

**Пояснительная информация
к промежуточной бухгалтерской
(финансовой) отчетности
Публичного Акционерного Общества
«Донхлеббанк»
за 1 квартал 2017 г.**

г. Ростов-на-Дону

1. Введение.

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

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

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

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

2. Краткая информация о ПАО «Донхлеббанк».

Полное фирменное наименование - Публичное Акционерное Общество «Донхлеббанк».

Сокращенное наименование: ПАО «Донхлеббанк».

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

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

Основной государственный регистрационный номер (ОГРН): 1026103273382.

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

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

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

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

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

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

Величина зарегистрированного Уставного капитала Банка на 01.04.2017 г. составила 180 000 тыс. руб. (на 01.01.2017 г. - 180 000 тыс. руб.).

Собственные средства (капитал) Банка на 01.04.2017 г. составляют 347 746 тыс. руб. (на 01.01.2017 г. - 394 741 тыс. руб.)

3. Обособленные подразделения Банка.

На 01.04.2017 г. филиальная сеть представлена в регионах России - г. Ростов-на-Дону и Ростовская область, г. Санкт-Петербург.

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

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

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

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

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

- Дополнительный офис № 8 ПАО «Донхлеббанк» г. Морозовск, адрес местоположения: 347210, Ростовская область, Морозовский район, г. Морозовск, ул. Кирова 29;
- Дополнительный офис «Зерноград» ПАО «Донхлеббанк», адрес местоположения: 347740, г. Зерноград, ул. им. Чкалова, 19;
- Дополнительный офис «Таганрог» ПАО «Донхлеббанк», адрес местоположения: 347900, г. Таганрог, ул. Петровская, 78;
- Дополнительный офис «Волгодонск» ПАО «Донхлеббанк», адрес местоположения: 347360, г. Волгодонск, ул. Ленина, 110.

Регион г. Санкт-Петербург:

- С-Петербургский ф-л ПАО «Донхлеббанк» адрес местоположения: 191024, г. Санкт-Петербург, Центральный район, Херсонская улица, дом 12-14, лит. А.;
- Дополнительный офис «Северный» С-Петербургского ф-ла ПАО «Донхлеббанк», адрес местоположения: 194358, г. Санкт-Петербург, пр. Энгельса, д. 154, лит. А, пом. 12 Н;
- Дополнительный офис «На Наличной» С-Петербургского ф-ла ПАО «Донхлеббанк», адрес местоположения: 199397, г. Санкт-Петербург, ул. Наличная, д. 40 корп. 1, лит. А, пом. 47 Н;
- Дополнительный офис «На Ленинском» С-Петербургского ф-ла ПАО «Донхлеббанк», адрес местоположения: 198207, Санкт-Петербург, Ленинский проспект, дом 119, лит. Б, пом. 3 Н (часть);
- Дополнительный офис «Центральный» С-Петербургского ф-ла ПАО «Донхлеббанк», адрес местоположения: 191167, г. Санкт-Петербург, пл. Александра Невского, д. 2, лит. Е, пом. 38 Н, а именно помещение № 701, помещение № 702, часть помещения № 718, помещение № 719, помещение № 720;
- Дополнительный офис «На Мучном» С-Петербургского ф-ла ПАО «Донхлеббанк», адрес местоположения: 191023, г. Санкт-Петербург, Мучной переулок, дом 9/27, Лит. А, пом. 17 Н.

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

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

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

Регион г. Санкт-Петербург:

- С-Петербургский ф-л ПАО «Донхлеббанк» адрес местоположения: 191024, г. Санкт-Петербург, Центральный район, Херсонская улица, дом 12-14, лит. А.;
- Дополнительный офис «Северный» С-Петербургского ф-ла ПАО «Донхлеббанк», адрес местоположения: 194358, г. Санкт-Петербург, пр. Энгельса, д. 154, лит. А, пом. 12 Н;
- Дополнительный офис «На Наличной» С-Петербургского ф-ла ПАО «Донхлеббанк», адрес местоположения: 199397, г. Санкт-Петербург, ул. Наличная, д. 40 корп. 1, лит. А, пом. 47 Н;
- Дополнительный офис «На Ленинском» С-Петербургского ф-ла ПАО «Донхлеббанк», адрес местоположения: 198207, Санкт-Петербург, Ленинский проспект, дом 119, лит. Б, пом. 3 Н (часть);

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

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

В первом квартале 2017 года существенные изменения в филиальной сети Банка отсутствуют.

Сведения о развитии внутренних структурных подразделений Банка за период с 01.01.2017 г. по 01.04.2017 г.

табл.1

	01.04.2017 г.	01.01.2017 г.
Филиалы	1	1
Дополнительный офис	12	12

4. Информация о наличии банковской группы.

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

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

Согласно Устава Банка органами управления являются:

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

В первом квартале 2017 г. существенных изменений в составе Совета директоров Банка не было.

Члены Совета директоров Банка:

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

В составе Правления Банка произошли существенные изменения.

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

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

На 01.04.2017 г. состав Правления Банка:

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

На 01.01.2017 г. состав Правления Банка:

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

6. Характеристика деятельности Банка.

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

Характеристикой деятельности Банка определяются следующие услуги:

- расчетно-кассовое обслуживание: открытие и ведение банковских счетов физических лиц и юридических лиц (в рублях и иностранной валюте);
- привлечение денежных средств во вклады физических и юридических лиц в рублях и иностранной валюте;
- кредитование юридических и физических лиц, предоставление кредитных линий, кредитование в форме «овердрафт», вексельное, ипотечное кредитование, выдача и подтверждение гарантий;
- операции с ценными бумагами: размещение собственных векселей, учет векселей сторонних услуг, брокерская, дилерская и депозитарная деятельность;
- международные расчеты (переводы), валютный контроль экспортно-импортных сделок, операции по купле-продаже безналичной иностранной валюты на внутреннем валютном рынке;
- валютно-обменные операции с физическими лицами;
- переводы денежных средств по поручению физических лиц без открытия банковских счетов;
- предоставление во временное пользование физическим и юридическим лицам индивидуальных банковских сейфовых ячеек для хранения документов и ценностей;
- 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, Банк развивает деятельность по широкому спектру направлений, что обеспечивает максимальный охват рынка банковских продуктов и услуг, повышает степень диверсификации и соответственно устойчивости бизнеса. Сфера деятельности Банка – работа с малым и средним бизнесом и населением.

Данные промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности отражают фактическое наличие имущества, обязательств и требований Банка по состоянию на 01.04.2017 г.

В первом квартале 2017 году финансовые показатели Банка традиционно оставались достаточно стабильными.

Основные экономические показатели деятельности Банка за первый квартал 2017 г. характеризуют его финансовое положение.

Основные экономические показатели Банка в первом квартале 2017 г.

табл.2
тыс. руб.

Показатели деятельности	01.04.2017 г.	01.01.2017 г.
Доходы	264 316	1 345 683
Расходы	314 144	1 345 340
Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	- 49 828	343
Активы	3 240 769	3 225 566
Собственные средства (капитал)	347 746	394 741
Уставный фонд	180 000	180 000
Всего обязательств	2 950 190	2 885 159
Чистая ссудная задолженность	2 776 934	2 741 872
Среднесписочная численность	198	200
Резервный фонд	7 363	7 363
Обязательные резервы в ЦБ	21 855	21 972
Фактически сформированные резервы на возможные потери	1 499	2 902

Наибольшую долю доходов составляют доходы, полученные Банком от кредитных операций. Общая сумма полученных процентных доходов составляет 95 054 тыс. руб. В расходах наибольшую долю занимают проценты, выплаченные Банком по вкладам физических и юридических лиц. Общая сумма процентных расходов составляет 52 587 тыс. руб. Таким образом, чистые процентные доходы, полученные Банком в первом квартале 2017 году составляют 42 467 тыс. руб., что превышает аналогичный показатель на первый квартал 2016 года на 15 733 тыс. руб.

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

Основные принципы и методы оценки и учета отдельных статей отчетности применяются с учетом положений Учетной политики Банка, утвержденной Председателем Правления Банка 30.12.2016 г. (далее – Учетная политика Банка), Федерального закона от 06.12.2011 г. № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете» (далее Федеральный закон №402-ФЗ), других нормативных актов, регламентирующих вопросы учета и отчетности, положений и стандартов учета, позволяющих обеспечить формирование достоверной информации о результатах деятельности Банка и реализовать принципы единообразного отражения банковских операций и сделок, а также хозяйственных операций в бухгалтерском учете.

Бухгалтерский учет и отчетность в Банке ведется в соответствии с действующим Положением Банка России «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории РФ» № 385-П от 16.07.2012 г. (далее – Положение № 385-П), Указанием Банка России от 04.09.2013 г. № 3054-У «О порядке составления кредитными организациями промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности» (далее Указание № 3054-У) и другими нормативными документами Банка России.

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

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

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

Банк применяет в бухгалтерском учете метод “начисления”, а именно финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражаются по факту их совершения, а не по факту

получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов). Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся.

Банк, используя в своей работе принцип “осторожности”, дает разумную оценку отражений в учете активов и пассивов, доходов и расходов, зная при этом результат финансово-хозяйственной деятельности Банка на конец отчетной даты (периода).

Принцип “своевременности” отражения операций – операции отражаются в бухгалтерском учете в день их совершения, если иное не предусмотрено нормативными актами Банка России.

Принцип “имущественной обособленности” означает, что имущество и обязательства существуют обособленно от имущества и обязательств его собственников.

Принцип “раздельного отражения” активов и пассивов – счета активов и пассивов оцениваются отдельно и отражаются в развернутом виде.

Принцип “приоритетности” содержания над формой – операции совершаются в соответствии с их экономической сущностью, а не с их юридической формой.

Принцип “открытости” – отчеты должны достоверно отражать операции Банка, быть понятными информированному пользователю и избегать двусмысленности в отражении позиции Банка.

При совершении бухгалтерских операций в электронном виде обеспечивается одновременное отражение сумм по дебету и кредиту (принцип двойной записи) лицевых счетов и во всех взаимосвязанных регистрах. Применяется метод сверки аналитического и синтетического учета.

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

8. Методы оценки и учета существенных операций и событий:

Основные средства.

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

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

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

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

В первом квартале 2017 года все основные средства Банк приобретал за плату.

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

- полученных по договору дарения и в иных случаях безвозмездного получения, исходя из рыночной цены имущества на дату принятия основных средств к бухгалтерскому учету и фактические затраты на его доставку и доведение до состояния, в котором оно пригодно для использования;
- полученных по договорам, предусматривающим исполнение обязательств (оплату) не денежными средствами, исходя из рыночной цены имущества на дату основных средств к бухгалтерскому учету;

- приобретенных за плату исходя из фактических затрат на приобретение, сооружение (строительство), создание (изготовление), доставку и доведение до состояния, в котором они пригодны для использования;

- внесенных учредителями (участниками) в счет вкладов в уставный капитал Банка исходя из денежной оценки, согласованной учредителями (участниками), если иное не предусмотрено законодательством РФ и фактические затраты на его доставку и доведение до состояния, в котором оно пригодно для использования;

- оценка имущества (включая затраты на его приобретение, сооружение, создание и восстановление), стоимость которого при приобретении выражена в иностранной валюте, определяется в рублях по курсу Банка России, действующему на дату перечисления аванса или дату принятия имущества к бухгалтерскому учету при последующей оплате;

- для принятия к бухгалтерскому учету в составе основных средств установлен лимит стоимости предметов на дату приобретения в сумме более 100 тыс. руб., со сроком полезного использования, превышающим 12 месяцев;

- предметы стоимостью ниже установленного лимита стоимости, независимо от срока службы, учитываются в составе материальных запасов;

- начисление амортизации производится по основным средствам, принадлежащим Банку на правах собственности, «линейным» методом ежемесячно, отдельно по каждому объекту амортизируемого имущества.

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

Нематериальные активы.

Нематериальным активом признается объект, одновременно удовлетворяющий следующим условиям:

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

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

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

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

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

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

- Банком не предполагается продажа объекта в течение 12 месяцев;

- объект не имеет материально-вещественной формы;

- первоначальная стоимость объекта может быть надежно определена.

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

Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности.

Временно неиспользуемой в основной деятельности признается имущество (часть имущества) (земельный участок или здание, либо часть здания, либо и то и другое), находящееся (находящаяся) в собственности Банка полученное (полученная) при осуществлении уставной деятельности) и предназначенное (предназначенная) для получения арендных платежей (за исключением платежей по договорам финансовой аренды (лизинга), доходов от прироста стоимости этого имущества, или того и другого, но не для использования в качестве средств

труда при оказании услуг, в административных целях, в целях обеспечения безопасности, защиты окружающей среды, а также в случаях, предусмотренных санитарно-гигиеническими, технико-эксплуатационными и другими специальными техническими нормами и требованиями, продажа которого в течение 12 месяцев с даты классификации в качестве недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, Банком не планируется.

Объектами недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, являются:

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

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи.

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

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

Требования признания распространяются на:

- объекты недвижимости, включая землю, полученные по договорам отступного, залога, при их соответствии критериям признания в качестве долгосрочных активов, предназначенных для продажи, определенным настоящим пунктом, в том числе подлежащие передаче акционерам (участникам) при выплате имуществом дивидендов акционерам, а также при выплате имуществом участнику, вышедшему из общества с ограниченной ответственностью, действительной стоимости его доли в уставном капитале общества;

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

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

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

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

Материальные запасы.

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

Материальные запасы принимаются к учету по фактической стоимости для объектов:

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

Дебиторская задолженность.

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

Финансовые вложения.

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

Метод признания доходов и расходов.

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

Периодичность начисления процентов.

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

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

Переоценка иностранной валюты.

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

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

Резервы.

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

Отчисления в фонды социального назначения.

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

Отчетность по сегментам.

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

Учет операций по кредитованию физических и юридических лиц.

Учетная политика Банка в отношении кредитных операций строится в соответствии с Налоговым кодексом РФ, нормативными документами Банка России. Порядок создания резерва на возможные потери по размещенным денежным средствам регулируется Положением Банка России от 26.03.2004 г. № 254-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» (далее Положение № 254-П).

Учет операций по привлечению средств от клиентов физических лиц.

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

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

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

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

Банк регулярно проводит анализ активов на предмет выявления риска возможных потерь. Создание резервов на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности производится на основании профессиональных суждений Банка в соответствии с Положением № 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» (далее Положение № 283-П).

Информация о характере и величине существенных ошибок по промежуточной отчетности.

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

Существенные ошибки за отчетный период отсутствуют.

Дивиденды.

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

Информация об изменениях в учетной политике.

Учетная политика, применявшаяся Банком в первом квартале 2017 г., в целом сопоставима с Учетной политикой, действовавшей в течение 2016 г. Изменения, внесенные в Учетную политику на 2017 г. обусловлены изменениями в действующем законодательстве Российской Федерации, и были учтены и внесены изменения в соответствии с вступившими в силу изменениями в Положение Банка России № 385-П, которые не оказали существенного влияния на сопоставимость отдельных показателей в промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности.

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

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

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

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

На 01.04.2017 г. в обращении находятся 35 940 000 шт. акций. (35 920 000 - обыкновенных именных бездокументарных акций; 20 000 — привилегированных именных бездокументарных акций).

На 01.01.2017 г. в обращении находятся 35 940 000 шт. акций. (35 920 000 - обыкновенных именных бездокументарных акций; 20 000 — привилегированных именных бездокументарных акций).

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

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

10. Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса.

Анализ изменений, произошедших за период с 01.01.2017 г. по 01.04.2017 г., по статьям бухгалтерского баланса (форма №0409806), Банк отмечает отклонением +/- представлен в таблице № 3.

табл. 3 тыс. руб.				
№ строки 0409806	Наименование статьи	01.04.2017 г.	01.01.2017 г.	Прирост (+) / снижение (-)
	АКТИВ			
1.	Денежные средства	72 188	48 316	23 872
2.	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	113 698	137 645	- 23 947
2.1	Обязательные резервы	21 855	21 972	-117
3.	Средства в кредитных организациях	26 474	40 917	14 139
5.	Чистая ссудная задолженность	2 776 934	2 741 872	35 062
6.	Чистые вложения в ценные бумаги и др. финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	303	303	0
7.	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	41 516	40 569	947
8.	Требования по текущему налогу на прибыль	602	601	1
10.	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	192 023	195 128	- 3 105
11.	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	11 854	12 229	- 375
12.	Прочие активы	5 177	7 986	- 2 809
13.	Всего активов	3 240 769	3 225 566	15 203
	ПАССИВ			
14.	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	2 874 193	2 829 742	44 451
15.	Выпущенные долговые обязательства	10 871	2 547	8 324
16.	Прочие обязательства	63 627	49 968	13 659
17.	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера	1 499	2 902	- 1 403
18.	Всего обязательств	2 950 190	2 885 159	65 031

В связи с ожидающимися положительными явлениями в экономике страны в первом квартале 2017 году на текущих, расчетных, депозитных счетах Банка прирост средств клиентов составил 44 451 тыс. руб. Данный факт позволил Банку увеличить ссудную задолженность в размере 35 062 тыс. руб. Банк в течении первого квартала 2017 года продолжал размещать

свободные денежные средства на депозитах в Банке России. Общий объем таких средств на 01.04.2017 г. составляет 645 000 тыс. рублей.

По состоянию на 01.04.2017 г. Банком открыты корреспондентские счета в других кредитных организациях. Информация об открытых счетах и остатках на них представлена в сравнении с данными на 01.01.2017 г.

Открытые корреспондентские счета в других кредитных организациях.

табл.4
тыс. руб.

Валюта	Наименование счета	Остаток на 01.04.2017 г.	Остаток на 01.01.2017 г.
Рубли	Счет «НОСТРО» в АКБ «РУССЛАВБАНК»	909	909
Рубли	Счет «Ностро» в ЗАО «ЮниКредит Банк»	37	40
Рубли	Счет «НОСТРО» в РНКО «Платежный Центр» (ООО)	1 060	1 727
Рубли	Счет НОСТРО в ООО НКО «Рапида»	682	368
Рубли	Счет «НОСТРО» в НКО АО «ЛИДЕР»	436	277.
Рубли	Счет «НОСТРО» в ОАО БАНК ВТБ	386	638
Рубли	Счет НОСТРО в НКО ЗАО НРД (г. Москва)	24	1 014
Доллары США	Счет «НОСТРО» в АКБ «РУССЛАВБАНК»	56	56
Доллары США	Счет «НОСТРО» в ОАО БАНК ВТБ	604	564
Доллары США	Счет «НОСТРО» в РНКО «Платежный Центр» (ООО)	809	208
Доллары США	Корреспондентский счет «Ностро» ТКБ БАНК «ТРАНСКАПИТАЛБАНК» в долларах США	13 854	23 319
Доллары США	Счет ИОСТРО в ООО НКО «Рапида»	377	453
Евро	Корреспондентский счет «Ностро» ТКБ БАНК «ТРАНСКАПИТАЛБАНК» в евро	3 767	8 133
Евро	Счет НОСТРО в ООО НКО «Рапида»	0	62
Рубли	Счет «Ностро» в АО АКБ «Новикомбанк»	0	0
Доллары США	Счет «Ностро» в АО АКБ «Новикомбанк»	0	0
Евро	Счет «Ностро» в ЗАО «ЮниКредит Банк»	0	0
	ИТОГО	23 368	37 768

По состоянию на отчетную дату Банк имеет право распоряжаться 96% остатков денежных средств на корреспондентских счетах в других кредитных организациях. Объем исключенных денежных средств в связи с имеющимися ограничениями по их использованию составляют 965 тыс. руб. (АКБ «РУСЛАВБАНК» - решение Банка России об отзыве лицензии на осуществление банковской деятельности от 10.11.2015 г.). К данной сумме создан резерв 100%.

11. Информация об объеме и структуре денежных средств.

табл.5
тыс. руб.

	Наименование	01.04.2017 г.	01.01.2017 г.
1	Денежные средства	72 188	48 316
1.1	Касса	69 632	48 314
1.2	Денежные средства в пути	2 554	0
1.3	Денежные средства в банкоматах	2	2
2	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации в том числе	113 698	137 645
2.1	Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	21 855	21 972
3	Средства в кредитных организациях	26 474	40 917
3.1	Корреспондентские счета в кредитных организациях-корреспондентах	26 474	40 917
3.2	Корреспондентские счета в банках- нерезидентах	0	0

Анализ движения наличных денежных средств в первом квартале 2017 г. в сравнении с 01.01.2017 г. приведен в таблице 6. Иностранная валюта отражена в рублевом эквиваленте на дату проведения операции.

табл.6
тыс. руб.

Наименование валюты	Входящие остатки		Обороты Дт		Обороты Кт		Исходящие остатки	
	01.01.2017 г.	01.01.2016 г.	1 кв. 2017 г.	2016г.	1 кв. 2017г.	2016г.	01.04.2017 г.	01.01.2017 г.
Рубли		65 319		7 944 289		7 970 771		38 837
Рубли	38 837		1 439 978		1 419 626		59 189	
Доллар США		8 574		339 188		339 641		8 122
Доллар США	8 122		62 137		62 872		7 387	
Евро		9 022		165 201		172 867		1 355
Евро	1 355		32 258		30 557		3 056	
Итого.	48 314	82 915	1 529 443	8 448 678	1 508 125	8 483 279	69 632	48 314

Обороты денежных средств по корреспондентскому счету в Банке России и размещение денежных средств на счетах в Банке России за первый квартал 2017 г. в сравнении с 01.01.2017 г. представлены в табл.7

табл.7
тыс. руб.

	Входящие остатки		Обороты Дт		Обороты Кт		Исходящие остатки	
	01.01.2017г.	01.01.2016г.	1 кв. 2017г.	2016г.	1 кв.2017г.	2016г.	01.04.2017г.	01.01.2017г.
Банк России		217 323		32 660 096		32 761 746		115 673
Банк России	115 673		6 056 469		6 080 299		91 843	
Депозит в Банке России		1 110 000		25 355 000		25 760 000		705 000
Депозит в Банке России	705 000		7 245 000		7 305 000		645 000	
Итого.	820 673	1 327 323	13 301 469	58 0150 96	13 385 299	58 521 746	736 843	820 673

Обороты денежных средств по корреспондентским счетам в других кредитных учреждениях за первый квартал 2017 г. в сравнении с 01.01.2017 г. приведены в таблице 8. Иностранная валюта отражена в рублевом эквиваленте на дату проведения операции.

табл.8
тыс. руб.

Наименование валюты	Входящие остатки		Обороты Дт		Обороты Кт		Исходящие остатки	
	01.01.2017 г.	01.01.2016 г.	1 кв. 2017г.	2016г.	1 кв. 2017г.	2016г.	01.04.2017г.	01.01.2017г.
Рубли		2 718		30 043 283		30 041 028		4 972
Рубли	4 972		8 030 460		8 031 899		3 534	
Доллар США		18 233		528 942		522 573		24 601
Доллар США	24 601		70 388		79 289		15 699	
Евро		306		658 364		640 477		8 195
Евро	8 195		461 465		465 525		4135	
Итого.	37 768	21 257	8 562 313	31 230 589	8 576 713	31 214 078	23 268	37 768

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

Финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, по состоянию на 01.04.2017 г. на 01.01.2017 г. нет.

Производных финансовых инструментов (форвардов, опционов, фьючерсов) на 01.04.2017 г. и 01.01.2017 г. Банк не имел.

13. Информация о методах оценки активов по справедливой стоимости.

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

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

Структура ссудной задолженности Банка.

табл.9
тыс. руб.

	Наименование	01.04.2017 г.	01.01.2017 г.
	Ссудная и приравненная к ней задолженность:	2 898 000	2 816 440
1.1	Депозиты в Банке России	645 000	705 000
1.2	Кредиты, предоставленные юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям	1 156 207	1 024 210
	В том числе чистая ссудная задолженность	1 046 483	1 009 028
1.3	Кредиты, предоставленные физическим лицам	1 096 793	1 087 230
	В том числе чистая ссудная задолженность	1 071 627	1 086 279
1.4	Векселя	0	0
2	Резервы на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	121 066	74 568
	Чистая ссудная задолженность	2 776 934	2 741 872

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

В первом квартале 2017 г. общий объем ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности увеличился в сравнении с началом 2017 г. на 35 062 тыс. руб. и составил 2 776 934 тыс. руб. Общая сумма ссудной задолженности, выданной юридическим лицам возросла на 131 997 тыс. руб. и составила 40 % от общего объема, а физическим лицам - на 102 399 тыс. руб. и составила 38% от общего объема. Это стало возможно за счет уменьшения объема депозита в Банке России.

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

В течение первого квартала 2017 г. проводилась работа по предоставлению банковских гарантий. Банком выдано гарантий на 01.04.2017 г. на сумму 10 311 тыс. руб. в том числе на сумму 41 тыс. долларов США (рублевый эквивалент на 01.04.2017 г. – 2 311 тыс. руб.) и на сумму 8 000 тыс. руб.

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

Прирост за первый квартал 2017 г. составил 4 000 тыс. руб. Выданные гарантии использовались клиентами Банка в качестве обеспечения исполнения обязательств по договорам.

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

табл.10
тыс. руб.

п/п	Наименование показателя	01.04. 2017 г.		01.01. 2017 г.	
		Абсолютное значение, тыс. руб.	Удельный вес в общей сумме кредитов, %	Абсолютное значение, тыс. руб.	Удельный вес в общей сумме кредитов, %
1	Кредиты юр лицам всего включая инд. предпринимателей), в т. ч. по видам деятельности:	1 118 749	51	1 009 028	48
1.1	Добыча полезных ископаемых	0	0	0	0
1.2	Обрабатывающие производства	166 446	7	140 240	7
1.3	Производство и распределение электроэнергии, газа и воды	0	0	0	0
1.4	Сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	307 048	14	249 395	12
1.5	Строительство	192 248	9	235 547	11
1.6	Транспорт и связь	8 184	0	11 994	1
1.7	Оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	236 610	11	163 132	8
1.8	Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	22 260	1	22 260	1
1.9	Прочие виды деятельности	145 517	7	148 758	7
2	Из общей величины кредитов, предоставленных юр лицам и индивидуальным предпринимателям, кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства, из них:	1 074 947	49	987 897	47
2.1	Индивидуальным предпринимателям	158 459	7	166 406	8
3	Кредиты физлицам всего, в т. ч. по видам.	1 094 575	49	1 086 279	52
3.1	Жилищные кредиты всего, в т. ч.:	1 039 361	47	776 918	37
3.1.1	Ипотечные кредиты	365 951	17	253 648	12
3.2	Автокредиты	15 138	1	14 391	1
3.3	Иные потребительские кредиты	31 382	1	41 322	2
*	Овердрафт	40 436	2	37 752	2

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

табл.11
тыс. руб.

п/п	Наименование показателя	01.04. 2017 г.		01.01 2017 г.	
		Требования по ссудам	Требования по получению процентных доходов	Требования по ссудам	Требования по получению процентных доходов
1	Задолженность по ссудам и процентам по ним	2 253 000	2 934	2 111 440	4 505
2	Задолженность по ссудам акционерам участникам) кредитной организации и процентам по данным ссудам	0	0	0	0
3	Задолженность по ссудам, предоставленным на льготных условиях, всего, в том числе:	0	0	0	0
3.1	Акционерам (участникам)	0	0	0	0
4	Объем просроченной задолженности	21 204	467	13 610	313
5	Объем реструктурированной задолженности	2 852	0	2 869	0
6	Категории качества:	X	X	X	X
6.1	I	228 179	1 118	248 284	260
6.2	II	1 676 946	115	1 679 203	1 623
6.3	III	247 768	1 393	157 030	2 421
6.4	IV	57 770	107	6 252	0
6.5	V	42 337	201	20 671	201
7	Обеспечение всего, в т. ч.:			2 895 035	0
7.1	I категории качества	10 811		2 487	0
7.2	II категории качества	22 911 384		2 892 548	0
8	Расчетный резерв на возможные потери	155 621	X	85 665	X
9	Расчетный резерв с учетом обеспечения	121 066	X	74 568	X
10	Фактически сформированный резерв на возможные потери всего, в т. ч. по категориям качества:	121 066	483	74 568	585
10.1	II	24 902	1	24 660	16
10.2	III	39 544	226	27 556	368
10.3	IV	15 691	55	3 189	0
10.4	V	40 929	201	19 163	201

Активы с просроченными сроками погашения.

табл.12
тыс. руб.

Наименование актива		01.04.2017 г.										01.01.2017 г.										резерв на возможные потери	фактический
		сумма	в т.ч. с просроченными сроками погашения					резерв на возможные потери	погашения					сумма	в т.ч. с погашения	с просроченными сроками							
			В т.ч. по срокам просрочки						расчетный	фактический						в т.ч. по срокам просрочки							
			до 30 дней	1 - 90 дней	1 - 180 дней	более 180 дней	Всего			до 30 дней	1 - 90 дней	1 - 180 дней	более 180 дней			Всего	до 30 дней	1 - 90 дней	1 - 180 дней	более 180 дней			
1	Судебное, в т.ч.:	2 251 350	94 634	47 544	454	6 445	40 191	155 621	121 066	2 111 403	36 432	14 067	3 292	2 729	16 344	85 665	74 568						
	Предоставленные кредиты (займы), расщепленные депозиты	2 213 324	72 494	47 544	454	6 445	18 051	129 768	95 214	2 095 308	36 432	14 067	3 292	2 729	16 344	82 731	71 634						
1.2	Учтенные векселя	0	0	0	0	0	0	0	0	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)	15 886	0	0	0	0	0	3 712	3 712	16 096					2 934	2 934							
1.5	Требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (тестовый актив)	22 140	22 140	0	0	0	22 140	22 140	22 140	0	0	0	0	0	0	0	0						
1.6	Требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым 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 ликвидаторам к ликвидаторам	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0						
1.8	Требования по расчетам с биржами для совершения операций купли-продажи иностранной валюты	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0						
2	Ценные бумаги	741	741	0	0	0	741	741	741	963	0	0	0	0	0	963	963						
3	Прочие требования	1650	0	0	0	0	0	0	0	36	0	0	0	0	0	0	0						
	Итого:	2 253 741	95 375	47 544	454	6 445	40 932	156 361	121 807	2 112 402	36 432	14 067	3 292	2 729	16 344	86 628	75 531						

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

табл.13
тыс. руб.

	До вос- требования и менее 30 дней	От 31 дня до 90 дней	От 91 дня до 180 дней	От 181 дня до 1 года	Свыше 1 года	С неопреде- ленным сроком	Итого
01.04.2017 г.							
Ссудная задолженность	51 467	62 027	167 563	487 166	1 445 101	0	2 213 324
Резерв на возможные потери	10 197	2 217	16 027	14 910	51 863	0	95 214
Чистая ссудная задолженность	41 270	59 810	151 536	472 256	1 393 238	0	2 118 110
01.01.2017 г.							
Ссудная задолженность	17 140	79 324	163 344	465 497	1 370 003	0	2 095 308
Резерв на возможные потери	9 042	1 937	6 374	12 635	41 647	0	71 635
Чистая ссудная задолженность	8098	77 387	156 970	452 862	1 328 356	0	2 023 673

Ниже представлена концентрация ссудной задолженности по географическому признаку:

табл.14
тыс. руб.

	01.04.2017 г.	01.01.2017 г.
г. Санкт-Петербург	1 519 559	1 480 691
Ростовская область	693 765	614 617
Резервы на возможные потери	95 214	71 635
Чистая ссудная задолженность	2 118 110	2 023 673

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

табл.15
тыс. руб.

Наименование	01.04.2017 г.	01.01.2017 г.
Кредиты на 1 день	2 551	783
Кредиты на срок от 2 до 7 дней	12	0
Кредиты на срок от 8 до 30 дней	38 707	7 315
Кредиты на срок от 31 до 90 дней	59 810	77 387
Кредиты на срок от 91 до 180 дней	151 536	156 970
Кредиты на срок от 181 до года	472 256	452 862
Кредиты на срок от 1 года до 3 лет	321 752	345 964
Кредиты на срок свыше 3 лет	1 071 486	982 392
Итого	2 118 110	2 023 673

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

Финансовые вложения в долговые и долевые бумаги отсутствуют.

17. Инвестиции в дочерние и зависимые организации.

Вложения в дочерние и зависимые организации Банком не производились.

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

На 01.04.2017 г. и на 01.01.2017 г. вложения в ценные бумаги для продажи отсутствуют.

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

На 01.04.2017г. Банк не имеет вложения в учтенные векселя сторонних эмитентов

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

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

Ценные бумаги не представлялись в качестве обеспечения.

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

На 01.04.2017 г. Банк имеет вложения в акции ОАО «ОГК-2» и «ТГК-1» на сумму 306 тыс. руб. По данным вложениям сформирован резерв на возможные потери от вложений в ценные бумаги в размере 1% в сумме 3 тыс. руб.

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

На 01.04.2017 г. Банк имеет вложения в облигации Федерального займа (ОФЗ 24018) на сумму 41 516 тыс. руб.

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

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

На 01.04.2017 г. Банк имеет вложения в облигации ОАО «Энергоцентр» на сумму 741 тыс. руб. По данным вложениям сформирован резерв на возможные потери от вложений в ценные бумаги в размере 100% в сумме 741 тыс. руб.

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

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

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

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

Состав, структура и изменение стоимости основных средств, нематериальных активов, а также объектов недвижимости, временно не используемой в основной деятельности:

табл.16
тыс. руб.

Наименование	Имущество временно не используемое в основной деятельности	Здания и земельные участки	Автотранспорт	Компьютеры и прочее офисное оборудование	Вложения в сооружения (строительство) (изготовленные) и приобретение ОС	НМА	Материалы	Средства труда полученные по договорам отступного, залога, написание которых не определено	Долгосрочные, активы, классиф. как «предназначенные для продажи»	Итого
Балансовая стоимость на 01.01.2017 г.	1 225	164 444	1 368	22 400	0	5 431	260	123	12 229	207 480
Остаток на 01. 01.2017г.	4 900	197 149	5 250	41 494	0	6 922	260	123	12 644	268 742
Поступления	0	0	0	0	427	0	1020	0	0	1 447
Выбытия	0	0	0	491	0	32	1233	0	375	2 131
Внутри статистическое перемещение	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Остаток на 01.04.2017 г.	4 900	197 149	5 250	41 003	427	6 890	47	123	12 269	268 058
Накопленная амортизация										
Остаток на 01. 01.2017 г.	0	32 705	3 882	19 094	0	1 491	0	0	0	57 172
Выбытие	0	0		491	0	2	0	0		493
Амортизационные отчисления	0	500	151	1 034	0	379	0	0	0	2 064
Остаток на 01. 04.2017 г.	0	33 205	4 033	19 637	0	1 868	0	0	0	58 743
Резервы										
Резервы на 01. 01.2017 г.	3675	0	0	0	0	0	0	0	415	4 090
Резервы на 01. 04.2017 г.	4 900	0	0	0	0	0	0	0	415	4 090
Балансовая стоимость на 01.04. 2017 г.	0	163 944	1 217	21 366	427	5 022	47	123	11 854	204 000

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

В первом квартале 2017 г. ограничения прав собственности на основные средства и объекты недвижимости, временно неиспользуемые в основной деятельности и стоимости основных средств, переданных в залог в качестве обеспечения, в деятельности Банка отсутствовали.

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

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

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

По состоянию на 01.04.2017 г. и на 01.01.2017 г. у Банка отсутствовали договорные обязательства по приобретению основных средств.

28. Информация о дате последней переоценки основных средств.

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

29. Сведения об оценщике.

Переоценка основных средств на 01.04.2017 и на 01.01.2017 г. не производилась.

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

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

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

табл. 17
тыс. руб.

Наименование	01.04.2017 г.	01.01.2017 г.
Расчеты по налогам и сборам	0	7
Задолженность, перед персоналом включая расчеты с работниками по оплате труда и подотчетным суммам	2	0
Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	3 342	3 231
Требования по прочим операциям	208	117
Требования по получению процентов	1 625	4 631
Итого прочие активы	5 177	7 986

32. Информация об остатках средств на счетах кредитных организаций.

В балансе Банка нет остатков средств на счетах кредитных организаций.

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

табл.18
тыс. руб.

	Наименование	01.04. 2017 г.	01.01. 2017 г.
	Государственные и общественные организации	453	2 127
1.1	Текущие/расчетные счета	453	2 127
1.2	Срочные депозиты	0	0
2	Прочие юридические лица	725 592	779 345
2.1	Текущие/расчетные счета	518 527	488 600
2.2	Срочные депозитные	207 065	290 745
3	Физические лица	2 148 148	2 048 270
3.1	Текущие счета/счета до востребования	23 555	21 897
3.2	Срочные вклады	2 124 593	2 026 373
4	Итого средств клиентов	2 874 193	2 829 742

Средства клиентов по видам привлечений:

табл.19
тыс. руб.

	Наименование	01.04.2017 г.	01.01.2017 г.
1	Средства на текущих и расчетных счетах	2 667 128	2 715 631
1.1	Предприятий торговли	204 309	429 164
1.2	Строительство	210 050	152 760
1.3	Транспорт	26 725	27 418
1.4	Промышленно-производственный сектор	13 872	2 418
1.5	Сельское хозяйство	13724	14 929
1.6	Финансы и инвестиции	50 300	95 564
1.7	Прочие	2 148 148	1 993 378
2	Средства на срочных депозитах	207 065	114 111
2.1	Строительство	204 065	111 111
2.2	Транспорт	3 000	3 000
2.3	Индивидуальный предприниматель	0	0
3.	Итого средств клиентов	2 874 193	2 829 742

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

на 01.04.2017 г.:

табл.20
тыс. руб.

№	Наименование	Код валюты	Сумма тыс. дол. США	Сумма тыс. руб.	Срок погашения	%
1	Долговые ценные бумаги					
1.1.1	Вексель по предъявлению	810		60	по предъявлению	Бездоходный
1.1.2	Вексель по предъявлению	840	41	2 311	по предъявлению	Бездоходный
1.1.3	Вексель по предъявлению	810		8 500	По предъявлению, но не ранее 30 апреля 2017г.	Бездоходный
1.2.	Векселя к исполнению					
	Итого		41	10 871		

на 01.01.2017 г.:

табл.21
тыс. руб.

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

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

У Банка на 01.01.2017 г. и 01.01.2016 г. отсутствовали неисполненные обязательства.

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

табл.22
тыс. руб.

	Наименование	01.01.2017 г.	01.01.2016 г.
1	Расчеты по налогам и сборам	1 318	1 666
2	Задолженность перед персоналом, включая расчеты с работниками по оплате труда и по подотчетным суммам	5 210	4 331
3	Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями и прочим расчетам	4 449	642
4	Суммы, поступившие на корреспондентские счета, до выяснения	128	156
5	Обязательства по прочим операциям	4 039	1 696
6	Обязательства по уплате процентов	48 483	41 477
7	Итого	63 627	49 968

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

В соответствии с решением годового Общего собрания акционеров Банка, состоявшегося 18 июня 2015 года (Протокол 41), Банк в 2016 г. увеличил свой уставной капитал на 50 000 тыс. руб. до 180 000 тыс. руб. или на 38,46%. Отчет об итогах дополнительного выпуска обыкновенных именных бездокументарных акций Банка на сумму 50 000 тыс. руб. был зарегистрирован Южным главным управлением Банка России (Отделение по Ростовской области) 14.03.2016 г. Размещение акций проводилось путем открытой подписки. Выпуск полностью размещен и оплачен.

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

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

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

Структура доходов и расходов на 01.04.2017 г. в сравнении с данными на 01.04.2016 г. согласно формы отчетности № 0409807.

табл.23
тыс. руб.

№	Наименование	01.04.2017г.	01.04.2016г.	Отклонения (+/-)
1	Процентные доходы, в том числе:	95 054	97 399	-2 345
1.1	От размещения средств в кредитных организациях	13 053	23 046	-9 993
1.2	От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	81 054	74 300	6 754
1.3	От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	0	0	0
1.4	От вложений в ценные бумаги	947	53	894
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	52 587	70 665	-18 078
2.1	По привлеченным средствам кредитных организаций	0	0	0
2.2	По привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	52 587	70 665	-18 078
2.3	По выпущенным долговым обязательствам	0	0	0

3	Чистые проценты доходы (отрицательная процентная маржа)	42 467	26 734	15 733
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	-45 566	-1 458	-44 108
4.1	Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	211	500	-289
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	-3 099	25 276	-28 375
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0
7	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	0	0	0
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	0	0	0
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	12 333	5 701	6 632
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	-8 217	-4 230	-3 987
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами	0	0	0
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	0	0	0
14	Комиссионные доходы	9 410	26 121	-16 711
15	Комиссионные расходы	1 071	923	148
16	Изменения резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	0	0	0
17	Изменения резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерж. до погашения	95	126	-31
18	Изменение резерва по прочим потерям	-667	-770	103
19	Прочие операционные доходы	902	1054	-152
20	Чистые доходы (расходы)	9 686	52355	-42 669
21	Операционные расходы	5 6962	76664	-19 702
22	Прибыль (убыток) до налогообложения	-47 276	-24309	-22 967
23	Возмещение (расход) по налогам	2 552	4 808	-2 256
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности	-49 622	-28417	-21 205
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности	-206	-700	494
26	Прибыль (убыток) за отчетный период	-49 828	-29 117	-20 711
Раздел 2 О прочем совокупном доходе				
1	Прибыль (убыток) за отчетный период	-49 828	-29 117	-20 711
2	Статьи, которые не переквалифицируются в прибыль или убыток всего	0	0	0
3	Изменение фонда переоценки основных средств	0	0	0
4	Прочий совокупный доход (убыток) который не может быть переквалифицирован в прибыль или убыток за вычетом налога на прибыль	0	0	0
5	Финансовый результат за отчетный период	-49 828	-29 117	-20 711

В 2017 г. в экономике страны продолжали происходить негативные кризисные явления. В течение отчетного периода одним из основных факторов, повлиявших на финансовый результат, стали резкие колебания курса иностранных валют. В 2017 г. Банк осуществляет операции «валютный своп» на бирже. Отрицательная курсовая разница оказала значительное влияние на общий объем финансового результата.

39. Информация о сумме курсовых разниц, признанных в составе прибыли или убытков, за исключением тех, которые возникают в связи с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток:

Сумма курсовых разниц, признанная в составе прибыли, составляет:

- На 01.04.2017 – (-8 217) тыс. руб.
- на 01.01.2017 г. – (-30 334) тыс. руб.,

Сумма переоценки иностранной валюты составили:

На 01.04.2017 г.

- доходы – 52 068 тыс. руб.,
- расходы – 60 285 тыс. руб.,

На 01.01.2017 г.

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

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

табл.24
тыс. руб.

	01.04.2017 г.	01.01.2017 г.
Налог на имущество	1 069	4 233
Земельный налог	57	235
Транспортный налог	7	37
НДС	1 164	7 645
Налог на прибыль	0	54
Налог на прибыль с гос. ценными бумагами	106	413
Госпошлина	120	439
Плата за загрязнение окружающей среды	29	61

Законодательство Российской Федерации регулирует порядок взимания налогов с налогоплательщиков. Основными налогами являются налог на прибыль, налог на добавленную стоимость, налоги, начисляемые на фонд заработной платы и др. Изменение налоговых ставок в рассматриваемых периодах не производились.

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

41. Информация о вознаграждении работников.

Расходы на оплату труда, включая компенсационные и стимулирующие выплаты работникам на 01.04.2017 год, указанные в отчете о финансовых результатах составили всего 28 232 тыс. руб. Данные, представленные ниже, приведены согласно приложению к Положению Банка России О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций от 22.12.2014 г. № 446-П далее Положение №446-П):

- символ 48101 – 28 111 тыс. руб.;
- символ 48108 – 76 тыс. руб.;
- символ 48113 – 45 тыс. руб.;

Фиксированная часть оплаты труда составила – 22 084 тыс. руб., в том числе:

- управленческому составу – 2 359 тыс. руб.;
- иным работникам, принимающим риски
- (за исключением основного управленческого состава) – 1 475 тыс. руб.;
- основной состав работников – 18 129 тыс. руб.;
- выходное пособие – 76 тыс. руб.;
- прочие – 45 тыс. руб.

Нефиксированная часть оплаты труда составила – 6 148 тыс. руб., в том числе:

- управленческому составу – 894 тыс. руб.;
- иным работникам, принимающим риски (за исключением основного управленческого состава) – 600 тыс. руб.;

- Основной состав – 4 654 тыс. руб.

Расходы на оплату труда, включая компенсационные и стимулирующие выплаты работникам на 01.01.2017г., указанные в отчете о финансовых результатах составили всего 125 365 тыс. руб. Данные, представленные ниже, приведены согласно приложению к Положению Банка России О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций от 22.12.2014 г. № 446-П далее Положение №446-П):

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

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

- управленческому составу – 9 969 тыс. руб.;
- выходное пособие – 1 104 тыс. руб.;
- иным работникам, принимающим риски (за исключением основного управленческого состава) – 9 547 тыс. руб.;
- выходное пособие – 195 тыс. руб.;
- основной состав работников – 76 426 тыс. руб.;
- выходное пособие – 979 тыс. руб.;
- прочие – 1 429 тыс. руб.

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

- управленческому составу – 3 035 тыс. руб.;
- иным работникам, принимающим риски (за исключением основного управленческого состава) – 2 407 тыс. руб.;
- Основной состав – 20 274 тыс. руб.

Информация о вознаграждении работников Банка.

табл.25
тыс. руб.

п/п	Виды вознаграждений	На 01.04. 2017 г.
1	Краткосрочные вознаграждения работникам Банка, всего	28 232
	в т. ч.	
1.1	Фиксированная часть	22 084
1.2	Нефиксированная часть	6 148
	Доля нефиксированной части в общем объеме вознаграждений работникам Банка	21,77
2	Долгосрочные вознаграждения	0
3	Вознаграждения по окончании трудовой деятельности	0
4	Вознаграждения в виде опционов эмитента, акций, паев, долей участия в уставном капитале и выплаты на их основе	0
5	Иные долгосрочные вознаграждения	0
6	Среднесписочная численность персонала Банка, всего	198

Страховые взносы с выплат вознаграждений работникам на 01.04.2017 г. составили 8 407 тыс. руб. (36 629 тыс. руб. на 01.01.2017 г.)

В отчетном периоде не производилось отсроченных вознаграждений, а также выплат, в отношении которых применялась отсрочка (рассрочка) и последующая корректировка. Не было невыплаченного отсроченного и удержанного вознаграждения вследствие заранее установленных и не установленных факторов корректировок.

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

42. Информация об основных компонентах расходов (доходов).

Банк с 01.01.2017 г. по 31.03.2017 г. не производил списание стоимости основных средств до возмещаемой суммы, а также сторнирование таких списаний.

Расходы от выбытия (реализации) объектов основных средств:

На 01.04.2017 г. произошло выбытие (реализация) основных средств на сумму 523 тыс. руб. (3 705 тыс. руб. на 01.01. 2017 г.).

На 01.04.2017г. были приобретены за плату и введены в эксплуатацию основные средства на сумму 571 тыс. руб. (2 013 тыс. руб. на 01.01. 2017 г.).

На 01.04.2017г. произошло выбытие долгосрочных активов, предназначенных для продажи на сумму 375 тыс. руб. (15 909 тыс. руб. на 01.01. 2017 г.).

На 01.04.2017г. произошло приобретение долгосрочных активов, предназначенных для продажи на сумму 0 тыс. руб. (8 489 тыс. руб. на 01.01. 2017 г.).

43. Информация о прочих случаях восстановления резервов.

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

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

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

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

В течение первого квартала 2017 г и в 2016 году Банк не осуществлял затраты на исследования и разработки, признанные в качестве расходов.

46. Урегулирование судебных разбирательств.

На 1.04.2017 года Банком подано 4 исковых заявления о взыскании кредиторской задолженности (включении в реестр требований кредиторов).

В судебном порядке на 01.04.2017 г. принято 3 решения о взыскании задолженности по денежным обязательствам, процентам, пени за пользование кредитами, а также возмещение судебных расходов.

В 2016 году Банком поданы 12 исковых заявлений о взыскании задолженности.

В судебном порядке на 01.01.2017 г. принято 6 решений о взыскании задолженности по денежным обязательствам, процентам, пени за пользование кредитами, а также возмещение судебных расходов.

Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала.

47. Оценка достаточности собственных средств.

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

табл.26
тыс. руб.

№	Наименование	01.04.2017 г.	01.01.2017 г.
1	Собственные средства (капитал),	347 746	394 741
2	Основной капитал, в т.ч.:	224 520	271 475
2.1	Базовый капитал:	165 524	213 647
2.1.1	Уставный капитал (обыкновенные акции)	179 600	179 600
2.1.2	Резервный фонд	7 363	7 363
2.1.3	Прибыль предшествующих лет, данные о которой подтверждены аудитором	30 018	29 675
2.1.4	Прибыль (+) / убыток (-) текущего периода года	-47 439	268
2.1.5	Показатели, уменьшающие источники базового капитала	4 018	3 259
3	Добавочный капитал:	58 996	57 828
3.1	Инструменты добавочного капитала, классифицированные как обязательства (субординированный депозит)	60 000	60 000
3.2	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала	1 004	2 172
4	Дополнительный капитал:	123 226	123 266
4.1	В т.ч. Уставный капитал (привилегированные акции)	200	240
5	Норматив достаточности базового капитала, процентов	6.03	8.1
6	Норматив достаточности основного капитала, процентов	8.17	10.2
7	Норматив достаточности собственных средств (капитала), процентов	12.12	14.23

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

Собственные средства (капитал) Банка сформированы уставным капиталом, резервным фондом, нераспределенной прибылью, фондом переоценки и субординированным депозитом. Величина собственных средств (капитала) Банка на 01.04.2017 г. составила 347 746 тыс. руб., в сравнении с 01.01.2017 г. снизилась на 46 995 тыс. руб.

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

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

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

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

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

В первом квартале 2017 года Банком на все отчетные даты выполнялись обязательные нормативы согласно требованиям Инструкции Банка России от 03.12.2012 №139-И Об Обязательных нормативах банков (далее Инструкция №139-И).

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

табл.27
тыс. руб.

	Резервы фактически сформированные по:				
	Ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	Средствам, размещенным корр. Счетах	Условным обязательствам кредитного характера	Прочим активам	Итого
01.04. 2017 г.	121 066	965	1 499	6 634	130 164
Создание	88 309	0	19 479	1 042	108 830
Восстановление	41 811	0	20 882	0	62 693
01.01. 2017 г.	74 568	965	2 902	5 592	84 027
Создание	179 269	13	2 684	2 680	179 946
Восстановление	194 731	13	525	1 011	196 280

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

49. Информация об уровне достаточности капитала.

табл.28
тыс. руб.

Номер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на 01.04.2017г.	Наименование показателя	Номер строки	Данные на 01.04.2017г.
1	2	3	4	5	6	7
1	«Средства акционеров (участников)», «Эмиссионный доход», всего, в том числе:	24, 26	180 00	X	X	X
1.1	Отнесенные в базовый капитал	X	179 600	«Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный»	1	179 600
1.2	Отнесенные в добавочный капитал	X	0	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал»	31	0
1.3	Отнесенные в дополнительный капитал	X	200	«Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход»	46	123 026
2	«Средства кредитных организаций», «Средства клинстов, не являющихся кредитными организациями», всего, в том числе:	15, 16	2 874 193	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	123 026
2.2.1				Из них: субординированные кредиты	X	
3	«Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы», всего, в том числе:	10	192 023	X	X	X
3.1	Нематериальные активы, уменьшающие	X	4 018	X	X	X

	базовый капитал всего, из них:					
3.1.1	Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 таблицы)	X	0	«Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств»(строка 5.1 таблицы)	8	0
3.1.2	Иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 таблицы)	X	0	«Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств» (строка 5.2 таблицы)	9	0
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	1 004	«нематериальные активы», подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	1 004
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 исключению	37, 41.1.2	0
6.3	Уменьшающие дополнительный капитал	X	0	«Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала»	52	0
7	«Средства в кредитных организациях», «Чистая ссудная задолженность», «Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи», «Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения», всего, в том числе:	3, 5, 6, 7	2 845 227	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

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

Банк в первом квартале 2017 года выполнял все обязательные нормативы, установленные Банком России, что свидетельствует о способности Банка выполнять взятые на себя обязательства. По состоянию на 01.04.2017 г. Банк имеет «запас» по нормативам достаточности базового, основного, общего капитала, нормативам ликвидности и нормативам допустимого размера риска, что отражено в форме № 0409813. Информация об уровне достаточности капитала, сведения о величине кредитного, операционного и рыночного рисков, покрываемых капиталом, приведены в соответствующих разделах формы № 0409808. В этой же форме приведена информация об активах, взвешенных по уровню риска. Величина активов, используемых для расчета показателя финансового рычага, сопоставима с активами, определенными в соответствии с бухгалтерским балансом. Существенных изменений значений показателя финансового рычага и его компонентов за первый квартал 2017 года не наблюдалось. Норматив краткосрочной ликвидности (НКЛ) Банк не рассчитывает в соответствии с Положением ЦБ РФ от 03.12.2015 № 510-П «Положение о порядке расчета норматива краткосрочной ликвидности («Базель III») системно значимыми кредитными организациями», поскольку не является системно значимой кредитной организацией.

Для определения уровня финансовой устойчивости в долгосрочной перспективе Банк рассчитывает показатель финансового рычага - отношение собственных средств к привлеченным. Это один из ключевых показателей финансового анализа Банка, цель использования которого заключается в увеличении прибыли Банка за счет контроля и изменения структуры источников средств. Значения показателя финансового рычага приведены в разделе 4 формы №0409808. Существенные изменения значений показателя финансового рычага и его компонентов в первом квартале 2017 года не наблюдались. Размер активов, определенных в соответствии с бухгалтерским балансом, сопоставим с размером активов, используемых для расчета показателя финансового рычага.

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

В течение первого квартала 2017 года Банк активно привлекал денежные средства для увеличения своих операционных возможностей. При этом значительная часть средств размещалась в депозиты Центрального банка Российской Федерации в качестве «подушки» ликвидности. Банк не принимал участие в существенных инвестиционных и финансовых операциях, не требующих использования денежных средств. У Банка отсутствовали неиспользованные кредитные средства с ограничениями по их использованию. Движение денежных средств в первом квартале 2017 года осуществлялось Банком, в основном, на территории Российской Федерации в сегменте розничных банковских услуг.

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

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

Показатели концентрации рисков в информации о финансовом положении.

табл.29
тыс. руб.

п/п	Виды активов и обязательств	Объем активов и обязательств на 01.04.2017 г.	Объем активов и обязательств на 01.01.2017 г.
		Россия	Россия
1	Активы всего: в т ч	3 240 769	3 225 566
1	Средства в кредитных организациях	26 474	40 917
2	Чистая осудная задолженность	2 776 934	2 741 872
3	Чистые вложения в ценные бумаги и др. финансовые активы, в т. ч.:	303	303
3.1	Оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	0	0
3.2	Имеющиеся в наличии для продажи	303	303
3.3	Удерживаемые до погашения	0	0
4	Основные средства, НМА и материальные запасы	192 023	195 128
II	Обязательства всего: в т ч	2 950 190	2 885 159
5	Средства кредитных организаций	0	0
6	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	2 874 193	2 829 742
6.1	Вклады физических лиц и индивидуальных предпринимателей	2 298 580	2 216 504

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

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

К источникам возникновения рисков относятся:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Банк принимает на себя **регуляторный риск**, т.е. риск возникновения у Банка убытков из-за несоблюдения законодательства Российской Федерации, внутренних документов Банка, стандартов саморегулируемых организаций (если такие стандарты или правила являются обязательными для Банка), а также в результате применения санкций и (или) иных мер воздействия со стороны надзорных органов. Банк определяет регуляторный риск как составную часть рисков: кредитного; рыночного; валютного; потери ликвидности; операционного; процентного; странового; стратегического.

Банк также выделяет наличие регуляторного риска в процессе контроля противодействия отмыванию доходов и финансированию терроризма.

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

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

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

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

Основные положения стратегии Банка в области управления рисками и капиталом регулируют вопросы организации системы оценки и управления рисками и капиталом, взаимоотношения между элементами этой системы, а также вопросы формирования отчетности, используемой органами управления Банка для принятия управленческих решений и обеспечивающей их постоянной информацией о принятых рисках.

Система управления рисками и капиталом Банка основывается на следующих основных элементах:

- Система оценки рисков;
- Система управления рисками и капиталом Банка;
- Система контроля состояния работы по оценке и управлению рисками и капиталом.

В целом система управления рисками и капиталом Банка – это целостная совокупность органов, осуществляющих оценку и управление рисками и капиталом Банка, внутренних документах, описывающих вопросы организации оценки, управления рисками и капиталом Банка и систему контроля работы по оценке и управлению рискам и капиталом.

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

Последующий контроль за функционированием системы управления рисками и капиталом на постоянной основе выполняется службой внутреннего аудита Банка.

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

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

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

ОФМиУБР:

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

54. Основные положения стратегии в области управления рисками и капиталом.

Основой системы управления рисками и капиталом служат пруденциальные требования Банка России, а также внутренние подходы (модели) к управлению рисками банковской деятельности,

позволяющие оценивать способность Банка компенсировать потери, возможные в результате реализации рисков, и определять комплекс действий, который должен быть предпринят для снижения уровня рисков, достижения финансовой устойчивости, сохранения и увеличения капитала Банка. Основным документом, регламентирующим риск-менеджмент Банка, является «Положение об организации системы управления рисками и капиталом ПАО «Донхлеббанк», в котором определены функции и ответственность органов управления, подразделений и сотрудников Банка в контексте управления рисками и капиталом.

В отчетном периоде Банк продолжил формирование интегрированной системы управления рисками и капиталом в целях создания соответствующего современным международным технологиям инструментов обеспечения финансовой устойчивости и управления Банком, так и с точки зрения соответствия требованиям органов государственного регулирования и «Стратегии развития ПАО «Донхлеббанк» на период до 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.

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

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

Главными целями управления банковскими рисками являются:

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

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

56. Система оценки рисков.

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

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

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

- Мониторинг;
- Лимитирование;

- Диверсификация;
- Анализ сценариев.

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

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

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

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

57. Политика в области снижения рисков.

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

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

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

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

уровнем регуляторного риска, рекомендациях службы внутреннего контроля по управлению регуляторным риском и их выполнении

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

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

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

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

59. Концентрация рисков в разрезе географических зон.

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

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

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

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

60. Концентрация рисков в разрезе заемщиков и видов их деятельности.

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

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

(корпоративные клиенты, банки-корреспонденты, государственные органы, индивидуальные предприниматели, физические лица) с разбивкой по видам финансовых активов.

Классификации активов по группам риска осуществляется в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции Банка России от 3 декабря 2012 года № 139-И «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, 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.

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

Показатель рыночного риска в 2016 году был незначительный, доля портфеля ценных бумаг в активах Банка была значительно ниже предельной.

в) Валютный риск.

В отчетном периоде управление валютным риском осуществлялось на основе:

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

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

Показатель валютного риска в 2016 году находился в пределах, приемлемых для Банка.

г) Процентный риск.

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

К основным факторам процентного риска относятся:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Показатель процентного риска в 2016 году находился в пределах, приемлемых для Банка.

д) Страновой риск.

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

В течении первого квартала 2017 года страновой риск оценивался как низкий. Расчет по данному показателю не производился по причине отсутствия счетов в иностранной валюте.

е) Операционный риск.

Банк использует следующие методы для снижения операционного риска:

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

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

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

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

- Управление капиталом для покрытия потерь от реализации операционного риска. Банк обеспечивает поддержание достаточности своего капитала не ниже уровня, соответствующего требованиям регулирующих органов, с учетом величины операционного риска, рассчитываемым в соответствии с нормативными документами Банка России.

За 2016 год уровень операционного риска находится в пределах допустимого значения.

ж) Регуляторный риск.

Управление регуляторным риском в Банке состоит из четырех этапов:

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

За отчетный период существенного регуляторного риска в Банке не выявлено.

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

61. Информация об управлении капиталом.

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

В отчетном периоде Банк выполнял в полной мере требования к достаточности капитала.

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

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

62. Информация по инструментам сделок по уступке прав требований.

В первом квартале 2017 года Банком не заключались сделки по уступке прав требований по потребительскому кредиту и кредиту малому бизнесу.

табл.30
тыс. руб.

	Наименование	На 01.04.2017 г.			На 01.01.2017 г.		
		Основной долг	Проценты	Госпошлина	Основной долг	Проценты	Госпошлина
1	Юридические лица (Мелкий и средний бизнес)	0	0	0	28 699	6 215	145
2	Физические лица, в том числе:			0	31 660	7 779	163
2	Потребительский кредит	0	0	0	31 660	7 779	163

В первом квартале 2016 года Банком были заключены 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.

Во втором квартале 2016 года Банком не были заключены сделки по уступке прав требований по потребительскому кредиту и кредиту малому бизнесу.

В третьем квартале 2016 года Банком были заключены две сделки по уступке прав требований по потребительскому кредиту и кредитам малому бизнесу. Данные требования погашены в полном объеме. Данные сделки были заключены Банком с целью минимизации кредитного риска.

В четвертом квартале 2016 года Банком были заключены четыре сделки по уступке прав требований по потребительским кредитам и кредитам малому бизнесу. Данные требования погашены в полном объеме. Данные сделки были заключены Банком с целью минимизации кредитного риска.

За 2016 год были заключены восемь сделок по уступке прав требований. Сумма восстановленного резерва по ссудной задолженности составила 60 358 тыс. руб., сумма восстановленного резерва по процентам 2 189 тыс. руб., сумма восстановленного резерва по госпошлине 167 тыс. руб.

Данные сделки были заключены Банком с целью минимизации кредитного риска.

63. Информация по сегментам деятельности Банка.

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

64. Информация об операциях со связанными сторонами.

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

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

Далее указаны остатки на 01.04.2017 г. по операциям со связанными сторонами:

табл.31
тыс. руб.

	Прочие крупные акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности (средневзвешенная процентная ставка: 18,7%)	0	0	65 000
Средства клиентов (средневзвешенная процентная ставка 5,85% - по депозитам)	0	0	169 550

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

табл.32
тыс. руб.

	Прочие крупные акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Процентные доходы	0	0	2 937
Процентные расходы	0	0	3 281

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

табл.33
тыс. руб.

	Прочие крупные акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Сумма кредитов, представленных связанным сторонам в течение периода	0	0	30 000
Сумма кредитов, погашенных связанным сторонам в течение периода	0	0	30 000

Информация о системе оплаты труда в Банке.

65. Информация о специальном органе Банка.

На 01.04.2017 г. в Банке не создавался специальный орган, в компетенцию которого бы относилось рассмотрение вопросов организации системы оплаты труда. Ответственным лицом по направлению «Кадры и вознаграждения Банка» является член Совета директоров Воробьев Андрей Константинович.

66. Информация о независимых оценках.

Независимая оценка системы труда Банка в отчетном периоде не производилась.

67. Описание сферы применения оплаты труда.

Ключевые показатели устанавливаются ежеквартально Советом Директоров Банка в зависимости от категории должностей и базовых ключевых показателей, утверждаемых ежегодно. При исполнении ключевых показателей работникам выплачиваются премии по результатам работы за квартал за успешное выполнение задачи. Ключевые показатели устанавливаются в соответствии с утвержденным Финансовым Планом и Стратегией развития.

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

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

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

Система оплаты труда работников Банка в соответствии с требованиями Инструкции ЦБ РФ от 17.06.2014 г. №154-И учитывает характер и масштаб проводимых Банком операций, полученный финансовый результат, а также уровень принимаемых работниками рисков. В целях обеспечения

соответствия системы оплаты труда указанным требованиям каждая должность из штатного расписания отнесена к соответствующей категории:

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

- осуществляющие внутренний контроль и управление рисками (осуществляющие на уровне отдельных портфелей, направлений деятельности и по Банку в целом выявление и оценку рисков, установление предельных значений рисков, определение потребности в капитале на их покрытие, а также контроль за соблюдением указанных ограничений);

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

- прочие.

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

Система оплаты труда персонала Банка включает в себя следующие элементы:

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

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

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

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

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

- за сверхурочную работу;

- за работу в выходные и нерабочие праздничные дни;

- за работу в ночное время.

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

Переменная часть заработной платы состоит из следующих видов негарантированных выплат:

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

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

- единовременная премия (разовая выплата за достижение сотрудником значимых результатов, превышающих установленные планы, за выполнение особых заданий и поручений).

Выплачивается не чаще одного раза в календарный год, в размере, не больше размера среднемесячной оплаты работника за 3 месяца, предшествующих выплате премии;

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

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

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

К членам исполнительных органов и иным работникам, принимающим риски, применяется отсрочка (рассрочка) и последующая корректировка не менее 40 процентов нефиксированной части оплаты труда исходя из сроков получения финансовых результатов их деятельности (на срок не менее 3 лет, за исключением операций, окончательные финансовые результаты которых определяются ранее указанного срока), включая возможность сокращения или отмены нефиксированной части оплаты труда при получении негативного финансового результата в целом по Банку или по соответствующему направлению деятельности (в том числе путем определения размера выплат в рамках нефиксированной части оплаты труда и их начисления по прошествии периодов, достаточных для определения результатов деятельности).

В случае выявления рисков (их вероятности), превышающих предельные значения показателей рисков, утвержденных Советом директоров Банка, ОФМиУБР формирует служебную записку в адрес Совета директоров Банка с предложениями по применению (существующих или введению новых) показателей, используемых для отсрочки (рассрочки) и корректировки выплат в рамках нефиксированной части оплаты труда к членам исполнительных органов и иным работникам, принимающим риски.

В случае выявления регуляторного риска (его вероятности), превышающего критерий существенности, установленный внутренним документом Банка по управлению регуляторным риском, окончательный финансовый результат которого определяется в период, превышающий 3 года, СВК формирует служебную записку в адрес Совета директоров Банка с рекомендациями изменений или предложений по применению (существующих или введению новых) показателей используемых для отсрочки (рассрочки) и корректировки выплат в рамках нефиксированной части оплаты труда к членам исполнительных органов и иным работникам, принимающим риски.

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

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

Перечень должностей, отнесенных к категории исполнительных органов и работников, принимающих риски на 01.04.2017 года.

Основной управленческий состав:

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

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

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

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

табл.34

П/п	Наименование	На 01.04.2017 г.	На 01.01.2017 г.
1	Среднесписочная численность персонала всего.	198	200
	В том числе		
1.1	Численность персонала исполнительных органов	6	6
1.2	Численность иных работников, принимающих риски.	7	15

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

табл.35
тыс. руб.

№п/п	Расходы на оплату труда на 01.04.2017г.	Основному Управленческому персоналу		Иные работники, принимающие риски (за исключением основного управленческого персонала)	
		Сумма, тыс. руб.	Количество работников.	Сумма, тыс. руб.	Количество работников.
1	Фиксированная часть оплаты труда	2 359	6	18 129	7
2	Нефиксированная часть оплаты труда, в том числе:	894	6	600	7
2.1	Гарантированные премии	0	0	0	0
3	Стимулирующие выплаты при приеме на работу	0	0	0	0
4	Выходные пособия	0	0	0	0

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

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

Структура фактических выплат вознаграждений членам исполнительных органов и иным работникам, отнесенным в категории принимающих риски приведены в таблице 37.

Структура вознаграждений персоналу Банка.

табл.38
тыс. руб.

№ п/п	Виды вознаграждений	На 01.04.2017г.	Доля в общем объеме вознаграждений %	На 01.01.2017г.	Доля в общем объеме вознаграждений %
1	Фиксированная часть оплаты труда, в т. ч.	22 084	78,23	99 649	79,48
1.1	Управленческому основному персоналу	2 359	8,36	9 969	7,95
1.2	Иные работники, принимающие риски (за исключением основного управленческого персонала Работники осуществляющие внутренний контроль и управления рисками	1 475	5,23	9 547	7,61
2	Нефиксированная часть оплаты труда, в том числе:	6 148	21,78	25 716	20,51
2.1	Управленческому основному персоналу	894	3,17	3 035	2,42
2.2	Иные работники, принимающие риски (за исключением основного управленческого персонала	600	2,13	2 407	1,92
2.3	Прочие компенсации	0	0	0	0
3	Итого	28 232	100	125 365	100

Информация об общей величине выплат (вознаграждений) управленческому персоналу.

табл.39
тыс. руб.

п/п	Виды вознаграждений	На 01.04.2017 г.	На 01.01.2017 г.
1	Краткосрочные вознаграждения, всего в т. ч.:	3 253	14 108
1.1	Расходы на оплату труда, включая премии и компенсации	3 253	14 108
2	Долгосрочные вознаграждения всего, в т. ч.:	0	0
2.1	Вознаграждения по окончании трудовой деятельности	0	0
2.2	Вознаграждения в виде опционов эмитента, акций, паев, долей участия в уставном (складочном) капитале и выплаты на их основе	0	0
2.3	Иные долгосрочные вознаграждения	0	0
3	Списочная численность персонала всего, в т. ч.:	226	223
3.1	Численность основного управленческого персонала.	6	6

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

Информация об операциях с контрагентами - нерезидентами

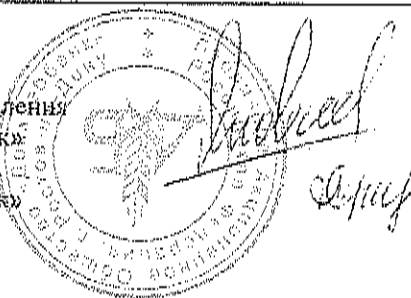
Табл.40
тыс. рублей

Номер п/п	Наименование показателя	Данные на отчетную дату 01.04.2017г	Данные на начало отчетного года 01.01.2017г.
1	2	3	4
1	Средства на корреспондентских счетах в банках - нерезидентах	0	0
2	Ссуды, предоставленные контрагентам - нерезидентам, всего, в том числе:	x	x
2.1	банкам - нерезидентам		
2.2	юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями		
2.3	физическим лицам - нерезидентам		
3	Долговые ценные бумаги эмитентов - нерезидентов, всего, в том числе:	x	x
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности		
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности		
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	1 179	1304
4.1	банкам - нерезидентам	-	-
4.2	юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	0	0
4.3	физическим лицам - нерезидентам	1 179	1 304

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

М. П.

0 мая 2017 г.



И.В. Яковлев

М.А. Трушенко