

УТВЕРЖДЕН
ГОДОВЫМ ОБЩИМ СОБРАНИЕМ
АКЦИОНЕРОВ
21 МАЯ 2010 ГОДА
ПРОТОКОЛ № 29

ГОДОВОЙ ОТЧЕТ
ОАО «ДОНКОМБАНК»
ЗА 2009 ГОД.

ПРЕДВАРИТЕЛЬНО УТВЕРЖДЕН
СОВЕТОМ ДИРЕКТОРОВ ОАО
«ДОНКОМБАНК»
ПРОТОКОЛ № 15 ОТ 19 АПРЕЛЯ 2010 г.

1. Общие сведения.

Полное наименование – Открытое акционерное общество “Донской коммерческий банк”.

Адрес – 344068, г. Ростов-на-Дону, пр. Михаила Нагибина, 32/2.

Корреспондентский счет – 30101810000000000804 в ГРКЦ Банка России по Ростовской области.

ОАО «Донкомбанк» зарегистрирован 17 октября 1990 года. 29 июля 2002 года банку присвоен основной государственный регистрационный номер (ОГРН) 1026100001817.

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

Лицензией Банка России N 492 от 27.06.2002 г. предусмотрено осуществление банком следующих операций в рублях и 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 и на определенный срок).
9. Размещение привлеченных во вклады (до востребования и 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 Банка России ОАО «Донкомбанк» имеет лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг ФКЦБ РФ от 27.12.2000. без ограничения срока действия на проведение операций с ценными бумагами:

- на осуществление брокерской деятельности – № 061-04250-100000;
- на осуществление дилерской деятельности – № 061-04298-010000;
- на осуществление депозитарной деятельности – № 061-04364-000100.

Банк является членом международной платежной системы «Мастер Кард», проводит эмиссию и обслуживание пластиковых карт указанной системы. Одновременно осуществляет эквайринг по карточным счетам других платежных систем.

ОАО «Донкомбанк» является участником системы обязательного страхования вкладов (свидетельство государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» от 18.11.2004 года № 199).

Банк оказывает услуги по ускоренному переводу денежных средств (рубли и доллары США) в международной системе денежных переводов «Вестерн Юнион», «Лидер».

Уставный капитал ОАО «Донкомбанк» составляет 200 000 000 рублей, что выражается количеством акций в размере 20 000 000 штук, из них 19 924 000 штук обыкновенных и 76 000 штук привилегированных. Номинал акций – 10 рублей.

Акционерами ОАО «Донкомбанк» являются 114 юридических лиц и 801 физических лица. Общее число акционеров банка составляет 915 единиц.

Пакетами акций в размере более 5% уставного капитала владеют акционеры (юридические лица):

№ п/п	Наименование	Количество акций, шт.	Доля в общей величине УК, %
1.	Ростовский вертолетный производственный комплекс - открытое акционерное общество «Роствертол»,	5 975 207	29,88
2.	ООО «Ростовская лизинговая компания	2 461 870	12,31
3.	ОАО «ТВИЦ Роствертол»	5 750 000	28,75
4.	ООО « Ростовская трастовая компания»	2 531 000	12,66
5.	НПФ «Роствертол»	2 991 300	14,96
	ИТОГО	19 709 377	98,54

2. ПОЗИЦИОННОСТЬ ОАО «ДОНКОМБАНК» В БАНКОВСКОЙ СИСТЕМЕ РОСТОВСКОЙ ОБЛАСТИ.

ОАО «Донкомбанк» оказывает банковские услуги на финансовом рынке г. Ростова-на-Дону почти 20 лет и относится к категории коммерческих банков структурообразующих банков региональной финансовой системы. В регионе банк позиционируется как кредитная организация, предоставляющая универсальный комплекс банковских услуг в рублях и иностранной валюте и обслуживающая преимущественно предприятия малого и среднего бизнеса, а также население.

Работа региональных кредитных организаций (РКО) в 2009 году характеризуются следующими показателями. Темпы роста объемов ресурсной базы в целом по РКО сократились на 16% (за 2008 год -105%). Причинами сокращения привлеченных средств стали как влияние кризисных явлений, так и процесс сокращения количества РКО с 23 до 20: прекращение деятельности Южного Торгового банка (отзыв лицензии), поглощение Метракомбанка Транскредитбанком, Южного региона Промстройбанком. При этом по средствам юридических лиц снижение темпов роста составило 21% (за 2008 год -), а по вкладам населения прирост - 15% (за 2008 год -108%). В 2009 году почти в 2 раза сократились заимствования у Банка России (на 1.01.10 г – 2,7 млрд. руб., на 1.01.09 г – 5,3 млрд. руб.) По ОАО «Донкомбанк» показатели темпов роста ресурсной базы за 2009 год выше, чем в целом по РКО. По остаткам на расчетных счетах темпы роста за 2009 год составили 3% (по РКО падение 21%), по вкладам населения - 22% (по РКО рост на 15%)

Сокращение ресурсной базы повлияло на снижение темпов размещения ресурсов РКО: темпы роста кредитного портфеля сократились на 19% (за 2008 год -113%), лизинговых операций - на 50% (за 2008 год -15%), а объемы межбанковского кредитования выросли в 3 раза (за 2008 год сокращение на 50%). Ситуация по развитию в 2009 году активных операций в ОАО «Донкомбанк» лучше в целом по

РКО: объем кредитного портфеля (без МБК) вырос на 11% (за 2008 год - 110%). Причем этот рост был обеспечен при сокращении темпов наращивания МБК на 44%. Качество кредитного портфеля ОАО «Донкомбанк» на 1.01.10 г. находится на приемлемом уровне: объем просроченной задолженности при росте на 31% составил лишь 1,3% от общей суммы ссудной задолженности. По РКО темп роста просроченной задолженности (62%) и ее доля в кредитном портфеле (3%) значительно выше, чем у ОАО «Донкомбанк».

Таким образом, по состоянию на 1.01.2010 г. положение ОАО «Донкомбанк» в банковской системе Ростовской области характеризуется как стабильное.

В рейтинговой системе банков Ростовской области по основным объемным показателям ОАО «Донкомбанк» на конец отчетного года занимал 9-е место по величине капитала (2008 год – 9-е), 7-е – по величине активов (2008 год – 7-е), 6-е – по величине кредитного портфеля (2008 год – 6-е); 6-е – по вкладам населения (2008 год – 4-е), 11-е – по прибыли (2008 год – 10-е).

3. ПРИОРИТЕТНЫЕ НАПРАВЛЕНИЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ОАО «ДОНКОМБАНК».

Основная цель банка на 2009 год - минимизация влияния на деятельность банка глобального финансово-экономического кризиса, сохранение достигнутого экономического положения и уровня качественных показателей деятельности банка для продолжения функционирования в системе страхования вкладов и соответствия 2 квалификационной группе.

Основными задачами на 2009 год определены:

- продолжение деятельности в полном объеме, предоставление основных видов услуг постоянным и новым клиентам - физическим и юридическим лицам, сохранение ресурсной базы и портфеля активных операций в объемах достаточных для поддержания необходимого уровня рентабельности;
- получение оптимального размера прибыли в сочетании с решением задачи создания расчетных размеров резервов на возможные потери и жестким режимом экономии расходов на содержание деятельности банка;
- повышение контроля за качественными показателями банка (достаточность капитала, качества активов, уровня доходности и ликвидности) в целях соответствия требованиям функционирования в системе страхования вкладов населения;
- повышение уровня системы внутреннего контроля и системы управления рисками, в целях минимизации банковских рисков в том числе за счет изменения критериев устойчивости бизнеса заемщиков, усиления уровня обеспеченности кредитов, снижения лимита максимального риска по заемщикам (концентрация риска), расширение условий, дающих право досрочного возврата кредитов и т.д.;
- повышение качества кредитного портфеля банка;
- повышение эффективности кадровой политики и определение адекватных экономической ситуации условий оплаты труда работников банка.

**4. ОТЧЕТ СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ О РЕЗУЛЬТАТАХ РАЗВИТИЯ
ОАО «ДОНКОМБАНК» ПО ПРИОРИТЕТНЫМ НАПРАВЛЕНИЯМ
ДЕЯТЕЛЬНОСТИ.**

4.1. Основные балансовые показатели ОАО «Донкомбанк» (без учета развернутых статей доходов и расходов и событий после отчетной даты по ф.101):

№ п/п	Наименование показателя	Факт на 01.01.2009., тыс. руб.	Факт на 01.01.2010., тыс. руб.	Темп роста по отношению к 01.01.2009., %
АКТИВЫ				
	Средства, приносящие доход	1909231	1862360	97,5
1.1.	<i>Кредиты юридическим лицам:</i>	1020631	1185799	116,2
1.1.1.	срочные	1006415	1175799	116,8
1.1.2.	просроченные	14216	10000	70,30
1.2.	<i>Кредиты физическим лицам:</i>	378556	376397	99,4
1.2.1.	срочные	376975	365632	97,0
1.2.2.	просроченные	1581	10765	В 6,8 р
1.3.	МБК и депозиты	500000	280000	56,0
	в т.ч. депозиты Банка России	500000	280000	56,0
	МБК	0	0	X
1.4.	Вложения в ценные бумаги	10044	20164	В 2,0 р
1.5.	Векселя в портфеле банка			0
1.6.	Прочие			0
	Средства, не приносящие доход	1029309	1451218	141,0
1.7.	Касса	111877	139963	125,1
1.8.	Корреспондентские счета	196141	204420	104,2
1.9.	ФОР	2490	14014	В 5,6 р
1.10.	Капитальные вложения	174147	248549	142,7
1.11.	Прочие	30820	28316	91,9
	ИТОГО:	2424706	2497622	103,0
ПАССИВЫ				
	Оплачиваемые ресурсы	2040077	2066746	101,3
2.1.	<i>Средства юридических лиц:</i>	1115059	933390	83,7
2.1.1.	текущие, расчетные счета	871360	744889	85,5
2.1.2.	депозиты	243699	188501	77,3
2.2.	<i>Средства физических лиц:</i>	924865	1133256	118,1
2.2.1.	вклады граждан (с учетом карточных счетов)	921144	1116215	147,4
2.2.2.	зарезервированные проценты по вкладам	3721	17041	В 4,6 раза
2.3.	МБК и депозиты	0	0	0
2.4.	Векселя, эмитируемые банком	153	100	65,4
2.5.	Прочие	0	0	0

	Неоплачиваемые ресурсы	898463	1246832	138,8
2.6.	Фонды банка	280046	296163	105,8
2.7.	<i>Резервы:</i>	80164	117513	146,6
2.7.1.	Резерв на возможные потери по ссудам	78500	111395	141,9
2.7.2.	Резерв под обесценение ценных бумаг	0	0	0
2.7.3.	Резерв под возможные потери по прочим операциям	1664	6118	в 3,7 раза
2.8.	Прочие	5204	3144	60,4
2.9.	Прибыль	19215	14056	73,2
3.0	Справочно: Чистая прибыль с учетом СПОД	9162	6809	74,3
	ИТОГО:	2424706	2424706	103,0

Деятельность ОАО «Донкомбанк» в 2009 году была направлена в основном на кредитование юридических лиц, кредитование физических лиц, размещение средств в депозиты Банка России, расчетно-кассовое обслуживание клиентов Банка, осуществление валютных операций, привлечение клиентов на обслуживание в Банк, привлечение свободных денежных средств юридических лиц и вкладов населения, развитие пластикового проекта.

4.2.Кредитование

Приоритетным видом активных операций Банка в 2009 году являлось кредитование юридических лиц, предпринимателей и физических лиц. В отчетном периоде предоставлено кредитов на общую сумму 3076 млн руб или 88 % от объемов выдачи за 2008 год (3477млн. руб).

ОАО "Донкомбанк" в течение 2009 года продолжил применять принцип осторожности и консерватизма в вопросах кредитной политики, осуществляя кредитование клиентов, имеющих устойчивое финансовое положение, на взаимовыгодных условиях с позиции доходности и стабильности деятельности Банка.

Приоритеты в области кредитования, как и в предшествующие годы, отдавались клиентуре, с которой у ОАО «Донкомбанк» сложились долгосрочные партнерские отношения. Одновременно велась работа по привлечению новых надежных заемщиков.

Процентные ставки определялись в соответствии с направлениями, предусмотренными кредитной и процентной политикой Банка, учитывающими степень риска, суммы кредитов, срок погашения и качество обеспечения. Помимо этого, процентные ставки по выданным кредитам зависели от складывающейся ситуации на денежном рынке региона, ставки рефинансирования Банка России и ставок по привлеченным средствам.

С целью снижения отраслевых рисков структура корпоративного кредитного портфеля ОАО «Донкомбанк» диверсифицирована по следующим отраслям экономики – оптовая и розничная торговля, обрабатывающие производства, строительство, транспорт и связь, сельское хозяйство и прочие отрасли.

Большая доля кредитования Банком **юридических лиц** (2786 млн руб. или 91% от общего объема кредитования) в 2009 году приходится на предприятия оптовой и розничной торговли – 30 % или 846 млн руб.

11 % кредитов ОАО «Донкомбанк» выдал предприятиям обрабатывающих производств. Общая сумма выданных в 2009 году кредитов предприятиям обрабатывающих производств г. Ростова-на-Дону, Ростовской области и Краснодарского края составила 309 млн руб.

На кредитование строительства направлено 10 % (269 млн руб.), транспорт и связь- 2% (52 млн. руб.), производство транспортных средств и оборудования – 1,8% (50млн руб.), сельского хозяйства – 1% (29млн руб.)

Кредитование прочих отраслей экономики составило 4,3% или 245 млн руб.

Выдача кредитов на завершение расчетов(овердрафты) составила 32%(889 млн. руб.)

Физическим лицам в течение отчетного года выдано кредитов на сумму 290 млн руб., что составляет 9,4% общего объема кредитования.

Индивидуальным предпринимателям в отчетном году было выдано 15 млн. руб кредитов или 0,5% от общей суммы выданных кредитов.

Просроченная ссудная задолженность на конец отчетного года составила 20,7 млн. руб., что составило 1,3 % от общей суммы ссудной задолженности, что соответствует приемлемому для Банка уровню.

На стабильность доходов от кредитования значительно влияла последовательность Банка в построении и проведении процентной политики, применение дифференцированных размеров процентных ставок, обеспечивающих необходимую доходность операций по выдаче кредитов.

4.3.Расчетно-кассовое обслуживание

Расчетно-кассовое обслуживание клиентов Банка в 2009 году осуществляли головной офис и 5 дополнительных офиса Банка на высоком качественном уровне. Доходность РКО продолжала обеспечиваться как за счет наращивания объемов и видов оказываемых услуг, так и за счет конкурентоспособности тарифной политики Банка. Доходы по РКО за 2009 год составили 39,5 млн. руб., что составляет 108% от аналогичных доходов за 2008 год (36,5 млн. руб.)

4.4.Операции с иностранной валютой

Объем конверсионных операций, проводимых Банком как по поручению клиентов, так и за счет собственных средств, составил за отчетный год 93,9 млн долларов США или 83% от объемов 2008 года (113,6 млн долларов США). Годовой оборот по валютно-обменным операциям составил 41,4 млн. долларов США или 52% против 2008 года (79,9 млн).

Платежный оборот по корреспондентским счетам за отчетный период составил 126,6 млн долларов США, в то время как за 2008 год – 114,4 млн. долларов (темп роста – 110%).

На расчетном обслуживании и валютном контроле ОАО «Донкомбанк» находятся 84 импортных и 34 экспортных контрактов, а также 106 контрактов по услугам.

4.5.Привлечение средств юридических и физических лиц

В 2009 году значительное внимание Банком уделялось наращиванию ресурсной базы за счет привлечения средств юридических и физических лиц.

В результате работы по привлечению на обслуживание новых клиентов средства на расчетных и текущих счетах **юридических лиц** на 1.01.2010 год составили

744,9 млн. руб.(темп роста 85,5 %). Указанные темпы роста объясняются влиянием «случайных цифр» (поступлением в конце 2008 года разовых крупных поступлений в сумме 500 млн. руб. на расчетный счет ОАО «Роствертол»)

На конец отчетного года остатки средств по депозитным счетам юридических лиц составили 188,5млн руб. против 243,7 млн. руб. на 1.01.09 г.Это вызвано политикой банка по сокращению стоимости ресурсов за счет снижения портфеля депозитов юридических лиц.

Остатки средств на вексельных счетах на 1.01.2010 года были незначительными и составили 0,1 млн. руб. ,что по абсолютной сумме практически соответствует уровню начала года.

Средства населения (с учетом карточных счетов)приросли за год на 195 млн руб., что компенсировало снижение остатков средств по юридическим лицам и привело к росту общей ресурсной базы на 101,3%.

Объем вкладов населения по сравнению с началом года вырос на 149 млн. руб.или в 1,2 раза и составил 973,4 млн. руб.. По «карточным счетам» остатки средств на 1.01.10 г. составили 142,8 млн. руб. или 147,4 % по сравнению с началом года.

4.6. Финансовые результаты (с учетом СПОД).

Доходы Банка, полученные за 2009 год, составили 831,4 млн руб., в том числе процентные – 240,2 млн руб., непроцентные – 591,2 млн руб. Расходы Банка за год составили 824,6 млн руб., в том числе процентные – 134,2 млн руб., непроцентные – 690,4 млн руб. Прибыль за 2009 год составила 6,8 млн руб. , что меньше по сравнению с 2008 годом на 2,4 млн.руб. или 1,3 раза. Сокращение прибыли вызвано влиянием финансового кризиса и, необходимостью досоздания резервов из-за ухудшения финансового положения отдельных заемщиков.

Структуру расходов Банка в динамике можно представить следующим образом (в %):

Статья расходов	2008 год	2009 год
- административно-хозяйственные расходы, включая расходы на оплату труда и ЕСН	17,0	10,6
- формирование резервов на возможные потери	49,8	36,9
- проценты, уплаченные по счетам юридических и физических лиц	17,6	16,5
- расходы по переоценке счетов в инвалюте	9,4	31,9
- прочие непроцентные расходы	2,0	0,2
- налоги уплаченные (без ЕСН)	1,0	0,7
- расходы по векселям, эмитируемым банком	0	0
- амортизационные отчисления	1,1	1,0
- комиссия уплаченная	1,3	1,8
- страхование вкладов населения	0,8	0,4
Всего расходы	100,0	100,0

Структуру доходов Банка в динамике можно представить следующим образом (в %):

Статья расходов	2008 год	2009 год
- проценты за кредиты (без МБК)	34,6	26,6
- доходы от восстановления резервов на возможные потери	41,2	30,6
- доходы от переоценки валютных средств	8,5	30,9
- доходы (комиссия) от РКО	6,8	4,7
- доходы от реализации имущества	0	0
- доходы (комиссия) от операций с инвалютой	4,7	2,6
- доходы (комиссия) от других услуг	0,5	1,1
- доходы от инкассирования	0,3	0,2
- проценты за МБК и депозиты Банка России	2,0	2,3
- прочие процентные и непроцентные доходы	0,8	0,2
- доходы от сдачи имущества в аренду	0,5	0,7
- доходы от выдачи гарантий	0,1	0,1
- доходы от учета векселей	0	0
Всего доходы	100,0	100,0

В течение 2009 года Банком предельные значения обязательных экономических нормативов, установленных Банком России, выполнялись.

Группы показателей для оценки финансовой устойчивости Банка в целях признания ее достаточной для участия в системе страхования, имели значения, соответствующие установленным требованиям.

Размер собственных средств (капитала) Банка на 1.01.2010 года по форме 808 составил 276,5 млн. руб. и вырос по сравнению с началом года на 9,4 млн. руб. или на 3,5 %. Основным источником увеличения капитала Банка стала прибыль.

5. ПЕРСПЕКТИВЫ РАЗВИТИЯ БАНКА.

Основная цель банка на 2010 год - сохранение достигнутого экономического положения и уровня качественных показателей деятельности банка .

Основными задачами на 2010 год определены :

- наращивание ресурсной базы и портфеля активных операций в объемах достаточных для поддержания необходимого уровня рентабельности;
- получение оптимального размера прибыли в сочетании с решением задачи создания расчетных размеров резервов на возможные потери , режимом экономии расходов на содержание деятельности банка и выплатой дивидендов за 2010 год;
- повышение контроля за качественными показателями банка (достаточность капитала, качества активов, уровня доходности и ликвидности) в целях соответствия требованиям функционирования в системе страхования вкладов населения;
- повышение уровня системы внутреннего контроля и системы управления рисками , в целях минимизации банковских рисков в том числе за счет ужесточения критериев устойчивости бизнеса заемщиков при усилении уровня обеспеченности кредитов;
- повышение качества кредитного портфеля банка и погашение просроченных кредитов ;

Таким образом, ОАО “Донкомбанк” строит свою стратегию на принципах минимизации банковских рисков, индивидуального подхода к обслуживанию клиентов, диверсификации источников получения дохода, снижения издержек и повышения эффективности своей деятельности.

6. ОТЧЕТ О ВЫПЛАТЕ ДИВИДЕНДОВ ПО АКЦИЯМ ОБЩЕСТВА.

В соответствии с решением годового общего собрания акционеров ОАО “Донкомбанк” и в целях наращивания собственных средств (капитала) банка, дивиденды по итогам деятельности за 2008 год не начислялись и не выплачивались. По итогам работы за 2009 год Совет директоров рекомендует собранию акционеров направить на выплату дивидендов часть чистой прибыли в общем размере 2 933 870 рублей , в том числе:

- по привилегированным акциям с определенным размером дивиденда номинальной стоимостью 10 рублей каждая, размер дивиденда по которым составляет 100 процентов от номинальной стоимости – в размере 205000 руб. 00 коп.;
- по привилегированным акциям с определенным размером дивиденда номинальной стоимостью 10 рублей каждая, размер дивиденда по которым составляет 25 процентов от номинальной стоимости – в размере 138750 руб. 00 коп.;
- по обыкновенным акциям номинальной стоимостью 10 рублей каждая, размер дивиденда по которым устанавливается 1,3 процентов от номинальной стоимости – в размере 2590120 руб. 00 коп.

7. ОСНОВНЫЕ ФАКТОРЫ РИСКА, СВЯЗАННЫЕ С ДЕЯТЕЛЬНОСТЬЮ БАНКА.

ОАО «Донкомбанк», исходя из структуры активов и пассивов Банка, определил следующие 9 характерных видов банковских рисков: риск потери ликвидности, кредитный, валютный, рыночный, процентный, операционный, правовой риски, риск потери деловой репутации и стратегический риск. В целях управления концентрацией рисков по каждому виду риска правлением Банка были утверждены на 2009 год показатели, определяющие степень риска и лимиты приемлемого уровня риска (протокол Совета директоров № 34 от 23.12.2008г.). Оценка фактически сложившегося уровня риска характеризуется следующими данными:

№	Виды банковских рисков и показатели степени риска.	Приемлемый уровень риска (лимит)	2008	2009	Дополнительное раскрытие
I	Риск потери ликвидности:				
1	Нормативы ликвидности				Расчет обязательных нормативов проводится ежедневно. Факты нарушения нормативов в течение года отсутствуют
1.1	мгновенной	> 18%	31.4%	37.5%	
1.2	текущей	> 55%	86.4%	64,9%	
1.3	долгосрочной	< 110%	17.6%	28.6%	
2	Индикатор общей краткосрочной ликвидности (соотношение ликвидных активов (Лат) к привлеченным средствам за вычетом обязательств перед нефизическими лицами свыше 1 года)	Не менее 20% от привлеченных средств	47.8%	35.3%	В течение года отсутствуют факты превышения лимита риска
3	Индикатор структуры привлеченных средств (соотношение обязательств до востребования - ОВм и привлеченных средств)	Не более 50% от привлеченных средств	47.9%	44.4%	В течение года отсутствуют факты превышения лимита риска
4	Индикатор зависимости от МБК (соотношение разницы между привлеченными и размещенными МБК и привлеченных средств)	Не более 8% от привлеченных средств	0.0%	0.0%	В течение года отсутствуют факты превышения лимита риска
5	Индикатор риска собственных вексельных обязательств (соотношение суммы выпущенных векселей и капитала банка)	Не более 45% от капитала банка	0.1%	0.0%	В течение года отсутствуют факты превышения лимита риска
6	Индикатор уровня небанковских ссуд (соотношение суммы небанковских ссуд и остатков на счетах клиентов и вкладчиков)	Не более 120 % от остатков на счетах клиентов и вкладчиков	68.9%	76.4%	В течение года отсутствуют факты превышения лимита риска
7	Индикатор риска на крупных кредиторов (соотношение суммы обязательств по крупным кредиторам, имеющим остатки на счетах в размере 10% и более от совокупной величины всех обязательств банка и суммы ликвидных активов банка)	Не более 180% от суммы ликвидных активов	78.0%	59.0%	В течение года отсутствуют факты превышения лимита риска
II	Кредитный риск				
1	Показатели концентрации ссудной и приравненной к ней задолженности:				
1.1	Совокупная сумма кредитных требований к 1 заемщику или группе связанных заемщиков.	Не более 25% от капитала	16.8%	22.9%	В течение года отсутствуют факты превышения лимита риска
1.2	Совокупная сумма кредитных требований к инсайдерам	Не более 1.8% от капитала	1.2%	1.2%	В течение года отсутствуют факты превышения лимита риска

№	Виды банковских рисков и показатели степени риска.	Приемлемый уровень риска (лимит)	2008	2009	Дополнительное раскрытие
1.3	Размер крупных кредитных рисков (по совокупности)	Не более 750% от капитала	406,4%	464,7%	В течение года отсутствуют факты превышения лимита риска
1.4	Совокупный размер ссудной и приравненной к ней задолженности на акционеров (участников)	Не более 20% от капитала	0.0%	0.0%	В течение отчетного периода кредитные операции с акционерами не проводились
2	Показатели качества ссудной задолженности и других активов				
2.1	Состояние просроченной задолженности по кредитам и процентам за кредит.	Не более 5% от общей суммы задолженности.	0.5%	1.3%	В течение года отсутствуют факты превышения лимита риска
2.2	Индикатор качества активов (соотношение активов, по которым создан резерв на возможные потери в размере не менее 20% и капитала банка)	Не более 100% от капитала банка	27.0%	16.1%	В течение года отсутствуют факты превышения лимита риска.
3	Индикатор размера резервов по ссудам и на возможные потери по прочим активам.	Не более 10% от общей суммы ссудной задолженности.	4.0%	7.1%	В течение года отсутствуют факты превышения лимита риска
4	Структура кредитного портфеля по отраслям экономики.	Динамика без резких изменений структуры кредитного портфеля по отраслям экономики (до 50%)	Резких изменений нет.	Резких изменений нет.	Резких изменений структуры кредитного портфеля по отраслям экономики не было.
III Валютный риск.					
1.	Соблюдение лимитов открытых валютных позиций.	10% и 20 % от капитала банка соответственно по каждой валюте и суммарно			
	Открытая валютная позиция по Евро	Не более 10% от капитала банка	3.0%	2.2%	
	Открытая валютная позиция по Доллару США	Не более 10% от капитала банка	1.9%	0.7%	
	Открытая валютная позиция по Гривне	Не более 10% от капитала банка	0.0%	0.0%	
	Балансирующая позиция в рублях	Не более 10% от капитала банка	5.0%	1.6%	В течение года факты несоблюдения лимитов отсутствуют
	Сумма открытых валютных позиций	Не более 20% от капитала банка	5.0%	2.2%	
2.	Полнота и своевременность формирования резерва на возможные потери по валютным и фондовым операциям.	В пределах расчетного размера резерва на возможные потери	0.0%	0.0%	Резервы под эти типы операций в 2009-2008 году не формировались.
IV Рыночный риск					
1	Общий лимит операций на рынке акций и облигаций	Не более 10% от капитала банка	5.3%	7.1%	В течение года отсутствуют факты превышения лимита риска. В 2009-2008 годах Банк проводил операции только с ОФЗ.
2	Лимит по каждому эмитенту (для обязательств Российской Федерации лимит на каждый выпуск ценных бумаг).	Не более 3% от капитала банка	2.1%	1.8%	
V Процентный риск					
1	Размер средневзвешенных процентных ставок по кредитам:				
1.1	по юридическим лицам в рублях	>= 2/3 ставки рефинансирования	17.2%	16.1%	В течение года отсутствуют факты превышения лимита риска.
1.2	по юридическим лицам в валюте	>= ставки Либор	Не осуществлялось	Не осуществлялось	В течение года отсутствуют факты превышения лимита риска.
1.3	по физическим лицам в рублях	>= 2/3 ставки	16.7%	18.9%	В течение года отсутствуют факты превышения лимита риска.

№	Виды банковских рисков и показатели степени риска.	Приемлемый уровень риска (лимит)	2008	2009	Дополнительное раскрытие
		рефинансирования			факты превышения лимита риска.
1.4	по физическим лицам валюте	>=5% годовых	Не осуществлялось	Не осуществлялось	В течение года отсутствуют факты превышения лимита риска.
1.5	по МБК в рублях	В зависимости от рынка МБК (на момент кредитования)	Не осуществлялось	6.6%	В течение года отсутствуют факты превышения лимита риска.
2	Размер средневзвешенных процентных ставок по привлеченным банком депозитам и вкладам в рублях и в валюте.				
2.1	по юридическим лицам в рублях	<=ставки рефинансирования+5%	9.7%	10.0%	В течение года отсутствуют факты превышения лимита риска.
2.2	по юридическим лицам в долларах США	<=9% годовых	Не осуществлялось	0.0%	В течение года отсутствуют факты превышения лимита риска.
2.3	по юридическим лицам в ЕВРО	<=9% годовых	0.0%	0.0%	В течение года отсутствуют факты превышения лимита риска.
2.4	по физическим лицам в рублях	<=ставки рефинансирования+5%	12.8%	12.0%	В течение года отсутствуют факты превышения лимита риска.
2.5	по физическим лицам в долларах США	<=9% годовых	8.2%	5.2%	В течение года отсутствуют факты превышения лимита риска.
2.6	по физическим лицам в ЕВРО	<=9% годовых	8.2%	4.9%	В течение года отсутствуют факты превышения лимита риска.
2.7	по МБК в рублях	В зависимости от рынка МБК (на момент принятия вклада или покупки МБК)	10.0%	Не осуществлялось	В течение года отсутствуют факты превышения лимита риска.
3.	Чистая процентная маржа	>=5%	5.6%	5.0%	В течение года отсутствуют факты превышения лимита риска.
4	Чистый спрэд	>=4%	7.8%	10.8%	В течение года отсутствуют факты превышения лимита риска.
VI	Операционный риск.				
1.	Расходы Банка, связанные с реализацией операционного риска. (затраты по устранению ошибок, снижение стоимости активов, досрочное списание активов, расходы по выплатам на основании постановлений судов и других уполномоченных органов, компенсации работникам банка и другие убытки)	Расходы, связанные с операционным риском не более 0,1 % от капитала банка за финансовый год.	0.0%	0.0%	
2.	Результаты независимой оценки (аудит) работы банка.	Отсутствие фактов недостоверности отчетности	Факты недостоверности и отчетности отсутствуют	Факты недостоверности отчетности отсутствуют	
3.	Результаты проверки деятельности банка ревизионной комиссией.	Отсутствие фактов недостоверности отчетности	Факты недостоверности и отчетности отсутствуют	Факты недостоверности отчетности отсутствуют	
VII	Правовой риск и риск потери репутации.				
1.	Расходы Банка, связанные с реализацией правового риска и риска потери деловой репутации (расходы, связанные с применением мер воздействия со стороны надзорных органов,	Расходы не более 0,1 % от капитала Банка за финансовый год.	0.0%	0.0%	Расходы Банка, связанные с реализацией правового риска и риска потери деловой репутации в 2008 году составили 11 тыс. рублей

№	Виды банковских рисков и показатели степени риска.	Приемлемый уровень риска (лимит)	2008	2009	Дополнительное раскрытие
	неправомерности совершаемых банковских операций, несоответствием внутренних документов законодательству РФ, невыполнением требований закона о противодействии легализации доходов, полученных преступным путем и финансированию терроризма и другие расходы)				
2.	Уровень выполнения параметров Плана основных направлений деятельности Банка на 2008 год.	Выполнение утвержденных Советом директоров основных показателей деятельности Банка	Основные показатели плана на год выполнены	Основные показатели плана на год выполнены	
3.	Динамика размеров клиентской сети банка.	Не допускать сокращения клиентской базы	Открыто 294 расчетных и текущих счетов юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям	Открыто 486 расчетных и текущих счетов юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям	
4.	Своевременность и полнота раскрытия информации о Банке.	В соответствии с законодательством	Информация раскрывалась своевременно и полностью	Информация раскрывалась своевременно и полностью	
VIII	Правовой риск и риск потери репутации.				
1.	Обобщающий результат по группе показателей оценки капитала (РГК) согласно 2005-У.	<=2.35	1.0	1.0	ОАО «Донкомбанк» по состоянию на 01.01.2010г. и 01.01.2009г. в соответствии с критериями и подходами, определенными Указанием ЦБ РФ № 2005-У от 30 апреля 2008 года, отнесен к 2-ой классификационной группе.
2.	Обобщающий результат по группе показателей оценки активов (РГА) согласно 2005-У.	<=2.35	1.5	1.6	
3.	Обобщающий результат по группе показателей оценки качества управления банком (РГУ) согласно 2005-У.	<=2.35	1.5	1.5	
4.	Обобщающий результат по группе показателей оценки доходности банка (РГД) согласно 2005-У.	<=2.35	1.9	1.9	
5.	Обобщающий результат по группе показателей оценки ликвидности банка (РГЛ) согласно 2005-У.	<=2.35	1.2	1.2	

Исходя из приведенной информации концентрация основных банковских рисков ОАО «Донкомбанк» в 2009 году находилась на приемлемом для Банка уровне.

8. ПЕРЕЧЕНЬ СОВЕРШЕННЫХ БАНКОМ В ОТЧЕТНОМ ГОДУ СДЕЛОК, ПРИЗНАВАЕМЫХ КРУПНЫМИ .

Сделки, признаваемые в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах» крупными сделками, а также сделки, на совершение которых в соответствии с уставом банка распространяется порядок одобрения крупных сделок, в отчетном году банком не осуществлялись.

9. ПЕРЕЧЕНЬ СОВЕРШЕННЫХ БАНКОМ В ОТЧЕТНОМ ГОДУ СДЕЛОК, ПРИЗНАВАЕМЫХ СДЕЛКАМИ, В ОТНОШЕНИИ КОТОРЫХ ИМЕЕТСЯ ЗАИНТЕРЕСОВАННОСТЬ.

В отчетном году банком осуществлялись следующие сделки, признаваемые в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах» сделками, в совершении которых имеется заинтересованность:

1. Предоставление кредитной линии с «лимитом задолженности» в сумме 4000000 руб. ООО «Ломбард» (генеральный директор Пожогина Л.Н.).

Решение об одобрении данной сделки принято Советом директоров ОАО «Донкомбанк» (протокол № 6 от 16.02.09.). Заинтересованным лицом по данной сделке являлись председатель Совета директоров Слюсарь Б.Н. как лицо, занимающее должность в органах управления юридического лица, являющегося стороной в сделке при участии в уставном капитале ООО «Ломбард» его супруги Слюсарь В.А. ..

Слюсарь Б.Н. в голосовании членов Совета директоров ОАО «Донкомбанк» по данному вопросу участия не принимал.

2. Предоставление кредитной линии с «лимитом задолженности» в сумме 9000000 руб. ООО «Ломбард» (генеральный директор Пожогина Л.Н.).

Решение об одобрении данной сделки принято Советом директоров ОАО «Донкомбанк» (протокол № 9 от 17.04.09.). Заинтересованным лицом по данной сделке являлись председатель Совета директоров Слюсарь Б.Н. как лицо, занимающее должность в органах управления юридического лица, являющегося стороной в сделке при участии в уставном капитале ООО «Ломбард» его супруги Слюсарь В.А. ..

Слюсарь Б.Н. в голосовании членов Совета директоров ОАО «Донкомбанк» по данному вопросу участия не принимал.

3. Предоставление потребительского кредита в сумме 600000 руб. Дзюбе С.О. сроком на 2 года.

Решение об одобрении данной сделки принято Советом директоров ОАО «Донкомбанк» (протокол № 3 от 30.01.09.). Заинтересованность сделки выражена в том, что Дзюба С.О. является аффилированным лицом с ОАО «Роствертол».

4. Предоставление потребительского кредита в сумме 2 000 000 руб. Чучукалову А.П. сроком на 2 года.

Решение об одобрении данной сделки принято Советом директоров ОАО «Донкомбанк» (протокол № 15 от 09.06.09.). Заинтересованность сделки выражена в том, что Чучукалов А.П. является аффилированным лицом с ОАО «Роствертол».

5. Предоставление кредитной линии с «лимитом выдачи» ООО «Торговые технологии» в сумме 20 000 000 руб. сроком на 8 месяцев.

Решение об одобрении данной сделки принято Советом директоров ОАО «Донкомбанк» (протокол № 17 от 6.07.09.). Заинтересованность сделки выражена в том, что залог в обеспечение кредита предоставил ОАО «Роствертол»

6. Предоставление кредита в сумме 10 000 000 руб. ООО «Торговые технологии» сроком на 1 год.

Решение об одобрении данной сделки принято Советом директоров ОАО «Донкомбанк» (протокол № 18 от 16.07.09.). Заинтересованность сделки выражена в том, что залог в обеспечение кредита предоставил ОАО «Роствертол».

7. Предоставление кредитной линии с лимитом задолженности в сумме 15 000 000 руб. ЗАО «Торгово-строительная компания ЮСС» сроком на 1 год. .

Решение об одобрении данной сделки принято Советом директоров ОАО «Донкомбанк» (протокол № 19 от 30.07.09.). Заинтересованным лицом по данной сделке являлся председатель Совета директоров Слюсарь Б.Н. как аффилированное лицо юридического лица, являющегося стороной в сделке при участии в уставном капитале ЗАО «Торгово-строительная компания ЮСС» его супруги Слюсарь В.А. .

Заинтересованное лицо в голосовании членов Совета директоров ОАО «Донкомбанк» по данному вопросу участия не принимало.

8. Предоставление кредита в сумме 10 000 000 руб. ООО «Торговые технологии» сроком на 1 год.

Решение об одобрении данной сделки принято Советом директоров ОАО «Донкомбанк» (протокол № 21 от 20.10.09.). Заинтересованность сделки выражена в том, что залог в обеспечение кредита предоставил ОАО «Роствертол»

9. Предоставление кредитной линии с «лимитом выдачи» ОАО ОКБ «Ростов-Миль» в сумме 30 000 000 руб. сроком на 9 месяцев.

Решение об одобрении данной сделки принято Советом директоров ОАО «Донкомбанк» (протокол № 22 от 22.10.09.). Заинтересованность сделки выражена в том, что учредителем ОАО ОКБ «Ростов-Миль» является ТВЦ «Роствертол» (доля в уставном капитале -60%)

10. Предоставление кредита ООО «Торговые технологии» в сумме 5 000 000 руб. сроком на 1 год.

Решение об одобрении данной сделки принято Советом директоров ОАО «Донкомбанк» (протокол № 25 от 03.12.09.). Заинтересованность сделки выражена в том, что залог в обеспечение кредита предоставил ОАО «Роствертол».

11. Предоставление кредита ООО «Студия МОНОЛИТ» в сумме 30 000 000 руб. сроком на 1 год.

Решение об одобрении данной сделки принято Советом директоров ОАО «Донкомбанк» (протокол № 27 от 22.12.09.). Заинтересованность сделки выражена в том, что залог в обеспечение кредита предоставил ОАО «Роствертол».

12. Предоставление кредита ООО «Стройтех» в сумме 24 000 000 руб. сроком на 2 года.

Решение об одобрении данной сделки принято Советом директоров ОАО «Донкомбанк» (протокол № 28 от 28.12.09.). Заинтересованность сделки выражена в том, что учредителем ООО «Стройтех» является ТВЦ «Роствертол» (доля в уставном капитале -100%)

10. СОСТАВ СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ ОАО «ДОНКОМБАНК».

В течение отчетного года Совет директоров ОАО «Донкомбанк» действовал в следующем составе:

председатель Совета – Слюсарь Борис Николаевич, 1942 г.р., образование высшее, генеральный директор, председатель правления, член Совета директоров РВПК ОАО «Роствертол»; член Совета директоров «МВЗ им. Миля»; член Совета директоров ЗАО «Гольф & Кантри клуб «Дон»; член Консультационного комитета, председатель комитета по промышленности и науке в Представительстве Президента в Южном федеральном округе, председатель Комитета по промышленности и высоким технологиям в Торгово-промышленной палате Ростовской области, депутат Законодательного собрания Ростовской области, акциями ОАО «Донкомбанк» в течение отчетного года не владел;

члены Совета:

Бугаева Ольга Владимировна, 1958 г.р., образование высшее, начальник финансового управления РВПК ОАО «Роствертол»; председатель Совета директоров ОАО «Страховая компания «Союз», акциями ОАО «Донкомбанк» в течение отчетного года не владела;

Мартиди Людмила Георгиевна, 1947 г.р., образование высшее, председатель правления ОАО «Донкомбанк», по состоянию на 1.01.09 года владеет 10657 обыкновенными и 500 привилегированными акциями ОАО «Донкомбанк» .

Михайленко Руслан Григорьевич, 1969 г.р., образование высшее, заместитель главного бухгалтера РВПК ОАО «Роствертол»; акциями ОАО «Донкомбанк» в течение отчетного года не владел;

Фадеева Маргарита Станиславовна, 1959 г. р., образование высшее, начальник отдела координации отраслей экономики Департамента экономического развития Администрации г. Ростова-на-Дону; акциями ОАО «Донкомбанк» в течение отчетного года не владела. Фадеева М.С. является независимым директором.

В составе Совета директоров осуществляют деятельность 5 комитетов , в том числе комитет по стратегическому планированию, комитет по управлению рисками(председатель -Бугаева О.В.),комитет по аудиту (председатель – Михайленко Р.М.),комитет по корпоративному управлению, комитет по кадровой политике (председатель – Фадеева М.С.)

11. ЕДИНОЛИЧНЫЙ ИСПОЛНИТЕЛЬНЫЙ ОРГАН, КОЛЛЕГИАЛЬНЫЙ ИСПОЛНИТЕЛЬНЫЙ ОРГАН ОАО «ДОНКОМБАНК».

Функции единоличного исполнительного органа в ОАО «Донкомбанк» выполняет председатель правления банка.

Председатель правления банка - Мартиди Людмила Георгиевна, 1947 г.р., образование высшее, назначена на должность 12.10.01 г., по состоянию на 1.01.10 года владеет 10657 обыкновенными и 500 привилегированными акциями ОАО «Донкомбанк» .

Функции коллегиального исполнительного органа банка выполняет правление банка.

Члены правления (по состоянию на 1.01.2010 г.):

Виноградова Татьяна Сергеевна, 1953 г.р., образование высшее, начальник планово-экономического управления ОАО «Донкомбанк», введена в состав правления 19.07.05., акциями ОАО «Донкомбанк» в течение отчетного года не владела;

Трушкин Юрий Викторович, 1965 г.р., образование высшее, заместитель председателя правления ОАО «Донкомбанк», введен в состав правления 10.11.08., акциями ОАО «Донкомбанк» в течение отчетного года не владел;

Коробейникова Лариса Владиславна, 1969 г.р., образование высшее, главный бухгалтер ОАО «Донкомбанк», введена в состав правления 19.08.02., в течение отчетного года владела 500 обыкновенными акциями ОАО «Донкомбанк» и 9 привилегированными акциями ОАО «Донкомбанк»;

Мудульян Алла Степановна, 1956 г.р., образование высшее, заместитель председателя правления ОАО «Донкомбанк», введена в состав правления 16.10.2006 г., акциями ОАО «Донкомбанк» в течение отчетного года не владела;

12. ИНФОРМАЦИЯ О РАЗМЕРАХ И ВЫПЛАТАХ ВОЗНАГРАЖДЕНИЯ.

По решению общего годового собрания акционеров по итогам работы за 2008 год председателю и членам Совета директоров банка в 2009 году было выплачено вознаграждение в общей сумме 600 тыс. руб.

13.СВЕДЕНИЯ О СОБЛЮДЕНИИ ОБЩЕСТВОМ КОДЕКСА КОРПОРАТИВНОГО ПОВЕДЕНИЯ.

Проводимая политика банка направлена на строгое ограничение деятельности и отношений, отрицательно влияющих на качество корпоративного управления, т.е. ведение всех банковских операций осуществляется на равных для всех условиях. В целях совершенствования уровня корпоративного поведения банком была утверждена методика оценки корпоративного управления (протокол Совета директоров №17 от 17.07.07 г) и проведена оценка состояния корпоративного управления.

В течение отчетного года банком соблюдались положения Кодекса корпоративного поведения в той мере, в которой они могут быть отнесены к обществу с числом акционеров менее 1000 и в которой действия банка могут быть отнесены к существенным корпоративным событиям.

Председатель правления
ОАО «Донкомбанк»

Л.Г. Мартиди

Главный бухгалтер
ОАО «Донкомбанк»

Л.В. Коробейникова