



Аудиторская фирма **“АУДИТ И КОНСАЛТИНГ”**

344082, г. Ростов-на-Дону, ул. Б. Садовая, 12  
тел./факс: (863) 2973-178

р/с 40702810800000000323 в ПАО “Донхлеббанк”  
БИК 046015761 ИНН 6164013761

## **Аудиторское заключение**

**о годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности  
Публичного Акционерного Общества “Донхлеббанк”  
за 2016 год**



Аудиторская фирма **“АУДИТ И КОНСАЛТИНГ”**

344082, г. Ростов-на-Дону, ул. Б. Садовая, 12  
тел./факс: (863) 2973-178

р/с 40702810800000000323 в ПАО “Донхлеббанк”  
БИК 046015761 ИНН 6164013761

### Аудиторское Заключение

#### о годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Публичного Акционерного Общества “Донхлеббанк”

акционерам и Совету директоров Публичного Акционерного Общества  
“Донхлеббанк”

##### **Аудируемое лицо:**

*Наименование:* Публичное Акционерное Общество «Донхлеббанк».

*Место нахождения:* Российская Федерация, 3440082, г. Ростов-на-Дону, ул. Шаумяна, 36а.

*Государственная регистрация:* ОГРН 1026103273382.

*Дата регистрации Центральным банком Российской Федерации (Банком России) – 30 марта 1993 года, регистрационный номер - 2285.*

##### **Аудиторская организация:**

*Наименование:* Общество с ограниченной ответственностью «АУДИТ и КОНСАЛТИНГ».

*Место нахождения:* Российская Федерация, 344082, г. Ростов-на-Дону, ул. Большая Садовая, 12.

*Государственная регистрация:* ОГРН 1026103293721.

*Член Саморегулируемой организации аудиторов Ассоциация «Содружество», ОРНЗ 10306007550.*

Мы провели аудит прилагаемой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Публичного Акционерного Общества «Донхлеббанк» (далее - Банк), состоящей из бухгалтерского баланса (публикуемая форма) на 1 января 2017 года, отчета о финансовых результатах (публикуемая форма) за 2016 год, отчета об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам (публикуемая форма) на 1 января 2017 года, сведений об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма) на 1 января 2017 года, отчета о движении денежных средств (публикуемая форма) на 1 января 2017 года, пояснительной информации к годовой (бухгалтерской) отчетности за 2016 год.

### **Ответственность аудируемого лица за годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность**

Руководство аудируемого лица несет ответственность за составление и достоверность указанной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в соответствии с российскими правилами составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитными организациями и за систему внутреннего контроля, необходимую для составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

### **Ответственность аудитора**

Наша ответственность заключается в выражении мнения о достоверности годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности во всех существенных отношениях на основе проведенного нами аудита. Мы проводили аудит в соответствии с федеральными стандартами аудиторской деятельности. Данные стандарты требуют соблюдения применимых этических норм, а также планирования и проведения аудита таким образом, чтобы получить достаточную уверенность в том, что годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность не содержит существенных искажений.

Аудит включал проведение аудиторских процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые показатели в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности и раскрытие в ней информации. Выбор аудиторских процедур является предметом нашего суждения, которое основывается на оценке риска существенных искажений, допущенных вследствие недобросовестных действий или ошибок. В процессе оценки данного риска нами рассмотрена система внутреннего контроля, обеспечивающая составление и достоверность годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, с целью выбора соответствующих аудиторских процедур, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля.

Аудит также включал оценку надлежащего характера применяемой учетной политики и обоснованности оценочных показателей, полученных руководством Банка, а также оценку представления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в целом.

Мы полагаем, что полученные в ходе аудита аудиторские доказательства дают достаточные основания для выражения мнения о достоверности годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

### **Мнение**

По нашему мнению, годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Публичного Акционерного Общества «Донхлеббанк» по состоянию на 1 января 2017 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2016 год в соответствии с российскими правилами составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитными организациями.

### **Прочие сведения**

Прилагаемая годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность не имеет своей целью представление финансового положения и результатов деятельности в соответствии с принципами или методами бухгалтерского учета, общепринятыми в странах и иных административно-территориальных образованиях, помимо Российской Федерации. Соответственно, прилагаемая годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность не предназначена для лиц, не знакомых с российскими правилами составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитными организациями.



**Отчет о результатах проверки в соответствии с требованиями статьи 42  
Федерального закона от 2 декабря 1990 года №395-1 «О банках и банковской  
деятельности»**

Руководство Банка несет ответственность за выполнение Банком обязательных нормативов, установленных Банком России, а также за соответствие внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

В соответствии со статьей 42 Федерального закона от 2 декабря 1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности» в ходе аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка за 2016 год мы провели проверку:

выполнения Банком по состоянию на 1 января 2017 года обязательных нормативов, установленных Банком России;

соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

Указанная проверка ограничивалась такими выбранными на основе нашего суждения процедурами, как запросы, анализ, изучение документов, сравнение утвержденных Банком требований, порядка и методик с требованиями, предъявляемыми Банком России, а также пересчет и сравнение числовых показателей и иной информации.

В результате проведенной нами проверки установлено следующее:

1) в части выполнения Банком обязательных нормативов, установленных Банком России:

значения установленных Банком России обязательных нормативов Банка по состоянию на 1 января 2017 года находились в пределах лимитов, установленных Банком России.

Мы не проводили каких-либо процедур в отношении данных бухгалтерского учета Банка, кроме процедур, которые мы сочли необходимыми для целей выражения мнения о том, отражает ли годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность Банка достоверно во всех существенных отношениях его финансовое положение по состоянию на 1 января 2017 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2016 год в соответствии с российскими правилами составления годовой бухгалтерской отчетности кредитными организациями;

2) в части соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам:

а) в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России по состоянию на 1 января 2017 года служба внутреннего аудита Банка подчинена и подотчетна Совету директоров Банка, подразделения управления рисками Банка не были подчинены и не были подотчетны подразделениям, принимающим соответствующие риски, руководители службы внутреннего аудита и подразделения управления рисками Банка соответствуют квалификационным требованиям, установленным Банком России;

б) действующие по состоянию на 1 января 2017 года внутренние документы Банка, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для Банка кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации, осуществления стресс-тестирования утверждены уполномоченными органами управления Банка в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России;

в) наличие в Банке по состоянию на 1 января 2017 года системы отчетности по значимым для Банка кредитным, операционным, рыночным, процентным, правовым рискам, рискам потери ликвидности и рискам потери деловой репутации, а также собственным средствам (капиталу) Банка;

г) периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в течение 2016 года по вопросам управления кредитными, операционными, рыночными,

процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации Банка, соответствовали внутренним документам Банка; указанные отчеты включали результаты наблюдения подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в отношении оценки эффективности соответствующих методик Банка, а также рекомендации по их совершенствованию;

д) по состоянию на 1 января 2017 года к полномочиям Совета директоров Банка и исполнительных органов управления Банка относится контроль соблюдения Банком установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала). С целью осуществления контроля эффективности применяемых в Банке процедур управления рисками и последовательности их применения в течение 2016 года Совет директоров Банка и исполнительные органы управления на периодической основе обсуждали отчеты, подготовленные подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита, рассматривали предлагаемые меры по устранению недостатков.

Процедуры в отношении внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка проведены нами исключительно для целей проверки соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

Директор ООО «АУДИТ и КОНСАЛТИНГ»

30 марта 2017 года



Шевцов П.П.

**Пояснительная информация  
к годовой бухгалтерской (финансовой)  
отчетности  
Публичного Акционерного Общества  
«Донхлеббанк»  
за 2016 г.**

**г. Ростов-на-Дону**

## **1. Введение.**

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность Публичного Акционерного Общества «Донхлеббанк» (далее – Банк) за 2016 г. (далее годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность) составлена в соответствии с Указанием Банка России от 12.11.2009 г. № 2332-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации» и Указания Банка России от 25.10.2013 г. № 3081-У «О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности».

В состав пояснительной информации к 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 01.01.2017 г. составила 180 000 тыс. руб. (на 01.01.2016 г. - 130 000 тыс. руб.).

Собственные средства (капитал) Банка на 01.01.2017 г. составляют 394 741 тыс. руб. (на 01.01.2016 г. - 339 934 тыс. руб.).

## **3. Обособленные подразделения Банка.**

На 01.01.2017 г. филиальная сеть представлена в регионах России - г. Ростов-на-Дону и Ростовская область, г. Санкт-Петербург.

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

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

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

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

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

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

#### **Регион г. Санкт-Петербург:**

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

По состоянию на 01.01.2016 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;
- Зерноградский филиал ПАО «Донхлеббанк», адрес местонахождения: 347740, Ростовская область, г. Зерноград, ул. им. Чкалова, 19;
- Таганрогский филиал ПАО «Донхлеббанк», адрес местоположения: 347900, Ростовская область, г. Таганрог, ул. Петровская, 78;
- Волгодонский филиал ПАО «Донхлеббанк», адрес местоположения: 347360, Ростовская область, г. Волгодонск, ул. Ленина, 110;
- 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, 64Б;
- Дополнительный офис № 8 ПАО «Донхлеббанк» г. Морозовск, адрес местоположения: 347210, Ростовская область, Морозовский район, г. Морозовск, ул. Кирова 29.

#### **Регион г. Санкт-Петербург:**

- С-Петербургский ф-л ПАО «Донхлеббанк» адрес местоположения: 191024, г. Санкт-Петербург, Центральный район, Херсонская улица, дом 12-14, лит. А.;
- Дополнительный офис «Северный» С-Петербургского ф-ла ПАО «Донхлеббанк», адрес местоположения: 194358, г. Санкт-Петербург, пр. Энгельса, д.154, лит. А, пом. 12 Н;
- Дополнительный офис «На Наличной» С-Петербургского ф-ла ПАО «Донхлеббанк», адрес местоположения: 199397, г. Санкт-Петербург, ул. Наличная, д. 40 корп. 1, лит. А, пом.47 Н;
- Дополнительный офис «На Ленинском» С-Петербургского ф-ла ПАО «Донхлеббанк», адрес местоположения: 198207, г. Санкт-Петербург, Ленинский проспект, дом 119, лит. Б, пом. 3 Н (часть);
- Дополнительный офис «Центральный» С-Петербургского ф-ла ПАО «Донхлеббанк», адрес местоположения: 191167, г. Санкт-Петербург, пл. Александра Невского, д. 2, лит. Е, пом.



38 Н, а именно помещение № 701, помещение № 702, часть помещения № 718, помещение № 719, помещение № 720;

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

В течение 2016 года произошли существенные изменения в филиальной сети Банка. В марте 2016 года 3 филиала Банка - зерноградский филиал ПАО «Донхлеббанк», Таганрогский филиал ПАО «Донхлеббанк», Волгодонский филиал ПАО «Донхлеббанк» - переведены в статус внутреннего структурного подразделения.

Сведения о развитии внутренних структурных подразделений Банка за период с 01.01.2016 г. по 01.01.2017 г.

табл.1

	01.01.2017 г.	01.01.2016 г.
Филиалы	1	4
Дополнительный офис	12	9

#### **4. Информация о наличии банковской группы.**

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

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

Согласно Устава Банка органами управления являются:

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

В 2016 г. произошли изменения в составе Совета директоров Банка.

Члены Совета директоров Банка до годового собрания акционеров 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 – Председатель Совета директоров Банка;
8. Щербаков Сергей Александрович;
9. Яковлев Игорь Валерьевич.

Годовое Общее собрание акционеров Банка, которое состоялось 23.06.2016 г., переизбрало Совет директоров Банка на следующий год в том же составе.

Согласно протоколу заседания Совета директоров Банка от 30.07.2016 г. Председателем Совета директоров Банка избран Щербаков Сергей Александрович.

В составе Правления Банка произошли существенные изменения.

Согласно протоколу заседания Совета директоров Банка от 30.07.2016 г. с 01.08.2016 г. прекращены полномочия и выведена из состава Правления Банка в связи с увольнением по собственному желанию главный бухгалтер – Иванченко Ю.Л.

Согласно протоколу заседания Совета директоров Банка от 08.08.2016 г. с 08.08.2016 г. в состав действующего Правления Банка введен заместитель Председателя Правления Банка – Есенский С.В.

Согласно протоколу заседания Совета директоров Банка от 17.08.2016 г. с 17.08.2016 г. Председателем Правления Банка назначен Яковлев И.В.

Согласно протоколу заседания Совета директоров Банка от 01.09.2016 г. с 01.09.2016 г. назначена на должность главного бухгалтера и введена в состав действующего Правления Банка – Душина М.В.

На 01.01.2017 г. состав Правления Банка:

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

## **6. Характеристика деятельности Банка.**

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

Характеристикой деятельности Банка определяются следующие услуги:

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

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

Данные годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности отражают фактическое наличие имущества, обязательств и требований Банка по состоянию на 01.01.2017г.

В 2016 году финансовые показатели Банка традиционно оставались достаточно стабильными.

Основные экономические показатели деятельности Банка за 2016 г. характеризуют его финансовое положение.

## Основные экономические показатели Банка в 2016 г.

табл.2  
тыс. руб.

Показатели деятельности	01.01.2017 г.	01.01.2016 г.
Доходы	1 345 683	1 117 896
Расходы	1 345 340	1 103 688
Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	343	14 208
Активы	3 225 566	3 609 216
Собственные средства (капитал)	394 741	339 934
Уставный фонд	180 000	130 000
Всего обязательств	2 885 159	3 318 852
Чистая ссудная задолженность	2 741 872	3 042 869
Среднесписочная численность	200	258
Резервный фонд	7 363	6 653
Обязательные резервы в ЦБ	21 972	18 824
Фактически сформированные резервы на возможные потери	2 902	743

Наибольшую долю доходов составляют доходы, полученные Банком от кредитных операций. Общая сумма полученных процентных доходов составляет 401 367 тыс. руб. В расходах наибольшую долю занимают проценты, выплаченные Банком по вкладам физических и юридических лиц. Общая сумма процентных расходов составляет 234 582 тыс. руб. Таким образом, чистые процентные доходы, полученные Банком в 2016 году составляют 166 785 тыс. руб.

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

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность Банка за 2016 г. 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 01.04.2017г. 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 26.12.1995 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.

По итогам годового общего собрания акционеров Банка чистая прибыль за 2016 г. в сумме 343 тыс. руб. будет распределена согласно решению акционеров 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 11.01.2016 г. (далее – Учетная политика Банка), Федерального закона от 06.12.2011 г. № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете» (далее Федеральный закон №402-ФЗ), других нормативных актов, регламентирующих вопросы учета и отчетности, положений и стандартов учета, позволяющих обеспечить формирование достоверной информации о результатах деятельности Банка и реализовать принципы единообразного отражения банковских операций и сделок, а также хозяйственных операций в бухгалтерском учете.

Бухгалтерский учет и отчетность в Банке ведется в соответствии с действующим Положением Банка России «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных

организациях, расположенных на территории РФ» № 385-П от 16.07.2012 г. (далее – Положение № 385-П), Указанием Банка России от 04.09.2013 г. № 3054-У «О порядке составления кредитными организациями 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 2016 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 неиспользуемой в основной деятельности признается имущество (часть имущества) (земельный участок или здание, либо часть здания, либо и то и другое), находящееся (находящаяся) в собственности Банка полученное (полученная) при осуществлении уставной деятельности) и предназначенное (предназначенная) для получения арендных платежей (за исключением платежей по договорам финансовой аренды (лизинга), доходов от прироста стоимости этого имущества, или того и другого, но не для использования в качестве средств труда при оказании услуг, в административных целях, в целях обеспечения безопасности, защиты окружающей среды, а также в случаях, предусмотренных санитарно-гигиеническими, технико-эксплуатационными и другими специальными техническими нормами и требованиями, продажа которого в течение 12 месяцев с даты классификации в качестве недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, Банком не планируется.

Объектами недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, являются:

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

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

- долгосрчный 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 долгосрчных активов,

предназначенных для продажи, определенным настоящим пунктом, в том числе подлежащие передаче акционерам (участникам) при выплате имуществом дивидендов акционерам, а также при выплате имуществом участнику, вышедшему из общества с ограниченной ответственностью, действительной стоимости его доли в уставном капитале общества;

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

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

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

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

### **Материальные запасы.**

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

Материальные запасы принимаются к учету по фактической стоимости для объектов:

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

### **Дебиторская задолженность.**

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

### **Финансовые вложения.**

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

### **Метод признания доходов и расходов.**

В Учетной политике Банка закреплен принцип отражения доходов и расходов по методу начисления. Это означает, что финансовые результаты операций по счетам доходов и расходов отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов). Доходы и расходы отражаются в

бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся. Учетной политикой Банка определяется, что начисленные проценты считаются определенными к получению по активам 1-й и 2-й категории качества (соответствуют критериям признания в качестве доходов). По активам 3-й, 4-й и 5-й категорий качества начисленные проценты признаются неопределенными (не подлежат отражению на счетах доходов).

#### **Периодичность начисления процентов.**

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

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

#### **Переоценка иностранной валюты.**

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

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

#### **Резервы.**

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

#### **Отчисления в фонды социального назначения.**

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

#### **Отчетность по сегментам.**

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

#### **Учет операций по кредитованию физических и юридических лиц.**

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

#### **Учет операций по привлечению средств от клиентов физических лиц.**

По вкладам физических лиц проценты начисляются со дня, следующего за днем поступления средств на счет по вкладу, по день возврата суммы вклада включительно. При исчислении суммы процентов в расчет принимается величина процентной ставки (в процентах



годовых) и фактическое количество календарных дней, на которое привлечены денежные средства. При этом за расчетную базу берется действительное число календарных дней в году (365 или 366 дней соответственно).

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

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

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

Банк регулярно проводит анализ активов на предмет выявления риска возможных потерь. Создание резервов на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности производится на основании профессиональных суждений Банка в соответствии с Положением № 254-П. Создание резервов по иным активам (инструментам) производится на основании профессиональных суждений Банка в соответствии с Положением Банка России от 20.03.2006г. № 283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» (далее Положение №283-П).

### **Сведения о 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 2017 г. остатков средств по счетам по учету доходов и расходов прошлого года.
- отражение доходов и расходов по хозяйственным операциям, относящимся к 2016 г., на основании документов, поступивших после отчетной даты.

В период составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности СПОД Банком отражены в бухгалтерском учете по статьям доходов и расходов:

- доходы проценты по денежным средствам на счетах кредитных организаций, с учетом СПОД - 168 336 руб.;
- расходы за проведение операций с валютными ценностями с учетом СПОД – 412 584 руб.;
- расходы за расчетно-кассовое обслуживание и ведение банковских счетов с учетом СПОД – 3 350 209 руб.;
- расходы на содержание основных средств и другого имущества (включая коммунальные расходы), с учетом СПОД – 7 968 231 руб.;
- расходы услуги связи, телекоммуникационных и информационных систем с учетом СПОД – 8 508 912 руб.;
- расходы, налоги и сборы, относимые на расходы в соответствии с законодательством РФ с учетом СПОД – 12 690 411 руб.

Отражен перенос остатков со счета 707 «Финансовый результат прошлого года» на счет 70801 «Прибыль прошлого года», в результате чего прибыль за 2016 год составила 342 823 руб.

### **Информация о характере и величине существенных ошибок по годовой отчетности.**

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

Существенные ошибки за отчетный период отсутствуют.

### **Дивиденды.**

Из нераспределенной прибыли отчетного года Банк по решению Общего собрания акционеров Банка может начислять и выплачивать акционерам дивиденды. Начисление

дивидендов осуществляется из нераспределенной прибыли отчетного года в следующем за отчетным периодом.

### **Информация об изменениях в учетной политике.**

Учетная политика, применявшаяся Банком в течение 2016 г., в целом сопоставима с Учетной политикой, действовавшей в течение 2015 г. Изменения, внесенные в Учетную политику на 2016 г. обусловлены изменениями в действующем законодательстве Российской Федерации, и были учтены и внесены изменения в соответствии с вступившими в силу изменениями в Положение Банка России № 385-П, которые не оказали существенного влияния на сопоставимость отдельных показателей в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Существенных изменений в учетную политику на 2016 г., в том числе о прекращении Банком применения основополагающего допущения (принципа) «непрерывность деятельности», не вносилось.

В целях обеспечения своевременного и качественного составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2016 г., Банком была проведена подготовительная работа. Произведена сверка по счетам аналитического и синтетического учета.

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность за 2016 г. составлена в полном объеме в соответствии с требованиями Банка России.

При подготовке годовой отчетности в Банке была проведена по состоянию на 01.11.2016 г. инвентаризация всех денежных средств и ценностей, основных средств, нематериальных активов, материальных запасов, предметов ниже установленного лимита стоимости основных средств, расчетов по требованиям и обязательствам по банковским операциям и сделкам, расчетов с дебиторами и кредиторами, учитываемых на балансовых и внебалансовых счетах.

Результаты инвентаризации отражены в бухгалтерском учете в 2016 г. Излишки и недостачи не выявлены, залежалых и ненужных товаров на складе нет. Инвентаризации подвергались все лицевые счета, открытые в Банке. Инвентаризационные ведомости структурных подразделений представлены в головной офис Банка.

По состоянию на 01.01.2017г. проведена ревизия касс и ценностей кладовой головного офиса и всех структурных подразделений Банка. В результате ревизии недостачи и излишки не выявлены.

Проведена проверка аналитического учета и полноты отражения в бухгалтерском учете обязательств и требований, с целью полного отражения в балансе результатов финансовой деятельности Банка за 2016 год. Осуществлена сверка задолженности с контрагентами и оформлена двусторонними актами.

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

Банком получены в полной мере подтверждения остатков средств, числящихся на открытых корреспондентских счетах по состоянию на 01.01.2017 г.

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

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

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

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

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

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 за период с 01.01.2016 г. по 01.01.2017 г., по статьям бухгалтерского баланса (форма №0409806), Банк отмечает отклонением +/- представлен в таблице №3.

табл. 3  
тыс. руб.

№ строки с 0409806	Наименование статьи	01.01.2017 г.	01.01.2016 г.	Прирост (+) / снижение (-)
	<b>АКТИВ</b>			
1.	Денежные средства	48 316	82 918	-34 601
2.	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	137 645	236 147	-98 502
2.1	Обязательные резервы	21 972	18 824	3 148
3.	Средства в кредитных организациях	40 917	26 778	14 139
5.	Чистая ссудная задолженность	2 741 872	3 042 869	-300 997
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	40 569	0	40 569
8.	Требования по текущему налогу на прибыль	601	2 508	-1 907
10.	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	195 128	201 722	- 6 594
11.	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	12 229	0	12 229
12.	Прочие активы	7 986	15 971	-7 985
13.	<b>Всего активов</b>	<b>3 225 566</b>	<b>3 609 216</b>	<b>-383 649</b>
	<b>ПАССИВ</b>			
16.	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	2 829 742	3 262 288	-432 546
18.	Выпущенные долговые обязательства	2 547	199	2348
21.	Прочие обязательства	49 968	55 622	-5 654
22.	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера	2 902	743	2 159
23.	<b>Всего обязательств</b>	<b>2 885 159</b>	<b>3 318 852</b>	<b>-433 693</b>

В связи с продолжающимися кризисными явлениями в экономике страны в 2016 году клиенты Банка испытывали трудности, что сказалось на величине средств клиентов, находящимися на текущих, расчетных, депозитных счетах в Банке. В связи с этим наблюдается снижение ссудной задолженности клиентов. Банк в течении 2016 года продолжал размещать свободные денежные средства на депозитах в Банке России. Общий объем таких средств на 01.01.2017 г. составляет 705 000 тыс. рублей.

По состоянию на 01.01.2017 г. Банком открыты корреспондентские счета в других кредитных организациях. Информация об открытых счетах и остатках на них представлена в сравнении с данными на 01.01.2016 г.

Открытые корреспондентские счета в других кредитных организациях.

табл.4  
тыс. руб.

Валюта	Наименование счета	Остаток на 01.01.2017 г.	Остаток на 01.01.2016 г.
Рубли	Счет «НОСТРО» в АКБ «РУССЛАВБАНК»	909	909
Рубли	Счет «Ностро» в ЗАО «ЮниКредит Банк»	40	49
Рубли	Счет «НОСТРО» в РНКО «Платежный Центр» (ООО)	1 727	735
Рубли	Счет НОСТРО в ООО НКО «Рапида»	368	0
Рубли	Счет «НОСТРО» в НКО АО «ЛИДЕР»	277.	67
Рубли	Счет «НОСТРО» в ОАО БАНК ВТБ	638	383
Рубли	Счет НОСТРО в НКО ЗАО НРД (г. Москва)	1 014	572
Доллары США	Счет «НОСТРО» в АКБ «РУССЛАВБАНК»	56	56
Доллары США	Счет «НОСТРО» в ОАО БАНК ВТБ	564	824
Доллары США	Счет «НОСТРО» в РНКО «Платежный Центр» (ООО)	208	1 764
Доллары США	Корреспондентский счет «Ностро» ТКБ БАНК «ТРАНСКАПИТАЛБАНК» в долларах США	23 319	0
Доллары США	Счет НОСТРО в ООО НКО «Рапида»	453	0
Евро	Корреспондентский счет «Ностро» ТКБ БАНК «ТРАНСКАПИТАЛБАНК» в евро	8 133	0
Евро	Счет НОСТРО в ООО НКО «Рапида»	62	0
Рубли	Счет «Ностро» в АО АКБ «Новикомбанк»	0	2
Доллары США	Счет «Ностро» в АО АКБ «Новикомбанк»	0	15 589
Евро	Счет «Ностро» в ЗАО «ЮниКредит Банк»	0	307
	ИТОГО	37 768	21 257

По состоянию на отчетную дату Банк имеет право распоряжаться 97% остатков денежных средств на корреспондентских счетах в других кредитных организациях. Объем исключенных денежных средств в связи с имеющимися ограничениями по их использованию составляют 965 тыс. руб. (АКБ «РУСЛАВБАНК» - решение Банка России об отзыве лицензии на осуществление банковской деятельности от 10.11.2015 г.). К данной сумме создан резерв 100%.

**13. Информация об объеме и структуре денежных средств.**

табл.5  
тыс. руб.

	Наименование	01.01.2017 г.	01.01.2016 г.
1	Денежные средства	48 316	82 918
11	Касса	48 314	82 915
1.2	Денежные средства в пути	0	0
1.3	Денежные средства в банкоматах	2	3
2	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	137 645	236 147
2.1	Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	21 972	18 824
3	Средства в кредитных организациях	40 917	26 778
3.1	Корреспондентские счета в кредитных организациях-корреспондентах	40 917	24 404
3.2	Корреспондентские счета в банках- нерезидентах	0	374

Анализ движения наличных денежных средств в 2016 г. в сравнении с 2015 г. приведен в таблице 6. Иностранная валюта отражена в рублевом эквиваленте на дату проведения операции.



табл.6  
тыс. руб.

Наименование валюты	Входящие остатки		Обороты Дт		Обороты Кт		Исходящие остатки	
	01.01.2015 г.	01.01.2016 г.	2015г.	2016г.	2015г.	2016г.	01.01.2016 г.	01.01.2017 г.
Рубли	64 167	65 319	11895 174	7 944 289	11 894 022	7 970 771	65 319	38 837
Доллар США	2 535	8 574	369 332	339 188	363 293	339 641	8 574	8 122
Евро	1 371	9 022	162 075	165 201	154 424	172 867	9 022	1 355
Итого.	68 073	82 915	12428 581	8 448 678	12 411 739	8 483 279	82 915	48 314

Обороты денежных средств по корреспондентскому счету в Банке России и размещение денежных средств на счетах в Банке России за 2016 г. в сравнении с 2015 г. представлены в табл.7

табл.7  
тыс. руб.

	Входящие остатки		Обороты Дт		Обороты Кт		Исходящие остатки	
	01.01.2015г.	01.01.2016г.	2015г.	2016г.	2015г.	2016г.	01.01.2016г.	01.01.2017г.
Банк России	263 726	217 323	36278652	32660096	36325055	32761746	217323	115673
Депозит в Банке России	210000	1110000	48142000	25355000	47242000	25760000	1110000	705000
Итого.	472726	1327323	84420652	58015096	83567055	58521746	1324323	820673

Обороты денежных средств по корреспондентским счетам в других кредитных учреждениях за 2016 г. сравнении с 2015 г. приведены в таблице 8. Иностранная валюта отражена в рублевом эквиваленте на дату проведения операции.

табл.8  
тыс. руб.

Наименование валюты	Входящие остатки		Обороты Дт		Обороты Кт		Исходящие остатки	
	01.01.2015г.	01.01.2016г.	2015г.	2016г.	2015г.	2016г.	01.01.2016г.	01.01.2017г.
Рубли	3721	2718	51845439	30043283	51846443	30041028	2718	4972
Доллар США	77847	18233	774264	528942	833879	522573	18232	24601
Евро	310	306	3095	658364	3097	640477	307	8195
Итого.	81878	21257	52622798	31230589	52683419	31214078	21257	37768

#### **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, по состоянию на 01.01.2017 г. на 01.01.2016 г. нет.

Производных финансовых инструментов (форвардов, опционов, фьючерсов) на 01.01.2017 г. и 01.01.2016 г. Банк не имел.

##### **14.1 Информация о методах оценки активов по справедливой стоимости.**

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

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

Структура ссудной задолженности Банка.

табл.9  
тыс. руб.

	Наименование	01.01.2017 г.	01.01.2016 г.
	Ссудная и приравненная к ней задолженность:	2 816 440	3 129 896
1.1	Депозиты в Банке России	705 000	1 110 000
1.2	Кредиты, предоставленные юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям	1 024 210	975 535
	В том числе чистая ссудная задолженность	1 009 028	958 519
1.3	Кредиты, предоставленные физическим лицам	1 087 230	984 823
	В том числе чистая ссудная задолженность	1 086 279	984 823
1.4	Векселя	0	38 336
2	Резервы на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	74 568	87 028
	Чистая ссудная задолженность	2 741 872	3 042 869

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 2016 г. общий объем чистой ссудной и приравненной к ней задолженности снизился в сравнении с аналогичной датой 2015 г. на 313 493 тыс. руб. и составил 2 741 872 тыс. руб. Однако, общая сумма ссудной задолженности, выданной юридическим лицам возросла на 48 675 тыс. руб. и составила 36% от общего объема, а физическим лицам - на 102 399 тыс. руб. и составила 38% от общего объема. Это стало возможно за счет уменьшения объема депозита в Банке России.

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

В течение отчетного 2016 г. проводилась работа по предоставлению банковских гарантий. Банком выдано гарантий на 01.01.2017 г. 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. По состоянию на 01.01.2016 г. объем выданных гарантий, отраженных в балансе Банка составлял 4 139 тыс. руб. Прирост за 2016 г. составил 2 348 тыс. руб. Выданные гарантии использовались клиентами Банка в качестве обеспечения исполнения обязательств по договорам.

**16. Показатели отраслевой концентрации рисков в информации о финансовом положении.**

табл.10  
тыс. руб.

п/п	Наименование показателя	01.01. 2017 г.		01.01. 2016 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:	1 009 028	48	975 535	50
1.1	Добыча полезных ископаемых	0	0	0	0
1.2	Обрабатывающие производства	140 240	7	167 867	9
1.3	Производство и распределение электроэнергии, газа и воды	0	0	0	0
1.4	Сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	249 395	12	279 016	14
1.5	Строительство	235 547	11	252 731	13
1.6	Транспорт и связь	11 994	1	21 660	1
1.7	Оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	163 132	8	117 286	6
1.8	Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	22 260	1	7 260	0
1.9	Прочие виды деятельности	148 758	7	99 595	5
2	Из общей величины кредитов, предоставленных юр лицам и индивидуальным предпринимателям, кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства, из них:	987 897	47	877 304	90
2.1	Индивидуальным предпринимателям	166 406	8	227 937	12
3	Кредиты физлицам всего, в т. ч. по видам.	1 086 279	52	984 823	50
3.1	Жилищные кредиты всего, в т. ч.:	776 918	37	887 513	45
3.1.1	Ипотечные кредиты	253 648	12	78 570	4
3.2	Автокредиты	14 391	1	23 961	1
3.3	Иные потребительские кредиты	41 322	2	60 393	3
*	Овердрафт	37 752	2	30 120	2

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

табл.11  
тыс. руб.

п/п	Наименование показателя	01.01. 2017 г.		01.01 2016 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	2 111 440	4 505	2 019 896	3 564
2	Задолженность по ссудам акционерам участникам) кредитной организации и процентам по данным ссудам	0	0	0	0
3	Задолженность по ссудам, предоставленным на льготных условиях, всего, в том числе:	0	0	0	0
3.1	Акционерам (участникам)	0	0	0	0
4	Объем просроченной задолженности	13 610	313	43 063	3 029
5	Объем реструктурированной задолженности	2 869	0	165 942	0
6	Категории качества:	X	X	X	X
6.1	I	248 284	260	454 559	282
6.2	II	1 679 203	1 623	1 452 599	184
6.3	III	157 030	2 421	23 983	0
6.4	IV	6 252	0	13 076	201
6.5	V	20 671	201	75 679	2 897
7	Обеспечение всего, в т. ч.:	2 895 035	0	2 609 448	0
7.1	I категории качества	2 487	0	139	0
7.2	II категории качества	2 892 548	0	2 609 309	0
8	Расчетный резерв на возможные потери	85 665	X	106 680	X
9	Расчетный резерв с учетом обеспечения	74 568	X	87 028	X
10	Фактически сформированный резерв на возможные потери всего, в. ч. по категориям качества:	74 568	585	87 028	3 002
10.1	II	24 660	16	14 673	2
10.2	III	27 556	368	3 008	0
10.3	IV	3 189	0	6 668	103
10.4	V	19 163	201	62 679	2 897



**Активы с просроченными сроками погашения.**

табл.12  
тыс. руб.

п/п	Наименование актива	01.01.2017 г.								01. 01 2016 г.							
		сумма	в т. ч. с просроченными сроками погашения				резерв на возможные потери		Сумма	в т. ч. с просроченными сроками погашения				резерв на возможные потери			
			Всего	В т. ч. по срокам просрочки				расчет-ный		фактический	всего	в т. ч. по срокам просрочки				Расчетный	Фактически
				о 30 дней	1 – 90 дней	1 - 180 дней	выше 180 дней					о 30 дней	1-90 дней	1 - 180 дней	выше 180 дней		
1	Ссуды всего, в т.ч.:	2 111 403	36 432	14 067	3 292	2 729	16 344	85 665	74 568	2 016 910	81 512	3 924	12 230	27 260	38 098	106 680	87 028
	Предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	2 095 308	36 432	14 067	3 292	2 729	16 344	82 731	71 634	1 960 358	81 512	3 924	12 230	27 260	38 098	103 702	84 050
1.2	Учтенные векселя	0	0	0	0	0	0	0	0	38 336	0	0	0	0	0	384	384
1.3	Факторинг	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.4	Требования по приобретенным по сделке правам (требования) (уступка требования)	16 096						2 934	2 934	18 216	0	0	0	0	0	2 594	2 594
1.5	Требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки актива)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.6	Требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.7	Требования лизингодателя к лизин-получателю	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.8	Требования по расчетам с биржами при совершении операций купли-продажи иностранной валюты	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2	Ценные бумаги	963	0	0	0	0	0	963	963	963	0	0	0	0	0	963	963
3	Прочие требования	36	0	0	0	0	0	0	0	2 986	0	0	0	0	0	0	0
	Итого:	2 112 402	36 432	14 067	3 292	2 729	16 344	86 628	75 531	2 020 859	81 512	3 924	12 230	27 260	38 098	107643	87 901

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

табл.13  
тыс. руб.

	До восстановления 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 неопределенным сроком	Итого
<b>01.01.2017 г.</b>							
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
<b>01.01.2016 г.</b>							
Ссудная задолженность	31 831	49 852	121 093	498 348	1 259 234	0	1 960 358
Резерв на возможные потери	27 871	13 190	697	15 509	26 783	0	84 050
Чистая ссудная задолженность	3 960	36 662	120 396	482 839	1 232 451	0	1 876 308

Ниже представлена концентрация ссудной задолженности по географическому признаку:

табл.14  
тыс. руб.

	<b>01.01.2017 г.</b>	<b>01.01.2016 г.</b>
г. Санкт-Петербург	1 480 691	1 123 360
Ростовская область	614 617	836 998
Резервы на возможные потери	71 635	84 050
Чистая ссудная задолженность	2 023 673	1 876 308

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

табл.15  
тыс. руб.

Наименование	<b>01.01.2017 г.</b>	<b>01.01.2016 г.</b>
Кредиты на 1 день	783	205
Кредиты на срок от 2 до 7 дней	0	0
Кредиты на срок от 8 до 30 дней	7 315	3 755
Кредиты на срок от 31 до 90 дней	77 387	36 662
Кредиты на срок от 91 до 180 дней	156 970	120 396
Кредиты на срок от 181 до года	452 862	482 839
Кредиты на срок от 1 года до 3 лет	345 964	353 823
Кредиты на срок свыше 3 лет	982 392	878 628
Итого	<b>2 023 673</b>	<b>1 876 308</b>

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

Финансовые вложения в долговые и долевого бумаги отсутствуют.

**18. Инвестиции в дочерние и зависимые организации.**

Вложения в дочерние и зависимые организации Банком не производились.

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

На 01.01.2017 г. и на 01.01.2016 г. вложения в ценные бумаги для продажи отсутствуют.

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

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

На 01.01.2016 г. Банк имел вложения в учтенные векселя ОАО «Межрегиональный вексельный центр Северсталь» на 19 211 тыс. руб. по цене покупки ценных бумаг, а сумма наращенного дисконтного дохода по учтенным векселям данного эмитента за отчетный период

составила 61 тыс. руб. По данным вложениям сформирован резерв на возможные потери от вложений в ценные бумаги в размере 1% в сумме 193 тыс. руб.

На 01.01.2016 г. Банк имел вложения в учтенные векселя Акционерного общества «Региональный вексель» на 19 125 тыс. руб. по цене покупки ценных бумаг, а сумма наращенного дисконтного дохода по учтенным векселям данного эмитента за отчетный период составила 61 тыс. руб. По данным вложениям сформирован резерв на возможные потери от вложений в ценные бумаги в размере 1% в сумме 192 тыс. руб.

В 1-ом полугодии 2016 г. Банк имел вложение в учтенный вексель Акционерного общества «Региональный вексельный центр» на 19 125 тыс. руб. по цене покупки ценных бумаг, а сумма наращенного дисконтного дохода по учтенным векселям данного эмитента за отчетный период составила 208 тыс. руб. и учтенный вексель ОАО «Межрегиональный вексельный центр Северсталь» на 19 211 тыс. руб. по цене покупки ценных бумаг, а сумма наращенного дисконтного дохода по учтенным векселям данного эмитента за отчетный период составила 207 тыс. руб.

## **21. Информация об объемах ценных бумаг, представленных в качестве обеспечения.**

Ценные бумаги не представлялись в качестве обеспечения.

## **22. Информация в отношении финансовых инструментов, отнесенных к категории «имеющиеся в наличии для продажи»:**

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

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

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

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

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

На 01.01.2016 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.

## **24. 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.

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

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

табл.16  
тыс. руб.

Наименование	Имущество временно не используемое в основной деятельности	Здания и земельные участки	Автотранспорт	Компьютеры и прочее офисное оборудование	Вложения в сооружение (строительство)создание (изготовление) и приобретение ОС	НМА	Материалы	Средства труда полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено	Долгосрочные, активы, классиф. как «предназначенные для продажи»	Итого
Балансовая стоимость на 01.01.2016 г.	2 450	166 288	2 408	23974	0	0	382	0	6450	201952
Остаток на 01. 01.2016г.	4 900	196 964	5 250	43 186	0	0	382	0	6 450	257 132
Поступления	0	185	0	2013	2342	6922	7445	123	8489	27519
Выбытия	0	0	0	3705	2342		7567	0	2 295	15909
Внутри статейное перемещение	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Остаток на 01.01.2017 г.	4 900	197 149	5 250	41494	0	6922	260	123	12644	268742
<b>Накопленная амортизация</b>										
Остаток на 01. 01.2016 г.	0	30 676	2 842	19 212	0	0	0	0	0	52 730
Выбытие	0	0	0	3570	0	0	0	0		3570
Амортизационные отчисления	0	2029	1040	3452	0	1491	0	0	0	8012
Остаток на 01. 01.2017 г.	0	32705	3882	19094	0	1491	0	0	0	57172
<b>Резервы</b>										
Резервы на 01. 01.2016 г.	2 450	0	0	0	0	0	0	0	230	2 680
Резервы на 01. 01.2017 г.	3 675	0	0	0	0	0	0	0	415	4 090
<b>Балансовая стоимость на 01.01. 2017 г.</b>	<b>1 225</b>	<b>164 444</b>	<b>1 368</b>	<b>22 400</b>	<b>0</b>	<b>5 431</b>	<b>260</b>	<b>123</b>	<b>12 229</b>	<b>207 480</b>

**26. 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 2016 г. ограничения прав собственности на основные средства и объекты недвижимости, временно неиспользуемые в основной деятельности и стоимости основных средств, переданных в залог в качестве обеспечения, в деятельности Банка отсутствовали.

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

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

**28. Информация о сумме договорных обязательств по приобретению основных средств.**

По состоянию на 01.01.2017 г. и на 01.01.2016 г. у Банка отсутствовали договорные обязательства по приобретению основных средств.

**29. Информация о дате последней переоценки основных средств.**

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

**30. Сведения об оценщике.**

Переоценка основных средств на 01.01.2017 г. не производилась.

**31. 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.

**32. Информация об объеме, структуре и изменении стоимости прочих активов.**

табл. 17  
тыс. руб.

Наименование	01.01.2017 г.	01.01.2016 г.
Расчеты по налогам и сборам	7	35
Задолженность, перед персоналом включая расчеты с работниками по оплате труда и подотчетным суммам	0	0
Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	3 231	4 536
Требования по прочим операциям	117	10 743
Требования по получению процентов	4 631	657
Итого прочие активы	7 986	15 971

**33. Информация об остатках средств на счетах кредитных организаций.**

В балансе Банка нет остатков средств на счетах кредитных организаций.

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

табл.18  
тыс. руб.

	Наименование	01.01. 2017 г.	01.01. 2016 г.
	Государственные и общественные организации	2 127	3 837
1.1	Текущие/расчетные счета	2 127	3 837
1.2	Срочные депозиты	0	0
2	Прочие юридические лица	779 345	1 084 056
2.1	Текущие/расчетные счета	488 600	891 306
2.2	Срочные депозитные	290 745	192 750
3	Физические лица	2 048 270	2 174 395
3.1	Текущие счета/счета до востребования	21 897	23 061
3.2	Срочные вклады	2 026 373	2 151 334
4	Итого средств клиентов	2 829 742	3 262 288

Средства клиентов по видам привлечений:

табл.19  
тыс. руб.

	Наименование	01.01.2017 г.	01.01.2016 г.
1	Средства на текущих и расчетных счетах	2 715 631	3 069 538
1.1	Предприятий торговли	429 164	235 797
1.2	Строительство	152 760	309 957
1.3	Транспорт	27 418	40 899
1.4	Промышленно-производственный сектор	2 418	1 564
1.5	Сельское хозяйство	14 929	19 068
1.6	Финансы и инвестиции	95 564	229 759
1.7	Прочие	1 993 378	2 232 494
2	Средства на срочных депозитах	114 111	192 750
2.1	Строительство	111 111	189 750
2.2	Транспорт	3 000	3 000
2.3	Индивидуальный предприниматель	0	0
3.	Итого средств клиентов	2 829 742	3 262 288

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

на 01.01.2017 г.:

табл.20  
тыс. руб.

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

на 01.01.2016 г.:

табл.21  
тыс. руб.

№	Наименование	Код валюты	Сумма тыс. дол. США	Сумма тыс. руб.	Срок погашения	%
1	Долговые ценные бумаги					
1.1	Вексель по предъявлении	810		60	по предъявлении	бездоходный
1.2	Вексель по предъявлении	840	2	139	по предъявлении	бездоходный
1.3	Векселя к исполнению					
	Итого		2	199		

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

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

### 37. Информация об объеме, структуре и изменении прочих обязательств.

табл.22  
тыс. руб.

	Наименование	01.01.2017 г.	01.01.2016 г.
1	Расчеты по налогам и сборам	1 666	2 013
2	Задолженность перед персоналом, включая расчеты с работниками по оплате труда и по подотчетным суммам	4 331	0
3	Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями и прочим расчетам	642	358
4	Суммы, поступившие на корреспондентские счета, до выяснения	156	0
5	Обязательства по прочим операциям	1696	85
6	Обязательства по уплате процентов	41 477	53 166
7	Итого	49 968	55 622

### 38. Информация о величине и изменении величины уставного капитала Банка.

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

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

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

### 39. Сопроводительная информация к статьям отчета о прибылях и убытках.

Структура доходов и расходов на 01.01.2017г. в сравнении с данными на 01.01.2016 г. согласно формы отчетности №0409807.

табл.23  
тыс. руб.

№	Наименование	01.01.2017г.	01.01.2016г.	Отклонения (+/-)
1	Процентные доходы, в том числе:	401 367	338 308	63 059
1.1	От размещения средств в кредитных организациях	67 369	64 182	3 187
1.2	От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	331 550	274 126	57 424
1.3	От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	0	0	0
1.4	От вложений в ценные бумаги	2 448	0	2 448
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	234 582	243 065	-8 483
2.1	По привлеченным средствам кредитных организаций	0	0	0
2.2	По привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями	234 582	243 065	-8 483
2.3	По выпущенным долговым обязательствам	0	0	0
3	Чистые проценты доходы (отрицательная процентная маржа)	166 785	95 243	71 542
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	14 878	-22 233	37 111



	том числе:			
4.1	Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	2 250	-151	2 401
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	181 663	73 010	108 653
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	-240	240
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	40 114	1 066	39 048
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	-30 334	6 301	-24 033
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами	0	0	0
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	1	1	0
14	Комиссионные доходы	77 039	169 401	-92 332
15	Комиссионные расходы	4 417	4 613	-196
16	Изменения резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	0	26	-26
17	Изменения резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерж.до погашения	126	0	126
18	Изменение резерва по прочим потерям	-3 370	10 830	-14 200
19	Прочие операционные доходы	3 811	32 505	-28 694
20	Чистые доходы (расходы)	264 633	288 287	-23 654
21	Операционные расходы	251 134	256 466	-5 332
22	Прибыль (убыток) до налогообложения	13 499	31 821	-18 322
23	Возмещение (расход) по налогам	13 156	17 613	-4 457
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности	1 066	14 208	-13 142
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности	-723	0	-723
26	Прибыль (убыток) за отчетный период	343	14 208	-13 865
	Раздел 2 О прочем совокупном доходе.			
1	Прибыль (убыток) за отчетный период	343	14 208	-13 865
2	Статьи, которые не переквалифицируются в прибыль или убыток всего	-2	0	-2
3	Изменение фонда переоценки основных средств	-2	0	-2
4	Прочий совокупный доход (убыток) который не может быть переквалифицирован в прибыль или убыток за вычетом налога на прибыль	-2	0	-2
5	Финансовый результат за отчетный период	341	14 208	-13 867

В 2016 г. в экономике страны продолжали происходить негативные кризисные явления. В течение отчетного периода одним из основных факторов, повлиявших на финансовый результат, стали резкие колебания курса иностранных валют. В 2016 г. Банк осуществлял операции «валютный своп» на бирже. Отрицательная курсовая разница оказала значительное влияние на общий объем финансового результата.

В декабре 2016 г. Банком было принято решение о списании пришедшего в негодность основного средства, которое на момент списания имело переоцененную стоимость в размере 2 тыс. руб. Данная операция отражена в прочем совокупном доходе, уменьшающем финансовый результат Банка.

**40. 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 01.01.2017 г. – (-30 334) тыс. руб.,
- на 01.01.2016 г. - 6 301 тыс. руб.

На 01.01.2017 г. от переоценки иностранной валюты составили:

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

на 01.01.2016 г.

- доходы - 354 483 тыс. руб.,
- расходы - 348 182 тыс. руб.

**41. Информация об основных компонентах расхода (дохода) по налогам.**

табл.24  
тыс. руб.

	01.01.2017 г.	01.01.2016 г.
Налог на имущество	4 233	5 761
Земельный налог	235	348
Транспортный налог	37	53
НДС	7 645	6 790
Налог на прибыль	54	3 812
Налог на прибыль с гос. ценными бумагами	413	0
Госпошлина	439	121
Плата за загрязнение окружающей среды	61	51

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.

**42. Информация о вознаграждении работников.**

Расходы на оплату труда, включая компенсационные и стимулирующие выплаты работникам за 2016 год, указанные в отчете о финансовых результатах составили всего 125 365 тыс. руб. Данные, представленные ниже, приведены согласно приложению к Положению Банка России О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций от 22.12.2014 г. № 446-П далее Положение №446-П):

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

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

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

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

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

Расходы на оплату труда, включая компенсационные и стимулирующие выплаты работникам за 2015 г., указанные в отчете о финансовых результатах составили всего 123 454 тыс. руб. Данные, представленные ниже, приведены согласно приложению к Положению 446-П:

- Символ 26101 – 123 277 тыс. руб.;
- Символ 26104 – 177 тыс. руб.

Фиксированная часть оплаты труда составила – 103 591 тыс. руб., в том числе:

- управленческому составу – 10 646 тыс. руб.
- иным работникам, принимающие риски (за исключением основного управленческого состава) – 11 847 тыс. руб.;
- Основной состав работников: – 78 670 тыс. руб.;
- Выходное пособие – 802 тыс. руб.;
- Прочие – 1 626 тыс. руб.

Нефиксированная часть оплаты труда составила – 19 863 тыс. руб., в том числе:

- Управленческому составу – 2 043 тыс. руб.;
- Иные работники, принимающие риски (за исключением основного управленческого состава) – 2 323 тыс. руб.;
- Основной состав – 15 497 тыс. руб.;

### Информация о вознаграждении работников Банка

табл.25  
тыс. руб.

п/п	Виды вознаграждений	2016 г.
1	Краткосрочные вознаграждения работникам Банка, всего	125 365
в т. ч.		
1.1	Фиксированная часть	99 649
1.2	Нефиксированная часть	25 716
	Доля нефиксированной части в общем объеме вознаграждений работникам Банка	20,51
2	Долгосрочные вознаграждения	0
3	Вознаграждения по окончании трудовой деятельности	0
4	Вознаграждения в виде опционов эмитента, акций, паев, долей участия в уставном капитале и выплаты на их основе	0
5	Иные долгосрочные вознаграждения	0
6	Среднесписочная численность персонала Банка, всего	200

Страховые взносы с выплат вознаграждений работникам на 01.01.2017 г. составили 36 629 тыс. руб. (34 524 тыс. руб. на 01.01.2016 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.

#### **43. Информация об основных компонентах расходов (доходов).**

Банк в 2016 г. и в 2015 г. не производил списание стоимости основных средств до возмещаемой суммы, а также сторнирование таких списаний.

Расходы от выбытия (реализации) объектов основных средств:

В 2016 году произошло выбытие (реализация) основных средств на сумму 3 705 тыс. руб. (10 601 тыс. руб. в 2015 году.).

В 2016 году были приобретены за плату и введены в эксплуатацию основные средства на сумму 2 013 тыс. руб. (3 546 тыс. руб. в 2015 г.).

В 2016 году произошло выбытие долгосрочных активов, предназначенных для продажи на сумму 15 909 тыс. руб. (1 291 тыс. руб. в 2015 г.).

В 2016 году произошло приобретение долгосрочных активов, предназначенных для продажи на сумму 8 489 тыс. руб. (4 155 тыс. руб. в 2015 г.).

#### **44. Информация о прочих случаях восстановления резервов.**

В 2016 году 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.

#### **45. Информация о реструктуризации деятельности организации и восстановлении любых резервов по затратам на реструктуризацию.**

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

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

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

#### **47. Урегулирование судебных разбирательств.**

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

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

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

## Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала.

### 48. 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	01.01.2017 г.	01.01.2016 г.
1	Собственные средства (капитал),	394 741	339 934
2	Основной капитал, в т ч:	271 475	156 626
2.1	Базовый капитал:	213 647	156 626
2.1.1	Уставный капитал (обыкновенные акции)	179 600	129 600
2.1.2	Резервный фонд	7 363	6 653
2.1.3	Прибыль предшествующих лет, данные о которой подтверждены аудитором	29 675	16 475
2.1.4	Прибыль (+) / убыток (-) текущего периода года	268	14 208
2.1.5	Показатели, уменьшающие источники базового капитала	3 259	0
3	Добавочный капитал:	57 828	0
3.1	Инструменты добавочного капитала, классифицированные как обязательства (субординированный депозит)	60 000	0
3.2	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала	2 172	0
4	Дополнительный капитал:	123 266	183 308
4.1	В т.ч. Уставный капитал (привилегированные акции)	240	280
5	Норматив достаточности базового капитала, процентов	8.1	6.4
6	Норматив достаточности основного капитала, процентов	10.2	6.4
7	Норматив достаточности собственных средств (капитала), процентов	14.23	13.2

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

Собственные средства (капитал) Банка сформированы уставным капиталом, резервным фондом, нераспределенной прибылью, фондом переоценки и субординированным депозитом. Величина собственных средств (капитала) Банка на 01.01.2017 г. составила 394 741 тыс. руб., в сравнении с 01.01.2016 г. увеличилась на 16,12%. Основным источником увеличения базового капитала стала эмиссия в размере 50 000 тыс. руб. В феврале 2016 года депозит в размере 60 000 тыс. рублей был признан отвечающим условиям п.п. 3.1.8.1.1. Положения 395-П и включен в расчет добавочного капитала Банка.

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 2016 году Банком на все отчетные даты выполнялись обязательные нормативы согласно требованиям Инструкции Банка России от 03.12.2012 №139-И Об Обязательных нормативах банков (далее Инструкция №139-И).

**49. 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 корп. Счетах	Условным обязательствам кредитного характера	Прочим активам	Итого
<b>01.01. 2017 г.</b>	<b>74 568</b>	<b>965</b>	<b>2 902</b>	<b>5 592</b>	<b>84 027</b>
Создание	179 269	13	2 684	2 680	179 946
Восстановление	194 731	13	525	1 011	196 280
<b>01.01. 2016 г.</b>	<b>90 030</b>	<b>965</b>	<b>743</b>	<b>3 923</b>	<b>95 661</b>
Создание	129 255	965	41 234	6 090	177 544
Восстановление	107 987	0	40 979	17 201	166 167

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

**50. 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 01.01.2017г.	Наименование показателя	Номер строки	Данные на 01.01.2017г.
1	2	3	4	5	6	7
1	«Средства акционеров (участников)», «Эмиссионный доход», всего, в том числе:	24, 26	180 00	X	X	X
1.1	Отнесенные в базовый капитал	X	179 600	«Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:»	1	179 800
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	240	«Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход»	46	123 0260
2	«Средства кредитных организаций», «Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями», всего, в том числе:	15, 16	2 829 742	X	X	X
2.1	Субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	60 000	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства	32	60 000
2.2	Субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	«Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход», всего	46	123 028
2.2.1				Из них: субординированные кредиты	X	
3	«Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы», всего, в том числе:	10	195 128	X	X	X
3.1	Нематериальные активы, уменьшающие	X	3 259	X	X	X

	базовый капитал всего, из них:					
3.1.1	Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 таблицы)	X	0	«Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств»(строка 5.1 таблицы)	8	0
3.1.2	Иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 таблицы)	X	0	«Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств» (строка 5.2 таблицы)	9	0
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	2 172	«нематериальные активы», подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	2 172
4	«Отложенный налоговый актив», всего, в том числе:	9	0	X	X	X
4.1	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	0	«Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли»	10	0
4.2	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	0	«Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли»	21	0
5	«Отложенное налоговое Обязательство», всего, из них:	20	0	X	X	X
5.1	Уменьшающее деловую репутацию (строка 3.1.1 таблицы)	X	0	X	X	0
5.2	Уменьшающее иные нематериальные активы (строка 3.1.2 таблицы)	X	0	X	X	0
6	«Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)», всего, в том числе:	25	0	X	X	X
6.1	Уменьшающие базовый капитал	X	0	«Вложения в собственные акции (доли)»	16	0
6.2	Уменьшающие добавочный капитал	X	0	«Вложения в собственные инструменты добавочного капитала», «собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)», подлежащие поэтапному исключению	37, 41.1.2	0
6.3	Уменьшающие дополнительный капитал	X	0	«Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала»	52	0
7	«Средства в кредитных организациях», «Чистая ссудная задолженность», «Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи», «Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения», всего, в том числе:	3, 5, 6, 7	2 810 998	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

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

Банк на протяжении 2016 года выполнял все обязательные нормативы, установленные Банком России, что свидетельствует о способности Банка выполнять взятые на себя обязательства. По состоянию на 01.01.2017 г. Банк имеет «запас» по нормативам достаточности базового, основного, общего капитала, нормативам ликвидности и нормативам допустимого размера риска, что отражено в форме № 0409813. Информация об уровне достаточности капитала, сведения о величине кредитного, операционного и рыночного рисков, покрываемых капиталом, приведены в соответствующих разделах формы № 0409808. В этой же форме приведена информация об активах, взвешенных по уровню риска. Величина активов, используемых для расчета показателя финансового рычага, сопоставима с активами, определенными в соответствии с бухгалтерским балансом. Существенных изменений значений показателя финансового рычага и его компонентов за 2016 год не наблюдалось. Норматив краткосрочной ликвидности (НКЛ) Банк не рассчитывает в соответствии с Положением ЦБ РФ от 03.12.2015 № 510-П «Положение о порядке расчета норматива краткосрочной ликвидности («Базель III») системно значимыми кредитными организациями», поскольку не является системно значимой кредитной организацией.

Для определения уровня финансовой устойчивости в долгосрочной перспективе Банк рассчитывает показатель финансового рычага - отношение собственных средств к привлеченным. Это один из ключевых показателей финансового анализа Банка, цель использования которого заключается в увеличении прибыли Банка за счет контроля и изменения структуры источников средств. Значения показателя финансового рычага приведены в разделе 4 формы №0409808. Существенные изменения значений показателя финансового рычага и его компонентов в 2016 году не наблюдались. Размер активов, определенных в соответствии с бухгалтерским балансом, сопоставим с размером активов, используемых для расчета показателя финансового рычага.

## 52. Сопроводительная информация к статьям отчета о движении денежных средств.

В течение 2016 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 2016 году 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%).

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

#### Показатели концентрации рисков в информации о финансовом положении.

табл.29  
тыс. руб.

п/п	Виды активов и обязательств	Объем активов и обязательств на 01.01.2017 г.	Объем активов и обязательств на 01.01.2016 г.
		Россия	Россия
I	Активы всего: в т ч	3 225 566	3 609 216
1	Средства в кредитных организациях	40 917	26 778
2	Чистая ссудная задолженность	2 741 872	3 042 869
3	Чистые вложения в ценные бумаги и др. финансовые активы, в т. ч.:	303	303
3.1	Оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	0	0
3.2	Имеющиеся в наличии для продажи	303	303
3.3	Удерживаемые до погашения	0	0
4	Основные средства, НМА и материальные запасы	195 128	201 722
II	Обязательства всего: в т ч	2 885 159	3 318 852
5	Средства кредитных организаций	0	0
6	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	2 829 742	3 262 288
6.1	Вклады физических лиц и индивидуальных предпринимателей	2 216 504	2 392 158

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

К значимым видам рисков Банк 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 2016 году имело место превышение предельных значений по процентному риску (2). Банком предпринимаются меры по снижению данного риска.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

В целом система управления рисками и капиталом Банка – это целостная совокупность органов, осуществляющих оценку и управление рисками и капиталом Банка, внутренних документов,

описывающих вопросы организации оценки, управления рисками и капиталом Банка и систему контроля работы по оценке и управлению рискам и капиталом.

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

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

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

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

## **55. Основные положения стратегии в области управления рисками и капиталом.**

Основой системы управления рисками и капиталом служат пруденциальные требования Банка России, а также внутренние подходы (модели) к управлению рисками банковской деятельности, позволяющие оценивать способность Банка компенсировать потери, возможные в результате реализации рисков, и определять комплекс действий, который должен быть предпринят для снижения

уровня рисков, достижения финансовой устойчивости, сохранения и увеличения капитала Банка. Основным документом, регламентирующим риск-менеджмент Банка, является «Положение об организации системы управления рисками и капиталом ПАО «Донхлеббанк», в котором определены функции и ответственность органов управления, подразделений и сотрудников Банка в контексте управления рисками и капиталом.

В отчетном периоде Банк продолжил формирование интегрированной системы управления рисками и капиталом в целях создания соответствующего современным международным технологиям инструментов обеспечения финансовой устойчивости и управления Банком, так и с точки зрения соответствия требованиям органов государственного регулирования и «Стратегии развития ПАО «Донхлеббанк» на период до 2017 года».

Стратегия Банка соответствует:

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

## **56. 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.

## **57. 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.

## **58. 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.

## **59. Информация о составе и периодичности внутренней отчетности банка и по рискам.**

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

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

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

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

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

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

#### **60. 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.

#### **61. Концентрация рисков в разрезе заемщиков и видов их деятельности.**

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

#### **в) Валютный риск.**

В отчетном периоде управление валютным риском осуществлялось на основе:

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

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

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



#### **г) Процентный риск.**

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

К основным факторам процентного риска относятся:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

#### **д) Страновой риск.**

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

В течение 9 месяцев 2016 года страновой риск оценивался как низкий, с 4 квартала 2016 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.

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

#### **ж) Регуляторный риск.**

Управление регуляторным риском в Банке состоит из четырех этапов:

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

За отчетный период существенного регуляторного риска в Банке не выявлено.

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

## **62. 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.

## **63. Информация по инструментам сделок по уступке прав требований.**

В первом квартале 2016 года Банком были заключены две сделки по уступке прав требований по потребительскому кредиту и кредиту малому бизнесу. Возникшие у Банка требования по потребительскому кредиту относятся ко 2 категории качества с формированием резерва на возможные потери в размере 1%, требования по кредиту малому бизнесу погашены в полном объеме. Данные сделки были заключены Банком с целью минимизации кредитного риска.

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

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

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

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

табл.30  
тыс. руб.

	Наименование	2015 г.			2016 г.		
		Основной долг	Проценты	Госпошлина	Основной долг	Проценты	Госпошлина
1	Юридические лица (Мелкий и средний бизнес)	0	0	0	28 699	6 215	145
2	Физические лица, в том числе:	5 300	16,0	0	31 660	7 779	163
2	Потребительский кредит	0	0	0	31 660	7 779	163

В 2015 году (четвертый квартал) Банком была заключена одна сделка по уступке прав требований по потребительскому кредиту. Данные требования погашены в полном объеме. Данная сделка была заключена Банком с целью минимизации кредитного риска.

За 2015 год сумма восстановленного резерва по ссудной задолженности составила 1 113 тыс. руб.

Данные сделки были заключены Банком с целью минимизации кредитного риска.

#### **64. 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.

#### **65. 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 01.01.2017 г. по операциям со связанными сторонами:

табл.31  
тыс. руб.

	Прочие крупные акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности (средневзвешенная процентная ставка: 18,5%)	0	0	65 000
Средства клиентов (средневзвешенная процентная ставка 7,11% - по депозитам)	0	0	595 400

Далее указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 2016 г.:

табл.32  
тыс. руб.

	Прочие крупные акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Процентные доходы	0	0	12 579
Процентные расходы	0	0	8 350

Общая сумма кредитов, представленных связанным сторонам и погашенных связанными сторонами за 2016 г.:

табл.33  
тыс. руб.

	Прочие крупные акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Сумма кредитов, представленных связанным сторонам в течение периода	0	0	65 000
Сумма кредитов, погашенных связанным сторонам в течение периода	0	0	63 000

## **Информация о системе оплаты труда в Банке.**

### **66. Информация о специальном органе Банка.**

В 2016 г. в Банке не создавался специальный орган, в компетенцию которого бы относилось рассмотрение вопросов организации системы оплаты труда. Ответственным лицом по направлению «Кадры и вознаграждения Банка» является член Совета директоров Воробьев Андрей Константинович. В соответствии с решением Общего собрания акционеров Банка, которое состоялось 23.06.2016 г. (протокол № 43), выплачено вознаграждение члену Совета директоров Банка Воробьеву А.Н. 150 тыс. руб., распределенное из чистой прибыли за 2015 г., выплачено вознаграждение члену Совета директоров Банка Резниченко В.В. 150 тыс. руб., распределенное из чистой прибыли за 2015 г.

### **67. Информация о независимых оценках.**

Независимая оценка системы труда Банка в отчетном периоде не производилась.

### **68. Описание сферы применения оплаты труда.**

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

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

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

Система оплаты труда работников Банка в соответствии с требованиями Инструкции ЦБ РФ от 17.06.2014 г. №154-И учитывает характер и масштаб проводимых Банком операций, полученный финансовый результат, а также уровень принимаемых работниками рисков. В целях обеспечения соответствия системы оплаты труда указанным требованиям каждая должность из штатного расписания отнесена к соответствующей категории:

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

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

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

- прочие.

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

Система оплаты труда персонала Банка включает в себя следующие элементы:

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

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

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

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

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

- за сверхурочную работу;

- за работу в выходные и нерабочие праздничные дни;

- за работу в ночное время.

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

Переменная часть заработной платы состоит из следующих видов негарантированных выплат:

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

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

- единовременная премия (разовая выплата за достижение сотрудником значимых результатов, превышающих установленные планы, за выполнение особых заданий и поручений). Выплачивается не чаще одного раза в календарный год, в размере, не больше размера среднемесячной оплаты работника за 3 месяца, предшествующих выплате премии;

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

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

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

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

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

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

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

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

За 2016 год ежегодный Сводный отчет об оценке состояния системы внутреннего контроля был рассмотрен Советом директоров Банка 27.01.2017 г..

В 2016 г. СВК были сформулированы предложения по совершенствованию системы оплаты труда в виде предложений по изменению Положения, которые были рассмотрены Советом директоров Банка и приняты в полном объеме в составе новой редакции Положения и при установлении ключевых показателей на 2017 г. (Протокол заседания Совета директоров Банка от 09.01.2017 г.).

В отчетном периоде в Положение Советом директоров Банка вносилось изменение №4 (Протокол заседания Совета директоров Банка от 21.03.2016 г.).

Перечень должностей, отнесенных к категории исполнительных органов и работников, принимающих риски на 01.01.2017 года.

Основной управленческий состав:

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

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

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

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

табл.34

П/п	Наименование	01.01.2017 г.	01.01.2016 г.
1	Среднесписочная численность персонала всего.	200	252
	В том числе		
1.1	Численность персонала исполнительных органов	6	6
1.2	Численность иных работников, принимающих риски.	13	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 в 2016 году	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	8 824	7	8 987	18
2	Нефиксированная часть оплаты труда, в том числе:	6 167	7	6 177	18
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

Значение Стратегического показателя СОР «Превышение фактического финансового результата Банка до налогообложения с начала года нарастающим итогом на конец отчетного квартала над величиной, утвержденной «Финансовым планом на 2016 год» в 2016 году составило.

табл 36

Период	1-й кв. 2016 г.	2-й кв. 2016 г.	3-й кв. 2016 г.	4-й кв. 2016 г.
Исполнение Стратегического показателя СОР, %	Не выполнен	Не выполнен	Не выполнен	Не выполнен
Значение коэффициента к1	0	0	0	0

В соответствии со значением коэффициента к1 и согласно Положению членам исполнительных органов и иным работникам, отнесенным к категории принимающих риски, по итогам 1-4 кварталов 2016 года премия не выплачивалась.

В связи с выполнением плана по прибыли 2016 года на 9% (протокол Правления от 25.01.2017г. N 1074) 40% нефиксированной части оплаты труда, по которой предусмотрена отсрочка (рассрочка) и последующая корректировка управленческому персоналу, не начислялись и не выплачивались.

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

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

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

табл.37  
тыс. руб.

№п/п	Расходы на оплату труда в 2016 г.	Основному Управленческому персоналу		Иные работники, принимающие риски (за исключением основного управленческого персонала)	
		Сумма, тыс. руб.	Количество работников, получивших выплату.	Сумма, тыс. руб.	Количество работников, получивших выплату.
1	Фиксированная часть оплаты труда	9 969	7	9 547	18
2	Нефиксированная часть оплаты труда, в том числе:	3 035	7	2 407	18
2.1	Гарантированные премии	0	0	0	0
3	Стимулирующие выплаты при приеме на работу	0	0	0	0
4	Выходные пособия	1 104	1	195	1



Структура вознаграждений персоналу Банка.

табл.38  
тыс. руб.

/п	Виды вознаграждений	01.01.2017г.	Доля в общем объеме вознаграждений %	01.01.2016г.	Доля в общем объеме вознаграждений %
	Фиксированная часть оплаты труда, в т. ч.	99 649	79,48	103 591	83,91
1	Управленческому основному персоналу	9 969	7,95	10 646	8,62
2	Иные работники, принимающие риски (за исключением основного управленческого персонала Работники осуществляющие внутренний контроль и управления рисками)	9 547	7,61	11 847	9,60
3	Нефиксированная часть оплаты труда, в том числе:	25 716	20,51	19 863	16,09
4	Управленческому основному персоналу	3 035	2,42	2 043	1,66
5	Иные работники, принимающие риски (за исключением основного управленческого персонала)	2 407	1,92	2 323	1,89
	Прочие компенсации	0	0	0	0
	<b>Итого</b>	<b>125 365</b>	<b>100</b>	<b>123 454</b>	<b>100</b>

Информация об общей величине выплат (вознаграждений) управленческому персоналу.

табл.39  
тыс. руб.

п/п	Виды вознаграждений	01.01.2017 г.	01.01.2016 г.
1	Краткосрочные вознаграждения, всего в т. ч.:	14 108	13 548
1.1	Расходы на оплату труда, включая премии и компенсации	14 108	13 548
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.:	223	252
3.1	Численность основного управленческого персонала.	6	6

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



*С.В. Есенский*  
*М.А. Трушенко*

С.В. Есенский

М.А. Трушенко

*70*