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

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

Проценты по привлеченным и размещенным средствам за 1-й квартал 2016 года начислены и отражены в балансе Банка в полном объеме, произведена сверка остатков. Осуществлена сверка остатков по всем балансовым и внебалансовым счетам аналитического и синтетического учета.

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

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

На 01.04.2016 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.

4. Сопроводительная информация статей бухгалтерского баланса

Информация об объеме и структуре денежных средств

тыс. руб.			
№	Наименование	01.04.2016г.	01.01.2016г.
1	Денежные средства	93 310	82 918
1.1	Касса	93 309	82 915
1.2	Денежные средства в пути	0	0
1.3	Денежные средства в банкоматах	1	3
2	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	176 379	236 147
2.1	Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	19 230	18 824
3	Средства в кредитных организациях	21 621	26 778
3.1	Корреспондентские счета в кредитных организациях-корреспондентах	13 263	24 404
3.2	Корреспондентские счета в банках- нерезидентах	8 358	374

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

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

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

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

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

На 1 апреля 2015 года кредитный портфель Банка достиг 1 723 836 тыс. руб.

В 1 квартале 2015 года Банк продолжал совершенствование работы по кредитованию физических лиц. Доля кредитов физическим лицам составила на 01.04.2015 года (816 051 тыс. руб., или 47,3%) на 01.01. 2014 года (812 750 тыс. руб., или 33,9%).

Структура ссудной задолженности Банка: тыс. руб.

№	Наименование	01.04.2016г.	01.01.2016г.
1	Ссудная и приравненная к ней задолженность:	2 790 051	3 129 896
1.1	Депозиты в Банке России	751 000	1 110 000
1.2	Кредиты, предоставленные юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям	1 038 816	975 535

1.3	Кредиты, предоставленные физическим лицам	951 338	984 823
1.4	Векселя	0	38 336
1.5	Договоры перевода долга и прочие требования	48 897	21 202
2	Резервы на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	89 077	87 028
3	Чистая ссудная задолженность	2 700 974	3 042 869

Показатели отраслевой концентрации рисков в информации
о финансовом положении

тыс. руб.

N п/п	Наименование показателя	На 01.04. 2016 года		На 01.01. 2016 года	
		абсолютное значение, тыс. руб.	удельный вес в общей сумме кредитов, %	абсолютное значение, тыс. руб.	Удельный вес в общей сумме кредитов, %
1	2	3	4	5	6
1	Кредиты юрлицам всего (включая инд. предпринимателей), в т.ч. по видам деятельности:	1 038 816	52	975 535	50
1.1	добыча полезных ископаемых	0	0	0	0
1.2	обрабатывающие производства	169 497	9	167 867	9
1.3	производство и распределение электроэнергии, газа и воды	0	0	0	0
1.4	сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	303 785	15	279 016	14
1.5	строительство	314 739	16	252 731	13
1.6	транспорт и связь	18 930	1	21 660	1
1.7	оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	105 233	5	117 286	6
1.8	операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	7 260	0	7 260	0
1.9	прочие виды деятельности	90 718	5	99 595	5
2	Из общей величины кредитов, предоставленных юрлицам и индивидуальным предпринимателям, кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства, из них:	905 510	45	877 304	45
2.1	индивидуальным предпринимателям	215 828	11	227 937	12
3	Кредиты физлицам всего, в т.ч. по видам:	951 338	48	984 823	50

3.1	жилищные кредиты всего, в т.ч.:	861 129	43	887 513	45
3.1.1	ипотечные кредиты	74 061	4	78 570	4
3.2	автокредиты	24 786	1	23 961	1
3.3	иные потребительские кредиты	52 124	3	60 393	3
*	Овердрафт	28 654	1	30 120	2

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

тыс. руб.

N п/п	Наименование показателя	На 01.04. 2016года		На 01.01 2016года	
		требования по ссудам	требования по получению процентных доходов	Требования по ссудам	требования по получению процентных доходов
1	Задолженность по ссудам и процентам по ним	2 039 051	4 625	2 019 896	3 564
2	Задолженность по ссудам акционерам (участникам) кредитной организации и процентам по данным ссудам	0	0	0	0
3	Задолженность по ссудам, предоставленным на льготных условиях, всего, в том числе:	0	0	0	0
3.1	акционерам (участникам)	0	0	0	0
4	Объем просроченной задолженности	54 670	2 651	43 063	3 029
5	Объем реструктурированной задолженности	156 867	0	165 942	0
6	Категории качества:	X	X	X	X
6.1	I	442 535	456	454 559	282
6.2	II	1 482 780	1 585	1 452 599	184
6.3	III	23 759	0	23 983	0
6.4	IV	12 703	201	13 076	201
6.5	V	77 274	2 383	75 679	2 897
7	Обеспечение всего, в т.ч.:	2 674 105	0	2 609 448	0
7.1	I категории качества	129	0	139	0
7.2	II категории качества	2 673 976	0	2 609 309	0
8	Расчетный резерв на возможные потери	108 130	X	106 680	X
9	Расчетный резерв с учетом обеспечения	89 077	X	87 028	X

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	5	0	0	0	0	0	0	0	0
2	Ценные бумаги	837	0	0	0	0	0	837	837	963	0	0	0	0	0	963	963
3	Прочие требования	28 957	0	0	0	0	0	0	0	2 986	0	0	0	0	0	0	0
4	Итого:	2 039 888	96 762	12 147	10 081	17 307	57 227	108967	89914	2 02 859	81 512	3 924	12 230	27 260	38 098	107643	87 991

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

Финансовые вложения в долговые и долевы бумаги отсутствуют.

8. Инвестиции в дочерние и зависимые организации

Вложения в дочерние и зависимые организации Банком не производились.

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

На 01.04. 2016 года и на 01.01.2016 года вложения в ценные бумаги для продажи отсутствуют.

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

На 01.01.2016 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.

В I квартале 2016 г. ПАО «Донхлеббанк» имел вложение в учтенный вексель 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 785 000 руб.

В I квартале 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 789 000 руб.

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

Ценные бумаги не представлялись в качестве обеспечения.

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

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

На 01.04.2016 г. ПАО «Донхлеббанк» имел вложения в акции ОАО «ОГК-2» и «ТГК-1» на сумму 306 203 руб. По данным вложениям сформирован резерв на возможные потери от вложений в ценные бумаги в размере 1 % в сумме 3 062 руб. 03 коп.

На 01.04.2016 г. ПАО «Донхлеббанк» имел вложения в облигации Федерального займа (ОФЗ 24018) на сумму 15 766 417 руб. 35 коп.

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

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

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

Состав, структура и изменение стоимости основных средств, нематериальных активов, а также объектов недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности:								
тыс.руб.								
Наименование	Имущество временно не используемое в основной деятельности	Здания и земельные участки	Автотранспорт	Компьютеры и прочее офисное оборудование	НМА	Материалы	Долгосрочные активы, классифицированные как предназначенные для продажи	Итого
Балансовая стоимость на 1 января 2016 г.	2 450	166 288	2 408	23 974	0	382	6 220	201 722
Остаток на 01. 01. 2016г.	4 900	196 964	5 250	43 186	0	382	6 450	257 132

Поступления	0	0	0	7	6 778	1 304	375	8 464
Выбытия	0	0	0	148		1 271	2 295	3 714
Внутристатейное перемещение	0	0	0	0	0	0	0	0
Остаток на 01.04.2016 г.	4 900	196 964	5 250	43 045	6 778	415	4 530	256 982
<i>Накопленная амортизация</i>								
Остаток на 01. 01. 2016г	0	30 676	2 842	19 212	0	0	0	52 730
Выбытия	0	0	0	13	0	0	0	13
Амортизационные отчисления	0	504	253	862	370	0	0	1 989
Остаток на 01. 04. 2016 г	0	31 180	3 095	20 061	370	0	0	54 706
<i>Резервы</i>								
Резервы на 01. 01. 2016 г.	2 450	0	0	0	0	0	230	2 680
Резервы на 01. 04. 2016 г.	3 675	0	0	0	0	0	0	3 675
Балансовая стоимость на 1 апреля 2016 г.	1 225	196 964	2 155	22 984	6 778	415	4 530	203 501

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

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

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

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

17. Информация о сумме договорных обязательств по приобретению основных средств
По состоянию 01.04.2016г. и 01.01.2016г. у Банка отсутствовали договорные обязательства по приобретению основных средств.

18. Информация о дате последней переоценке основных средств
Последняя переоценка основных средств Банком проводилась по состоянию на 01.01.2009 г.

19. Сведения об оценщике
Переоценка основных средств на 01.04.2016г. не производилась. Банк не привлекал независимого оценщика.

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

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

тыс. руб.

№	Наименование	01.04.2016 г.	01.01.2016 г.
---	--------------	---------------	---------------

4	Расчеты по налогам и сборам	198	2 591
5	Задолженность, перед персоналом включая расчеты с работниками по оплате труда и подотчетным суммам	0	0
6	Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	5 676	4 536
7	Требования по прочим операциям	360	8 187
8	Требования по получению процентов	1 696	657
9	Итого прочие активы	7 930	15 971

22. Информация об остатках средств на счетах кредитных организаций

В балансе Банка нет остатков средств на счетах кредитных организаций.

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

Средства клиентов:

тыс. руб.

№	Наименование	01.04. 2016 г.	01.01. 2016 г.
1	Государственные и общественные организации	2 078	3 837
1.1	Текущие/расчетные счета	2 078	3 837
1.2	Срочные депозиты	0	0
2	Прочие юридические лица	826 998	1 084 056
2.1	Текущие/расчетные счета	613 303	891 306
2.2	Срочные депозитные	213 695	192 750
3	Физические лица	2 031 427	2 174 395
3.1	Текущие счета/счета до востребования	33 315	23 061
3.2	Срочные вклады	1 998 112	2 151 334
4	Итого средств клиентов	2 860 503	3 262 288

Средства клиентов по видам привлечений:

тыс. руб.

№	Наименование	01.04.2016 г.	01.01.2016 г.
1	Средства на текущих и расчетных счетах	2 646 808	3 069 538
1.1	Предприятий торговли	570 115	235 797
1.2	Строительство	428 581	309 957
1.3	Транспорт	250 774	40 899
1.4	Промышленно-производственный сектор	10 640	1 564
1.5	Сельское хозяйство	138 503	19 068
1.6	Финансы и инвестиции	130 273	229 759
1.7	Прочие	2 031 427	2 232 494
2	Средства на срочных депозитах	213 695	192 750
2.1	Строительство	187 695	189 750
2.2	Транспорт	26 000	3 000
2.3	Индивидуальный предприниматель	0	0
3.	Итого средств клиентов	2 860 503	3 262 288

24. 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. дол. США	Сумма тыс. руб.	Срок погашения	%
1	Долговые ценные бумаги					
1.1	Вексель по предъявлении	810	-	60	по предъявлении	бездоходный
1.2	Вексель по предъявлении	840	2	139	по предъявлении	бездоходный
1.3	Векселя к исполнению					
	Итого		2	199		

на 01.04.2016 г.:

№	Наименование	Код валюты	Сумма тыс. дол. США	Сумма тыс. руб.	Срок погашения	%
1	Долговые ценные бумаги					
1.1	Вексель по предъявлении	840	2	129	по предъявлении	Бездоходный
1.2	Векселя к исполнению	810	-	60	по предъявлении	Бездоходный
	Итого		2	189		

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

У Банка на 01.04.2016г. и 01.01.2016г. отсутствовали неисполненные обязательства.

26. Информация об объеме, структуре и изменении прочих обязательств

(тыс. руб.)

	Наименование	01.04.2016 г.	01.01.2016 г.
1	Расчеты по налогам и сборам	1 752	2 013
2	Задолженность перед персоналом, включая расчеты с работниками по оплате труда и по подотчетным суммам	12 538	0
3	Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями и прочим расчетам	854	358
4	Суммы, поступившие на корреспондентские счета, до выяснения	812	0
5	Обязательства по прочим операциям	5 329	85
6	Обязательства по уплате процентов	26 320	53 166
7	Итого	47 605	55 622

27. Информация о величине и изменении величины уставного капитала Банка

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

28. Сопроводительная информация к статьям отчета о прибылях и убытках

Законодательство Российской Федерации регулирует порядок взимания налогов с налогоплательщиков. Основными налогами являются налог на прибыль, налог на добавленную

стоимость, налоги, начисляемые на фонд заработной платы и др. Изменение налоговых ставок в рассматриваемых периодах не производились.

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

Сумма курсовых разниц, признанная в составе прибыли, составляет:

на 01.04.2016 года: - 4 230 тыс. руб., на 01.01.2016 года: 6 301 тыс. руб.

- Расходы на оплату труда, включая премии и компенсации за 3 месяца 2016 года составили 41 185 тыс. руб. (29 968 тыс. руб. за 3 месяца 2015 года).

Налоги и сборы в виде начислений на оплату труда в соответствии с законодательством РФ за три месяца 2016 года составили 12 314 тыс. руб. (8 906 тыс. руб. за три месяца 2015 года.)

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

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

- За три месяца 2016 года приобретены и введены в эксплуатацию основные средства на сумму 7 тыс. руб. (за три месяца 2015 года не совершалось).

За три месяца 2016 года произошло выбытие (реализация) основных средств на сумму 125 тыс. руб. (33 637 тыс. руб. за три месяца 2015г)

- *Урегулирование судебных разбирательств:*

В 1-м квартале 2016 года Банком подано 1 исковое заявление о взыскании задолженности (1 исковых заявлений в 1-м квартале 2015 года). В судебном порядке за 1 квартал 2016 года принято 1 решение о взыскании задолженности по денежным обязательствам, процентам, пени за пользование кредитами, а также возмещение судебных расходов.

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

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

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

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

29. Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала

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

(тыс. руб.)			
№	Наименование	Данные на 01.04.2016г.	Данные на 01.01.2016г.
1	Собственные средства (капитал),	366 731	339 934
2	Основной капитал, в т ч:	243 463	156 626
2.1	Базовый капитал:	186 026	156 626
2.1.1	Уставный капитал (обыкновенные акции)	179 600	129 600
2.1.2	Резервный фонд	6 653	6 653
2.1.3	Прибыль предшествующих лет, данные о которой подтверждены аудитором	30 683	16 475
2.1.4	Прибыль (+) / Убыток (-) текущего периода года	- 27 065	14 208
3	Добавочный капитал:	57 437	0
4	Дополнительный капитал:	123 268	183 308
4.1	В т.ч. Уставный капитал (привилегированные акции)	240	280
5	Норматив достаточности базового капитала, процентов	7.7	6.4

6	Норматив достаточности основного капитала, процентов	10.1	6.4
7	Норматив достаточности собственных средств (капитала), процентов	14.4	13.2

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

В 1-ом квартале 2016 года Банком на все отчетные даты выполнялись нормативы достаточности капитала. Величина капитала на 01.04.2016г., по сравнению с 01.01.2016г., увеличилась на 7.9 % за счет проведенной в марте 2016 года. эмиссии.

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

(тыс. руб.)

Резервы фактически сформированные по:					
	Ссудам, ссудная и приравненная к ней задолженность	Средства, размещенные на корреспондентских счетах	Условным обязательствам кредитного характера	Прочие активы	Итого
на 01.04. 2016г.	91 579	966	390	4 828	97 763
Создание	9 857	6	5 983	1 287	17 133
Восстановление	8 308	5	6 336	382	15 031
н 01.01. 2016г.	90 030	965	743	3 923	95 661
Создание	129 255	965	41 234	6 090	177 544
Восстановление	107 987	0	40 979	17 201	166 167

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

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

Номер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на 01.04.2016	Наименование показателя	Номер строки	Данные на 01.04.2016
1	2	3	4	5	6	7
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	24, 26	180 00	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	179 600	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе	1	179 600

				сформированный:"		
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X	0	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал"	31	0
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	400	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	123 028
2	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе:	15, 16	286 503	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	60 000	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства	32	60 000
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего	46	123 028
2.2.1				из них: субординированные кредиты	X	
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	10	198 971	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	3 845	X	X	X
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 таблицы)	X	0	"Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.1 таблицы)	8	0
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме	X	0	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по	9	3 845

	деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 таблицы)			обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 таблицы)		
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	2 563	"нематериальные активы", подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	2 563
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	9	0	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	0	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	0
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	0	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	0
5	"Отложенное налоговое обязательство", всего, из них:	20	0	X	X	X
5.1	уменьшающее деловую репутацию (строка 3.1.1 таблицы)	X	0	X	X	0
5.2	уменьшающее иные нематериальные активы (строка 3.1.2 таблицы)	X	0	X	X	0
6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)", всего, в том числе:	25	0	X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X	0	"Вложения в собственные акции (доли)"	16	0
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала", "собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)", подлежащие поэтапному	37, 41.1.2	0

				исключению		
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	52	0
7	"Средства в кредитных организациях", "Чистая ссудная задолженность", "Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи", "Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения", всего, в том числе:	3, 5, 6, 7	2 738 664	X	X	X
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	18	0
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	19	0
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	39	0
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	40	0
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	54	0
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	55	0

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

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

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

Информации о существенных остатках денежных средств и их эквивалентов недоступных для использования в Банке нет;

Информации о существенных инвестиционных и финансовых операциях, не требующих использования денежных средств в Банке нет;

Нет ограничений по использованию неиспользованных кредитных средствах.

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

Показатели концентрации рисков в информации о финансовом положении

(тыс. руб.)

N п/п	Виды активов и обязательств	Объем активов и обязательств на 01.04.2016 года	Объем активов и обязательств на 01.01.2016 года
		Россия	Россия
1	2	3	7
I	Активы всего: в т ч	3 219 934	3 609 216
1	Средства в кредитных организациях	21 621	26 778
2	Чистая ссудная задолженность	2 700 974	3 042 869
3	Чистые вложения в ценные бумаги и др. финансовые активы, в т.ч.:	303	303
3.1	Оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	0	0
3.2	имеющиеся в наличии для продажи	303	303
3.3	удерживаемые до погашения	0	0
4	Основные средства, НМА и материальные запасы	198 971	201 722
II	Обязательства всего: в т ч	2 908 687	3 318 852
5	Средства кредитных организаций	0	0

6	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	2 860 503	3 262 288
6.1	вклады физических лиц и индивидуальных предпринимателей	2 167 790	2 392 158

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

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

. К источникам возникновения рисков относятся:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Банк принимает на себя **регуляторный риск**, т.е. риск возникновения у Банка убытков из-за несоблюдения законодательства Российской Федерации, внутренних документов Банка, стандартов саморегулируемых организаций (если такие стандарты или правила являются обязательными для Банка), а также в результате применения санкций и (или) иных мер воздействия со стороны надзорных органов. Банк определяет

регуляторный риск как составную часть рисков: Кредитного; Рыночного; Валютного; Потери ликвидности; Операционного; Процентного; Странового; Стратегического.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Основные положения стратегии в области управления рисками и капиталом.

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

В отчетном периоде Банк продолжил формирование интегрированной системы управления рисками и капиталом в целях создания соответствующего современным международным технологиям инструментов обеспечения финансовой устойчивости и управления Банком, так и с точки зрения соответствия требованиям органов государственного регулирования

и «Стратегии развития ПАО "Донхлеббанк" на период до 2017 года». Стратегия Банка соответствует:

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

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

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

Главными целями управления банковскими рисками являются:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Политика в области снижения рисков

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

Информация о составе и периодичности внутренней отчетности банка и по рискам.

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

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

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

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

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

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

Концентрация рисков в разрезе географических зон

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Валютный риск

В отчетном периоде управление валютным риском осуществлялось на основе:

- принципа минимизации открытой валютной позиции (далее – ОВП);
- системы сбора, обобщения и анализа информации об операциях, несущих валютный риск, позволяющей оценивать текущее состояние ОВП в режиме реального времени;
- принятия справочной информации по оценке величины валютного риска и достаточности капитала в отношении валютного риска, проводимых в тестовом режиме;
- системы риск-ориентированных ограничений и лимитов валютного риска, содержащейся в нормативных документах всех уровней, решениях коллегиальных и исполнительных органов;
- диверсификации деятельности и портфелей Банка, заключающаяся в рассредоточении валютных вложений и снижении риска за счет предотвращения чрезмерной концентрации;
- стандартизации бизнес-процессов проведения операций с иностранной валютой и драгоценными металлами;

-гибкой тарификации конверсионных операций Банка и его филиалов (с учетом платы за риск) и т.д;

-классификации позиций, подвергающихся валютному риску, в целях создания резервов на возможные потери в соответствии с требованиями Банка России;

-использования методов стресс-тестирования и сценарного моделирования в целях оптимизации структуры активов и пассивов, подвергающихся валютному риску (включая базовый и негативный сценарии развития) и определение комплекса действий, который должен быть, предпринят для обеспечения финансовой устойчивости Банка.

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

Процентный риск

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

К основным факторам процентного риска относятся:

-несовпадение активов и пассивов по срокам до погашения, а также риск потерь, возникающий из-за несимметричной переоценки при разных видах применяемой ставки (плавающей или фиксированной) по активам и обязательствам Банка;

-риск, связанный с неверным прогнозом динамики рыночных процентных ставок;

-базисный риск, связанный с несовершенной корреляцией при корректировке получаемых и уплачиваемых процентов, по ряду инструментов, которые при прочих равных условиях имеют сходные ценовые характеристики;

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

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

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

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

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

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

Страновой риск

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

Операционный риск

Банк использует следующие методы для снижения операционного риска:

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

Принятие операционного риска.

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

Отказ от вида деятельности, подверженной операционному риску.

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

Минимизация потерь от реализации операционного риска.

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

Управление капиталом для покрытия потерь от реализации операционного риска.

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

Регуляторный риск

Управление регуляторным риском в Банке состоит из четырех этапов:

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

За отчетный период существенного регуляторного риска в Банке не выявлено.

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

33. Информация об управлении капиталом:

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

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

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

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

34. Информация по инструментам сделок по уступке прав требований:

В первом квартале 2016 года Банком было заключено две сделки по уступке прав требований по потребительскому кредиту и кредиту малому бизнесу. Возникшие у Банка

требования по потребительскому кредиту относятся ко 2 категории качества с формированием резерва на возможные потери в размере 1% требования по кредиту малому бизнесу погашены в полном объеме. Данные сделки были заключены Банком с целью минимизации кредитного риска.

35. Информация по сегментам деятельности Банка:

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

36. Информация об операциях со связанными сторонами:

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

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

Далее указаны остатки на 01. 04. 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 (контрактная процентная ставка: 8% - по депозитам)	0	0	134 900

Далее указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 1 квартал 2016 года:

(тыс. руб.)

	Прочие крупные акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Процентные доходы	0	0	1 202,7
Процентные расходы	0	0	447,5

Общая сумма кредитов, представленных связанным сторонам и погашенных связанными сторонами за 1 квартал 2016 года, представлена далее:

(тыс. руб.)

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

37.. Информация о системе оплаты труда банка включает:

- Информация о специальном органе банка(в том числе в составе совета директоров (наблюдательного совета), к компетенции которого относится рассмотрение вопросов организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда: В связи с тем, что в Банке в качестве совещательных органов при совете директоров (наблюдательном совете) комитеты совета директоров (наблюдательного совета) не создавались, члены совета директоров(наблюдательного совета) не участвуют в работе комитетов совета директоров (наблюдательного совета).

В ПАО «Донхлеббанк» ответственным лицом по направлению – Кадры и вознаграждения Банка – член Совета директоров Воробьев Андрей Константинович.

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

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

- Информацию о категориях и численности работников, осуществляющих функции принятия рисков, по категориям (члены исполнительных органов кредитной организации, иные работники, осуществляющие функции принятия рисков): - согласно Положению по системе оплаты труда (далее-СОТ) в Банке существуют следующие категории: 1) принимающие риски 2)осуществляющие внутренний контроль и управление рисками 3)несущие риски 4) прочие. К категории принимающих риски на 2016-й год отнесены 19 должностей:

Председатель Правления	1
Заместитель Председателя Правления	2
Главный бухгалтер	3
Начальник юридического управления	4
Начальник Управления кредитования и фондовых операций	5
Заместитель начальника Управления кредитования и фондовых операций	6
Начальник Отдела планирования и управления ликвидностью	7
Начальник Управления информационно-экономического обеспечения	8
Начальник отдела информационно-экономического обеспечения Управления информационно-экономического обеспечения	9
Директор дополнительного офиса	10
Директор дополнительного офиса	11
Директор дополнительного офиса	12
Директор дополнительного офиса	13
Директор дополнительного офиса	14
Директор дополнительного офиса	15
Директор дополнительного офиса	16
Управляющий филиалом	17
Заместитель управляющего филиалом	18
Начальник юридического отдела филиала	19

- Сведения о ключевых показателях и целях системы оплаты труда: - ключевые показатели устанавливаются ежеквартально Советом Директоров Банка в зависимости от категории должностей и базовых ключевых показателей. Утверждаемых ежегодно. При

исполнении ключевых показателей работникам Банка выплачивается премия по результатам работы за квартал за успешно выполненные задачи. Ключевые показатели устанавливаются в соответствии с утвержденным Финансовым Планом и Стратегией развития.

- *Информацию о пересмотре советом директоров (наблюдательным советом) кредитной организации системы оплаты труда в течение года с указанием изменений в системе оплаты труда в случае их наличия:* - в 2015 году в Положение об оплате труда вносились изменения: Протокол 471 от 30.04.2015, протокол 492 от 05.10.2015, Протокол 498 от 09.12.2015.

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

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

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

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

- *Информации о видах выплат, относящихся к нефиксированной части оплаты труда, способы корректировки размера выплат с учетом долгосрочных результатов работы, включая описание показателей по отсрочке (рассрочке) нефиксированной части оплаты труда и последующей корректировки, обоснование их использования:* К членам исполнительных органов и иным работникам, принимающим риски, применяется отсрочка (рассрочка) и последующая корректировка не менее 40 процентов нефиксированной части оплаты труда исходя из сроков получения финансовых результатов их деятельности (на срок не менее 3 лет, за исключением операций, окончательные финансовые результаты которых определяются ранее указанного срока), включая возможность сокращения или отмены нефиксированной части оплаты труда при получении негативного финансового результата в целом по Банку или по соответствующему направлению деятельности (в том числе путем определения размера выплат в рамках нефиксированной части оплаты труда и их начисления по прошествии периодов, достаточных для определения результатов деятельности).

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

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

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

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

(тыс.руб.)

N п/ п	Виды вознаграждений	на 01.04.2016 года	на 01.01.2016 года
1	Краткосрочные вознаграждения членов исполнительных органов(управленческого персонала и работников по принятию рисков), всего в т.ч.:	7 623	25 099
1.1	расходы на оплату труда, включая премии и компенсации	7 623	25 099
1.2	работников осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, в т.ч.	4 535	12 470
1.3	основного управленческого персонала	3 088	12 629
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.:	240	252
3.1	Численность работников осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, в т.ч.	19	19
3.2.	численность основного управленческого персонала	6	6

Внутренним документом Банка устанавливающим систему оплаты труда, порядок и условия выплат, является "Положение об оплате труда и материального стимулирования сотрудников Банка".

Председатель правления
ПАО «Донхлеббанк»

Главный бухгалтер
ПАО «Донхлеббанк»

М. П.

17. Мая 2016 год.



С.А.Шербakov

Ю.Л.Иванченко