

**Годовая бухгалтерская (финансовая)
отчетность
Публичного Акционерного Общества
«Донхлеббанк»
за 2017 год
и аудиторское заключение
независимого аудитора**

г. Ростов-на-Дону

Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности ПАО «Донхлеббанк» за 2017 год.

1. Введение.

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность Публичного Акционерного Общества «Донхлеббанк» (далее – Банк) за 2017 год (далее - годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность) составлена в соответствии с Указаниями Банка России:

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

от 25.10.2013 г. № 3081-У «О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности»,

от 04.09.2013 г. № 3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности».

В состав Пояснительной информации к годовой 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.

Годовая 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.

Годовая 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 01.01.2018 г. составила 180 000 тыс. руб. (на 01.01.2017 г. -180 000 тыс. руб.).

Собственные средства (капитал) Банка на 01.01.2018 г. составляют 366 938 тыс. руб. (на 01.01.2017 г.- 394 741 тыс. руб.).

3. Обособленные подразделения Банка.

На 01.01.2018 г. филиальная сеть представлена в регионах России - г. Ростов-на-Дону и Ростовская область, г. Санкт-Петербург.

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

- Головной офис Банка расположен по адресу: 344082, г. Ростов-на-Дону, ул. Шаумяна, 36 «А»;
- Дополнительный офис № 2 ПАО «Донхлеббанк», адрес местоположения: 346500, Ростовская область, г. Шахты, ул. Советская, 134 В;
- Дополнительный офис № 3 ПАО «Донхлеббанк», адрес местоположения: 346780, Ростовская область, г. Азов, Петровская пл., 5/30;
- Дополнительный офис № 4 ПАО «Донхлеббанк», адрес местоположения: 346400, Ростовская область, г. Новочеркасск, ул. Комитетская, 64 Б;
- Дополнительный офис № 8 ПАО «Донхлеббанк» г. Морозовск, адрес местоположения: 347210, Ростовская область, Морозовский район, г. Морозовск, ул. Кирова 29;
- Дополнительный офис «Зерноград» ПАО «Донхлеббанк», адрес местоположения: 347740, Ростовская область, г. Зерноград, ул. им. Чкалова, 19;
- Дополнительный офис «Таганрог» ПАО «Донхлеббанк», адрес местоположения: 347900, Ростовская область, г. Таганрог, ул. Чехова, 118-а;
- Дополнительный офис «Волгодонск» ПАО «Донхлеббанк», адрес местоположения: 347360, Ростовская область, г. Волгодонск, ул. Ленина, 110.

Регион г. Санкт-Петербург:

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

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

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

- Головной офис Банка расположен по адресу: 344082, г. Ростов-на-Дону, ул. Шаумяна, 36 «А»;
- Дополнительный офис № 2 ПАО «Донхлеббанк», адрес местоположения: 346500, Ростовская область, г. Шахты, ул. Советская, 134 В;
- Дополнительный офис № 3 ПАО «Донхлеббанк», адрес местоположения: 346780, Ростовская область, г. Азов, Петровская пл., 5/30;

- Дополнительный офис № 4 ПАО «Донхлеббанк», адрес местоположения: 346400, Ростовская область, г. Новочеркасск, ул. Комитетская, 64 Б;
- Дополнительный офис № 8 ПАО «Донхлеббанк» г. Морозовск, адрес местоположения: 347210, Ростовская область, Морозовский район, г. Морозовск, ул. Кирова 29;
- Дополнительный офис «Зерноград» ПАО «Донхлеббанк», адрес местоположения: 347740, Ростовская область, г. Зерноград, ул. им. Чкалова, 19;
- Дополнительный офис «Таганрог» ПАО «Донхлеббанк», адрес местоположения: 347900, Ростовская область, г. Таганрог, ул. Петровская, 78;
- Дополнительный офис «Волгодонск» ПАО «Донхлеббанк», адрес местоположения: 347360, Ростовская область, г. Волгодонск, ул. Ленина, 110.

Регион г. Санкт-Петербург:

- С-Петербургский филиал ПАО «Донхлеббанк» адрес местоположения: 191024, г. Санкт-Петербург, Центральный район, Херсонская улица, дом 12-14, лит. А.;
- Дополнительный офис «Северный» С-Петербургского филиала ПАО «Донхлеббанк», адрес местоположения: 194358, г. Санкт-Петербург, пр. Энгельса, д. 154, лит. А, пом. 12 Н;
- Дополнительный офис «На Наличной» С-Петербургского филиала ПАО «Донхлеббанк», адрес местоположения: 199397, г. Санкт-Петербург, ул. Наличная, д. 40 корп. 1, лит. А, пом. 47 Н;
- Дополнительный офис «На Ленинском» С-Петербургского филиала ПАО «Донхлеббанк», адрес местоположения: 198207, Санкт-Петербург, Ленинский проспект, дом 119, лит. Б, пом. 3 Н (часть);
- Дополнительный офис «Центральный» С-Петербургского филиала ПАО «Донхлеббанк», адрес местоположения: 191167, г. Санкт-Петербург, пл. 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 2017 году Банком зарегистрирован и открыт дополнительный офис «Андреевский» С-Петербургского филиала.

Сведения о развитии внутренних структурных подразделений Банка за период с 01.01. 2017 г. по 01.01.2018 г. Представлены в таблице 1.

табл.1

	01.01.2018 г.	01.01.2017 г.
Филиалы	1	1
Дополнительный офис	13	12

4. Информация о наличии банковской группы.

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

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

Согласно Устава Банка органами управления являются:

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

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

Члены Совета директоров Банка:

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

В 2017 году в составе Правления Банка произошли существенные изменения.

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

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

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

На 01.01.2018 г. состав Правления Банка:

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

На 01.01.2017 г. состав Правления Банка:

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

Согласно протоколу № 618 заседания Совета директоров ПАО «Донхлеббанк» от 03 марта 2018 года досрочно прекращены полномочия Председателя Правления ПАО «Донхлеббанк» Яковлева Игоря Валерьевича. 4 марта 2018 года с Яковлевым И.В. расторгнут трудовой договор. 4 марта 2018 года Яковлев И.В. выведен из состава Правления Банка.

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

Состав Правления Банка с 5 марта 2018 года:

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

6. Характеристика деятельности Банка.

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

Характеристикой деятельности Банка определяются следующие услуги:

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

Являясь универсальным финансово-кредитным учреждением, Банк развивает деятельность по широкому спектру направлений, что обеспечивает максимальный охват рынка банковских продуктов и услуг, повышает степень диверсификации и соответственно устойчивости бизнеса. Сфера деятельности Банка – работа с малым и средним бизнесом и населением.

Данные годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности отражают фактическое наличие имущества, обязательств и требований Банка по состоянию за 31.12.2017г.

В 2017 году финансовые показатели Банка традиционно оставались достаточно стабильными.

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

Основные экономические показатели Банка за 2017 год.

табл.2
тыс. руб.

Показатели деятельности	01.01.2018 г.	01.01.2017 г.
Доходы	941 426	1 345 683
Расходы	992 236	1 345 340
Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	-50 699	343
Активы	3 307 967	3 225 566
Собственные средства (капитал)	366 938	394 741
Уставный фонд	180 000	180 000
Всего обязательств	2 995 341	2 885 159
Чистая ссудная задолженность	2 806 582	2 741 872
Среднесписочная численность	195	200
Резервный фонд	7 380	7 363
Обязательные резервы в ЦБ	22 930	21 972
Фактически сформированные резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера.	1 252	2 902

Наибольшую долю доходов составляют доходы, полученные Банком от кредитных операций. Общая сумма полученных процентных доходов составляет 385 674 тыс. руб. В расходах наибольшую долю занимают проценты, выплаченные Банком по

вкладам физических и юридических лиц. Общая сумма процентных расходов составляет 200 228 тыс. руб. Таким образом, чистые процентные доходы, полученные Банком за 2017 год составляют 189 147 тыс. руб., что превышает аналогичный показатель за 2016 год на 22 362 тыс. руб.

7. Информация о дате утверждения годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности общим собранием акционеров Банка.

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность Банка за 2017 год еще не утверждена годовым Общим собранием акционеров Банка. В Пояснительной информации к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности отсутствует дата утверждения годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, поскольку размещение на сайте Банка в сети Интернет будет произведено до 01.04.2018г. в соответствии с п.71.4. Положения Банка России от 30.12.2014г. N 454-П «Положение о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг» (далее Положение № 454-П) и не позднее 3 дней после получения Аудиторского заключения, выражающего в установленной форме мнение аудиторской организации о достоверности годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности акционерного общества. Годовое Общее собрание акционеров Банка планируется провести в соответствии со статьей 47 Федерального Закона от 26.12.1995г. N 208-ФЗ «Об акционерных обществах» в срок не позднее чем через шесть месяцев после окончания отчетного года.

8. Информация о принятии решения о распределении чистой прибыли.

На годовом Общем собрании акционеров Банка предполагается принятие решения в отношении сложившегося убытка за 2017 год в сумме 50 699 тыс. руб. Данное решение будет отражено в балансе Банка.

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

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

Бухгалтерский учет и отчетность в Банке ведется в соответствии с действующим Положением Банка России «Положение о плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения» № 579-П от 27.02.2017 г. (далее – Положение № 579-П), Указанием Банка России от 04.09.2013 г. № 3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» (далее Указание № 3054-У) и другими нормативными документами Банка России.

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

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

Руководствуясь принципом “последовательности”, разработав и утвердив для повседневной практической работы Учетную политику, Банк применяет ее последовательно от одного финансового года к другому, внося в нее изменения в случае

изменений в законодательстве Российской Федерации или в системе нормативного регулирования бухгалтерского учета в РФ, а также в случае разработки Банком новых способов ведения бухгалтерского учета или существенного изменения условий его деятельности.

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

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

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

Принцип «имущественной обособленности» означает, что имущество и обязательства существуют обособленно от имущества и обязательств его собственников. Принцип «раздельного отражения» активов и пассивов – счета активов и пассивов оцениваются отдельно и отражаются в развернутом виде.

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

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

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

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

10. 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 2017 году все основные средства Банк приобретал за плату.

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

- полученных по договору дарения и в иных случаях безвозмездного получения, исходя из рыночной цены имущества на дату принятия основных средств к бухгалтерскому учету и фактические затраты на его доставку и доведение до состояния, в котором оно пригодно для использования;

- полученных по договорам, предусматривающим исполнение обязательств (оплату) не денежными средствами, исходя из рыночной цены имущества на дату основных средств к бухгалтерскому учету;

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

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

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

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

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

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

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

Нематериальные активы.

Нематериальным активом признается объект, одновременно удовлетворяющий следующим условиям:

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

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

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

- имеются ограничения доступа иных лиц к экономическим выгодам от использования объекта (Банк имеет контроль над объектом);
- объект может быть идентифицирован (возможность выделения или отделения от других активов);
- объект предназначен для использования в течение более чем 12 месяцев;
- Банком не предполагается продажа объекта в течение 12 месяцев;
- объект не имеет материально-вещественной формы;
- первоначальная стоимость объекта может быть надежно определена.

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

Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности.

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

Объектами недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, являются:

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

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи.

Объекты основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, учитываемой по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения, а также активы, удовлетворяющие критериям признания, определенным для основных средств и нематериальных активов, и учитываемые в качестве средств труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, признаются Банком

долгосрочными активами, предназначенными для продажи, если возмещение их стоимости будет происходить в результате продажи в течение 12 месяцев с даты признания в качестве долгосрочных активов, предназначенных для продажи, а не посредством продолжающегося использования, при одновременном выполнении следующих условий:

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

Требования признания распространяются на:

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

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

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

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

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

Материальные запасы.

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

Материальные запасы принимаются к учету по фактической стоимости для объектов:

- приобретенных за плату исходя из цен приобретения;
- полученных по договорам, предусматривающим исполнение обязательств (оплату) не денежными средствами, исходя из рыночной цены имущества на дату приобретения;

- полученных по договору дарения и в иных случаях безвозмездного получения, исходя из рыночной имущества на дату принятия к бухгалтерскому учету материальных запасов.

Дебиторская задолженность.

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

Финансовые вложения.

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

Метод признания доходов и расходов.

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

Периодичность начисления процентов.

Начисление процентов доходов и расходов осуществляется на даты признания в соответствии с требованиями Положения № 579-П.

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

Переоценка иностранной валюты.

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

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

Резервы.

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

Отчисления в фонды социального назначения.

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

Отчетность по сегментам.

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

Учет операций по кредитованию физических и юридических лиц.

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

Учет операций по привлечению средств от клиентов физических лиц.

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

Начисление процентов производится ежемесячно в последний день месяца. В случае совпадения последнего календарного дня месяца с нерабочим днем начисление процентов производится в первый рабочий день месяца, следующего за отчетным, непосредственно при формировании баланса на первое число месяца в соответствии с Положением № 579-П. Уплата процентов производится в соответствии с условиями договора.

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

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

Банк регулярно проводит анализ активов на предмет выявления риска возможных потерь. Создание резервов на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности производится на основании профессиональных суждений Банка в соответствии с Положением № 590-П. Создание резервов по иным активам (инструментам) производится на основании профессиональных суждений Банка в соответствии с Положением Банка России от 20.03.2006г. № 283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» (далее Положение № 283-П).

Сведения о корректирующих и не корректирующих событиях после отчетной даты.

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность составлена с учетом событий после отчетной даты (далее - СПОД) в соответствии с Указанием Банка России от 04.09.2013 г. № 3054-У (далее Указание №3054-У), представляющих собой:

- перенос в первый календарный день 2018 года остатков средств по счетам по учету доходов и расходов прошлого года.
- отражение доходов и расходов по хозяйственным операциям, относящимся к 2017 г., на основании документов, поступивших после отчетной даты.
- перенос остатков со счета 707 «Финансовый результат прошлого года» на счет 70802 «Убыток прошлого года», в результате чего убыток за 2017 год составил 50 699 тыс. рублей.

В период составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банк воспользовался правом отражать только существенные корректирующие события после отчетной даты (превышающие 5% от суммы, отраженной по соответствующему символу отчета о финансовых результатах), связанные с получением после отчетной даты первичных документов, подтверждающих доходы и расходы от совершения операций, связанных с обеспечением деятельности Банка, до отчетной даты и(или) определяющих (уточняющих) стоимость работ, услуг, активов по таким операциям.

События не корректирующего характера.

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

Информация о характере и величине существенных ошибок по годовой финансовой (бухгалтерской) отчетности.

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

Существенные ошибки за отчетный период отсутствуют.

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. В связи с допущенным убытком по итогам работы за 2017 год выплата дивидендов не осуществляется.

Информация об изменениях в учетной политике.

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

Существенные изменения в учетную политику на 2017 год, в том числе о прекращении Банком применения основополагающего допущения (принципа) «непрерывность деятельности», не вносились.

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность за 2017 год составлена в полном объеме в соответствии с требованиями Банка России.

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

На 01.01.2018 г. в обращении находятся 35 940 000 шт. акций. (35 920 000 - обыкновенных именных бездокументарных акций; 20 000 – привилегированных именных бездокументарных акций).

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

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

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

12. Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса.

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

табл. 3
тыс. руб.

№ строки ф.0409806	Наименование статьи	01.01.2018 г.	01.01.2017 г.	Прирост (+) / снижение (-)
	АКТИВ			
1	Денежные средства	61 785	48 316	13 469
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	139 857	137 645	2 212
2.1	Обязательные резервы	22 930	21 972	958
3	Средства в кредитных организациях	55 137	40 917	14 220
5	Чистая осудная задолженность	2 806 582	2 741 872	64 710
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	0	40 569	-40 569
8	Требования по текущему налогу на прибыль	3042	601	2 441
9	Отложенный налоговый актив	747	0	747
10	Основные средства, не-материальные активы и материальные запасы	221 600	195 128	26 472
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	7 303	12 229	-4 926
12	Прочие активы	10 543	7 986	2 557
13	Всего активов	3 306 899	3 225 566	81 333
	ПАССИВ			
16	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	2 943 132	2 829 742	113 390
18	Выпущенные долговые обязательства	60	2 547	-2 487
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль	0	0	0
20	Отложенное налоговое обязательство	0	0	0
21	Прочие обязательства	50 897	49 968	929
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера	1 252	2 902	-1 650
23	Всего обязательств	2 995 341	2 885 159	110 182

В связи с ожидающимися положительными явлениями в экономике страны в отчетном 2017 году, на текущих, расчетных, депозитных счетах Банка прирост средств

клиентов составил 113 390 тыс. руб. Данный факт позволил Банку увеличить ссудную задолженность в размере 64 710 тыс. руб. Банк в отчетном периоде 2017 года продолжал размещать свободные денежные средства на депозитах в Банке России. Общий объем таких средств на 01.01.2018 г. составляет 665 000 тыс. рублей.

По состоянию на 01.01.2018 г. Банком открыты корреспондентские счета в других кредитных организациях. Информация об открытых счетах и остатках на них представлена в сравнении с данными на 01.01.2017 г.

Открытые корреспондентские счета в других кредитных организациях.

табл.4
тыс. руб.

Валюта	Наименование счета	Остаток на 01.01.2018 г.	Остаток на 01.01.2017 г.
Рубли	Счет «НОСТРО» в АКБ «РУССЛАВБАНК» - ГК «АСВ»	909	909
Рубли	Счет «НОСТРО» в ЗАО «ЮниКредит Банк»	29	40
Рубли	Счет «НОСТРО» в РНКО «Платежный Центр» (ООО)	592	1 727
Рубли	Счет НОСТРО в ООО НКО «Рапида»	0	368
Рубли	Счет «НОСТРО» в НКО АО «ЛИДЕР»	555	277
Рубли	Счет «НОСТРО» в ОАО БАНК ВТБ	548	638
Рубли	Счет НОСТРО в НКО ЗАО НРД (г. Москва)	196	1 014
Рубли	Счет «НОСТРО» в КИВИ Банк (АО)	674	0
рубли	Счет «НОСТРО» ТКБ БАНК (ПАО)	121	0
Доллары США	Счет «НОСТРО» в АКБ «РУССЛАВБАНК» - ГК «АСВ»	56	56
Доллары США	Счет «НОСТРО» в ОАО БАНК ВТБ	111	564
Доллары США	Счет «НОСТРО» в РНКО «Платежный Центр» (ООО)	134	208
Доллары США	Корреспондентский счет «Ностро» ТКБ БАНК «ТРАНСКАПИТАЛБАНК» в долларах США	33 838	23 319
Доллары США	Счет НОСТРО в ООО НКО «Рапида»	0	453
Доллары США	Счет «НОСТРО» в КИВИ Банк (АО)	435	0
Евро	Счет «Ностро» в ЗАО «ЮниКредит Банк»	4 615	0
Евро	Корреспондентский счет «Ностро» ТКБ БАНК «ТРАНСКАПИТАЛБАНК» в евро	1 976	8 133
Евро	Счет НОСТРО в ООО НКО «Рапида»	0	62
Евро	Счет «НОСТРО» в КИВИ Банк (АО)	326	0
	ИТОГО	45 115	37 768

По состоянию на отчетную дату Банк имеет право распоряжаться 98% 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 «РУССЛАВБАНК» - решение Банка России об отзыве лицензии на осуществление банковской деятельности от 10.11.2015 г.). К данной сумме создан резерв 100%.

13. Информация об объеме и структуре денежных средствах.

табл.5
тыс. руб.

	Наименование	01.01.2018 г.	01.01.2017 г.
1	Денежные средства	61 785	48 316
1.1	Касса	61 785	48 314
1.2	Денежные средства в пути	0	0
1.3	Денежные средства в банкоматах	0	2
2	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации в том числе	139 857	137 645
2.1	Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	22 930	21 972
3	Средства в кредитных организациях	55 137	40 917
3.1	Корреспондентские счета в кредитных организациях- корреспондентах	55 137	40 917
3.2	Корреспондентские счета в банках- нерезидентах	0	0

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

табл.6
тыс. руб.

Наименование валюты	Входящие остатки		Обороты по дебету		Обороты по кредиту		Исходящий остаток	
	01.01.2017	01.01.2016	2017	2016	2017	2016	01.01.2018	01.01.2017
Рубли		65 319		7 944 289		7 970 771		38 837
Рубли	38 837		6 595 338		6 582 004		52 171	
Доллар США		8 574		339 188		339 641		8 122
Доллар США	8 122		256 684		257 734		7 072	
Евро		9 022		165 201		172 867		1 355
Евро	1 355		173 959		172 772		2 542	
Итого	48 314	82 915	7 025 981	8 448 678	7 012 510	8 483 279	61 785	

Обороты денежных средств по корреспондентскому счету в Банке России и размещение денежных средств на счетах в Банке России в 2017 году в сравнении с 2016 годом представлены в таблице 7.

табл.7
тыс. руб.

	Входящие остатки		Обороты по дебету		Обороты по кредиту		Исходящий остаток	
	01.01.2017	01.01.2016	2017	2016	2017	2016	01.01.2018	01.01.2017
Банк России		217 323		32 660 096		32 761 746		115 673
Банк России	115 673		28 578 496		28 578 842		115 327	
Депозит в Банке России		1 110 000		25 355 000		25 760 000	0	705 000
Депозит в Банке России	705 000		40 855 000		40 895 000		665 000	
Итого	820 673	1 327 323	69 433 496	58 015 096	69 473 842	58 521 746	780 327	

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

табл.8
тыс. руб.

Наименование валюты	Входящие остатки		Обороты Дт		Обороты Кт		Исходящие остатки	
	01.01.2017	01.01.2016	2017	2016	2017	2016	01.01.2018	01.01.2017
Рубли		2 718		30 043 283		30 041 028		4 972
Рубли	4 972		44 703 779		44 705 128		3624	
Доллар США		18 233		528 942		522 573		24 601
Доллар США	24 601		318 376		308 403		34 574	
Евро		306		658 364		640 477		8 195
Евро	8 195		1 394 325		1 395 602		6 918	
Итого	37 768	21 257	46 416 480	31 230 589	46 409 133	31 204 078	45 115	

14. Информация об объеме вложений в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Информация о методах оценки активов по справедливой

стоимости и исходных данных, используемых для оценки активов по справедливой стоимости.

Финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в отчетном периоде 2017 года Банк не имел.

Производных финансовых инструментов (форвардов, опционов, фьючерсов) в 2017 году Банк не имел.

15. Информация о методах оценки активов по справедливой стоимости.

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

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

Структура ссудной задолженности Банка.

		табл.9 тыс. руб.	
	Наименование	01.01.2018 г.	01.01.2017 г.
	Ссудная и приравненная к ней задолженность:		
1.1	Депозиты в Банке России	2 937 355	2 816 440
1.2	Кредиты, предоставленные юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям	665 000	705 000
	В том числе чистая ссудная задолженность	1 198 811	1 024 210
1.3	Кредиты, предоставленные физическим лицам	1 097 043	1 009 028
	В том числе чистая ссудная задолженность	1 073 544	1 087 230
1.4	Векселя	1 044 539	1 086 279
2	Резервы на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	0	0
	Чистая ссудная задолженность	130 773	74 568
		2 806 582	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 2017 году общий объем ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности увеличился в сравнении с началом 2017 года на 120 915 тыс. руб. и составил 2 937 355 тыс. руб. Общая сумма ссудной задолженности, выданной юридическим лицам возросла на 174 601 тыс. руб. и составила 40,8 % от общего объема. Общая сумма ссудной задолженности, выданной физическим лицам снизилась на 13 686 тыс. руб. и составила 36,5 % от общего объема.

В течении 2017 года Банк проводил гибкую кредитную политику, учитывая сложившуюся рыночную ситуацию, состояние текущей ликвидности Банка, с осторожностью подходу к оценке финансового состояния каждого клиента.

В 2017 году проводилась работа по предоставлению банковских гарантий.

Банком было выдано гарантий на сумму 8 000 тыс. руб. со сроком до 31.12.2017г.

По состоянию на 01.01.2018 г. все гарантии закрыты.

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

Выданные гарантии использовались клиентами Банка в качестве обеспечения исполнения обязательств по договорам.

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

табл.10
тыс. руб.

п/п	Наименование показателя	01.01. 2018 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:	1 184 856	52	1 009 028	48
1.1	Добыча полезных ископаемых			0	0
1.2	Обрабатывающие производства	138 696	6	140 240	7
1.3	Производство и распределение электроэнергии, газа и воды			0	0
1.4	Сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	301 168	13	249 395	12
1.5	Строительство	246 777	11	235 547	11
1.6	Транспорт и связь	10 000	1	11 994	1
1.7	Оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	370 087	16	163 132	8
1.8	Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	11 434	1	22 260	1
1.9	Прочие виды деятельности	95 753	4	148 758	7
2	Из общей величины кредитов, предоставленных юр лицам и индивидуальным предпринимателям, кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства, из них:	1 179 491	52	987 897	47
2.1	Индивидуальным предпринимателям	110 523	5	166 406	8
3	Кредиты физлицам всего, в т. ч. по видам:	1 072 276	48	1 086 279	52
3.1	Жилищные кредиты всего, в т. ч.:	972 838	43	776 918	37
3.1.1	Ипотечные кредиты	407 674	18	253 648	12
3.2	Автокредиты	10 713	1	14 391	1
3.3	Иные потребительские кредиты	69 921	3	41 322	2
*	Овердрафт	10 941	1	37 752	2

*** Строки 3.1, 3.2 и 3.3 не дают в общем сумму по строке 3 за счет объема коммерческих кредитов (18 804 т. р. или 1%)

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	01.01. 2018 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	2 272 355	4 014	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	66 454	2 464	13 610	313
5	Объем реструктурированной задолженности	69 568	0	2 869	0
6	Категории качества:	X	X	X	X
6.1	I	141 782	97	248 284	260
6.2	II	1 866 644	1 299	1 679 203	1 623
6.3	III	122 840	119	157 030	2 421
6.4	IV	46 967	206	6 252	0
6.5	V	94 122	2 293	20 671	201
7	Обеспечение всего, в т. ч.:	3 186 191		2 895 035	0
7.1	I категории качества	0		2 487	0
7.2	II категории качества	3 186 191		2 892 548	0
8	Расчетный резерв на возможные потери	190 724	X	85 665	X
9	Расчетный резерв с учетом обеспечения	130 773	X	74 568	X
10	Фактически сформированный резерв на возможные потери всего, в т. ч. по категориям качества:	130 773	2 357	74 568	585
10.1	II	35 405	14	24 660	16
10.2	III	21 992	33	27 556	368
10.3	IV	9 412	104	3 189	0
10.4	V	63 964	2 206	19 163	201

Активы с просроченными сроками погашения.

табл.12
тыс. руб.

№п/п	Наименование актива	01.01.2018 г.										01.01.2017 г.					
		сумма	в т.ч. с просроченными сроками погашения					резерв на возможные потери		всего	в т.ч. с просроченными сроками погашения	сумма	в т.ч. с просроченными сроками погашения	сумма	в т.ч. с просроченными сроками погашения	резерв на возможные потери	
			всего	в т.ч. по срокам просрочки				по фактическим	по расчетным								
				с 30 дней	с 1 - 90 дней	с 180 дней	с 180 дней										
																	с 30 дней
1	Сумма всего, в т.ч.:	2 270 944	142 192	29 485	4 478	34 549	73 680	190 724	130 773	2 111 403	36 432	14 067	3 292	2 729	16 344	85 665	74 568
	Предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	2 257 132	140 237	29 485	4 478	34 549	71 725	186 251	126 300	2 095 308	36 432	14 067	3 292	2 729	16 344	82 731	71 634
1.2	Учтенные векселя									0	0	0	0	0	0	0	0
1.3	Факторинг									0	0	0	0	0	0	0	0
1.4	Требования по приобретенным по сделке правам (требования)	11 857	0	0	0	0	0	2 517	2 517	16 096	0	0	0	0	0	2 934	2 934
1.5	Требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставке актива)	1 955	1 955	0	0	0	1 955	1 955	1 956	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 ликвидатора к ликвидатору	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.8	Требования по расчетам с биржами при совершении операций купли-продажи иностранных валюты									0	0	0	0	0	0	0	0
2	Ценные бумаги	741	741	0	0	0	741	741	741	963	0	0	0	0	0	963	963
3	Прочие требования	2 578	0	0	0	0	0	0	0	36	0	0	0	0	0	0	0
	Итого:	2274263	142 192	29 485	4 478	34 549	74 421	191 465	131 514	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 востребо- вания 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 неопредс- ленным сроком	Итого
01.01.2018 г.							
Ссудная задолженность	61 927	105 358	127 177	533 708	1 428 962	0	2 257 132
Резерв на возможные потери	45 124	4 264	2 020	33 955	40 937	0	126 300
Чистая ссудная задолженность	16 803	101 094	125 157	499 753	1 388 025	0	2 130 832
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.

	01.01.2018 г.	01.01.2017 г.
г. Санкт-Петербург	1 527 172	1 480 691
Ростовская область	729 960	614 617
Резервы на возможные потери	126 300	71 635
Чистая ссудная задолженность	2 130 832	2 023 673

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

табл.15
тыс. руб.

Наименование	01.01.2018 г.	01.01.2017 г.
Кредиты на 1 день	1 225	783
Кредиты на срок от 2 до 7 дней	0	0
Кредиты на срок от 8 до 30 дней	15 578	7 315
Кредиты на срок от 31 до 90 дней	101 094	77 387
Кредиты на срок от 91 до 180 дней	125 157	156 970
Кредиты на срок от 181 до года	499 753	452 862
Кредиты на срок от 1 года до 3 лет	338 232	345 964
Кредиты на срок свыше 3 лет	1 049 793	982 392
Итого	2 130 832	2 023 673

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

Финансовые вложения в долговые и долевые бумаги отсутствуют.

19. Инвестиции в дочерние и зависимые организации.

Вложения в дочерние и зависимые организации Банком не производились.

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

На 01.01.2018 г. и на 01.01.2017 г. вложения в ценные бумаги для продажи отсутствуют.

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

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

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

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

Ценные бумаги не представлялись в качестве обеспечения.

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

На 01.01.2018 г. Банк имеет вложения в акции ОАО «ОГК-2» и «ТГК-1» на сумму 306 тыс. руб. По данным вложениям сформирован резерв на возможные потери от вложений в ценные бумаги в размере 1% в сумме 3 тыс. руб.

На 01.01.2017 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.

В декабре 2017 года погашены облигации федерального займа (ОФЗ 24018) в полном размере и по состоянию на 01.01.2018 г. Банк не имеет вложений в облигации Федерального займа.

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

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

На 01.01.2018 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.

В 2017 году по данным ценным бумагам восстановлен резерв в размере 95 тыс. рублей.

25. 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.

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

Состав, структура и изменение стоимости основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено по состоянию на 01.01.2018 года :

тыс.руб.

Наименование	Имущество ВНОД (сч.619)	Здания и земельные участки (60401, 60404)	Автотранспорт (60401)	Компьютеры и прочее офисное оборудование (60401)	Капитальные вложения (60415)	Капитальные вложения (60906)	Имущество (60901)	Материалы (610 сч.)	Долгосрочные активы, классифицируемые как "предназначенные для продажи" (сч.62001)	Средства труда и предметы труда, получ. по договору отступного 621	Итого
Балансовая стоимость на 01.01.2017г. од	1225	164444	1368	22400			5431	260	12229	123	207480
Остаток на 01.01.2017 года	4900	197149	5250	41494			6922	260	12644	123	268742
Поступления	21850	24055	123	2262	26431	424	424	5618	507		81694
Выбытия	4900	14620	553	1360	26318	424	51	5877	5037	123	59263
Внутристатейное перемещение											0
Остаток на 01.01.2018	21850	206584	4820	42396	113	0	7295	1	8114		291173
Накопленная амортизация											
Остаток на 01.01.2017 года		32705	3882	19094			1491				57172
Выбытия		2443	553	1112			5				4537
Амортизационные отчисления		1931	853	4084			1532				8824
Остаток накопленной амортизации на 01.01.2018 года		32193	4182	22066			3018				61459
Резервы											
Резервы на 01.01.2017	3675								415		4090
Резервы на 01.01.2018									811		811
Балансовая стоимость на 1.01.2018г.	21850	174391	638	20330	113	0	4277	1	7303		228903

В 2017 году произошло выбытие (в том числе реализация) имущества Банка на сумму 59 263 тыс. руб. (3 705 тыс. руб. на 01.01. 2017 г.), в том числе

- реализовано имущество, предназначенное для продажи (долгосрочные активы) на сумму 5 037 тыс. рублей (15 909 тыс. руб. на 01.01. 2017 г.),
- реализовано средств труда и предметов, полученных по договорам отступного на сумму 123 тыс. руб.
- реализована недвижимость балансовой стоимостью 14 620 тыс. руб.
- реализовано имущество, временно неиспользуемое в основной деятельности на сумму 4 900 тыс. рублей. Восстановлена сумма резерва по данной сделке в сумме 4 900 тыс. рублей.

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

27. 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 2017 году ограничения прав собственности на основные средства и объекты недвижимости, временно неиспользуемые в основной деятельности и стоимости основных средств, переданных в залог в качестве обеспечения, в деятельности Банка отсутствовали.

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

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

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

По состоянию на 01.01.2018 г. и на 01.01.2017 г. у Банка отсутствовали договорные обязательства по приобретению основных средств.

30. Информация о дате последней переоценки основных средств.

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

31. Сведения об оценщике.

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

32. 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.

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

табл. 17
тыс. руб.

Наименование	01.01.2018 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	15	0
Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	3 405	3 231
Требования по прочим операциям	5 045	117
Требования по получению процентов	2 078	4 631
Итого прочие активы	10 543	7 986

34. Информация об остатках средств на счетах кредитных организаций.

В балансе Банка нет остатков средств на счетах кредитных организаций.

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

табл. 18
тыс. руб.

Наименование	01.01.2018 г.	01.01.2017 г.
Государственные и общественные организации	32 803	2 127
1.1 Текущие/расчетные счета	32 803	2 127
1.2 Срочные депозиты	0	0
2 Прочие юридические лица	452 193	779 345
2.1 Текущие/расчетные счета	365 643	488 600
2.2 Срочные депозитные	86 550	290 745
3 Физические лица	2 458 136	2 048 270
3.1 Текущие счета/счета до востребования	241 367	21 897
3.2 Срочные вклады	2 216 769	2 026 373
4 Итого средств клиентов	2 943 132	2 829 742

Средства клиентов по видам привлечений:

табл. 19
тыс. руб.

Наименование	01.01.2018 г.	01.01.2017 г.
1 Средства на текущих и расчетных счетах	2 856 582	2 715 631
1.1 Предприятий торговли	61 478	429 164
1.2 Строительство	78 103	152 760
1.3 Транспорт	124 528	27 418
1.4 Промышленно-производственный сектор	43 370	2 418
1.5 Сельское хозяйство	71 727	14 929
1.6 Финансы и инвестиции	1 734	95 564
1.7 Прочие	2 475 642	1 993 378
2 Средства на срочных депозитах	86 550	114 111
2.1 Строительство	86 550	111 111
2.2 Транспорт	0	3 000
2.3 Индивидуальный предприниматель	0	0
3. Итого средств клиентов	2 943 132	2 829 742

36. Информация об объеме и структуре выпущенных долговых ценных бумаг в разрезе видов бумаг по состоянию.
на 01.01.2018 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
1.2.	Векселя к исполнению					
	Итого			60		

на 01.01.2017 г.:

табл.21
тыс. руб.

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

37. 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 01.01.2018 г. и 01.01.2017 г. отсутствовали неисполненные обязательства.

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

табл.22
тыс. руб.

№	Наименование	01.01.2018 г.	01.01.2017 г.
1	Расчеты по налогам и сборам	1 199	1 666
2	Задолженность перед персоналом, включая расчеты с работниками по оплате труда и по подотчетным суммам	3 215	4 331
3	Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями и прочим расчетам	692	642
4	Суммы, поступившие на корреспондентские счета, до выяснения	522	156
5	Обязательства по прочим операциям	1 111	1 696
6	Обязательства по уплате процентов	44 158	41 477
7	Итого	50 897	49 968

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

В соответствии с решением годового Общего собрания акционеров Банка, состоявшегося 23.06.2016 г. (протокол № 43), Банком принято решение об увеличении уставного капитала Банка на 100 000 тыс. руб., путем размещения дополнительных обыкновенных именных бездокументарных акций номинальной стоимостью 5 (Пять) рублей каждая, в количестве 20 млн. шт. 09.02.2017г. Южное главное управление Центрального банка Российской Федерации зарегистрировало дополнительный выпуск ценных бумаг в объеме 100 000 тыс. руб., в количестве 20 млн. штук, гос. регистрационный номер - 10102285B013D. Размещение акций проводилось путем открытой подписки.

Согласно протоколу № 617 заседания Совета директоров ПАО «Донхлеббанк» от 28 февраля 2018 года, утвержден Отчет об итогах дополнительного выпуска ценных бумаг ПАО «Донхлеббанк». Согласно Отчета об итогах дополнительного выпуска ценных бумаг,

количество размещенных ценных бумаг -0 штук. 19 марта 2018 года Департамент корпоративных отношений Банка России принял решение о признании дополнительного выпуска обыкновенных именных документарных акций ПАО «Донхлеббанк», несостоявшимся.

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

Структура доходов и расходов на 01.01.2018г. в сравнении с данными на 01.01.2017 г. согласно формы отчетности № 0409807.

табл.23
тыс. руб.

№	Наименование	01.01.2018г.	01.01.2017г.	Отклонения (+/-)
1	Процентные доходы, в том числе:	389 375	401 367	-11 992
1.1	От размещения средств в кредитных организациях	58 060	67 369	-9 309
1.2	От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	327 614	331 550	-3 936
1.3	От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	0	0	0
1.4	От вложений в ценные бумаги	3 701	2 448	1 253
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	200 228	234 582	-34 354
2.1	По привлеченным средствам кредитных организаций			0
2.2	По привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями	200 228	234 582	-34 354
2.3	По выпущенным долговым обязательствам	0	0	0
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	189 147	166 785	22 362
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:	-57 974	14 878	-72 852
4.1	Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	-1 772	2 250	-4 022
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	131 268	181 663	-50 395
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	11 109	40 114	-29 005
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	-252	-30 334	30 082
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами	0	0	0
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	2	1	1
14	Комиссионные доходы	40 697	77 039	-36 342
15	Комиссионные расходы	4 314	4 417	-103
16	Изменения резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи			0
17	Изменения резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерж. до погашения	95	126	-31
18	Изменение резерва по прочим потерям	4 685	-3 370	8 055
19	Прочие операционные доходы	7 467	3 811	3 656

20	Чистые доходы (расходы)	190 662	264 633	-73 971
21	Операционные расходы	232 233	251 134	-18 901
22	Прибыль (убыток) до налогообложения	-41 571	13 499	-55 070
23	Возмещение (расход) по налогам	9 128	13 156	-4 028
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности	-50 231	1 066	-51 297
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности	-468	-723	255
26	Прибыль (убыток) за отчетный период	-50 699	343	-51 042
	Раздел 2 О прочем совокупном доходе			0
1	Прибыль (убыток) за отчетный период	-50 699	343	-51 042
2	Статьи, которые не переквалифицируются в прибыль или убыток всего			
3	Изменение фонда переоценки основных средств	-11 298	-2	-11 296
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	-61 997	341	-62 338

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

41. 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 01.01.2018 – (-252) тыс. руб.
- на 01.01.2017 г. – (-30 334) тыс. руб.,

Сумма переоценки иностранной валюты составила:

На 01.01.2018 г.

- доходы – 165 570 тыс. руб.,
- расходы – 165 822 тыс. руб.,

На 01.01.2017 г.

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

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

табл.24
тыс. руб.

	01.01.2018 г.	01.01.2017 г.
Налог на имущество	3 889	4 233
Земельный налог	226	235
Транспортный налог	31	37
НДС	4 655	7 645
Налог на прибыль	0	54
Налог на прибыль с гос. ценными бумагами	635	413
Госпошлина	375	439
Плата за загрязнение окружающей среды	63	61

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

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

43. Информация о вознаграждении работников.

Расходы на оплату труда, включая компенсационные и стимулирующие выплаты работникам за 2017 год, указанные в отчете о финансовых результатах, составили 110 300 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 – 101 148 тыс. руб.;
- символ 48108 – 571 тыс. руб.;
- символ 48113 – 659 тыс. руб.;
- символ 48414 – 922 тыс. руб.

Фиксированная часть оплаты труда составила – 87 769 тыс. руб., в том числе:

- управленческому составу – 9 610 тыс. руб.;
- иным работникам, принимающим риски (за исключением основного управленческого состава) – 15 647 тыс. руб.;
- основной состав работников – 61 019 тыс. руб.;
- выходное пособие – 571 тыс. руб.;
- прочие – 922 тыс. руб.

Нефиксированная часть оплаты труда составила – 22 531 тыс. руб., в том числе:

- управленческому составу – 4 024 тыс. руб.;
- иным работникам, принимающим риски (за исключением основного управленческого состава) – 5 982 тыс. руб.;
- основной состав – 12 525 тыс. руб.

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

табл.25
тыс. руб.

п/п	Виды вознаграждений	На 01.01. 2018 г.
1	Краткосрочные вознаграждения работникам Банка, всего	110 300
	в т. ч.	
1.1	Фиксированная часть	87 769
1.2	Нефиксированная часть	22 531
	Доля нефиксированной части в общем объеме вознаграждений работникам Банка	20,43%
2	Долгосрочные вознаграждения	0
3	Вознаграждения по окончании трудовой деятельности	0
4	Вознаграждения в виде опционов эмитента, акций, пасв, долей участия в уставном капитале и выплаты на их основе	0
5	Иные долгосрочные вознаграждения	0
6	Среднесписочная численность персонала Банка, всего	195

Страховые взносы с выплат вознаграждений работникам на 01.01.2018 г. составили 27 363 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.

44. Информация об основных компонентах расходов (доходов).

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

Расходы от выбытия (реализации) объектов основных средств:

В 2017 году произошло выбытие (реализация) основных средств и нематериальных активов, доходы от которой составили 3 562 тыс. руб. (3 705 тыс. руб. на 01.01. 2017 г.), расходы от реализации имущества Банка составили 922 тыс. рублей.

45. Информация о прочих случаях восстановления резервов.

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

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

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

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

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

48. Урегулирование судебных разбирательств.

В 2017 году Банком поданы:

- 7 исковых заявлений о взыскании задолженности
- 4 заявления о включении требований в реестр требований кредиторов юридических и физических лиц.

В 2017 году в судебном порядке принято решений:

- 9 решений о взыскании задолженности по денежным средствам, процентам, пени за пользование кредитами, а также о возмещении судебных расходов,
- 6 решений о включении требований в реестр требований кредиторов юридических и физических лиц.

В 2016 году Банком поданы:

- 5 исковых заявлений о взыскании задолженности
- 5 заявления о включении требований в реестр требований кредиторов юридических и физических лиц.

В 2016 году в судебном порядке принято:

- 3 решения о взыскании задолженности по денежным средствам, процентам, пени за пользование кредитами, а также о возмещении судебных расходов,
- 3 решения о включении требований в реестр требований кредиторов юридических и физических лиц.

Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала.

49. 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	01.01.2018 г.	01.01.2017 г.
1	Собственные средства (капитал)	366 938	394 741
2	Основной капитал, в т.ч.	255 010	271 475
2.1	Базовый капитал:	195 865	213 647
2.1.1	Уставный капитал (обыкновенные акции)	179 600	179 600
2.1.2	Резервный фонд	7 380	7 363
2.1.3	Прибыль предшествующих лет, данные о которой подтверждены аудитором	41 299	29 675
2.1.4	Прибыль (+) / убыток (-) текущего периода года	-28 992	268
2.1.5	Показатели, уменьшающие источники базового капитала	3 422	3 259
3	Добавочный капитал:	59 145	57 828
3.1	Инструменты добавочного капитала, классифицированные как обязательства (субординированный депозит)	60 000	60 000
3.2	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала	855	2 172
4	Дополнительный капитал:	111 928	123 266
4.1	В т.ч. Уставный капитал (привилегированные акции)	200	240
5	Норматив достаточности базового капитала, процентов	6.79	8.1
6	Норматив достаточности основного капитала, процентов	8.84	10.2
7	Норматив достаточности собственных средств (капитала), процентов	12.25	14.23

Расчет величины капитала, и оценка достаточности собственных средств производится с учетом международных стандартов и Положении № 395-П. Собственные средства (капитал) Банка сформированы уставным капиталом, резервным фондом, нераспределенной прибылью, фондом переоценки и субординированным депозитом. Величина собственных средств (капитала) Банка на 01.01.2018 г. составила 366 938 тыс. руб., в сравнении с 01.01.2017 г. снизилась на 27 803 тыс. руб.

В расчете собственных средств (капитала) Банк не использует коэффициенты (показатели), рассчитываемые с участием значения регулятивного капитала. Целью процесса управления капиталом является обеспечение конкурентоспособности, безопасности и устойчивости Банка. Политика Банка в области управления капиталом направлена на своевременное определение и минимизацию рисков проведения банковских операций, выполнение Банком требований Банка России. В Банке действует комплексная система управления капиталом, позволяющая контролировать уровень риска проводимых операций, выполнять норматив достаточности капитала, планировать дальнейшее развитие. В составе капитала отсутствуют убытки от обесценения активов или расходы, понесенные в результате списания активов за счет сформированных резервов. Банком производится ежедневный контроль выполнения нормативов достаточности собственных средств, в соответствии с Положением об управлении рисками. В отчетном периоде 2017 года Банком на все отчетные даты выполнялись обязательные нормативы согласно требованиям Инструкции Банка России от 28.06.2017 №180-И «Об обязательных нормативах банков» (далее Инструкция №180-И).

50. 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 на Счетах	Условным обязательствам кредитного характера	Прочим активам	Итого
01.01. 2018 г.	131 415	965	1 252	3 590	137 212
Создание	244 307	0	43 489	3 980	291 776
Восстановление	187 460	0	45 139	5 992	238 591
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.

51. 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 01.01.2018г.	Наименование показателя	Номер строки	Данные на 01.01.2018г.
1	2	3	4	5	6	7
1	«Средства акционеров (участников)», «Эмиссионный доход», всего, в том числе:	24, 26	180 000	X	X	X
1.1	Отнесенные в базовый капитал	X	179 600	«Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный»	1	179 600
1.2	Отнесенные в добавочный капитал	X	0	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал	31	0
1.3	Отнесенные в дополнительный капитал	X	200	«Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход»	46	111 728
2	«Средства кредитных организаций», «Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями», всего, в том числе:	15, 16	2 943 132	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	111 728
2.2.1				Из них: субординированные кредиты	X	X
3	«Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы», всего, в том числе:	10	221 600	X	X	X

3.1	Нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	3 422	X		X	X
3.1.1	Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 таблицы)	X	0	«Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств» (строка 5.1 таблицы)		8	0
3.1.2	Иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 таблицы)	X	0	«Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств» (строка 5.2 таблицы)		9	0
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	855	«нематериальные активы», подлежащие поэтапному исключению	41.1.1		855
4	«Отложенный налоговый актив», всего, в том числе:	9	747	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	2 862 022	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

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

Банк в отчетном периоде 2017 года выполнял все обязательные нормативы, установленные Банком России, что свидетельствует о способности Банка выполнять взятые на себя обязательства. По состоянию на 01.01.2018 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. Существенные изменения значений показателя финансового рычага и его компонентов в отчетном периоде 2017 года не наблюдались. Норматив краткосрочной ликвидности (НКЛ) Банк не рассчитывает в соответствии с Положением ЦБ РФ от 03.12.2015 г. № 510-П «Положение о порядке расчета норматива краткосрочной ликвидности («Базель III») системно значимыми кредитными организациями», поскольку не является системно значимой кредитной организацией.

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

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

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

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

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

Показатели концентрации рисков в информации о финансовом положении.

п/п	Виды активов и обязательств	табл.29 тыс. руб.	
		Объем активов и обязательств на 01.01.2018 г.	Объем активов и обязательств на 01.01.2017 г.
1	Активы всего: в т.ч.	Россия	Россия
1	Средства в кредитных организациях	3 306 899	3 225 566
2	Чистая ссудная задолженность	55 137	40 917
3	Чистые вложения в ценные бумаги и др. финансовые активы, в т.ч.:	2 806 582	2 741 872
3.1	Оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	303	303
3.2	Имелоющиеся в наличии для продажи	0	0
3.3	Удерживаемые до погашения	303	303
4	Основные средства, НМА и материальные запасы	0	0
		221 600	195 128

II	Обязательства всего: в т.ч.	2 995 341	2 885 159
5	Средства кредитных организаций	0	0
6	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	2 943 132	2 829 742
6.1	Вклады физических лиц и индивидуальных предпринимателей	2 458 136	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 2017 году имеет место превышение предельных значений по процентному риску (2). Банком предпринимаются меры по снижению данного риска.

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

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

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

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

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

- Совет директоров Банка;
- Правление Банка;
- Председатель Правления Банка;
- Комитет по управлению рисками и капиталом Банка;
- Отдел финансового мониторинга и управления банковскими рисками (далее - ОФМиУБР);
- Подразделения Банка, осуществляющие 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 документов, описывающих вопросы организации оценки, управления рисками и капиталом Банка и систему контроля работы по оценке и управлению рисками и капиталом.

Идентификацию, анализ и оценку факторов риска выполняют структурные подразделения Банка, непосредственно осуществляющие операции, несущие риск. Подразделения, осуществляющие деятельность по управлению рисками и капиталом

независимо от подразделений, принимающих риски, выполняют регулярную оценку и контроль рисков, своевременную диагностику процесса реализации рисков.

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

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

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

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

ОФМиУБР:

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

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

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

В отчетном периоде Банк продолжил формирование интегрированной системы управления рисками и капиталом в целях создания соответствующего современным международным технологиям инструментов обеспечения финансовой устойчивости и управления Банком, так и с точки зрения соответствия требованиям органов государственного регулирования и «Стратегии развития ПАО «Донхлеббанк» на период до 2020 года».

Стратегия Банка соответствует:

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

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

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

Главными целями управления банковскими рисками являются:

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

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

58. 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.

59. 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.

60. 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 выполнению.

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.

61. 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.

62. 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 28 июня 2017 года № 180-И.

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

дисконта по ценной бумаге, принимаемой Банком России в качестве обеспечения по операциям РЕПО.

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

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

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

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

Сведения об обремененных и необремененных активах.

Табл. №30
тыс. рублей

Номер п/п	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	2	3	4	5	6
1	Всего активов, в том числе:			3 227 064	27 778
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:			303	
2.1	кредитных организаций				
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями			303	
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:			27 778	
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:			0	
3.1.1.	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности				
3.1.2.	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности				
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:			27 778	27 778
3.2.1.	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности			27 778	27 778
3.2.2.	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности				
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях			195 833	
5	Межбанковские кредиты (депозиты)			748 333	
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями			1 012 928	
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам			1 042 931	
8	Основные средства			191 682	
9	Прочие активы			7 275	

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

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

в) Валютный риск.

В отчетном периоде управление валютным риском осуществлялось на основе:

- принципа минимизации открытой валютной позиции (далее – ОВП);
- системы сбора, обобщения и анализа информации об операциях, несущих валютный риск, позволяющей оценивать текущее состояние ОВП в режиме реального времени;
- принятия справочной информации по оценке величины валютного риска и достаточности капитала в отношении валютного риска, проводимых в тестовом режиме;

-системы риск-ориентированных ограничений и лимитов валютного риска, содержащейся в нормативных документах всех уровней, решениях коллегиальных и исполнительных органов;

-диверсификации деятельности и портфелей Банка, заключающаяся в рассредоточении валютных вложений и снижении риска за счет предотвращения чрезмерной концентрации;

-стандартизации бизнес-процессов проведения операций с иностранной валютой и драгоценными металлами;

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

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

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

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

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

г) Процентный риск.

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

К основным факторам процентного риска относятся:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

д) Страновой риск.

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

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

е) Операционный риск.

Банк использует следующие методы для снижения операционного риска:

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

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

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

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

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

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

ж) Регуляторный риск.

Управление регуляторным риском в Банке состоит из четырех этапов:

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

За отчетный период существенного регуляторного риска в Банке не выявлено.

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

63. 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.

64. Информация по инструментам сделок по уступке прав требований.

В 2017 году Банком была заключена пять сделок по уступке прав требований по кредитам юридических и физических лиц на сумму 26 600 тыс. рублей.

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

табл.31
тыс. руб.

	Наименование	На 01.01.2018 г.			На 01.01.2017 г.		
		Основной долг	Проценты	Госпошлина	Основной долг	Проценты	Госпошлина
1	Юридические лица (Мелкий и средний бизнес)	18 858	1 740	0	28 699	6 215	145
2	Физические лица, в том числе:	0	0	0	31 660	7 779	163
2	Потребительский кредит	6 743	209	0	31 660	7 779	163

Данные сделки были заключены Банком с целью минимизации кредитного риска.

65. 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.

66. 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 01.01.2018 г. по операциям со связанными сторонами:

табл.32
тыс. руб.

	Прочие крупные акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности (средневзвешенная процентная ставка: 18,70%)	0	0	65 000
Средства клиентов (средневзвешенная процентная ставка 4% - по депозитам)	0	0	63 400

Далее указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 2017 год:

табл.33
тыс. руб.

	Прочие крупные акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Процентные доходы	0	0	9 918
Процентные расходы	0	0	6 095

Общая сумма кредитов, представленных связанным сторонам и погашенных связанными сторонами за 2017 год:

табл.34
тыс. руб.

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

Информация о системе оплаты труда в Банке.

67. Информация о специальном органе Банка.

В отчетном периоде 2017 года 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 Банка Воробьев Андрей Константинович.

68. Информация о независимых оценках.

Независимая оценка системы труда Банка в отчетном периоде не производилась.

69. 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 Банка.

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 Банка России от 17.06.2014 г. № 154-И "О порядке оценки системы оплаты труда в кредитной организации и порядке направления в кредитную организацию предписания об устранении нарушения в ее системе оплаты труда" (далее Инструкция №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 направляет 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 01.01.2018 года.

Основной управленческий состав:

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

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

- 1 Начальник юридического управления Банка,
- 2 Начальник Управления кредитования и фондовых операций Банка,
- 3 Начальник Управления информационно-экономического обеспечения Банка,

4 Начальник отдела информационно-экономического обеспечения Управления информационно - экономического обеспечения Банка,

5 Управляющий филиалом Банка,

6 Заместитель управляющего филиалом Банка,

7 Начальник юридического отдела филиала Банка.

Всего: 12 должностей.

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

табл.34

П/п	Наименование	На 01.01.2018 г.	На 01.01.2017 г.
1	Среднесписочная численность персонала всего.	195	200
	В том числе		
1.1	Численность персонала исполнительных органов	5	6
1.2	Численность иных работников, принимающих риски.	7	15

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

табл.35
тыс. руб.

№п/п	Расходы на оплату труда на 01.01.2018г.	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	9 610	5	15 647	7
2	Нефиксированная часть оплаты труда, в том числе:	4 024	5	5 982	7
2.1	Гарантированные премии	0	0	0	0
3	Стимулирующие выплаты при приеме на работу	0	0	0	0
4	Выходные пособия	0	0	0	0

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

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

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

Структура вознаграждений персоналу Банка.

табл.37
тыс. руб.

п/п	Виды вознаграждений	На 01.01.2018г.	Доля в общем объеме вознаграждений %	На 01.01.2017г.	Доля в общем объеме вознаграждений %
	Фиксированная часть оплаты труда, в т. ч.	87 769	79,57	99 649	79,48
1	Управленческому основному персоналу	9 610	8,71	9 969	7,95
	Иные работники, принимающие риски (за исключением основного управленческого персонала) Работники осуществляющие внутренний контроль и управления рисками	15 647	14,19	9 547	7,61
2	Нефиксированная часть оплаты труда, в том числе:	22 531	20,43	25 716	20,51
	Управленческому основному персоналу	4 024	3,65	3 035	2,42
	Иные работники, принимающие риски (за исключением основного управленческого персонала)	5 982	5,42	2 407	1,92
	Прочие компенсации			0	0
	Итого	110 300	100	125 365	100

Информация об общей величине выплат (вознаграждений) управленческому персоналу.

табл.38
тыс. руб.

п/п	Виды вознаграждений	На 01.01.2018 г.	На 01.01.2017 г.
1	Краткосрочные вознаграждения, всего в т. ч.:	13 634	14 108
1.1	Расходы на оплату труда, включая премии и компенсации	13 634	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.:	195	223
3.1	Численность основного управленческого персонала.	5	6

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

Информация об операциях с контрагентами - нерезидентами

Табл.39
тыс. рублей

Номер п/п	Наименование показателя	Данные на отчетную дату 01.01.2018 г	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:	х	х
2.1	банкам - нерезидентам	0	0
2.2	юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	0	0
2.3	физическим лицам - нерезидентам	0	0
3	Долговые ценные бумаги эмитентов - нерезидентов, всего, в том числе:	х	х
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	4	1 304
4.1	банков - нерезидентов	0	0
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	0	0
4.3	физических лиц - нерезидентов	4	1 304

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

М. П.
«30» марта 2018 г.

Ю.С. Губанов
М.А. Трушенко

Ю.С. Губанов

М.А. Трушенко

Пролито, пронумеровано и скреплено печатью

Мелентьевич Рубин

листа(ов)

«20» *Август* 20*18* г.

Подпись

Расшифровка

подписи

Шевцов Павел Петрович

