

Утверждено протоколом  
Правления ОАО «Донкомбанк»  
№ 39 от 18.06. 2007 года.

**ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ ОАО «ДОНКОМБАНК» ЗА ОТЧЕТНЫЙ ПЕРИОД,  
НАЧАВШИЙСЯ 1 ЯНВАРЯ 2006 ГОДА И ЗАКОНЧИВШИЙСЯ  
31 ДЕКАБРЯ 2006 ГОДА.**

## Содержание.

**Баланс.**

**Отчет о прибылях и убытках.**

**Отчет о движении денежных средств.**

**Отчет об изменении собственных средств акционеров.**

### ***Примечания к консолидированной финансовой отчетности***

1. Основная деятельность ОАО «Донкомбанк».
2. Экономическая среда, в которой банк осуществляет свою деятельность.
3. Основы представления отчетности.
4. Принципы учетной политики.
5. Денежные средства и их эквиваленты.
6. Средства в других банках
7. Кредиты клиентам.
8. Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи.
9. Прочие активы.
10. Основные средства и нематериальные активы.
11. Средства других банков.
12. Средства клиентов.
13. Выпущенные долговые ценные бумаги.
14. Прочие обязательства.
15. Уставный капитал.
16. Накопленный дефицит.
17. Процентные доходы и расходы.
18. Комиссионные доходы и расходы.
19. Операционные расходы.
20. Налог на прибыль.
21. Прибыль на акцию.
22. Сегментный анализ.
23. Управление рисками.
24. Условные обязательства и производные финансовые инструменты.
25. Справедливая стоимость финансовых инструментов.
26. Операции со связанными сторонами.
27. События после отчетной даты.

## Баланс по состоянию на 1 января 2007 г.

(в тысячах российских рублей)

	Примечание	31.12.2006	31.12.2005
<b>Активы</b>			
Денежные средства и их эквиваленты	5	92141	91152
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации		13062	10358
Средства в других банках	6	48000	25000
Кредиты клиентам	7	733709	421490
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	8	0	411
Прочие активы	9	6808	5342
Основные средства	10. 1	80580	61062
Нематериальные активы	10.2	3610	0
<b>Итого активов</b>		<b>977910</b>	<b>614815</b>
<b>Обязательства</b>			
Средства других банков	11	11	12
Средства клиентов	12	814587	458199
Выпущенные долговые ценные бумаги	13	16576	27912
Прочие обязательства	14	2136	1172
Отложенное налоговое обязательство	20	8190	4342
<b>Итого обязательств</b>		<b>841500</b>	<b>491637</b>
<b>Собственные средства акционеров</b>			
Уставный капитал	15	275098	275098
Накопленный дефицит	16	(138688)	(151920)
<b>Итого собственных средств акционеров</b>		<b>136410</b>	<b>123178</b>
<b>Итого обязательств и собственных средств акционеров</b>		<b>977910</b>	<b>614815</b>

Председатель правления

Мартиди Л.Г.

Главный бухгалтер

Коробейникова Л.В.

Примечания на стр. 7-27 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности



## Отчет о движении денежных средств за период, закончившийся 31 декабря 2006г.

(в тысячах российских рублей)

	2006 г.	2005 г.
<b>Денежные средства от операционной деятельности</b>		
Проценты полученные	79624	50785
Проценты уплаченные	(33000)	(21744)
Доходы по операциям с иностранной валютой	4134	3713
Комиссии полученные	19779	15471
Комиссии уплаченные	(289)	(78)
Прочие операционные доходы	2259	1499
Уплаченные операционные расходы	(51133)	(38311)
Уплаченный налог на прибыль	(7)	0
<b>Денежные средства, использованные в операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах</b>	<b>21367</b>	<b>11335</b>
<b>(Прирост)/снижение чистых денежных средств от операционных активов и обязательств</b>		
Чистый прирост по обязательным резервам на счетах в Центральном банке Российской Федерации	(2704)	(3453)
Чистый прирост по кредитам клиентам	(313250)	(180292)
Чистый прирост/снижение по прочим активам	(259)	1453
Чистый прирост по средствам в других банках	(23000)	(25000)
Чистый прирост по средствам других банков	(1)	
Чистый прирост по средствам клиентов	356388	224879
Чистое снижение по выпущенным долговым ценным бумагам [векселям]	(11336)	(745)
Чистое снижение/прирост по прочим обязательствам	97	(582)
<b>Чистые денежные средства, полученные от операционной деятельности</b>	<b>27302</b>	<b>27605</b>
<b>Денежные средства от инвестиционной деятельности</b>		
Приобретение инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	0	0
Выручка от реализации инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	452	0
Приобретение основных средств и нематериальных активов	(23299)	(60729)
Выручка от реализации основных средств и нематериальных активов	125	16102
<b>Чистые денежные средства, использованные в инвестиционной деятельности</b>	<b>(26722)</b>	<b>(44627)</b>
<b>Денежные средства от финансовой деятельности</b>		
Взносы акционеров в уставный капитал	0	52000
Выплаченные дивиденды	0	0
<b>Чистые денежные средства, полученные от финансовой деятельности</b>	<b>0</b>	<b>52000</b>
<b>Чистый прирост денежных средств и их эквивалентов</b>	<b>580</b>	<b>34978</b>
<b>Денежные средства и их эквиваленты на начало года</b>	<b>91152</b>	<b>55921</b>
<b>Влияние изменений обменного курса на денежные средства и их эквиваленты</b>	<b>409</b>	<b>253</b>
<b>Денежные средства и их эквиваленты на конец года</b>	<b>92141</b>	<b>91152</b>

Председатель правления

Мартиди Л.Г.

Главный бухгалтер

Коробейникова Л.В.

Примечания на стр. 7-27 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности

## Отчет об изменении собственных средств акционеров за период, закончившийся 31 декабря 2006 г.

(в тысячах российских рублей)

	Уставный капитал	Накопленный дефицит	Итого собственные средства акционеров
<b>Остаток на 1 января 2005г.</b>	<b>223098</b>	<b>(156145)</b>	<b>66953</b>
Прибыль за год после налогообложения	0	4225	4225
Эмиссия акций :	52000	0	52000
Номинальная стоимость	52000	0	52000
Эмиссионный доход	0	0	0
<b>Остаток на 1 января 2006г.</b>	<b>275098</b>	<b>(151920)</b>	<b>123178</b>
Прибыль за год после налогообложения	0	13232	13232
<b>Остаток на 1 января 2007г.</b>	<b>275098</b>	<b>(138688)</b>	<b>136410</b>

Председатель правления

Мартиди Л.Г.

Главный бухгалтер

Коробейникова Л.В.

Примечания на стр. 7-27 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.

# Открытое акционерное общество «Донской коммерческий банк» (ОАО «Донкомбанк»).

Примечания к финансовой отчетности - 31 декабря  
2006 года

(в тысячах российских рублей)

-----

## 1. Основная деятельность ОАО «Донкомбанк»

ОАО «Донкомбанк» - это коммерческий банк, созданный в форме открытого акционерного общества Банк зарегистрирован 17 октября 1990 года. 29 июля 2002 года банку присвоен основной регистрационный номер (ОГРН) 1026100001817. Банк работает на основании лицензии, выданной Центральным банком Российской Федерации (ЦБ РФ) № 492 от 27.06.2002 года, которой предусмотрено осуществление следующих операций в рублях и в иностранной валюте:

1. Привлечение денежных средств юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок)
2. Размещение привлеченных во вклады (до востребования и на определенный срок) денежных средств юридических лиц от своего имени и за свой счет.
3. Открытие и ведение банковских счетов юридических лиц и ссудных счетов физических лиц.
4. Осуществление расчетов по поручению юридических и физических лиц, в том числе банков-корреспондентов по их банковским счетам.
5. Инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов, ценностей и кассовое обслуживание физических и юридических лиц.
6. Купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах.
7. Выдача банковских гарантий.
8. Привлечение денежных средств физических лиц во вклады (до востребования на определенный срок)
9. Размещение привлеченных во вклады (до востребования на определенный срок) денежных средств физических лиц от своего имени и за свой счет.
10. Открытие и ведение банковских счетов физических лиц.
11. Осуществление расчетов по поручению физических лиц.

Кроме лицензии Центрального банка Российской Федерации ОАО «Донкомбанк» имеет лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг ФКЦБ РФ от 27.12.2000 года на проведение операций с ценными бумагами:

1. на осуществление дилерской деятельности - №061-04298-010000
2. на осуществление брокерской деятельности - №061-04250-100000
3. осуществление депозитарной деятельности - №061-04364-000100.

Банк включен в реестр банков-участников системы обязательного страхования вкладов 18 ноября 2004 года под номером 199.

В 2006 году банк вступил в международную платежную систему "Мастер Кард", проводит эмиссию и обслуживание пластиковых карт указанной системы, эквайринг по карточным счетам других платежных систем.

Основным видом деятельности Банка являются [коммерческие и розничные] банковские операции на территории Российской Федерации. Банк имеет 2 дополнительных офиса в территориальных границах г. Ростова -на- Дону. Банк зарегистрирован по следующему адресу: 344068, г. Ростов -на -Дону пр. Нагибина, 32/2.

Среднесписочная численность персонала банка за 2006 год составила 140 чел, численность работающих на 31 декабря 2006 года составила 158 чел.

Размер уставного фонда ОАО «Донкомбанк» составляет 70 млн. руб. или 70 000 000 акций номиналом 10 рублей, из них 69 240 000 обыкновенных и 76 000 привилегированных акций. Общее количество акционеров за 31 декабря 2006 года составляет 932, в том числе юридические лица -111, физические лица-821. Основными акционерами банка являются ОАО «Роствертол» и ООО «Ростовская лизинговая компания» с долей в общей величине уставного фонда соответственно 83,71 % и 12,14 %.

## 2. Экономическая среда, в которой банк осуществляет свою деятельность.

В 2006 году макроэкономическая ситуация характеризуется следующими показателями: продолжением снижения инфляции, ростом объемов промышленного производства товаров и услуг, реальных доходов

населения и инвестиций в основной капитал. Платежный баланс оставался сильным. Федеральный бюджет сведен с профицитом.

Развитие экономики имело устойчивые темпы, объем ВВП увеличился по сравнению с 2005 годом на 6,5 %. За отчетный год выпуск продукции промышленности вырос на 4%. Росту промышленного производства способствовала благоприятная конъюнктура мирового рынка. Прирост промышленного производства был обеспечен в основном за счет обрабатывающих производств, в том числе за счет производства электрооборудования, транспортных средств, пищевых продуктов. Увеличение объема производства поддерживалось высокими темпами потребительского и инвестиционного спроса.

Стабильность экономики и реализация национальных проектов способствовали в 2006 году увеличению темпов прироста реальных располагаемых денежных доходов населения (10,8%). В 2006 году объемы инвестиций в основной капитал увеличились на 15,2%. Основные вложения направлялись в развитие транспорта, связи, обрабатывающих производств.

Продолжилась тенденция снижения инфляции и поддержание ее на низком уровне. В целом за 2006 год цены на потребительском рынке возросли на 9% (за 2005 год – на 10,9%). Рост цен определялся преимущественно за счет роста цен на услуги и на энергоносители. В 2006 году базовая инфляция сократилась по сравнению с 2005 годом на 0,5% и составила 7,8%.

Номинальный эффективный курс рубля к основным валютам вырос на 6,4%, что повлияло на снижение базовой инфляции.

В 2006 году продолжился промышленный рост и в Ростовской области. Рост производства к соответствующему периоду прошлого года отмечается в 10 из 11 ведущих отраслей. В целом по промышленности области индекс физического объема за 2006 год составил 118,3% к уровню 2005 года, в том числе в машиностроении и металлообработке – 125,7%, стекольной и фарфоро-фаянсовой – 138,8%, деревообрабатывающей и целлюлозно-бумажной – 147,9%, черной металлургии – 107%, топливной – 106,3%, электроэнергетике – 101,6%, легкой промышленности – 105%.

Таким образом для банковского сектора макроэкономическая ситуация продолжала оставаться благоприятной. Однако, положение в экономике по-прежнему ограничивает объемы операций на финансовых рынках. Рыночные котировки могут не отражать стоимость финансовых инструментов, которая могла бы быть определена на действующем активном рынке, на котором осуществляются операции между заинтересованными продавцами и покупателями. Таким образом, руководство банка использует наиболее точную имеющуюся информацию для того, чтобы при необходимости корректировать рыночные котировки для отражения собственной оценки справедливой стоимости.

### **3. Основы представления отчетности.**

Финансовая отчетность Банка подготовлена во исполнение Указания Банка России «О составлении и представлении финансовой отчетности кредитными организациями» от 25 декабря 2003 года № 1363-У в соответствии с Методическими рекомендациями Банка России № 19-Т «О порядке составления и представления кредитными организациями финансовой отчетности». Данные Методические рекомендации предназначены для обеспечения подготовки кредитными организациями финансовой отчетности в соответствии с Международными Стандартами Финансовой Отчетности (МСФО/IFRS), разработанными Советом по Международным Стандартам Финансовой Отчетности (IASB), включая все принятые ранее стандарты и интерпретации Комитета по Международным Стандартам Финансовой Отчетности (IASC) и Постоянного Комитета по Интерпретациям (SIC).

Банк осуществляет бухгалтерский учет в валюте Российской Федерации и производит учетные записи в соответствии с требованиями банковского законодательства Российской Федерации. Данная финансовая отчетность подготовлена на основе этих учетных записей с корректировками, необходимыми для приведения ее в соответствие во всех существенных аспектах МСФО и представлена в валюте Российской Федерации, российских рублях. При составлении отчетности за 2006 год были произведены следующие основные корректировки: инфлирование уставного капитала, создание резервов на возможные потери по кредитам, наращенные процентные доходы и расходы, отложенное налогообложение.

В соответствии с МСФО (IFRS) 1 «Первое применение Международных Стандартов Финансовой Отчетности» финансовая отчетность Банка за 2005 год по МСФО включает сравнительную информацию за период, начинающийся с 1 января 2004 года и заканчивающийся 31 декабря 2004 года.

В связи с тем, что при подготовке финансовой отчетности за период, начинающийся с 1 января 2004 года и заканчивающийся 31 декабря 2004 года, руководство Банка исходило из стандартов и интерпретаций, которые должны были действовать по состоянию на 31 декабря 2006 года, применяемая учетная политика соответствует той, которая использовалась в предыдущем финансовом году.

Подготовка финансовой отчетности в соответствии с МСФО требует применения оценок и допущений,

которые влияют на отражаемые суммы активов и обязательств, раскрытие условных активов и обязательств на дату составления финансовой отчетности, а также суммы доходов и расходов в течение отчетного периода. Несмотря на то, что эти оценки основаны на понимании руководством текущих событий и операций, фактические результаты могут отличаться от этих оценок.

#### **4. Принципы учетной политики**

##### ***Денежные средства и их эквиваленты***

Денежные средства и их эквиваленты представляют собой статьи, которые могут быть конвертированы в денежные средства в течение одного дня. Все краткосрочные межбанковские размещения, за исключением размещений «овернайт», показываются в составе средств в других банках. Суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на их использование, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов.

##### ***Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации (далее – ЦБ РФ)***

Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ представляют собой средства, депонированные в ЦБ РФ и не предназначенные для финансирования текущих операций Банка. Следовательно, они исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов для целей составления отчета о движении денежных средств.

##### ***Предоставленные кредиты и авансы, резерв под обесценение кредитов***

Кредиты, предоставленные Банком в виде денежных средств непосредственно заемщику или организатору синдицированного кредита (кроме тех, которые предоставлены с намерением немедленной или скорой продажи и отражаются как торговые активы), классифицируются как предоставленные кредиты и авансы.

Изначально предоставленные кредиты и авансы отражаются по первоначальной стоимости, которая представляет собой справедливую стоимость предоставленного кредита.

В дальнейшем предоставленные кредиты и авансы сроком погашения более одного календарного года учитываются в сумме амортизированных затрат за вычетом резерва под обесценение кредитов.

Под амортизированными затратами понимается стоимость финансового актива, определенная при первоначальном признании, за вычетом выплат основной суммы долга, плюс или минус начисленная амортизация разницы между первоначальной стоимостью и стоимостью на момент погашения.

Амортизация начисляется при применении метода эффективной первоначальной ставки процента.

Эффективная первоначальная ставка процента – это ставка процента, применяемая при точном дисконтировании ожидаемой суммы будущих денежных потоков до даты первоначального признания или отчетной даты.

При дисконтировании денежных потоков применяется следующая формула:

$$PV = \sum (FV / (1 + i)^n),$$

где PV – дисконтированная сумма будущих денежных потоков;

FV – будущий поток денежных средств;

i – эффективная первоначальная ставка дисконтирования, рассчитанная исходя из условий сделки;

n – период дисконтирования.

Предоставленные кредиты и авансы отражаются, начиная с момента выдачи денежных средств заемщикам.

Резерв под обесценение кредитов формируется при наличии объективных данных, свидетельствующих о том, что Банк не сможет получить суммы, причитающиеся к выплате в соответствии с первоначальными условиями кредитного соглашения. Сумма резерва представляет собой разницу между балансовой и оценочной возмещаемой стоимостью кредита, рассчитанной как текущая стоимость ожидаемых денежных потоков, включая суммы, возмещаемые по гарантиям и обеспечению, дисконтированные с использованием эффективной первоначальной процентной ставки по данному кредиту ( возмещаемой суммой).

Кредиты, погашение которых невозможно, списываются за счет сформированного на балансе соответствующего резерва под обесценение. Списание осуществляется только после завершения всех необходимых процедур и определения суммы убытка.

Восстановление ранее списанных сумм отражается по кредиту строки «резерв под обесценение кредитов» в отчете о прибылях и убытках.

### ***Прочие обязательства кредитного характера***

В ходе текущей деятельности Банк принимает на себя прочие обязательства кредитного характера, включая аккредитивы и гарантии. Банк отражает специальные резервы под прочие обязательства кредитного характера, если велика вероятность понесения убытков по данным обязательствам.

### ***Векселя приобретенные***

Приобретенные векселя включаются в торговые ценные бумаги, если векселедателем (по простому векселю) или плательщиком (по переводному векселю) является или кредитная организация – резидент РФ или резидент страны – члена ОЭСР. Переоцениваться и учитываться такие векселя будут в соответствии с принципами, описанными выше и действующими в отношении торговых ценных бумаг.

Во всех остальных случаях приобретенные векселя включаются в «средства в других банках» или в «кредиты и авансы клиентам» в зависимости от их экономического содержания и впоследствии переоцениваются и учитываются в соответствии с принципами, описанными выше и действующими в отношении указанных категорий активов.

### ***Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи***

Данная категория ценных бумаг включает инвестиционные ценные бумаги, которые руководство намерено удерживать в течение неопределенного периода времени, которые могут быть проданы в зависимости от требований ликвидности или изменения процентных ставок, обменных курсов или цен на акции. Руководство Банка классифицирует инвестиционные ценные бумаги в соответствующую категорию в момент их приобретения.

Первоначально инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, учитываются по стоимости приобретения (которая включает затраты по сделке), и впоследствии должны переоцениваться по справедливой стоимости на основе котировок на покупку. В связи с невозможностью определения справедливой стоимости данные вложения отражаются по первоначальной стоимости.

Нереализованные доходы и расходы, возникающие в результате изменения справедливой стоимости инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, отражаются в **составе капитала**.

Обесценение инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, отражается в отчете о прибылях и убытках.

Процентные доходы по инвестиционным ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи, отражаются в отчете о прибылях и убытках как процентные доходы по инвестиционным ценным

бумагам, имеющимся в наличии для продажи. Дивиденды полученные учитываются по строке «Доходы по дивидендам» в отчете о прибылях и убытках.

При наличии стандартных условий расчетов покупка и продажа инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, отражается на дату заключения сделки, которая является датой, на которую у Банка возникает обязательство купить или продать данный актив. Все прочие покупки и продажи отражаются как форвардные операции до момента расчетов по сделке.

#### ***Основные средства.***

Основные средства отражены по стоимости приобретения.

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 прибылях и убытках в момент их понесения.

#### ***Амортизация***

Амортизация начисляется по методу равномерного списания в течение срока полезного использования активов. При определении срока полезного использования основных средств применяется следующая классификация основных средств, включаемых в амортизационные группы :

Здания многоэтажные - 1% в год

Здания одноэтажные - 2,5% в год

Силовое Электрооборудование —4,4% в год

Кондиционеры, вентиляторы, воздухонагреватели- 11,1% в год

Генераторы, трансформаторы, средства копирования и размножения документов – 12,5% в год

Телефонные аппараты, магнитофоны, машины для сварки полимерных пленок, персональные компьютеры – 10,0% в год

Контрольно-кассовые аппараты, билетно-кассовые машины, машины для счета монет- 11% в год

Измерительные приборы, устройства вычислительных комплексов- 10,4-11,1% в год

Автомобили – 14,3% в год

Прочее оборудование – 5,6%- 10,0% в год

Улучшения арендованного имущества — в течение срока аренды.

По объектам нематериальных активов, по которым невозможно определить срок полезного использования, нормы амортизации устанавливаются в расчете на десять лет, но не более срока деятельности кредитной организации.

#### ***Операционная аренда***

Если Банк выступает в роли арендатора, сумма платежей по договорам операционной аренды отражается арендатором в отчете о прибылях и убытках с использованием метода равномерного списания в течение срока аренды.

Если операционная аренда прекращается до истечения срока аренды, любой платеж, причитающийся арендодателю в качестве штрафных санкций, отражается как расход в том периоде, в котором операционная аренда была прекращена.

#### ***Отражение доходов и расходов.***

Процентные доходы и расходы отражаются в отчете о прибылях и убытках по всем процентным инструментам по методу наращивания с использованием метода эффективной доходности, на основе фактической цены покупки. Процентный доход включает купонный

доход, полученный по ценным бумагам с фиксированным доходом, наращенный дисконт и премию по векселям и другим дисконтным инструментам. В случае, если возникает сомнение в своевременном погашении выданных кредитов, они переоцениваются до возмещаемой стоимости с последующим отражением процентного дохода на основе процентной ставки, которая использовалась для дисконтирования будущих денежных потоков с целью оценки возмещаемой стоимости. Комиссионные доходы и прочие доходы и расходы отражаются по методу наращивания в течение периода предоставления услуги. Комиссионные доходы за предоставление кредитов, которые еще не выданы, но выдача которых вероятна, отражаются в составе прочих активов (вместе с соответствующими прямыми затратами) и впоследствии учитываются при расчете эффективной доходности по кредиту. Комиссионные доходы по организации сделок для третьих сторон, например, приобретения кредитов, акций и других ценных бумаг, или покупка или продажа компаний, отражаются в отчете о прибылях и убытках по завершении сделки. Комиссионные доходы по управлению инвестиционным портфелем и прочие управленческие и консультационные услуги отражаются в соответствии с условиями договоров об оказании услуг.

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

Операции в иностранной валюте отражаются по обменному курсу, действующему на день операции. Курсовая разница, возникающая в результате проведения расчетов по операциям в иностранной валюте, включается в отчет о прибылях и убытках по обменному курсу, действующему на дату операции. Денежные активы и обязательства в иностранной валюте переводятся в российские рубли по официальному обменному курсу ЦБ РФ на дату составления баланса.

### ***Заемные средства***

Заемные средства первоначально учитываются по фактической стоимости, которая представляет собой сумму полученных средств (справедливую стоимость полученного имущества) за вычетом понесенных затрат по сделке. Впоследствии заемные средства отражаются по амортизированной стоимости, а разница между суммой полученных средств и стоимостью погашения отражается в отчете о прибылях и убытках в течение периода заимствования с использованием метода эффективной доходности.

### ***Выпущенные долговые ценные бумаги***

Выпущенные долговые ценные бумаги включают векселя, депозитные сертификаты и облигации, выпущенные Банком.

Долговые ценные бумаги первоначально отражаются по фактической стоимости, которая представляет собой сумму полученных средств (справедливую стоимость полученного имущества) за вычетом понесенных затрат по сделке. Впоследствии выпущенные долговые ценные бумаги отражаются по амортизированной стоимости и любая разница между чистой выручкой и стоимостью погашения отражается в отчете о прибылях и убытках в течение периода обращения данной ценной бумаги с использованием метода эффективной доходности.

Если Банк приобретает собственные выпущенные долговые ценные бумаги, они исключаются из баланса, а разница между балансовой стоимостью обязательства и уплаченной суммой включается в состав доходов от урегулирования задолженности.

### ***Привилегированные акции .***

Привилегированные акции, которые не подлежат обязательному погашению и дивиденды по которым объявляются по усмотрению руководства, отражаются как собственные средства.

### ***Учет влияния инфляции***

До 31 декабря 2002 года считалось, что в российской экономике имеет место

гиперинфляция. Соответственно, Банк применял МСФО 29 “Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции”. Влияние применения МСФО 29 заключается в том, что неденежные статьи финансовой отчетности, включая компоненты капитала, были пересчитаны в единицах измерения за 31 декабря 2002 года путем применения соответствующих индексов инфляции к первоначальной стоимости, и в последующие периоды учет осуществлялся на основе полученной пересчитанной стоимости.

#### **Оценочные обязательства**

Оценочные обязательства признаются при наличии у Банка обязательств (правовых или вытекающих из сложившейся деловой практики), возникших до отчетной даты. При этом существует высокая вероятность того, что для исполнения этих обязательств Банку потребуется отток экономических ресурсов, и сумма обязательств может быть надежно оценена.

#### **Обязательства по уплате единого социального налога**

Банк производит взносы в Пенсионный фонд, Фонд социального страхования, Фонд обязательного медицинского страхования Российской Федерации в отношении своих работников. Эти расходы учитываются по мере их возникновения и включаются в состав расходов на содержание персонала.

### **5. Денежные средства и их эквиваленты**

№ п/п	Показатели	31.12.06 г	31.12.05 г.
1.	Наличные средства	77670	31482
2.	Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	13016	47890
3.	Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в банках		
	- России	908	8154
	- других стран	547	3626
	Итого денежных средств и их эквивалентов	92141	91152

### **6. Средства в других банках.**

№ п/п	Показатели	31.12.2006 г.	31.12.2005 г.
1.	Кредиты другим банкам	48000	25000
	Итого средств других банков	48000	25000

В течение 2006 года размещение средств в других банках по ставкам ниже рыночных не осуществлялось.

### **7. Кредиты клиентам.**

	Показатели	За 31.12.06 г.	За 31.12.05
1.	Текущие кредиты	736149	422899
2.	Просроченные кредиты	2440	0
3.	Резерв под обесценение кредитов клиентам	(2440)	(1409)
4.	Итого кредитов клиентам за минусом резервов под обесценение кредитов.	733709	421490

Ниже представлен анализ изменений резерва под обесценение кредитов клиентам за 2006 г. :

№п/п	Показатели	2006 г	2005 г.
1.	Резерв под обесценение кредитов клиентам на начало года	1409	58
2.	Создание резерва под обесценение кредитов клиентам в течение года	1031	1351
3.	Кредиты клиентам, списанные в течение года как безнадежные	0	0
4.	Восстановление кредитов, ранее списанных как безнадежные	0	0
5.	Резерв под обесценение кредитов клиентам на конец года	2440	1409

Кредитный портфель банка имеет следующую структуру по отраслям экономики:

№ п/п	Отрасли	31.12.06 г.	Доля в % в общем объеме кредитного портфеля	31.12.05 г.	Доля в % в общем объеме кредитного портфеля
1.	Промышленность	102998	14,0	44838	10.6
	- машиностроение			0	0
	- химическая			0	0
	- сельское хозяйство	12000	1,6	9999	2.4
	- легкая			4000	1.0
	-обработывающие производства	90998	12,4	30839	7.2
2.	Строительство	26840	3,6	21479	5.1
3.	Торговля	280070	38,2	208181	49.3
4.	Транспорт и связь	13615	1,8	14086	3.3
5.	Прочие	174986	23,9	96445	22.8
6.	Физические лица	135200	18,5	36461	8.6
	Итого кредитов клиентам	733709	100,0	421490	100

По состоянию на 31 декабря 2006 года банк имеет 36 заемщиков с общей суммой выданных им кредитов свыше 580 млн. рублей (5% и более от капитала банка) или 79 % от общего кредитного портфеля. Банк осуществляет кредитование своих сотрудников, совокупная задолженность по кредитам которых составляет 3098 тыс. руб., в том числе по инсайдерам банка 485 тыс.руб. или соответственно 0.4 % и 0,1 % от общего кредитного портфеля.

По состоянию на 31 декабря 2006 года оценочная справедливая стоимость кредитов и авансов клиентам составила 733709 тысяч рублей. Географический анализ и анализ кредитов и авансов клиентам по структуре валют, по срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 23. Банк предоставил ряд кредитов связанным сторонам. Соответствующая информация по кредитам связанным сторонам представлена в Примечании 25.

## 8. Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи

№ п/п	Показатели	31.12.06 г.	31.12.05 г.
1.	Корпоративные акции	0	411
2.	Итого инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	0	411
3.	Резерв на обесценение ценных бумаг	0	0
4.	Итого инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи за минусом резерва	0	411

Исходя из приведенных данных ОАО «Донкомбанк» не имеет вложений в инвестиционные ценные бумаги. Акции Ростовской валютно-фондовой биржи балансовой стоимостью 411 т.р. были проданы в декабре 2006 года за 452 т.р.

## 9. Прочие активы

№ п/п	Показатели	2006 г.	2005 г.
1.	Наращенные процентные доходы.	2546	1433
2.	Дебиторская задолженность и авансовые платежи	627	705
3.	Дебиторская задолженность по расчетам по пластиковым картам	991	140
4.	Предоплата по налогам	172	0
5.	Прочее	2472	3064
	Итого прочих активов	6808	5342

Географический анализ и анализ прочих активов по структуре валют и срокам погашения представлены в Примечании 22.

## 10. Основные средства и нематериальные активы

### 10.1. Основные средства.

№ п/п	Показатели	Здания, в т.ч. земля	Улучшения арендованного имущества	Офисное компьютерное оборудование, транспорт	Незавершенное строительство	Всего
	Остаточная стоимость за 31 декабря 2004 г.	6952	2314	6791	1825	17882
	<b>Первоначальная стоимость</b>					
	Остаток на начало года 2005 года	2947	2782	8750	6253	20732
	Поступления	59146	223	7527	1851	68747
	Передача	0	0	0	0	0
	Выбытия	15490	0	1177	8018	24685
	Переоценка					
	Остаток за 31.12.05 г.	46603	3005	15100	86	64794
	<b>Накопленная амортизация</b>					
	Остаток за 31.12.04 г.	194	263	2393	0	2850
	Амортизационные	138	163	1146	0	1447

		отчисления				
	Выбытия	172	0	393	0	565
	Остаток за 31.12.05 г.	160	426	3146	0	3732
	Остаточная стоимость за 31 декабря 2005 г.	46443	2579	11954	86	61062
	<b>Первоначальная стоимость</b>					
1.	Остаток на начало года 2006 года	50348	3005	15100	86	68539
2.	Поступления	14352	178	8493	85	23108
3.	Передача	0	0	0	0	0
4.	Выбытия	0	1344	322	86	1752
5.	Переоценка					
	Остаток за 31.12.06 г.	60955	1839	23271	85	86150
	<b>Накопленная амортизация</b>					
1.	Остаток за 31.12.05 г.	1160	426	3146	0	3732
2.	Амортизационные отчисления	516	447	1312	0	2275
4.	Выбытия	0	282	156	0	438
	Остаток за 31.12.06 г.	676	591	4302	0	5569
	<b>Остаточная стоимость за 31 декабря 2006 года</b>	<b>60279</b>	<b>1248</b>	<b>18969</b>	<b>85</b>	<b>80581</b>

Были проинфлированы основные средства приобретенные до 1 января 2003 год за вычетом накопленной амортизации. В целях МСФО 29 банк признал наименьший из двух параметров: инфлированной стоимости и оценочной возмещаемой стоимости, т.е. оценочную возмещаемую стоимость. В связи с соответствием балансовой стоимости оценочной возмещаемой у банка отсутствовала необходимость корректировки стоимости основных средств.

## 10.2. Нематериальные активы.

Первоначальная стоимость нематериальных активов банка ( неденежные активы , не имеющие физической формы) на 1.01.07 г. составила 4278 т.р., накопленная амортизация - 668 т.р.. Нематериальные активы банка имеют ограниченные сроки полезного действия от 5 до 25 лет и амортизируются с использованием метода равномерного списания в течение срока их полезного использования.

## 11. Средства других банков

№ п/п	Показатели	31.12.2006 г.	31.12.2005 г.
1.	Корреспондентские счета других банков	11	12
	Итого средств других банков	11	12

В течение 2006 года привлечение средств других банков по ставкам ниже рыночных не осуществлялось.

## 12. Средства клиентов.

### 1. Средства клиентов

№ п/п	Показатели	31.12 .06 г.	31.12 .05 г.
1.	Государственные и общественные организации	15786	30859
	Текущие/расчетные счета	15236	30359
	Срочные депозиты	550	500

2.	Прочие юридические лица	425281	175954
	Текущие/расчетные счета	275021	145993
	Срочные депозиты	150260	29961
3.	Физические лица	373520	251386
	Текущие счета/ счета «до востребования»	4982	16693
	Срочные вклады	368538	234693
	<b>Итого средства клиентов</b>	<b>814587</b>	<b>458199</b>

Ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

№ п/п	Отрасли экономики	31.12.06 г.	Доля в % в общем объеме средств клиента	31.12.05 г.	Доля в % в общем объеме средств клиента
1.	Государственные органы	6069	0,7	6930	1,5
2.	Муниципальные органы	0		0	
3.	Промышленность	216665	26,7	58804	12,8
4.	Торговля	15180	1,9	9609	2,0
5.	Строительство	17418	2,1	10545	2,3
6.	Физические лица	373520	45,8	251386	54,9
7.	Прочее	185735	22,8	120925	26,5
	<b>Итого средства клиентов</b>	<b>814587</b>	<b>100</b>	<b>458199</b>	<b>100</b>

За 31 декабря 2006 года банк имел 44 клиентов с остатками на расчетных и текущих счетах свыше 1000 тысяч рублей. Общая сумма остатков этих клиентов составляет 183,6 млн. рублей, или 22,5 % средств клиентов.

По состоянию за 31 декабря 2006 года оценочная справедливая стоимость средств клиентов составила 814587 тысяч рублей.

Соответствующая информация по связанным сторонам представлена в Примечании 26.

### 13. Выпущенные долговые ценные бумаги

По состоянию за 31 декабря 2006 года банк из долговых ценных бумаг выпускал только собственные векселя, справедливая стоимость которых составила 16576 тысяч рублей. Соответствующая информация по связанным сторонам представлена в Примечании 26.

### 14. Прочие обязательства.

№ п/п	Показатели	Объем (т.р.) за 2006 г.	Объем (т.р.) за 2005 г.
1.	Наращенные процентные расходы	800	401
2.	Кредиторская задолженность	7	5
3.	Налоги к уплате	639	321
4.	Прочее	690	445
	<b>Итого прочих обязательств</b>	<b>2136</b>	<b>1172</b>

. ОАО «Донкомбанк» не имеет прочих обязательств перед связанными сторонами. Соответствующая информация представлена в Примечании 26.

### 15. Уставный капитал

Объявленный уставный капитал, выпущенный и полностью оплаченный, включает следующие компоненты:

№ п/п	Структура уставного капитала	За 31.12.06 г.		
		Количество акций	Номинал (руб.)	Сумма с учетом инфляции (руб)
1.	Обыкновенные акции	6924000	10	213 677 955
2.	Привилегированные акции	76 000	10	9 419 678
	В том числе с размером	20500	10	2 540 834

	дивидендов 100%			
	с размером дивидендов 25%	55500	10	6 878 844
3.	За вычетом собственных акций, выкупленных у акционеров	-	-	-
	Итого уставный капитал	7000000	10	275097 633

Все обыкновенные акции имеют номинальную стоимость 10 рублей за акцию. Каждая акция предоставляет право одного голоса. Привилегированные акции имеют номинальную стоимость 10 рублей. Привилегированные акции банка одного типа предоставляют акционерам – их владельцам одинаковый объем прав. По привилегированным акциям с определенным размером дивидендов 100% от номинальной стоимости и ликвидационной стоимостью 100% от номинальной стоимости выплата дивидендов и ликвидационной стоимости производится в первую очередь по отношению к привилегированным акциям с размером дивидендов 25% от номинальной стоимости и ликвидационной стоимостью 100% от номинальной стоимости. Привилегированные акции не являются обязательными к выкупу банком у акционеров и по ним не выплачиваются обязательные дивиденды. Банк в 2006 году не производил выкуп собственных акций, не выплачивал дивиденды и не осуществлял эмиссию собственных акций.

Руководство банка фактически контролирует осуществление права голоса, предоставляемое обыкновенными и привилегированными акциями, принадлежащими акционерам.

### 16. Накопленный дефицит.

В соответствии с российским законодательством о банках и банковской деятельности Банк может распределять прибыль по следующим направлениям: выплата дивидендов, формирование фондов на основе бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета. Фактически банк кроме уплаты налогов на прибыль и формирование фондов использование прибыли не осуществлял. Фонды Банка по российским правилам бухгалтерского учета (не скорректированные на инфляцию) составили за 31 декабря 2006 года 14346 тысяч рублей. Общая сумма нераспределенных убытков за указанную дату составила 138688 тыс. руб. Основной причиной сложившихся убытков стали расходы, связанные с инфлированием уставного капитала банка в сумме 205098 тыс. руб.

### 17. Процентные доходы и расходы

№ п/п	Показатели	2006 г.	2005 г.
	<b>Процентные доходы</b>		
1.	Кредиты клиентам	79167	49410
2.	Средства в других банках	1262	678
3.	Ценные бумаги	179	0
4.	Корреспондентские счета	129	18
	Итого процентных доходов за год.	80737	50106
	<b>Процентные расходы</b>		
1.	Срочные депозиты юридических лиц	(4613)	(2088)
2.	Выпущенные векселя	(391)	(599)
3.	Прочие заемные средства	0	0
4.	Срочные вклады физических лиц	(25566)	(16969)
5.	Средства банков	(114)	(114)
6.	Текущие/расчетные счета	(2715)	(763)
	Итого процентные расходы за год.	(33399)	(21533)
	<b>Чистые процентные доходы</b>	47338	28573

### 18. Комиссионные доходы и расходы

№ п/п	Показатели	2006 г.	2005 г.
	<b>Комиссионные доходы</b>		
1.	Комиссия по расчетным операциям	6118	6460
2.	Комиссия по кассовым операциям	6040	3881
3.	Комиссия за инкассацию	1092	914
4.	Комиссия по выданным гарантиям	465	926
5.	Прочие	6241	3454
	Итого комиссионных доходов за год	19956	15635
	<b>Комиссионные расходы</b>		
1.	Комиссия по расчетным операциям		

2.	Комиссия по кассовым операциям		
3.	Прочие	(463)	(181)
	Итого комиссионных расходов за год	(463)	181
	Чистый комиссионный доход / расход	(19493)	(15454)

### 19. Операционные расходы.

№ п/п	Статьи операционных расходов	2006 г.	2005 г.
1.	Затраты на персонал	31606	25558
	в т. ч. зарплата, включая премии	25536	20614
2.	Амортизация основных средств	2275	1447
3.	Прочие расходы, относящиеся к основным средствам	5563	4216
4.	Профессиональные услуги (охрана, связь и другие)	2916	1434
5.	Реклама	817	730
6.	Административные расходы	1982	831
7.	Прочие налоги, за исключением налога на прибыль	2584	1785
8.	Прочие	6347	4725
	Итого операционные расходы за год	54120	40726

### 20. Налог на прибыль.

Расходы по налогу на прибыль имеют следующую структуру:

№ п/п		2006 г	2005 г
	Расходы по налогу на прибыль за год.		
1.	Расходы по налогу на прибыль	1471	16
2.	Изменения отложенного налогообложения, связанные с:		
	Возникновением и списанием временных разниц	3848	3190
	Влиянием от увеличения/(уменьшения) ставок налогообложения		0
3.	За вычетом отложенного налогообложения, учтенного непосредственно в собственных средствах акционеров		0
4.	Расходы по налогу на прибыль за год	5319	3190

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли банка, составляет 24% , которая применяется начиная с 1 января 2002 года. Ниже представлено сопоставление теоретического налогового расхода с фактическим расходом по налогообложению.

Показатели	2006 г	2005 г
Прибыль по МСФО до налогообложения	18551	7415
Теоретические налоговые отчисления по ставке 24 %	4452	1780
Поправки на необлагаемые доходы или расходы, не уменьшающие налоговую базу:		0
- Резервы под обесценение, не уменьшающие налоговую базу		1173
- Необлагаемые доходы		0
- Расходы, не уменьшающие налоговую базу	867	237
Расходы по налогу на прибыль за год .	5319	3190

№ п/п		2006 г.	2005 год.
	<b>Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налоговую базу</b>		
	Резерв под обесценение кредитов	4022	1173
	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг		
	Резерв под обесценение инвестиционных ценных		

	бумаг, удерживаемых до погашения		
	Основные средства	4168	3169
	Наращенные доходы и расходы		
	Прочее		
	<b>Общая сумма отложенного налогового обязательства</b>	8190	4342

## 21. Прибыль (убыток) на акцию.

Информация о прибыли на акцию не представляется, в связи с тем, что акции ОАО «Донкомбанк» не обращаются свободно на рынке.

## 22. Сегментный анализ

Бизнес-сегменты: Операции банка организованы по двум основным бизнес-сегментам:

1. Услуги физическим лицам - данный бизнес-сегмент включает оказание банковских услуг клиентам - физическим лицам по открытию и ведению расчетных счетов, принятию вкладов, услуг по ответственному хранению ценностей, потребительскому кредитованию.

2. Услуги организациям - данный бизнес-сегмент включает услуги по обслуживанию расчетных и текущих счетов организаций, принятие депозитов, предоставление кредитных линий в форме "овердрафт", предоставление кредитов и иных видов финансирования, операции с иностранной валютой.

## 23. Управление рисками.

Управление рисками ОАО «Донкомбанк» осуществляет в отношении следующих видов рисков: кредитный, рыночный, валютный риски, риски ликвидности и процентный риск, операционный и правовой риск. Порядок комплексного функционирования системы управления рисками, характерными для деятельности ОАО «Донкомбанк», определен Положением о системе управления рисками ОАО «Донкомбанк». Указанное положение предусматривает следующую структуру системы управления рисками: техника управления рисками, оценка уровня рисков, меры по обеспечению эффективности оценки рисков банка, контроль за функционированием системы управления рисками и раскрытие информации о состоянии управления рисками и оценке уровня рисков банка. Главной задачей управления финансовыми рисками является определение лимитов риска и дальнейшее обеспечение соблюдения установленных лимитов. Правлением банка утверждены лимиты приемлемого уровня рисков по основным видам рисков, характерных для ОАО «Донкомбанк»: лимиты уровня риска ликвидности (нормативы ликвидности, коэффициенты ликвидности, показатели концентрации активов и пассивов, риск вексельных обязательств), лимиты уровня кредитного риска (показатели концентрации ссудной и приравненной к ней задолженности, лимиты по связанному кредитованию и другие), лимиты рыночного риска (лимиты открытых валютных позиций, общий лимит риска на рынке акций и облигаций, лимит по каждому эмитенту акций и облигаций), лимит уровня процентного риска (процентные ставки по кредитам в рублях и в валюте по юридическим и физическим лицам, по межбанковским кредитам, процентные ставки по привлеченным банком депозитам и вкладам в рублях и в валюте по юридическим и физическим лицам, по межбанковским кредитам, показатели чистой маржи и спреда), лимиты уровня операционного риска (объем расходов банка, связанных с реализацией операционного риска, наличие претензий со стороны надзорных органов, результаты независимой оценки (аудит) работы банка и проверки деятельности банка ревизионной комиссией), лимиты уровня правового риска и риска потери деловой репутации банка (расходы банка, связанные с реализацией правового риска и риска потери деловой репутации, уровень выполнения основных направлений деятельности банка на год, динамика размеров клиентской базы, своевременность раскрытия информации о банке).

**Кредитный риск.** ОАО «Донкомбанк» принимает на себя кредитный риск, а именно риск потерь в результате неспособности контрагента полностью погасить задолженность в установленный срок. Банк контролирует кредитный риск на основании внутренних документов, устанавливая показатели концентрации ссудной и приравненной к ней задолженности, лимиты на одного заемщика или группы связанных заемщиков, лимиты кредитования по связанным с банком лицам (отдельно по юридическим и физическим лицам), в том числе по заинтересованным лицам. По связанным заинтересованным лицам в рамках связанного кредитования каждое решение о выдаче кредита принимается Советом директоров. Банк регулярно осуществляет мониторинг таких рисков; лимиты пересматриваются ежегодно. Лимиты кредитного риска утверждаются правлением банка. Фактическое соблюдение лимитов в отношении уровня принимаемого риска контролируется на ежедневной основе. Управление кредитным риском осуществляется посредством оценки кредитного риска, классификации и оценки кредитов и авансов клиентов, средств в других

банках и осуществляется не реже одного раза в месяц. В случае необходимости банк пересматривает лимиты кредитных рисков. Кроме этого, банк минимизирует кредитный риск за счет получения залога и поручительств корпоративных клиентов и физических лиц. Структура пассивов и активов в разрезе кредиторов и заемщиков не позволяет существенно снизить кредитный риск за счет взаимозачетов. Аналогично осуществляется управление рисками и по условным обязательствам.

**Рыночный риск.** Банк принимает на себя рыночный риск, связанный с вероятностью возникновения финансовых потерь по операциям банка в связи с неблагоприятным изменением рыночных цен. Правление банка устанавливает размер общего лимита операций на рынке акций и облигаций и предусматривает контроль за их соблюдением на ежедневной основе. В месте с этим, предотвратить образование потерь, превышающих установленные лимиты, в случае более существенных изменений на рынке, не возможно. Фактически на 31 декабря 2006 года рыночный риск отсутствует, т. к. банк не имеет вложений в рыночные инструменты.

**Географический риск.** Ниже представлен географический анализ активов и обязательств банка по состоянию за 31 декабря 2005 года:

№ п/п		Россия	Организации экономического сотрудничества и развития	Другие страны	Итого
	<b>Активы</b>				
1.	Денежные средства и их эквиваленты	87526	3626		91152
2.	Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	10538			10538
3.	Кредиты и авансы клиентам	446490			446490
4.	Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	411			411
5.	Наращенные процентные доходы и прочие активы	5342			5342
6.	Основные средства	61062			61062
	<b>Итого активов</b>	<b>611189</b>	<b>3626</b>		<b>614815</b>
	<b>Обязательства</b>				
1.	Средства других банков	12			12
2.	Средства клиентов	458199			458199
3.	Выпущенные долговые ценные бумаги	27912			27912
4.	Наращенные процентные расходы и прочие обязательства	1172			1172
5.	Отложенное налоговое обязательство	4342			4342
	<b>Итого обязательств</b>	<b>491637</b>			<b>491637</b>
	<b>Чистая балансовая позиция</b>	<b>119552</b>	<b>3626</b>		<b>123178</b>

Географический анализ активов и обязательств банка по состоянию за 31 декабря 2006 года имеет следующий вид:

№ п/п		Россия	Организации экономического сотрудничества и развития	Другие страны	Итого
	<b>Активы</b>				
1.	Денежные средства и их эквиваленты	91596	545		92141
2.	Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	13062			13062
3.	Кредиты и авансы клиентам	733709			733709
4.	Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	0			0
5.	Наращенные процентные доходы и прочие активы	6808			6808
6.	Основные средства	80580			80580
	<b>Итого активов</b>	<b>977365</b>	<b>545</b>		<b>977910</b>
	<b>Обязательства</b>				
1.	Средства других банков	11			11
2.	Средства клиентов	814587			814587
3.	Выпущенные долговые ценные бумаги	16576			16576
4.	Наращенные процентные расходы и прочие обязательства	2136			2136
5.	Отложенное налоговое обязательство	8190			8190
	<b>Итого обязательств</b>	<b>841500</b>			<b>841500</b>
	<b>Чистая балансовая позиция</b>	<b>135865</b>	<b>545</b>		<b>136410</b>

**Валютный риск.** Банк имеет риск, связанный с влиянием колебаний курсов иностранных валют по отношению к национальной валюте на его финансовое положение и потоки денежных средств. Правление банка, комитет по управлению активами и пассивами устанавливает лимиты открытых валютных позиций в разрезе валют и в целом на конец каждого дня и контролирует их соблюдение на ежедневной основе. Ниже представлен анализ валютного риска банка за 31 декабря 2005 года и 31 декабря 2006 года. Активы и обязательства банка отражены в таблицах по балансовой стоимости в разрезе основных валют. По состоянию за 31 декабря 2005 года позиция банка по валютам составила:

	Рубли	Доллары	Евро	Итого
<b>Активы</b>				
Денежные средства и их эквиваленты	68328	19428	3396	91152

Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	10538			10538
Кредиты и авансы клиентам	446490			446490
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	411			411
Наращенные процентные доходы и прочие активы	5342			5342
Основные средства	61062			61062
<b>Итого активов</b>	591991	19428	3396	614815
<b>Обязательства</b>				
Средства других банков	12			12
Средства клиентов	434132	20796	3271	458199
Выпущенные долговые ценные бумаги	27912			27912
Наращенные процентные расходы и прочие обязательства	962	177	33	1172
Отложенное налоговое обязательство	4342			4342
<b>Итого обязательств</b>	467360	20973	3304	491637
Чистая балансовая позиция	124631	-1545	92	123178

По состоянию за 31 декабря 2006 года позиция банка по валютам составила:

	Рубли	Доллары	Евро	Итого
<b>Активы</b>				
Денежные средства и их эквиваленты	71670	16682	3789	92141
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	13062			13062
Средства в других банках	48000			48000
Кредиты клиентам	733709			733709
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	0			0
Наращенные процентные доходы и	6808			6808

прочие активы				
Основные средства	80580			80580
Нематериальные активы	3610			3610
<b>Итого активов</b>	957439	16682	3789	977910
<b>Обязательства</b>				
Средства других банков	11			11
Средства клиентов	792669	15316	6602	814587
Выпущенные долговые ценные бумаги	16576			16576
Наращенные процентные расходы и прочие обязательства	1700	188	91	1979
Отложенное налоговое обязательство	8347			8347
<b>Итого обязательств</b>	819303	15504	6693	841500
Чистая балансовая позиция	138136	1178	-2904	136410

Г

**Риск ликвидности.** Риск ликвидности или возможность банка не исполнить свои обязательства в срок и в полном объеме возникает при несовпадении сроков и сумм требования по активным операциям со сроками суммами погашения по пассивным операциям. Банк подвержен риску, в основном, в связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств для расчетов денежными средствами по счетам клиентов, при наступлении срока погашения депозитов, выдаче кредитов, производением выплат и по производным финансовым инструментам. Банк не аккумулирует денежные средства на случай единовременного выполнения обязательств по всем вышеуказанным требованиям. Так как, на основании ежедневного прогноза ликвидной позиции банка, можно с достаточной долей точности определять необходимый объем денежных средств для выполнения данных обязательств. В процессе управления риском ликвидности участвует Совет директоров, правление банка, комитет по управлению активами и пассивами. Приведенные ниже таблицы показывают распределение активов и обязательств за 31 декабря 2005 года и за 31 декабря 2006 года по срокам, оставшимся до востребования и погашения. за 31 декабря 2005 года:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	С неопределенным сроком	Итого
<b>Активы</b>						
Денежные средства и их эквиваленты	91152					91152
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	10538					10538
Кредиты и авансы клиентам	56679	222591	147799	18012	1409	446490
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи					411	411
Наращенные процентные доходы	635	1512	25	0	3170	5342

и прочие активы						
Основные средства					61062	61062
<b>Итого активов</b>	158824	224103	147824	18012	66053	614815
<b>Обязательства</b>						
Средства других банков	12					12
Средства клиентов	234875	167180	40564	15580		458199
Выпущенные долговые ценные бумаги	2798	3044	22070	0		27912
Наращенные процентные расходы и прочие обязательства	489	683	0	0		1172
Отложенное налоговое обязательство	4342					4342
<b>Итого обязательств</b>	242516	170907	62634	15580		491637
Чистый разрыв за 31.12.04 г.	-83692	53196	85190	2432	66053	123178

за 31 декабря 2006 года:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более года	С неопределенным сроком	Итого
<b>Активы</b>						
Денежные средства и их эквиваленты	92141					92141
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	13062					13062
Средства в других банках	48000					48000
Кредиты клиентам	40924	321183	274504	97098		733709
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи						0
Наращенные процентные доходы и прочие активы					6808	6808
Основные средства					80580	80580
Нематериальные активы					3610	3610
<b>Итого активов</b>	194127	321183	274504	97098	90998	977910
<b>Обязательства</b>						
Средства других банков	11					11
Средства клиентов	309289	125795	161093	218410		814587
Выпущенные долговые	1576		15000			16576

ценные бумаги						
Наращенные процентные расходы и прочие обязательства	142		1837	0		1979
Отложенное налоговое обязательство	8347					8347
<b>Итого обязательств</b>	<b>319365</b>	<b>125795</b>	<b>177930</b>	<b>218410</b>		<b>841500</b>
Чистый разрыв за 31.12.06 г.	-125238	195388	96574	-121312	90998	136410

Дефицит ликвидности ( чистый отрицательный разрыв ) по срокам обязательств и требований банка имеет место по срокам от «до востребования» и до 1 месяца, что обусловлено концентрацией основной массы средств корпоративных клиентов на их расчетных и текущих счетах при размещении средств на более длинные сроки. По остальным срокам и по всем срокам банк имеет излишек ликвидности. Средства на счетах обязательных резервов в Центральном банке Российской Федерации классифицированы как "до востребования и менее 1 месяца", так как большая часть обязательств, к которым относятся эти средства, также включена в эту категорию.

Учитывая, что основную долю в активах банка занимают кредиты и авансы клиентам руководство банка особое внимание уделяет контролю за сроками и суммами соотношения кредитного портфеля и обязательств. Как правило, ОАО «Донкомбанк» не имеет полного совпадения по указанным позициям, что с одной стороны, потенциально повышает рентабельность банка и с другой стороны, имеет допустимый уровень риска по потери ликвидности. На поддержание необходимого уровня ликвидности влияние оказывает доля вкладов физических лиц (50% от общего объема обязательств), как стабильный и долгосрочный ресурс банка.

**Процентный риск.** Банк имеет риск, связанный с появлением потерь под влиянием колебаний рыночных процентных ставок. Банк подвержен процентному риску в результате концентрации своей деятельности по предоставлению кредитов по фиксированным процентным ставкам в суммах и на сроки, отличающиеся от сумм и сроков привлечения средств под фиксированные процентные ставки. Банком разработана процентная политика, которая утверждена правлением банка и предусматривает меры по минимизации процентного риска, в том числе за счет постоянного мониторинга рынка процентных ставок, соблюдения синхронности изменения процентных ставок по активам и пассивам, соблюдения четкости условий установления процентных ставок в договорах.. Процентной политикой предусмотрены лимиты приемлемого уровня риска процентных ставок и осуществляет контроль за соблюдением установленных лимитов на ежедневной основе.

В таблице ниже приведен общий анализ процентного риска банка. Активы и обязательства банка отражены в таблицах по балансовой стоимости в разбивке по датам пересмотра процентных ставок в соответствии с договорами:  
за 31 декабря 2005 года:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Просроченные/ Не просроченные	Без изменения	Итого
<b>Активы</b>							
Денежные средства и их эквиваленты						91152	91152
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ						10538	10538
Кредиты и авансы клиентам		1198	9015	1121	0	435156	446490
Инвестиционные ценные бумаги,							411

имеющиеся в наличии для продажи						411	
Наращенные процентные доходы и прочие активы						5342	5342
Основные средства						61062	61062
<b>Итого активов</b>		1198	9015	1121	0	603481	614815
<b>Обязательства</b>							
Средства других банков	12						12
Средства клиентов	48430	119123	65956	9367	0	215323	458199
Выпущенные долговые ценные бумаги	2798	3044	22070				27912
Наращенные процентные расходы и прочие обязательства						1172	1172
Отложенное налоговое обязательство						4342	4342
<b>Итого обязательств</b>	51240	122167	88026	9367		220837	491637
Чистый разрыв	-51240	-120969	-79011	-8246		382644	123178

за 31 декабря 2006 года:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Просроченные/ Не просроченные	Без изменения	Итого
<b>Активы</b>							
Денежные средства и их эквиваленты						92141	92141
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ						13062	13062
Средства в других банках						48000	48000
Кредиты клиентам			17976			715733	733709
Наращенные процентные доходы и прочие активы						6808	6808
Основные средства						80580	80580
Нематериальные активы						3610	3610
<b>Итого активов</b>			17976			959934	977910
<b>Обязательства</b>							
Средства других	11						11

банков							
Средства клиентов	13794	58309	161775	148997		431712	814587
Выпущенные долговые ценные бумаги						16576	16576
Нарощенные процентные расходы и прочие обязательства						1979	1979
Отложенное налоговое обязательство						8347	8347
<b>Итого обязательств</b>	13805	58309	161775	148997		458614	841500
Чистый разрыв	-13805	-58309	143799	-148997		501320	136410

## 24. Условные обязательства и производные финансовые инструменты.

### *Судебные разбирательства.*

В 2006 году ОАО «Донкомбанк» участвовал в следующих судебных разбирательствах в качестве истца:

- 1.ответчики - Кригмонт С.Я., ООО «Янтарь» о досрочном расторжении договора и взыскании ссудной задолженности и процентов за кредит. Решением Третьейского суда при Торгово-промышленной палате Ростовской области от 3.03.06 г. взыскано солидарно 1522520 руб.
- 2.ответчики - Анопка Е.И., ООО «Янтарь» о взыскании ссудной задолженности и процентов. Решением Третьейского суда при Торгово-промышленной палате Ростовской области от 3.03.06 г. взыскано солидарно 840588 руб.
- 3.ответчики - Анопка Н.И., ООО «Янтарь» о взыскании ссудной задолженности и процентов. Решением Третьейского суда при Торгово-промышленной палате Ростовской области от 3.03.06 г. взыскано солидарно 506041 руб.
4. ответчики - Кригмонт С.Я., третьи лица Ткачева М.А.,Ткачева Г.Н., ГУ ФРС по Ростовской области о признании недействительными договоры дарения домовладения. Решением Железнодорожного районного суда г. Ростова-на-Дону от 24.08.06 г. сделки приняты недействительными.
5. ответчик – инспекция ФНС России по Октябрьскому району г. Ростова-на-Дону о признании недействительным решение налогового органа №305 от 31.07.06 г. в части доначисления налога на прибыль, уплаты штрафа и пени. Решением арбитражного суда Ростовской области от 17.10.06 г. решение ИФНС признано недействительным в части привлечения ОАО «Донкомбанк» к налоговой ответственности за совершение налогового правонарушения ,за неполную уплату налога на прибыль за 2003 год в виде взыскания штрафа в размере 5404 руб.,неполную уплату налога на прибыль за 2004 год в виде взыскания взыскания штрафа в размере 31210 руб.,а также в части уплаты налога на прибыль в сумме 183073 руб и пени в сумме 5052 руб.

### *Налоговое законодательство.*

Руководство банка при принятии решений учитывает необходимость соблюдения разницы между ценой операции и рыночной ценой в пределах отклонения в размере 20%, включая операции как со связанными сторонами, так и операции с несвязанными сторонами.

**Обязательства капитального характера.** За 31 декабря 2006 года банк не имел обязательства капитального характера.

### **Обязательства по операционной аренде.**

Арендная плата производится банком в соответствии с договорами и за данный отчетный период.

### **Обязательства кредитного характера.**

По состоянию за 31.12.2006 года банк имел обязательства кредитного характера в сумме

Обязательства кредитного характера имеют следующую структуру:

<b>Обязательства по предоставлению кредитов</b>	31.12.06 г.	31.12.05 г.
Неиспользованные кредитные линии	997	2851
Неиспользованные лимиты по кредитам	37573	27103

«овердрафт»		
Гарантии выданные	7353	5288
Итого обязательств кредитного характера	45923	35242

Обязательства по предоставлению кредитов представляют собой неиспользованную часть утвержденных к выдаче кредитов или гарантий. В отношении обязательств по предоставлению кредитов банк потенциально подвержен риску понесения убытков в сумме, равной общей сумме неиспользованных обязательств. Однако вероятная сумма убытков меньше общей суммы неиспользованных обязательств, так как большая часть обязательств по предоставлению кредитов обусловлена соблюдением клиентами определенных стандартов кредитоспособности. Банк контролирует срок, оставшийся до погашения обязательств кредитного характера, так как обычно более долгосрочные обязательства имеют более высокий уровень кредитного риска, чем краткосрочные обязательства.

Общая сумма задолженности по неиспользованным кредитным линиям и гарантиям не обязательно представляет собой будущие денежные требования, поскольку возможно истечение срока действия или отмена указанных обязательств без предоставления заемщику средств. По этой причине резерв на возможные потери по обязательствам кредитного характера не создавался. **Активы, находящиеся на хранении.** Данные средства не отражаются в балансе, так как они не являются активами банка. Активы на хранении включают следующие категории:

	За 31.12.06 г.	За 31.12.05 г.
Векселя в кассе (т.р.)	146	26754
Депозитарий (учет) шт.	0	822

## 25. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Оценочная справедливая стоимость финансовых инструментов рассчитывалась банком исходя из имеющейся рыночной информации (если она существовала) и надлежащих методик оценки. Однако для интерпретации рыночной информации в целях определения справедливой стоимости применялись суждения. Как отмечено более подробно в Примечании 2, экономика Российской Федерации проявляет характерные особенности. При расчете справедливой стоимости финансовых инструментов руководство использовало имеющуюся рыночную информацию, эта информация может не всегда точно отражать стоимость, которая может быть реализована в текущих условиях.

**Финансовые инструменты, отраженные по справедливой стоимости.** Денежные средства и их эквиваленты, инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, отражены в балансе по справедливой стоимости. Справедливая стоимость этих активов была определена руководством на основании анализа финансовой информации о компании - объекте инвестиций.

**Кредиты клиентам.** Кредиты и авансы клиентам отражаются за вычетом резерва под обесценение на возможные потери. Оценочная справедливая стоимость кредитов и авансов клиентам представляет собой дисконтированную сумму ожидаемых оценочных будущих денежных потоков. По мнению руководства, справедливая стоимость кредитов и авансов клиентам по состоянию за 31 декабря 2006 года незначительно отличается от их балансовой стоимости, в связи с отсутствием отличия применяемых процентных ставок от рыночных.

**Заемные средства.** Информация об оценочной стоимости средств других банков, средств клиентов и прочих заемных средств по состоянию за 31 декабря 2006 года приведена в Примечаниях 11, 12 и 13. По мнению руководства, справедливая стоимость заемных средств по состоянию за 31 декабря 2006 года не отличается от их балансовой стоимости. Это объясняется существующей практикой пересмотра процентных ставок с целью отражения текущих рыночных условий, вследствие чего проценты по большинству остатков начисляются по ставкам, приблизительно равным рыночным процентным ставкам.

**Выпущенные долговые ценные бумаги.**

Информация об оценочной справедливой стоимости выпущенных долговых ценных бумаг за 31 декабря 2006 года приведена в Примечании 13.

## 26. Операции со связанными сторонами.

Для целей составления финансовой отчетности стороны считаются связанными, если одна из них имеет возможность контролировать другую или оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и оперативных решений, в соответствии с МСФО 24 "Раскрытие информации о

связанных сторонах". ОАО «Донкомбанк» при рассмотрении всех возможных взаимоотношений со связанными сторонами принимает во внимание, как юридическую форму так и содержание таких взаимоотношений.

В ходе своей обычной деятельности банк проводит операции со своими основными акционерами, управленческими кадрами, а также с другими связанными сторонами. Эти операции включали осуществление расчетов, предоставление кредитов, привлечение депозитов, продажу векселей банка. Данные операции осуществлялись по ценам и ставкам приближенным к рыночным. Ниже указаны остатки на конец отчетного периода и обороты, статьи доходов и расходов за отчетный период по операциям со связанными сторонами ( в тыс. руб ):

Показатели	За 2006 год.	За 2005 год.
Кредиты клиентам (остаток за 31.12.06 г)	5336	18666
Кредиты, полученные в течение года (обороты за год–дебет /кредит)	22927/18668	38882/33475
<b>Процентный доход за год.</b>		
Кредиты клиентам	363	1968
<b>Средства клиентов (остаток за 31.12.06 г)</b>		
Текущие/расчетные счета	67133	52949
Срочные депозиты	135190	28360
Собственные векселя	0	25000
<b>Средства клиентов (обороты за год – дебет / кредит)</b>		
Текущие/расчетные счета	1189139/1194127	298558/348462
Срочные депозиты	175780/282610	17870/28360
Собственные векселя	0	8000/28000
<b>Процентные расходы</b>		
Текущие/расчетные счета	1131	1306
Срочные депозиты	3904	1217
Собственные векселя	0	775
<b>Комиссионные доходы</b>	1163	19
<b>Комиссионные расходы</b>	230	0
<b>Прочие доходы</b>	0	0
В т.ч. валютнообменные	0	0
<b>Прочие расходы</b>	0	0
В т.ч. валютнообменные	0	0

Данные о вознаграждениях руководящему персоналу банка за 2006 год:

Виды выплат (тыс.руб).	2006 год	2005 год
Заработная плата и другие краткосрочные выплаты	3742	3519
Вознаграждения по окончании трудовой деятельности	0	0
Другие долгосрочные вознаграждения	0	0
Выходные пособия	0	0
Долевая оплата	0	0
Итого	3742	3519

В 2006 году вознаграждения членам Совета директоров банка не выплачивались.

## 27. События после отчетной даты

После отчетной даты до составления настоящей финансовой отчетности не произошло событий, подлежащих отражению в отчетности.

Председатель правления

Мартиди Л.Г.

Главный бухгалтер

Коробейникова Л.В.

