

**АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ
О ГОДОВОМ ОТЧЕТЕ
ОАО «ДОНКОМБАНК»
ЗА 2011 ГОД**

г. Ростов-на-Дону
2012

Сведения об аудируемом лице

Полное наименование: Открытое акционерное общество «Донской коммерческий банк».

Сокращенное наименование: ОАО «Донкомбанк».

Место нахождения: Российская Федерация, 344068, г. Ростов-на-Дону, пр. Михаила Нагибина, 32/2.

Государственная регистрация:

- Дата регистрации Центральным банком Российской Федерации: 17 октября 1990 года.
- Регистрационный номер: 492.

Лицензии:

- Лицензия на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (без права привлечения во вклады денежных средств физических лиц) № 492 от 27 июня 2002 года;
- Лицензия на привлечение во вклады денежных средств физических лиц в рублях и иностранной валюте №492 от 27 июня 2002 года.

Сведения об аудиторе

Наименование: Закрытое акционерное общество «Доаудит Финансовые рынки».

Место нахождения: 344002, г. Ростов-на-Дону, ул. Московская, д. 43/13, оф. 401.

Государственная регистрация:

- свидетельство о государственной регистрации № 2711, серия АО-ЛР выдано Регистрационной палатой г. Ростова-на-Дону 14 мая 1998 года;
- свидетельство о внесении записи в Единый государственный реестр юридических лиц, серия 61 № 003466882 выдано ИМНС РФ по Ленинскому району г. Ростова-на-Дону 15 декабря 2002 года, основной государственный регистрационный номер 1026103292093.

Является членом саморегулируемого аудиторского объединения некоммерческое партнерство «Российская Коллегия аудиторов», регистрационный номер записи в реестре аудиторов и аудиторских организаций саморегулируемых организаций аудиторов ОРНЗ 10305003813.

В аудиторской проверке принимали участие аудиторы:

- Гольдберг Олег Григорьевич (квалификационный аттестат аудитора № 05-000052 без ограничения срока действия, член саморегулируемой организации аудиторов некоммерческое партнерство «Российская Коллегия аудиторов», регистрационный номер записи в реестре аудиторов и аудиторских организаций саморегулируемых организаций аудиторов ОРНЗ 29505007304) – руководитель аудиторской проверки;
- Ефимченко Татьяна Сергеевна (квалификационный аттестат аудитора № 05-000075 без ограничения срока действия, член саморегулируемой организации аудиторов некоммерческое партнерство «Российская Коллегия аудиторов», регистрационный номер записи в реестре аудиторов и аудиторских организаций саморегулируемых организаций аудиторов ОРНЗ 20005010280);
- Камышанов Андрей Васильевич (квалификационный аттестат аудитора № 05-000053 без ограничения срока действия, член саморегулируемой организации аудиторов некоммерческое партнерство «Российская Коллегия аудиторов», регистрационный номер записи в реестре аудиторов и аудиторских организаций саморегулируемых организаций аудиторов ОРНЗ 29905012181).

Аудиторское заключение о годовом отчете ОАО «Донкомбанк»

*Акционерам и Совету директоров
ОАО «Донкомбанк»*

Мы провели аудит прилагаемого годового отчета ОАО «Донкомбанк» за 2011 год.
В состав годового отчета банка включаются:

- бухгалтерский баланс;
- отчет о прибылях и убытках;
- отчет о движении денежных средств;
- отчет об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов;
- сведения об обязательных нормативах;
- пояснительная записка.

Ответственность банка
за годовой отчет

Руководство банка несет ответственность за составление и достоверность указанного годового отчета в соответствии с установленными правилами составления годового отчета кредитными организациями в Российской Федерации и за систему внутреннего контроля, необходимую для составления финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

Ответственность аудитора

Наша ответственность заключается в выражении мнения о достоверности годового отчета на основе проведенного нами аудита. Мы проводили аудит в соответствии с федеральными стандартами аудиторской деятельности. Данные стандарты требуют соблюдения применимых этических норм, а также планирования и проведения аудита таким образом, чтобы получить достаточную уверенность в том, что годовой отчет не содержит существенных искажений.

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

Аудит также включал оценку надлежащего характера применяемой учетной политики и обоснованности оценочных показателей, полученных руководством банка, а также оценку представления годового отчета в целом.

Мы полагаем, что полученные в ходе аудита аудиторские доказательства дают достаточные основания для выражения мнения о достоверности годового отчета.

Мнение

По нашему мнению, вышеупомянутый годовой отчет ОАО «Донкомбанк» отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение банка по состоянию на 31 декабря 2011 года, результаты его финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2011 год в соответствии с установленными правилами составления годового отчета кредитными организациями в Российской Федерации.

Сведения в соответствии с требованиями
Федерального закона от 02.12.1990 № 395-1
«О банках и банковской деятельности»

Банком по состоянию на 1 января 2012 года соблюдаются установленные Центральным банком Российской Федерации значения всех обязательных нормативов.

Также мы отмечаем, что в ходе аудита нами не обнаружены факты, свидетельствующие о несоответствии качества управления банком и состояния внутреннего контроля банка характеру и объему осуществляемых им операций в рамках текущего этапа развития сектора банковских услуг в Российской Федерации.

Генеральный директор
Закрытого акционерного общества
«Донаудит Финансовые рынки»



О.Г.Гольдберг

16 апреля 2012 года

Ростов-на-Дону

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
6040	09246045	1026100001817	0492	046015804

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
на 01 января 2012г.

Кредитной организации Открытое акционерное общество "Донской коммерческий банк".
(ОАО "Донкомбанк")

Почтовый адрес 344068, г.Ростов-на-Дону, пр.Михаила Нагибина, 32\2

Код формы по ОКУД 0409806

Годовая
тыс.руб.

Номер п/п	Наименование статьи	Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года
1	2	3	4
I. АКТИВЫ			
1	Денежные средства	211 475	152 321
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	178 747	404 705
2.1	Обязательные резервы	32 413	20 508
3	Средства в кредитных организациях	103 633	154 159
4	Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
5	Чистая ссудная задолженность	2 324 332	2 020 674
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	0
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	155 337	67 534
8	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	272 958	241 265
9	Прочие активы	24 700	27 981
10	Всего активов	3 271 182	3 068 639
II. ПАССИВЫ			
11	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0
12	Средства кредитных организаций	0	0
13	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	2 739 280	2 759 951
13.1	Вклады физических лиц	1 734 512	1 470 068
14	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
15	Выпущенные долговые обязательства	0	132
16	Прочие обязательства	11 490	16 147
17	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и по операциям с резидентами офшорных зон	10 614	1 027

18	Всего обязательств	2 761 384	2 777 257
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ			
19	Средства акционеров (участников)	400 000	200 000
20	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0
21	Эмиссионный доход	0	0
22	Резервный фонд	3 321	2 646
23	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	0	0
24	Переоценка основных средств	103	104
25	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	83 726	75 137
26	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	22 648	13 495
27	Всего источников собственных средств	509 798	291 382
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
28	Безотзывные обязательства кредитной организации	223 852	105 372
29	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	37 430	23 538
30	Условные обязательства некредитного характера	0	0

Председатель правления

Главный бухгалтер

МП

Исполнитель

Телефон:

20 февраля 2012 г.



Handwritten signature

Л.Г. Мартиди

Handwritten signature

Л.В. Коробейникова

Handwritten signature

Л.Г. Куделькина

272-54-04

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
6040	09246045	1026100001817	0492	046015804

ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ
(публикуемая форма)
за 2011 год

Кредитной организации Открытое акционерное общество "Донской коммерческий банк"
(ОАО "Донкомбанк")

Почтовый адрес 344068, г.Ростов-на-Дону, пр.Михаила Нагибина, 32/2

Код формы по ОКУД 0409807

Годовая
тыс.руб.

Номер п/п	Наименование статьи	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	256 345	252 772
1.1	От размещения средств в кредитных организациях	35 616	16 860
1.2	От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	209 395	233 719
1.3	От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	0	0
1.4	От вложений в ценные бумаги	11 334	2 193
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	112 565	153 886
2.1	По привлеченным средствам кредитных организаций	4	1
2.2	По привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	112 561	153 885
2.3	По выпущенным долговым обязательствам	0	0
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	143 780	98 886
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	-15 795	-8 995
4.1	Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	2 469	282
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	127 985	89 891
6	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
7	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	0	0

8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	-2	0
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	10 696	10 758
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	-3 331	-3 864
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	0	0
12	Комиссионные доходы	65 063	53 402
13	Комиссионные расходы	7 894	6 474
14	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	0	0
15	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	0	0
16	Изменение резерва по прочим потерям	-10 373	-1 651
17	Прочие операционные доходы	7 978	7 257
18	Чистые доходы (расходы)	190 122	149 319
19	Операционные расходы	153 209	122 230
20	Прибыль (убыток) до налогообложения	36 913	27 089
21	Начисленные (уплаченные) налоги	14 265	13 594
22	Прибыль (убыток) после налогообложения	22 648	13 495
23	Выплаты из прибыли после налогообложения, всего, в том числе	0	0
23.1	Распределение между акционерами (участниками) в виде дивидендов	0	0
23.2	Отчисления на формирование и пополнение резервного фонда	0	0
24	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	22 648	13 495

Председатель правления

Главный бухгалтер

МП

Исполнитель

Телефон:

20 февраля 2012 г.



Handwritten signature

Л.Г. Мартиди

Handwritten signature

Л.В. Коробейникова

Handwritten signature

Л.Г. Куделькина

272-54-04

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государствен- ный регистрацион- ный номер	регистрацион- ный номер (/порядковый номер)	БИК
6040	09246045	1026100001817	0492	046015804

ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА,
ВЕЛИЧИНЕ РЕЗЕРВОВ НА ПОКРЫТИЕ СОМНИТЕЛЬНЫХ ССУД И ИНЫХ АКТИВОВ
(публикуемая форма)
на 01 января 2012 года

Кредитной организации

Открытое акционерное общество "Донской коммерческий банк"
(ОАО "Донкомбанк")

Почтовый адрес

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

Код формы по ОКУД 0409808

Годовая

Номер п/п	Наименование показателя	Данные на начало отчетного периода	Прирост (+)/ снижение (-) за отчетный период	Данные на соответствую- щую дату отчетного периода
1	2	3	4	5
1	Собственные средства (капитал). (тыс. руб.), всего, в том числе:	285 488	217 639	503 127
1.1	Уставный капитал кредитной организации, в том числе:	200 000	200 000	400 000
1.1.1	Номинальная стоимость зарегистрированных обыкновенных акций (долей)	199 240	134 350	333 590
1.1.2	Номинальная стоимость зарегистрированных привилегированных акций	760	65 650	66 410
1.2	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0	0
1.3	Эмиссионный доход	0	0	0
1.4	Резервный фонд кредитной организации	2 646	675	3 321
1.5	Финансовый результат деятельности, принимаемый в расчет собственных средств (капитала):	82 738	16 965	99 703
1.5.1.	прошлых лет	75 137	7 269	82 406
1.5.2.	отчетного года	7 601	9 696	17 297
1.6	Нематериальные активы	0	0	0
1.7	Субординированный кредит (займ, депозит, облигационный займ)	0	0	0
1.8	Источники (часть источников) дополнительного капитала, для формирования которых инвесторами использованы ненадлежащие активы	0	0	0
2	Нормативное значение достаточности собственных средств (капитала). (процентов)	10,0	x	10,0
3	Фактическое значение достаточности собственных средств (капитала). (процентов)	14,1	x	17,8

4	Фактически сформированные резервы на возможные потери (тыс. руб.), всего, в том числе:	124 639	25 458	150 097
4.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	120 783	17 872	138 655
4.2	по иным активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям	2 829	-2 001	828
4.3	по условным обязательствам кредитного характера, отраженным на внебалансовых счетах и срочным сделкам	1 027	9 587	10 614
4.4	под операции с резидентами офшорных зон	0	0	0

Раздел "Справочно":

1. Формирование (доначисление) резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в отчетном периоде (тыс. руб.), всего

284041

1.1. выдачи новых ссуд

157304

1.2. изменения качества ссуд

125816

1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России

0

1.4. иных причин

921

2. Восстановление (уменьшение) резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в отчетном периоде (тыс. руб.), всего

268246

в том числе вследствие:

2.1. списания безнадежных ссуд

0

2.2. погашения ссуд

145572

2.3. изменения качества ссуд

107463

2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России

0

2.5. иных причин

15211

Председатель правления

Л.Г. Мартиди

Главный бухгалтер

Л.В. Коробейникова



Телефон:

Л.Г. Куделькина

20 февраля 2012 года

272-54-04

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственной регистрационный номер	регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
6040	09246045	1026100001817	0492	046015804

СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ

(публикуемая форма)

на 01 января 2012 года

Кредитной организации

Открытое акционерное общество "Донской коммерческий банк",
(ОАО "Донкомбанк")

Почтовый адрес

344068, г.Ростов-на-Дону, пр.Михаила Нагибина, 32\2

Код формы по ОКУД 0409813

Годовая

Процент

Номер строки	Наименование показателя	Нормативное значение	Фактическое значение			
			на отчетную дату		на предыдущую отчетную дату	
1	2	3	4		5	
1	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1)	10.0	17.8		14.1	
2	Норматив достаточности собственных средств (капитала) небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н1.1)					
3	Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)	15.0	46.0		51.3	
4	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)	50.0	59.6		85.3	
5	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)	120.0	32.3		60.8	
6	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)	25.0	Максимальное	18.9	Максимальное	22.8
			Минимальное	0.1	Минимальное	2.9
7	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)	800.0	292.6		491.5	
8	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)	50.0	1.0		0.0	
9	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)	3.0	0.2		0.8	
10	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12)	25.0	0.0		0.0	

11	Норматив соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (Н15)			
12	Норматив достаточности собственных средств (капитала) небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н15.1)			
13	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов (Н16)			
14	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов (Н16.1)			
15	Норматив минимального соотношения размера предоставленных кредитов с ипотечным покрытием и собственных средств (капитала) (Н17)			
16	Показатель минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (Н18)			
17	Норматив максимального соотношения совокупной суммы обязательств кредитной организации - эмитента перед кредиторами, которые в соответствии с федеральными законами имеют приоритетное права удовлетворение своих требований перед владельцами облигаций с ипотечным покрытием, и собственных средств (капитала) (Н19)			

Председатель правления

Главный бухгалтер

МП

Исполнитель

Телефон:

20 февраля 2012 года



Л.Г. Мартиди
Л.В. Коробейникова
Л.Г. Куделькина

Л.Г. Мартиди

Л.В. Коробейникова

Л.Г. Куделькина

272-54-04

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
6040	09246045	1026100001817	0492	046015804

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
(публикуемая форма)
за 2011 г.

Кредитной организации

Открытое акционерное общество "Донской коммерческий банк"
(ОАО "Донкомбанк")

Почтовый адрес

344068, г.Ростов-на-Дону, пр.Михаила Нагибина, 32\2

Код формы по ОКУД 0409814

Годовая
тыс.руб.

Номер пп	Наименование статей	Денежные потоки за отчетный период	Денежные потоки за предыдущий отчетный период
1	2	3	4
1	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности		
1.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:	56 853	27 560
1.1.1	Проценты полученные	249 443	254 505
1.1.2	Проценты уплаченные	-121 040	-160 182
1.1.3	Комиссии полученные	65 937	52 032
1.1.4	Комиссии уплаченные	-7 889	-6 474
1.1.5	Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющимися в наличии для продажи	0	0
1.1.6	Доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	-1 373	0
1.1.7	Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	10 696	10 758
1.1.8	Прочие операционные доходы	7 708	7 257
1.1.9	Операционные расходы	-137 099	-119 751
1.1.10	Расход (возмещение) по налогам	-9 530	-10 585
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:	-400 743	395 930
1.2.1	Чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России	-11 905	-6 494
1.2.2	Чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
1.2.3	Чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности	-364 946	-306 372
1.2.4	Чистый прирост (снижение) по прочим активам	4 910	-2 071
1.2.5	Чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России	0	0
1.2.6	Чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций	0	0
1.2.7	Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	-30 551	710 346

1.2.8	Чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
1.2.9	Чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам	-132	32
1.2.10	Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	1 881	489
1.3	Итого по разделу 1 (ст. 1.1 + ст. 1.2)	-343 890	423 490
2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности		
2.1	Приобретение ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"	0	0
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"	0	0
2.3	Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"	-99 398	-49 698
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"	12 966	2 998
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	-8 468	-24 065
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	10 211	262
2.7	Дивиденды полученные	0	0
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)	-84 689	-70 503
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности		
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал	200 000	0
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	0	0
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	0	0
3.4	Выплаченные дивиденды	-3 048	-2 829
3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)	196 952	-2 829
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты	2 392	-3 864
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	-229 235	346 294
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	690 677	344 383
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного года	461 442	690 677

Председатель правления

Л.Г. Мартиди

Главный бухгалтер

Л.В. Коробейникова

МП

Исполнитель

Л.Г. Куделькина

Телефон:

272-54-04

20 февраля 2012 года



По моему мнению, прилагаемый годовой отчет ОАО «Донкомбанк» отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение банка на 31 декабря 2011 года, результаты его финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2011 год в соответствии с установленными правилами составления годового отчета кредитными организациями в Российской Федерации.

Развернутая информация о достоверности годового отчета банка, включая информацию о приведенных выше данных, содержится в аудиторском заключении по годовому отчету ОАО «Донкомбанк», подготовленному по итогам деятельности за 2011 год.

наименование аудиторской организации
член саморегулируемого аудиторского
объединения некоммерческое партнерство
«Российская Коллегия аудиторов»
фамилия, имя, отчество руководителя
фамилия, имя, отчество, должность лица,
заверившего публикуемую отчетность
(с указанием номера и даты документа,
подтверждающего его полномочия)

ЗАО «Донаудит Финансовые рынки»
ОРНЗ 10305003813

Гольдберг Олег Григорьевич
Гольдберг Олег Григорьевич
Генеральный директор
протокол заседания СД
ЗАО «Донаудит ФР» №1
от 24.04.1998г



**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА
К ГОДОВОМУ ОТЧЕТУ ЗА 2011 ГОД
ОАО «ДОНКОМБАНК».**

Настоящая пояснительная записка к годовому отчету ОАО «Донкомбанк» за 2010 год составлена в соответствии с Указанием Банка России от 8 октября 2008 года № 2089-У «О порядке составления кредитными организациями годового отчета».

Данные годового отчета за 2011 год ОАО «Донкомбанк» (далее - Банк) отражают фактическое наличие имущества, обязательств и требований Банка по состоянию на 01 января 2012 года.

1. Существенная информация о кредитной организации.

Информация о подразделениях ОАО «Донкомбанк».

По состоянию на 1.01.12 г. Банк имеет сеть, которая состоит из следующих внутренних структурных подразделений:

Наименование внутренних структурных подразделений	Количество	Адрес
1. Дополнительные офисы – всего:	5	X
В том числе		
Дополнительный офис «Буденновский»	1	г. Ростов н/Д, пр. Буденновский, 52.
Дополнительный офис «Северный»	1	г. Ростов н/Д, пр. Космонавтов, 5.
Дополнительный офис «Каменский»	1	г. Каменск-Шахтинский, пр. К. Маркса, 67.
Дополнительный офис «Пролетарский»	1	г. Ростов н/Д, пл. К. Маркса, 20.
Дополнительный офис «Западный»	1	г. Ростов-на-Дону, пр. Коммунистический, 48
2. Операционные офисы - всего:	4	
«Вертол»	1	г. Ростов н/Д, ул. Новаторов, 3
«Новаторов»	1	г. Ростов н/Д, ул. Новаторов, 5.
"Темерник"	1	г. Ростов н/Д, ул. Лелюшенко, 19/220
«Аэропорт»	1	г. Ростов н/Д, пр. Шолохова, 270/1.
Итого:	9	

В 2011 году Банк не имел обособленных структурных подразделений (филиалов и представительств).

Информация о наличии банковской (консолидированной) группы.

ОАО «Донкомбанк» не является участником банковской группы (банковского холдинга) и не возглавляет банковскую (консолидируемую) группу.

Информация о направлениях деятельности ОАО «Донкомбанк».

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 № 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.

Уставный капитал ОАО «Донкомбанк» в динамике имеет следующую структуру по видам и количеству акций (штук):

Акции	на 1.01.2011 г	на 1.01.2012 г
Всего	20 000 000	40 000 000
в т.ч. обыкновенные	19 924 000	33 359 000
привилегированные	76 000	6 641 000
из них		
дивиденды 100%	20 500	20 500
дивиденды 25%	555 000	555 000
дивиденды 22%	-	6 565 000

Акциями ОАО «Донкомбанк» владеют 117 юридических лица и 802 физических лица. Общее число акционеров Банка составляет 919 акционеров (рост по сравнению с 1.01.12 на 9 акционеров, в т.ч. по физическим лицам – на 5).

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

№ п/п	Наименование	Количество акций, шт.		Доля в общей величине УК, %	
		01.01.11	01.01.12	01.01.11	01.01.12
1.	Ростовский вертолетный производственный комплекс - открытое акционерное общество «Роствертол»,	5 975 207	5 975 207	29,88	14,94
2.	ООО "Ростовская лизинговая компания"	2 461 870	0	12,31	0
3.	ОАО «ТВЦ Ростовертол»	5 750 000	23 163000	28,75	57,91
4.	ООО « Ростовская трастовая компания»	2 531 000	4 992870	12,66	12,48
5.	НПФ «Роствертол»	2 991 300	2 991 300	14,96	7,48
	ИТОГО	19 709 377	37 122 377	98,55	92,8

Банк является членом международной платежной системы «Мастер Кард», проводит эмиссию и обслуживание пластиковых карт указанной системы. Одновременно осуществляет эквайринг по счетам банковских карт других платежных систем. Банк оказывает услуги по ускоренному переводу денежных средств (рубли, доллары США, Евро) в международной системе денежных переводов «Вестерн Юнион», «Лидер», "Мигом".

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

Банк не имеет рейтингов международного и российского рейтинговых агентств.

Информация об экономической среде , в которой осуществляется деятельность ОАО "Донкомбанк".

ОАО «Донкомбанк» оказывает банковские услуги на финансовом рынке г. Ростова-на-Дону 22-й год и относится к категории 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.

По состоянию на 1.01.2012 г положение ОАО «Донкомбанк» в банковской системе Ростовской области характеризуется как стабильное.

Стабильность в определенной степени была обеспечена достаточно высокими показателями динамики промышленного производства. Итоговый индекс промышленного производства в Ростовской области за 2011 год составил 110,3 %, в том числе индекс производства по добыче полезных ископаемых -107,8%, обрабатывающие производства-110,1%, производство и распределение электроэнергии, газа и воды-112,1%.

Несколько сокращены по сравнению с 2010 годом объемы работ в сфере строительства. На территории Ростовской области выполнено строительных работ 76,7 млрд. руб. или 96 % к 2010 году. Из общего объема работ, крупными и средними

строительными организациями освоено 37,5% от общего объема. При этом за 2011 год было введено 1880 тыс. кв. м., что на 4% больше 2010 года.

Объем перевозок грузов и грузооборот предприятий транспорта вырос на 16,1 % (перевезено 41,5 млн. тонн грузов).

Индекс производства продукции сельского хозяйства по сравнению с январем-декабром 2010 года составил 116,0 процентов.

По итогам торговой деятельности предприятий и организаций области за 2011 год оборот оптовой торговли составил 794,7 млрд. рублей, превысив прошлогодний уровень на 15,7 процента. Ситуация в сфере оптовой торговли в 2011 году характеризовалась превышением объемов продаж в сравнении с 2010 годом, которое наблюдалось в течение всего года, при этом определяющее влияние на динамику оказывало увеличение продаж по значимым товарным позициям. На долю субъектов малого бизнеса в обороте оптовой торговли приходилось в 2011 году 43,8 процента (из них 38,7% - на субъекты малого предпринимательства с основным видом деятельности «оптовая торговля»). Вместе с тем, опрос предприятий оптовой торговли показал что в качестве основного фактора, влияющего на развитие оптовой торговли - высокий уровень налогов – указывали в 2011 году 70 процентов руководителей. Практически каждый второй респондент отметил недостаток финансовых средств, неплатежеспособность покупателей, высокий уровень ставок по коммерческим кредитам.

В 2011 году темп роста оборота розничной торговли составил по сравнению с 2010 годом 108,6%.

В отчетном году на потребительском рынке области была устойчивая тенденция замедления темпов инфляции, отмечаемая с начала текущего года.

В итоге темпы накопленной инфляции с начала текущего года сложились ниже уровня прошлого года (6,1% против 9,4% - в 2010 году).

С начала текущего года цены на продовольственные товары увеличились на 3,3% , непродовольственные товары -6,3%, платные услуги населению - 10,2%.

За январь-ноябрь 2011 года сальдированный финансовый результат (прибыль минус убыток) крупных и средних организаций Ростовской области составил 33825,9 млн. руб. прибыли или в 1,5 раза больше соответствующего периода 2010 года.

По данным Южного таможенного управления внешнеторговый оборот области в январе-ноябре 2011 года составил в текущих ценах 9297,7 млн. долларов США и по сравнению с уровнем января-ноября 2010 года вырос на 43,1 процента, в том числе экспорт – 4540,8 млн. долларов (рост на 59,4%), импорт – 4756,9 млн. долларов (рост на 30,4%). В результате отрицательное сальдо внешнеторгового баланса составило 216,1 млн. долларов США против отрицательного в размере 799,4 млн. долларов в январе-ноябре 2010 года. Пассивное торговое сальдо сложилось практически по всем товарным сегментам, за исключением агропродовольствия и продукции топливно-энергетического комплекса.

Средняя номинальная заработная плата, начисленная за ноябрь 2011 года работникам крупных, средних и малых организаций области (с учетом дорасчета), составила 17557,5 рубля, увеличившись по сравнению с октябрём 2011 года на 1,7 процента, по сравнению с ноябрём 2010 года на 12,3 процента. *Реальная заработная плата*, рассчитанная с учетом индекса потребительских цен, в ноябре 2011 года составила 101,3 процента к октябрю 2011 года и 105,3 процента – к ноябрю 2010 года.

К концу декабря 2011 года в органах государственной службы занятости состояло на учете 23,1 тыс. не занятых трудовой деятельностью граждан, из них 22,9 тыс. человек имели статус безработного (к декабрю 2010 года-79%).

Информация о перспективах развития ОАО "Донкомбанк".

Основная цель Банка на 2012 год - продолжение работы по обеспечению надежности, платежеспособности, рентабельности, высокого уровня качества систем управления и внутреннего контроля, позволяющего оптимально сочетать интересы клиентов, акционеров, коллектива Банка.

Основными задачами на 2012 год определены:

- наращивание клиентской и ресурсной базы за счет обеспечения качественного и оперативного комплексного обслуживания, обеспечивающего максимум потребностей клиентов в банковских продуктах, а также внедрения современных банковских технологий оказания услуг;

- наращивание объема активных операций, в первую очередь кредитного портфеля в сочетании с повышением его качества и диверсификацией по видам вложений, по отраслям экономики, по срокам и суммам;

- увеличение капитализации Банка за счет получения прибыли, консервативного подхода к банковским рискам, повышение инвестиционной привлекательности Банка за счет создания условий для получения инвесторами конкурентоспособных доходов в виде дивидендов;

- получение оптимального размера прибыли в сочетании с решением задачи создания расчетных размеров резервов на возможные потери, взвешенной процентной, депозитной, кредитной и тарифной политики и выплатой дивидендов за 2012 год;

- совершенствование контроля за уровнем оценки достаточности капитала, качества активов, доходности и ликвидности в целях соответствия как требованиям функционирования в системе страхования вкладов населения, так и удовлетворительной оценке Банком России финансового состояния банка;

- повышение уровня системы внутреннего контроля и системы управления рисками в целях минимизации банковских рисков;

- продолжение развития материально-технической базы банка, включая современные банковские технологии и информационные системы;

- повышение эффективности кадровой политики, обеспечение условий для реализации профессиональных способностей и целей сотрудников банка, достойного уровня оплаты и условий труда.

Выполнение основных направлений деятельности ОАО «Донкомбанк» на 2012 год позволит банку решить следующие задачи:

1. Увеличить ресурсную базу банка на 1.01.2013 г. в 1,16 раза по сравнению с началом 2012 года;

2. довести объем портфеля активных операций на 1.01.2013 г. в 1,16 раза больше, чем на 1.01.2012 г.;

3. Увеличить объем оказываемых банковских услуг, в целях получения непроцентных доходов за оказанные услуги в 1,12 раза больше, чем в 2011 году;

4. Обеспечить необходимый уровень рентабельности Банка и получить балансовую прибыль Банка в 1,3 раза больше, чем за 2011 год;

5. Поддерживать размер собственных средств (капитала) Банка в течение 2012 года в размере не менее 500 млн. руб.

Перечень операций ОАО «Донкомбанк», оказывающих наибольшее влияние на изменение финансового результата.

Основными операциями Банка, оказывающими наибольшее влияние на изменение финансового результата, являются:

- кредитование юридических и физических лиц;
- создание и восстановление резервов на возможные потери;
- расчетно-кассовое обслуживание юридических и физических лиц;
- операции с иностранной валютой, в том числе валютно-обменные операции;
- привлечение вкладов населения;
- привлечение временно свободных денежных средств юридических лиц.

Информация относительно различных операций, проводимых в различных географических районах.

ОАО «Донкомбанк» оказывает банковские услуги преимущественно на территории г. Ростова-на-Дону. В других географических регионах Банк в 2011 году проводил отдельные операции по размещению межбанковских кредитов и кредитованию юридических и физических лиц. Сравнительная деятельность по кредитованию в разрезе территорий, на которой находится заемщик, выглядит следующим образом (обороты по выдаче кредитов в тыс. руб.):

Регион	Кредитование юридических и физических лиц		Межбанковское кредитование	
	2010 год	2011 год	2010 год	2011 год
Ростовская область	3 191 770	3 213 879	670 000	530 000
Краснодарский край	68 984	72 825	0	0
г. Москва	172 645	93 000	720 000	1 540 000
г. Благовещенск	0	0	0	0
Кировская область	0	150	0	0

В 2011 году Банк предоставлял кредиты заемщикам (юридическим и физическим лицам, в том числе организациям), расположенным в г. Москва, по которым заемщиками в 2011 году было выдано кредитов на общую сумму 110,0 млн.руб.(на 1.01.11 г.-169 млн. руб.) и в Краснодарском крае (на 1.01.11 г.- 44,4 млн. руб.) или 3,5% и 2,7 % от оборотов по выдаче кредитов.

Краткий обзор существенных изменений в финансовом положении «Донкомбанк», а также событий, влияющих на финансовую устойчивость Банка.

Существенных изменений в финансовом положении Банка за отчетный период не было.

К событиям отчетного периода, влияющим на финансовую устойчивость Банка, следует отнести:

- регистрацию в декабре 2011 года в Едином государственном реестре юридических лиц (ЕГРЮЛ) филиала Банка в г. Москва в сумме 200 млн. руб. В отчетном периоде Банк получил от филиала в г. Москва денежные средства в сумме 285,5 млн. руб., на 1.01.12 г - 285,5 млн. руб. В результате увеличения достаточности капитала до 17,8% Банк продолжает динамично развиваться, увеличив активы на 1.01.12 до 4600 млн. руб. или в 1,5 раза по сравнению с 1.01.11 г.

концентрации кредитных рисков по 1 заемщику с 65 млн. руб. до 120 млн. руб., по совокупной величине крупных кредитных рисков с 1470 млн. руб. до 4000 млн. руб.;

- расширение клиентской базы Банка за счет привлечения новых клиентов – юридических и физических лиц (в течение года открыто 220 новых расчетных и текущих счетов юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям);

Информация о составе Совета директоров ОАО «Донкомбанк».

В соответствии с Уставом общее руководство деятельностью Банка осуществляет Совет директоров. В 2011 году было проведено 39 заседаний Совета директоров. Среди вопросов, которые рассматривались на заседаниях: созыв и подготовка годового общего собрания акционеров, годовой отчет Банка за 2010 год, рекомендации по распределению прибыли и по размеру дивидендов, утверждение аудитора Банка, утверждение лимитов рисков, утверждение и отчет о выполнении плана работы службы внутреннего контроля, утверждение проспекта ценных бумаг и решение об эмиссии акций Банка, одобрение сделок, в совершении которых имеется заинтересованность, подготовка двух внеочередных общих собраний акционеров по вопросу увеличения количества членов Совета директоров, утверждения изменений вносимых в Устав Банка.

По состоянию на 1.01.2011 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 1.01.11 года владеет 11657 обыкновенными и 528 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.

На годовом общем собрании акционеров за 2010 год, которое состоялось 6 мая 2011 года был избран следующий состав Совета директоров:

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 правления Торгово-промышленной палаты Ростовской области, член Совета директоров АО "Роствертол-Интернациональ", 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 1.01.11 года владела 11657 обыкновенными и 528 привилегированными акциями ОАО «Донкомбанк» .

Сысоев Николай Иванович, 1957 г.р., образование высшее, главный бухгалтер РВПК ОАО «Роствертол», председатель Совета директоров ОАО "Роствертол", президент РРОО Федерация русского бильярда, доцент РГЭУ "РИНХ"; 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.

На внеочередном общем собрании акционеров, которое состоялось 28 января 2011 года было избрано еще 3 члена Совета директоров и в целом Совет директоров составил:

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:

Белячкова Галина Николаевна, 1956 г.р., образование высшее, начальник отдела ценных бумаг ОАО "Роствертол", директор ООО "Ростовская лизинговая компания", акциями ОАО «Донкомбанк» в течение отчетного года не владела.

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;

Кузьмина Татьяна Константиновна, 1965 г. р., образование высшее, главный бухгалтер ТВЦ "Роствертол", акциями ОАО «Донкомбанк» в течение отчетного года не владела;

Мартиди Людмила Георгиевна, 1947 г.р., образование высшее, председатель правления ОАО «Донкомбанк», по состоянию на 1.01.12 года владеет 21657 обыкновенными и 541 привилегированной акциями ОАО «Донкомбанк».

Сысоев Николай Иванович, 1957 г.р., образование высшее, главный бухгалтер РВПК ОАО «Роствертол», председатель Совета директоров ОАО "Роствертол", президент РРОО Федерация русского бильярда, доцент РГЭУ "РИНХ"; акциями ОАО «Донкомбанк» в течение отчетного года не владел;

Трушкин Юрий Викторович, 1965 г.р., образование высшее, заместитель председателя правления ОАО «Донкомбанк», 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 течение 2011 года членами Совета директоров были совершены следующие сделки с акциями ОАО "Донкомбанк":

Ф.И.О. члена Совета директоров	Дата сделки	Содержание сделки (покупка, продажа, дарение, иное)	Тип и количество акций, являвшихся предметом сделки
Мартиди Л.Г.	17.11.11	покупка	10000 обыкновенных акций
Мартиди Л.Г.	17.11.11	покупка	13 привилегированных акций

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 – Сысоев Н.И.), комитет по корпоративному управлению(председатель - Трушкин Ю.В.), комитет по кадровой политике (председатель – Фадеева М.С.)

Сведения о лице, занимающем должность единоличного исполнительного органа ОАО «Донкомбанк».

Функции единоличного исполнительного органа в ОАО «Донкомбанк» в течение отчетного года выполнял председатель правления банка.

Председатель правления банка - Мартиди Людмила Георгиевна, 1947 г.р., образование высшее, назначена на должность 12.10.01 г., по состоянию на 1.01.2011 года владела 11657 обыкновенными и 528 привилегированными акциями ОАО «Донкомбанк», по состоянию на 1.01.12 года владеет 21657 обыкновенными и 541 привилегированной акциями ОАО «Донкомбанк».

В течение 2011 года председателем правления были совершены следующие сделки с акциями ОАО "Донкомбанк":

Ф.И.О. члена Совета директоров	Дата сделки	Содержание сделки (покупка, продажа, дарение, иное)	Тип и количество акций, являвшихся предметом сделки
Мартиди Л.Г.	17.11.11	покупка	10000 обыкновенных акций
Мартиди Л.Г.	17.11.11	покупка	13 привилегированных акций

Сведения о составе коллегиального исполнительного органа ОАО «Донкомбанк».

Функции коллегиального исполнительного органа банка выполняет правление банка.

Члены правления (по состоянию на 1.01.2011 г. и на 1.01.2012 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;

Существенная информация, характеризующую деятельность ОАО "Донкомбанк".

Основные результаты деятельности Банка за 2011 год.

Результаты работы за 2011 год характеризуются следующими основными показателями деятельности банка (по данным публикуемой отчетности) :

1. Валюта баланса (всего активы -пассивы) на 1.01.12 г. составила 3271,2 млн. руб. (рост за год - 107%);

2. Объем привлеченных средств (средства клиентов, не являющихся кредитными организациями) на 1.01.12 г. составил 2739,3 млн. руб. или 99,2% к 1.01.11 г., в том числе:

- средства юридических лиц с учетом депозитов - 1003,8 млн. руб. или 78% к 1.01.11 г.;

- средства физических лиц - 1734,5 млн. руб. или 118%;

Прирост ресурсной базы в 2011 году обеспечивался за счет средств вкладов населения и корпоративных клиентов . Несмотря на снижение остатков средств на расчетных и депозитных счетах юридических лиц на конец года по сравнению с его началом (вызвано разовым поступлением значительных сумм в конце 2010 года на счет 1 клиента), средние остатки на указанных счетах в 2011 году выросли против 2010 года с 991 млн. руб. до 1121 млн. руб. или 113%.

3. Чистая ссудная задолженность составила 2324,3 млн. руб. или 115,0 % к 1.01.11г.

4. Размер собственных средств (капитал) банка (форма 808) вырос по сравнению с началом года на 217,6 млн. руб. или в 1,76 раза и составил на 1.01.2012года 503,1 млн. руб. Основным источником увеличения капитала Банка стало увеличение уставного капитала за счет проведения 8-й дополнительной эмиссии акций банка в сумме 200 млн. руб..

5. Прибыль после налогообложения за 2011 год составила 22,6 млн. руб., что на 9,1 млн. руб. или на 67% больше, чем за 2010 год.

Деятельность ОАО «Донкомбанк» в 2011 году была направлена в основном на кредитование юридических лиц и 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.

Кредитование.

Приоритетным видом активных операций Банка в 2011 году являлось кредитование юридических лиц, предпринимателей и физических лиц. В отчетном периоде предоставлено кредитов на общую сумму 3380 млн. руб. (по ф.302), что составило 98% от объемов выдачи за 2010 год (3433 млн. руб.) или практически на уровне прошлого года.

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 (2660 млн руб. или 79% от общего объема кредитования) в 2011 году приходится на предприятия оптовой и розничной торговли – 23 % или 795 млн руб. Доля кредитования юридических лиц по сравнению с 2010 годом сократилась на 12%. Это связано с отсутствием в 2011 году надежных ссудозаемщиков и досрочным погашением крупного кредита в сумме 256 млн. руб.

14% кредитов ОАО "Донкомбанк" выдал предприятиям обрабатывающих производств. Общая сумма выданных в 2011 году кредитов предприятиям обрабатывающих производств г. Ростова-на-Дону, Ростовской области и Краснодарского края составила 460 млн. руб. Выдача кредитов по этой отрасли выросла против прошлого года на 5%, в том числе за счет кредитования предприятий по производству пищевых продуктов в 2,3 раза.

На кредитование строительства было направлено 3 % (106 млн руб.), транспорт и связь- 2% (71 млн. руб.), сельского хозяйства – 2% (67млн руб.) или практически на уровне прошлого года.

Кредитование прочих отраслей экономики составило 8% или 262 млн. руб.

Выдача кредитов на завершение расчетов (овердрафты) составила 26% (866 млн. руб.)

Физическим лицам в течение отчетного года было выдано кредитов на сумму 607 млн. руб., что составляет 18% общего объема кредитования. По сравнению с 2010 годом доля кредитования физических лиц выросла на 8%. Эта динамика увеличением объясняется увеличением кредитования работников предприятий, обслуживаемых по зарплатным проектам и началом освоения программы ипотечного кредитования.

Индивидуальным предпринимателям в отчетном году было выдано 112 млн. руб. кредитов или 3% от общей суммы выданных кредитов (на уровне 2010 года).

Просроченная ссудная задолженность (счет 458) на конец отчетного года составила 28,6 млн. руб. или 1,4 % от общей суммы ссудной задолженности, что соответствует приемлемому для Банка уровню.

Стабильность доходов от кредитования была обеспечена проведением последовательной процентной политики, применением дифференцированных размеров процентных ставок, обеспечивающих необходимую доходность операций по выдаче кредитов.

Расчетно-кассовое обслуживание.

Расчетно-кассовое обслуживание (РКО) клиентов Банка в 2011 году осуществляли головной офис и 5 дополнительных офисов Банка на качественном уровне. Доходность РКО продолжала обеспечиваться как за счет наращивания объемов и видов оказываемых услуг, так и за счет проведения конкурентной тарифной политики. Доходы по РКО за 2011 год составили 49,3млн. руб., что составляет 111% от аналогичных доходов за 2010 год (44,4 млн. руб.)

Операции с иностранной валютой.

Объем конверсионных операций, проводимых Банком как по поручению клиентов, так и за счет собственных средств, составил за отчетный год 119 млн. долларов США или 150,6% от объемов 2010 года (79,1 млн. долларов США). Годовой оборот по валютно-обменным операциям составил 41,2 млн. долларов США или 116% против 2010 года (35,4 млн. долларов США).

Платежный оборот по корреспондентским счетам за отчетный период составил 135,2 млн. долларов США, в то время как за 2010 год – 105,3 млн. долларов США (темп роста – 128,5%).

На расчетном обслуживании и валютном контроле ОАО «Донкомбанк» находятся 269 паспортов сделок.

Привлечение средств юридических и физических лиц.

В 2011 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 1.01.2012 год составили 850,7 млн.руб.(темп роста 75 %). Снижение темпов роста объясняется поступлением в конце 2010 года значительной суммы (около 500 млн. руб.) на расчетный счет клиента, что резко увеличило базовые показатели на начало 2011 года (влияние случайных цифр).

На конец отчетного года остатки средств по депозитным счетам юридических лиц составили 153,1 млн. руб. против 156,1 млн. руб. на 1.01.2011 г., т.е. практически остались без изменения.

Остатки средств на вексельных счетах на 1.01.12 г. отсутствовали, на 1.01.2011 года были незначительными и составляли 132 тыс. руб.

Объем вкладов физических лиц (с учетом карточных счетов) по сравнению с началом года вырос на 264,4 млн. руб. или в 1,2 раза и составил 1734,5 млн. руб.. По «карточным счетам» остатки средств на 1.01.2012 г. составили 294,9 млн. руб. или 162,1% по сравнению с началом года.

Финансовые результаты (с учетом СПОД).

Прибыль после налогообложения за 2011 год составила 22648 тыс.. руб., что на 9153 тыс. руб. или на 68% больше, чем за 2010 год. Рост прибыли связан с увеличением процентных доходов от размещения средств в кредитных организациях на 18756 тыс. руб. или на 111 %, от вложений в ценные бумаги на 9141 тыс. руб. или на 417%, комиссионных доходов на 11661 тыс. руб. или на 21%, а также сокращением процентных расходов по привлеченным средствам клиентов на 41324 тыс. руб. на 77%.

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

Статья расходов	2010 год	2011 год
- административно-хозяйственные расходы, включая расходы на оплату труда и ЕСН	15,6	16
- формирование резервов на возможные потери	38	46,8
- проценты, уплаченные по счетам юридических и физических лиц	22,7	13
- расходы по переоценке счетов в инвалюте	19	19,6
- прочие непроцентные расходы	0,4	0,3
- налоги уплаченные (без ЕСН)	1	0,9
- расходы по векселям, эмитируемым банком	0	0
- амортизационные отчисления	1,3	1,1
- комиссия уплаченная	1,6	2,1
- страхование вкладов населения	0,4	0,2

Всего расходы	100	100
---------------	-----	-----

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

Статья доходов	2010 год	2011 год
- проценты за кредиты (без МБК)	33,4	23,2
- доходы от восстановления резервов на возможные потери	35,3	42,3
- доходы от переоценки валютных средств	17,5	18,6
- доходы (комиссия) от РКО	6,3	5,5
- доходы от реализации имущества	0	0
- доходы (комиссия) от операций с инвалютой	2,1	2,4
- доходы (комиссия) от других услуг	1,5	1,6
- доходы от инкассирования	0,3	0,3
- проценты за МБК и депозиты Банка России	2,3	3,7
- прочие процентные и непроцентные доходы	0,3	1,6
- доходы от сдачи имущества в аренду	0,9	0,7
- доходы от выдачи гарантий	0,1	0,1
- доходы от учета векселей	0	0
Всего доходы	100,0	100

В течение 2011 года Банком выполнялись предельные значения обязательных экономических нормативов, установленных Банком России.

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

2. Существенная информация о финансовом положении ОАО "Донкомбанк".

Краткий обзор направлений (степени) концентрации рисков, связанных с различными банковскими операциями, характерными для ОАО «Донкомбанк».

О страновой концентрации активов и обязательств ОАО "Донкомбанк".

Страновая концентрация активов и обязательств в разрезе статей формы отчетности 0409806 "Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)" ОАО "Донкомбанк за 2010 -2011 год составила:

тыс.руб.

Номер п/п	Наименование статьи	2011 год	уд.вес в общей сумме по статье	2010 год	уд.вес в общей сумме по статье
1	2	3		4	
I. АКТИВЫ					
1	Денежные средства	211 475		152 321	
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	178 747		404 705	
2.1	Обязательные резервы	32 413		20 508	
3	Средства в кредитных организациях, в т.ч.	103 633	100.0%	154 159	100.0%
	<i>Российская Федерация</i>	77 875	75.1%	89 372	58.0%
	<i>страны СНГ</i>	0	0.0%	4	0.0%
	<i>страны группы развитых стран (Германия)</i>	25 758	24.9%	64 783	42.0%
	<i>другие страны</i>	0	0.0%	0	0.0%

4	Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0		0	
5	Чистая ссудная задолженность, в т.ч.	2 324 332	100.0%	2 020 674	100.0%
	<i>Российская Федерация</i>	2 324 332	100.0%	2 020 674	100.0%
	<i>страны СНГ</i>	0	0.0%	0	0.0%
	<i>страны группы развитых стран</i>	0	0.0%	0	0.0%
	<i>другие страны</i>	0	0.0%	0	0.0%
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0		0	
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0		0	
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения, в т.ч.	155 337	100.0%	67 534	100.0%
	<i>Российская Федерация</i>	155 337	100.0%	67 534	100.0%
	<i>страны СНГ</i>	0	0.0%	0	0.0%
	<i>страны группы развитых стран</i>	0	0.0%	0	0.0%
	<i>другие страны</i>	0	0.0%	0	0.0%
8	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	272 958		241 265	
9	Прочие активы, в т.ч.	24 700	100.0%	27 981	100.0%
	<i>Российская Федерация</i>	24 700	100.0%	27 981	100.0%
	<i>страны СНГ</i>	0	0.0%	0	0.0%
	<i>страны группы развитых стран</i>	0	0.0%	0	0.0%
	<i>другие страны</i>	0	0.0%	0	0.0%
10	Всего активов, в т.ч.	3 271 182	100.0%	3 068 639	100.0%
	<i>Российская Федерация</i>	3 245 424	99.2%	3 003 852	97.9%
	<i>страны СНГ</i>	0	0.0%	4	0.0%
	<i>страны группы развитых стран</i>	25 758	0.8%	64 783	2.1%
	<i>другие страны</i>	0	0.0%	0	0.0%
II. ПАССИВЫ					
11	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0		0	
12	Средства кредитных организаций	0		0	
13	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, в т.ч.	2 739 280	100.0%	2 759 951	100.0%
	<i>Российская Федерация</i>	2 739 222	100.0%	2 759 915	100.0%
	<i>страны СНГ</i>	3	0.0%	3	0.0%
	<i>страны группы развитых стран</i>	55	0.0%	33	0.0%
	<i>другие страны</i>	0	0.0%	0	0.0%
13.1	Вклады физических лиц, в т.ч.	1 734 512	100.0%	1 470 068	100.0%
	<i>Российская Федерация</i>	1 734 454	100.0%	1 470 032	100.0%
	<i>страны СНГ</i>	3	0.0%	3	0.0%
	<i>страны группы развитых стран</i>	55	0.0%	33	0.0%
	<i>другие страны</i>	0	0.0%	0	0.0%
14	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0		0	
15	Выпущенные долговые обязательства	0		132	
16	Прочие обязательства, в т.ч.	11 490	100.0%	16 147	100.0%
	<i>Российская Федерация</i>	11 490	100.0%	16 147	100.0%
	<i>страны СНГ</i>	0	0.0%	0	0.0%
	<i>страны группы развитых стран</i>	0	0.0%	0	0.0%
	<i>другие страны</i>	0	0.0%	0	0.0%

17	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и по операциям с резидентами офшорных зон	10 614		1 027	
18	Всего обязательств, в т.ч.	2 761 384	100.0%	2 777 257	100.0%
	<i>Российская Федерация</i>	2 761 326	100.0%	2 777 221	100.0%
	<i>страны СНГ</i>	3	0.000%	3	0.000%
	<i>страны группы развитых стран</i>	55	0.002%	33	0.001%
	<i>другие страны</i>	0	0.000%	0	0.000%
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ					
19	Средства акционеров (участников), в т.ч.	400 000	100.0%	200 000	100.0%
	<i>Российская Федерация</i>	400 000	100.0%	200 000	100.0%
	<i>страны СНГ</i>	0	0.0%	0	0.0%
	<i>страны группы развитых стран</i>	0	0.0%	0	0.0%
	<i>другие страны</i>	0	0.0%	0	0.0%
20	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0		0	
21	Эмиссионный доход	0		0	
22	Резервный фонд	3 321		2 646	
23	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	0		0	
24	Переоценка основных средств	103		104	
25	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	83 726		75 137	
26	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	22 648		13 495	
27	Всего источников собственных средств	509 798		291 382	
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
28	Безотзывные обязательства кредитной организации, в т.ч.	223 852	100.0%	105 372	100.0%
	<i>Российская Федерация</i>	223 852	100.0%	105 372	100.0%
	<i>страны СНГ</i>	0	0.0%	0	0.0%
	<i>страны группы развитых стран</i>	0	0.0%	0	0.0%
	<i>другие страны</i>	0	0.0%	0	0.0%
29	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства, в т.ч.	37 430	100.0%	23 538	100.0%
	<i>Российская Федерация</i>	37 430	100.0%	23 538	100.0%
	<i>страны СНГ</i>	0	0.0%	0	0.0%
	<i>страны группы развитых стран</i>	0	0.0%	0	0.0%
	<i>другие страны</i>	0	0.0%	0	0.0%

На основании вышеизложенного можно определить отсутствие существенного влияния на финансовое положение ОАО "Донкомбанк" фактора странового риска.

О концентрации предоставленных кредитов заемщикам -резидентам Российской Федерации (юридическим и физическим лицам).

Информация о концентрации предоставленных кредитов заемщикам (юридическим и физическим лицам) – резидентам РФ по видам деятельности за 2010 и 2011 годы представлена на основе форм отчетности 0409302 и 0409115.

Номер строки	Наименование показателя	Объем предоставленных в отчетном периоде кредитов	Задолженность по предоставленным на отчетную дату кредитам
--------------	-------------------------	---	--

		за 2011 год	за 2010 год	на 01.01.2012	на 01.01.2011
1	2	3	4	5	6
1	Предоставлено кредитов, всего (стр. 2 + стр.3), в том числе:	3 379 704	3 433 399	2 007 724	1 650 066
2	Юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям (стр. 2.1 + 2.2), в том числе:	2 772 798	3 077 285	1 433 825	1 287 372
2.1	по видам экономической деятельности:	1 906 902	2 086 691	1 367 123	1 256 332
2.1.1	добыча полезных ископаемых, из них:	0	0	9 875	10 900
2.1.1.1	добыча топливно-энергетических полезных ископаемых	0	0	0	0
2.1.2	обрабатывающие производства, из них:	459 555	265 073	384 857	187 517
2.1.2.1	производство пищевых продуктов, включая напитки, и табака	296 500	128 494	259 651	107 494
2.1.2.2	обработка древесины и производство изделий из дерева	0	0	0	0
2.1.2.3	целлюлозно-бумажное производство, издательская и полиграфическая деятельность	400	2 000	10 735	11 640
2.1.2.4	производство кокса, нефтепродуктов и ядерных материалов	0	0	0	0
2.1.2.5	химическое производство	28 036	23 964	16 500	21 464
2.1.2.6	производство прочих неметаллических минеральных продуктов	10 000	0	10 000	0
2.1.2.7	металлургическое производство и производство готовых металлических изделий	15 000	0	15 000	0
2.1.2.8	производство машин и оборудования, из них:	18 000	2 000	11 000	0
2.1.2.8.1	производство машин и оборудования для сельского и лесного хозяйства	18 000	2 000	11 000	0
2.1.2.9	производство транспортных средств и оборудования, из них:	18 337	25 500	12 500	15 500
2.1.2.9.1	производство автомобилей	0	0	0	0
2.1.3	производство и распределение электроэнергии, газа и воды	1 000	0	960	0
2.1.4	сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство, из них:	66 858	42 334	52 274	32 166
2.1.4.1	сельское хозяйство, охота и предоставление услуг в этих областях	66 858	42 334	52 274	32 166
2.1.5	строительство, из них:	106 327	178 231	123 235	163 822
2.1.5.1	строительство зданий и сооружений	52 680	82 201	54 652	79 000
2.1.6	транспорт и связь, из них:	71 067	67 417	46 281	46 982

2.1.6.1	деятельность воздушного транспорта, подчиняющегося и не подчиняющегося расписанию	3 121	2 450	0	0
2.1.7	оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	795 053	931 434	477 854	467 162
2.1.8	операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	144 363	462 600	147 713	265 013
2.1.9	прочие виды деятельности	262 679	139 602	124 074	82 770
2.2	на завершение расчетов	865 896	990 594	66 702	31 040
2.3	из общей величины кредитов, предоставленных юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства, из них:	1 835 171	2 272 647	1 114 918	1 052 196
2.3.1	индивидуальным предпринимателям	111 837	99 397	70 994	93 217
3	Физическим лицам ссуды (займы) всего, в т.ч.	606 906	356 114	573 899	362 694
3.1	жилищные ссуды (кроме ипотечных ссуд)	x	x	645	2 284
3.2	ипотечные ссуды	x	x	8 916	483
3.3	автокредиты	x	x	830	60
3.4	иные потребительские ссуды	x	x	563 508	359 867

Объем предоставления кредитов за 2011 год практически остался на уровне 2010 года (темп роста -98%). По видам деятельности: объем выдачи кредитов вырос по предприятиям производства пищевых продуктов, включая напитки, и табака в 2,3 раза, сельского хозяйства - в 1,6 раза, индивидуальным предпринимателям - в 1,12 раза, физическим лицам - в 1,7 раза.

Описание банковских рисков.

ОАО «Донкомбанк», исходя из структуры активов и пассивов, определил следующие 9 характерных видов банковских рисков: риск потери ликвидности, кредитный, валютный, фондовый, процентный, операционный, правовой риски, риск потери деловой репутации и стратегический риск. Управление рисками осуществляется в соответствии с Политикой ОАО "Донкомбанк" по управлению рисками. По каждому виду риска Советом директоров Банка были утверждены на 2011 год показатели, определяющие степень риска и лимиты приемлемого уровня риска. Выполнение лимитов приемлемого уровня риска контролируется сектором по управлению рисками и результаты ежемесячно доводятся председателю правления и членам правления, а ежеквартально - Совету директоров (комитет по управлению рисками).

Кредитный риск.

Для ОАО "Донкомбанк" наиболее значимым видом риска является кредитный риск, т.е. риск того, что контрагент банка не сможет погасить задолженность в полном объеме или частично в установленный срок. Управлению кредитным риском уделяется особое внимание. В 2011 году важной задачей было улучшение качества кредитного портфеля и удержание низкой доли проблемных ссуд при росте объемов кредитования. В

Банке создан комитет по управлению активами и пассивами, который принимает решения по выдаче кредитов и утверждению кредитных лимитов на заемщиков.

Для ограничения и мониторинга кредитного риска в Банке действует система внутренней рейтинговой оценки конкретных заемщиков, которую проводит специальное подразделение - сектор мониторинга заемщиков и кредитных рисков. Кроме того, установлены лимиты приемлемого уровня кредитного риска по 4 группам показателей (концентрации ссудной и приравненной к ней задолженности; качества ссуд и других активов; размера резервов на возможные потери; структуры кредитного портфеля по отраслям) которые утверждены Советом директоров. Фактическое соблюдение лимитов в отношении уровня принимаемого риска контролируется на ежедневной основе (в рамках обязательных нормативов) сектором по управлению рисками. Управление кредитным риском осуществляется посредством оценки кредитного риска, классификации и оценки кредитов клиентов, средств в других банках и осуществляется не реже одного раза в месяц. Кроме этого банк минимизирует кредитный риск за счет получения залога и поручительства корпоративных клиентов и физических лиц. Структура пассивов и активов в разрезе кредиторов и заемщиков позволяет снизить кредитный риск за счет возможности взаимозачетов. Аналогично осуществляется управление рисками и по условным обязательствам.

Принимаемые банком меры, методы и процедуры управления кредитным риском позволили банку обеспечить хорошее качество кредитного портфеля, создать адекватные резервы на возможные потери по ссудам. Одними из основных индикаторов уровня кредитного риска являются данные об активах с просроченными сроками погашения и структура классификации по категориям качества, которые приводятся ниже.

Информация об активах с просроченными сроками погашения.

Информация об активах с просроченными сроками погашения, о величине сформированных резервов на возможные потери, (на основе формы 0409115) по состоянию на 01.01.2011 года:

Наименование актива с просроченными сроками погашения	всего по всем срокам просрочки		до 30 дней		от 31 до 90 дней		от 91 до 180 дней		свыше 180 дней	
	сумма актива	размер резерва	сумма актива	размер резерва	сумма актива	размер резерва	сумма актива	размер резерва	сумма актива	размер резерва
кредиты (займы) предоставленные	43 609	43 609	0	0	0	0	0	0	43 609	43 609
размещенные депозиты	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
учтенные векселя	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
денежные требования по сделкам финансирования под уступку денежного требования (факторинг)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
требования по сделкам по приобретению права требования	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставка финансовых активов)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
требования лизингодателя к лизингополучателю по операциям финансовой аренды (лизинга)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
ценные бумаги	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
прочие требования	3 954	3 954	28	28	34	34	712	712	3 180	3 180
Итого	47 563	47 563	28	28	34	68	712	712	46 789	46 789

Информация об активах с просроченными сроками погашения, о величине сформированных резервов на возможные потери, (на основе формы 0409115) по состоянию на 01.01.2012 года:

Наименование актива с просроченными сроками погашения	всего по всем срокам просрочки		до 30 дней		от 31 до 90 дней		от 91 до 180 дней		свыше 180 дней	
	сумма актива	размер резерва	сумма актива	размер резерва	сумма актива	размер резерва	сумма актива	размер резерва	сумма актива	размер резерва
кредиты (займы) предоставленные	28 612	28 612	0	0	0	0	250	250	28 362	28 362
размещенные депозиты	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
учтенные векселя	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
денежные требования по сделкам финансирования под уступку денежного требования (факторинг)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
требования по сделкам по приобретению права требования	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставка финансовых активов)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
требования лизингодателя к лизингополучателю по операциям финансовой аренды (лизинга)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
ценные бумаги	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
прочие требования	1 434	1 431	262	259	131	131	28	28	1 013	1 013
Итого	30 046	30 043	262	259	131	131	278	278	29 375	29 375

Динамика объемов просроченной задолженности показывает сокращение абсолютной суммы этой задолженности с 47,5 млн. руб. на начало 2011 года до 30 млн. руб. на конец года или на 37%. Резервы на возможные потери по ссудам созданы в 100% размере от просроченных активов.

Информация о результатах классификации по категориям качества.

Информация о классификации активов по категориям качества (с выделением кредитов, предоставленных акционерам (участникам), кредитов, предоставленных на льготных условиях, в том числе акционерам (участникам)), об объемах просроченной и реструктурированной задолженности, о размерах расчетного и фактически сформированного резервов по состоянию на 01.01.2011 года:

Номер строки	Состав активов	Всего сумма задолженности	Категория качества					Резерв на возможные потери		Просроченная задолженность	Реструктурированная задолженность	
			I	II	III	IV	V	Расчетный	Фактически сформированный		сумма	Уд. вес в общей сумме
1	Активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери, в том числе:	2 045 050	882 011	748 786	346 920	12 900	54 433	200 170	123 612	47 563	426 436	20.85%
2	Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность, в том числе:	1 722 958	569 280	743 491	346 808	12 900	50 479	195 953	119 392	43 609	426 436	24.75%
2.1	кредитов,	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0.00%

	предоставленных акционерам (участникам)											
2.2	кредитов, предоставленных на льготных условиях, в том числе	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0.00%
2.2.1	акционерам (участникам)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0.00%
3	Требования по получению процентных доходов, в том числе:	12 056	5 524	5 295	112	0	1 125	x	1 391	1 125	0	0.00%
3.1	по кредитам, предоставленным акционерам (участникам)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0.00%
3.2	по кредитам, предоставленным на льготных условиях, в том числе	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0.00%
3.2.1	акционерам (участникам)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0.00%

Информация о классификации активов по категориям качества (с выделением кредитов, предоставленных акционерам (участникам), кредитов, предоставленных на льготных условиях, в том числе акционерам (участникам)), об объемах просроченной и реструктурированной задолженности, о размерах расчетного и фактически сформированного резервов по состоянию на 01.01.2012 года:

Номер строки	Состав активов	Всего сумма задолженности	Категория качества					Резерв на возможные потери		Просроченная задолженность	Реструктурированная задолженность	
			I	II	III	IV	V	Расчетный	Фактически сформированный		сумма	Уд. вес в общей сумме
1	Активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери, в том числе:	2 686 635	1 166 720	1 159 738	301 392	0	58 785	178 452	139 483	30 046	282 367	10.51%
2	Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность, в том числе:	2 321 988	812 200	1 151 116	301 318	0	57 354	177 616	137 656	28 612	282 367	12.16%
2.1	кредитов, предоставленных акционерам (участникам)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0.00%

2.2	кредитов, предоставленных на льготных условиях, в том числе	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0.00%
2.2.1	акционерам (участникам)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0.00%
3	Требования по получению процентных доходов, в том числе:	15 865	6 566	8 622	74	0	603	x	999	603	0	0.00%
3.1	по кредитам, предоставленным акционерам (участникам)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0.00%
3.2	по кредитам, предоставленным на льготных условиях, в том числе	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0.00%
3.2.1	акционерам (участникам)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0.00%

На 1.01.12 года состояние кредитного портфеля улучшилось по сравнению с 1.01.11 года: объем сомнительных, проблемных и безнадежных кредитов(3-5 категории) сократился на 13% с 414,3 млн. руб. до 360,2 млн. руб., а удельный вес в общей сумме задолженности с 20,2% до 13,6%, объем реструктурированной задолженности сократился с 426,4 млн. руб. до 282,4 млн. руб. или на 33,8%.

Сведения о реструктурированных активах, видах реструктуризации, перспективах погашения.

В соответствии с внутренними положением Банка реструктурированным активом является актив, по которому на основании соглашений с должником изменены существенные условия первоначального договора в благоприятную сторону : изменение срока исполнения обязательства, размера процентной ставки.

Данные об объемах реструктурированных активов и ссуд:

Номер п/п	Вид реструктуризации	всего остаток на 01.01.2011	всего остаток на 01.01.2012	перспективы погашения реструктурированных активов и ссуд					
				До востребования и менее 30 дней	от 31 дня до 90 дней	от 91 дня до 180 дней	от 181 дня до 1 года	свыше 1 года	с неопределенным сроком
1	увеличение срока возврата основного долга	144 667	215768	11 600	4 000	75 800	50 168	74 200	0
2	снижение процентной ставки	281 769	66 599	0	24 782		21 500	500	19 817
	Итого	426 436	282 367	11600	28 782	75 800	71 668	74 700	19 817

Объем реструктуризации ссуд в 2011 году сократился по сравнению с 2010 годом на 34% с 426436 тыс. руб. до 282367 тыс. руб. Основная сумма указанных кредитов-187850 тыс. руб. или 66% от общей суммы реструктурированных ссуд имеет перспективы погашения в течение 1 года. 74700 тыс. руб. или 26% - свыше года и 19817 тыс. руб. или 8% - с неопределенным сроком (заемщики находящиеся в стадии банкротства).

Риск ликвидности.

Ликвидность Банка является существенным фактором его надёжности и отражает способность Банка своевременно и в полном объёме выполнять свои обязательства перед кредиторами. Риск ликвидности проявляется в несовпадении сроков востребования активов и обязательств. Для оценки ликвидности Банка используется методика анализа активов и пассивов по суммам и срокам погашения, разработанная в соответствии с рекомендациями Банка России (письмо №139-Т от 27.07.2000 г.). Результаты оценки состояния мгновенной ликвидности доводятся ежедневно, а общего состояния ликвидности - ежеквартально председателю правления.

В целях снижения рисков, связанных с недостаточной ликвидностью, доля ликвидных активов Банка поддерживается на уровне, достаточном для удовлетворения обязательств перед клиентами при различных изменениях внешней среды. Банк стабильно выполняет требования ЦБ РФ о выполнении обязательных экономических нормативов. Показатели обязательных нормативов являются достаточными для нормального функционирования в условиях текущей финансовой ситуации. Основным резервом для управления оперативной ликвидностью стали депозитные операции с Банком России. Кроме того, Банком для привлечения средств на межбанковском рынке заключены генеральные соглашения с крупными российскими банками.

Благодаря сформировавшейся в Банке системе управления рисками, которая, в том числе, предусматривает регулирование открытой валютной позиции, установление лимитов на операции на финансовых рынках с последующим контролем за их соблюдением, строгий контроль за уровнем кредитного риска, нивелирование риска потери ликвидности за счет соблюдения сбалансированности активов и пассивов банка по срокам и поддержания необходимого запаса ликвидности на случай ухудшения внешних факторов, своевременную корректировку процентных ставок по привлекаемым/размещаемым средствам. Уровень указанных рисков не превышает безопасных значений, что определяет своевременность исполнения Банком своих обязательств.

Ликвидную позицию (разрывы ликвидности) Банка раскрывает структура активов и пассивов по срокам исполнения(по форме 0409806) соответственно за 2010 и 2011 годы:
за 2010 год (тыс. руб.)

Номер п/п	Наименование статьи	До востребования и менее 30 дней	от 31 дня до 90 дней	от 91 дня до 180 дней	от 181 дня до 1 года	свыше 1 года	с неопределенным сроком	Итого
I. АКТИВЫ								
1	Денежные средства	152 321	-	-	-	-	-	152 321
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	404 705	-	-	-	-	-	404 705
2.1	Обязательные резервы	-	-	-	-	-	20 508	20 508
3	Средства в кредитных организациях	154 159	-	-	-	-	-	154 159

4	Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-	-	0
5	Чистая ссудная задолженность	547 362	423 123	295 116	390 391	364 682	0	2 020 674
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-	-	-	0
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	-	-	-	-	-	-	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения, в т.ч.	3 739	361	5 087	5 110	53 237	-	-
8	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	-	-	-	-	-	241 265	241 265
9	Прочие активы, в т.ч.	21 969	0	0	0	0	6 012	27 981
10	Всего активов	1 284 255	423 484	300 203	395 501	417 919	247 277	3 068 639
II. ПАССИВЫ								
11	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	-	-	-	-	-	-	0
12	Средства кредитных организаций	-	-	-	-	-	-	0
13	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, в т.ч.	1 435 229	324 910	388 982	337 733	273 097	-	2 759 951
13.1	Вклады физических лиц	301 452	319 704	388 082	337 733	123 097	-	1 470 068
14	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-	-	0
15	Выпущенные долговые обязательства	132	-	-	-	-	-	132
16	Прочие обязательства	4 880	6 333	2 037	2 607	172	118	16 147
17	Всего обязательств	1 440 241	331 243	391 019	340 340	273 269	118	2 776 230
18	Разрывы ликвидности по срокам	-155 986	92 241	-90 816	55 161	144 650	247 159	292 409
19	Разрыв ликвидности нарастающим итогом	-155 986	-63 745	-154 561	-99 400	45 250	292 409	x

за 2011 год

(тыс. руб.)

Номер п/п	Наименование статьи	До востребования и менее 30 дней	от 31 дня до 90 дней	от 91 дня до 180 дней	от 181 дня до 1 года	свыше 1 года	с неопределенным сроком	Итого
I. АКТИВЫ								
1	Денежные средства	211 475	-	-	-	-	-	211 475
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	146 334	-	-	-	-	32 413	178 747
2.1	Обязательные резервы	-	-	-	-	-	32 413	32 413
3	Средства в кредитных организациях	115 079	-	-	-	-	-	115 079
4	Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-	-	0

5	Чистая ссудная задолженность	243 186	581 100	507 235	481 915	499 450	0	2 312 886
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-	-	-	0
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	-	-	-	-	-	-	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения, в т.ч.	1 370	893	329	27 804	124 941	-	155 337
8	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	-	-	-	-	-	272 958	272 958
9	Прочие активы, в т.ч.	18712	5	8	17	0	5958	24 700
10	Всего активов	736 156	581 998	507 572	509 736	624 391	311 329	3 271 182
II. ПАССИВЫ								
11	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	-	-	-	-	-	-	0
12	Средства кредитных организаций	-	-	-	-	-	-	0
13	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, в т.ч.	1 206 806	109 771	172 366	296 989	953 348	-	2 739 280
13.1	Вклады физических лиц	355 096	109 765	172 366	293 937	803 348	-	1 734 512
14	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-	-	0
15	Выпущенные долговые обязательства	-	-	-	-	-	-	0
16	Прочие обязательства	2 605	6 698	303	186	1 091	607	11 490
17	Всего обязательств	1 209 411	116 469	172 669	297 175	954 439	607	2 750 770
18	Разрывы ликвидности по срокам	-473 255	465 529	334 903	212 561	-330 048	310 722	520 412
19	Разрыв ликвидности нарастающим итогом	-473 255	-7 726	327 177	539 738	209 690	520 412	x

Рыночный риск (валютный, процентный, фондовый).

Из всех видов рыночного риска значимым для Банка является валютный риск, который заключается в возможности возникновения потерь в результате неблагоприятного изменения курсов иностранных валют. Для Банка угроза от колебаний курсов валют связана преимущественно с волатильностью курса рубль/доллар США, рубль/евро. В части управления валютными рисками Банк действует в рамках существующих лимитов открытых валютных позиций. С целью минимизации валютных рисков обеспечивается сбалансированная структура привлечения и размещения в разрезе валют.

Фондовый риск - риск неблагоприятного изменения рыночной стоимости финансового инструмента, приобретенного портфеля ценных бумаг Банка, под влиянием факторов, связанных с эмитентом ценных бумаг, а так же связанных с колебаниями цен на рынке фондовых ценностей. Данный риск является несущественным для Банка, так как величина портфеля ценных бумаг не превышает 5% от величины балансовых активов Банка.

Процентные риски связаны с тем, что при неблагоприятном изменении процентных ставок могут сократиться чистые процентные доходы кредитной организации, вследствие чего может уменьшиться прибыль и капитал кредитной организации. Однако, действующая в Банке методика определения ставок по привлеченным и размещенным средствам, сводит данный риск к незначительному уровню.

Банк имеет в целом сбалансированную структуру привлечения и размещения ресурсов в валюте и рублях. Процентная политика Банка направлена на поддержание приемлемой доходности и строится на основании анализа следующих основных факторов: общая экономическая ситуация в стране и тенденции к ее изменению, сложившиеся на рынке ставки привлечения и размещения средств (в целях соответствия конкурентной стратегии развития Банка), с учетом этих и других факторов разрабатывается кредитная, депозитная и процентная политика Банка, которые определяют действия по привлечению и размещению средств, стоимость привлечения и стоимость размещения ресурсов, включение в договоры условия пересмотра процентных ставок. По процентному риску утверждены лимиты приемлемого уровня на 2012 год, выполнение которых характеризуются следующими данными:

№	Виды банковских рисков и показатели степени риска.	Приемлемый уровень риска (лимит)	2010 год	2011 год	Дополнительное раскрытие
V	Процентный риск				
1	Размер средневзвешенных процентных ставок по кредитам:				
1.1	по юридическим лицам в рублях	$\geq 2/3$ ставки рефинансирования	13,75%	12,7	В течение года отсутствуют факты превышения лимита риска.
1.2	по юридическим лицам в валюте	\geq ставки Либора	Не осуществлялось	Не осуществлялось	
1.3	по физическим лицам в рублях	$\geq 2/3$ ставки рефинансирования	10,88%	11,43	В течение года отсутствуют факты превышения лимита риска.
1.4	по физическим лицам в валюте	$\geq 5\%$ годовых	Не осуществлялось	Не осуществлялось	
1.5	по МБК в рублях	В зависимости от рынка МБК (на момент кредитования)	4,20%	7	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	\leq ставки рефинансирования + 5%	1,80%	3,58	В течение года отсутствуют факты превышения лимита риска.
2.2	по юридическим лицам в долларах США	$\leq 9\%$ годовых	0,0%	0	В течение года отсутствуют факты привлечения депозитов в инвалюте
2.3	по юридическим лицам в ЕВРО	$\leq 9\%$ годовых	0,0%	0	
2.4	по физическим лицам в рублях	\leq ставки рефинансирования + 5%	4,00%	7,77	В течение года отсутствуют факты превышения лимита риска.
2.5	по физическим лицам в долларах США	$\leq 9\%$ годовых	2,55%	3,18	В течение года отсутствуют факты превышения лимита риска.

№	Виды банковских рисков и показатели степени риска.	Приемлемый уровень риска (лимит)	2010 год	2011 год	Дополнительное раскрытие
2.6	по физическим лицам в ЕВРО	<=9% годовых	2,55%	1,54	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)	Не осуществлялось	Не осуществлялось	
3.	Чистая процентная маржа	>=3%	3,75%	4,49	В течение года отсутствуют факты превышения лимита риска.
4	Чистый спрэд	>=4%	8,23%	9,05	В течение года отсутствуют факты превышения лимита риска.

Операционный риск.

В процессе своей деятельности Банк принимает операционный риск. Под ним понимается риск возникновения убытков в результате несоответствия характеру и масштабам деятельности кредитной организации и (или) требованиям действующего законодательства, внутренних порядков и процедур проведения банковских операций и других сделок, их нарушения сотрудниками Банка и (или) иными лицами (вследствие непреднамеренных или умышленных действий или бездействия), несоответствия / недостаточности функциональных возможностей (характеристик) применяемых Банком информационных, технологических и других систем и (или) их отказов (нарушений функционирования), а также в результате воздействия внешних событий.

Банк использует следующие методы выявления операционного риска: анализ организационной структуры Банка, должностных обязанностей и порядка взаимодействия подразделений, изучение соответствия принципам управления операционным риском порядка, правил и процедур совершения банковских операций и сделок, анализ функционирования действующих информационных систем, технологий, программного обеспечения, анализ развития банковского сектора в части применения новых технологий, инноваций для повышения эффективности работы банка. По результатам использования методов выявления операционного риска осуществляется подготовка предложений по минимизации риска: полный отказ от сделок, запрет на банковские операции и использование технологий, совершенствование структуры и изменение функций подразделений и ответственных лиц. На 2010- 2011 г.г. Совет директоров утвердил лимит приемлемого уровня операционного риска в размере не более 0,1 % от капитала Банка. Фактически расходы, связанные с реализацией операционного риска были не существенны и составили за 2010 год- 0,005 %, за 2011 год- 0,0 2% от капитала банка.

Правовые риски.

Наличие правовых рисков обусловлено влиянием на деятельность Банка внутренних и внешних факторов.

К рискам, возникающим под влиянием внутренних факторов можно отнести следующие: риск возникновения у Банка убытков вследствие несоблюдения Банком требований нормативных правовых актов Российской Федерации и заключенных договоров; риск допустимых правовых ошибок при осуществлении деятельности

(неправильные юридические консультации или неверное составление документов, в том числе при рассмотрении спорных вопросов в судебных органах).

В своей деятельности Банк придерживается политики строгого соблюдения требований нормативно-правовых актов и условий договоров. В целях минимизации негативных последствий влияния рассматриваемой категории рисков Банком, в том числе осуществляются: постоянный мониторинг законодательства и изменений законодательства и подзаконных актов в области правового регулирования банковской системы, законодательства о налогах и финансах; правовая экспертиза соответствия внутренних нормативно-распорядительных документов и заключаемых Банком договоров действующему законодательству; регулярный анализ результатов рассмотрения судебных споров с участием Банка; изучение судебной практики.

К рискам, возникающим под влиянием внешних факторов, возможно отнести следующие: риск несовершенства правовой системы (противоречивость законодательства, отсутствие правовых норм по регулированию отдельных вопросов, возникающих в процессе деятельности Банка); риск нарушения контрагентами нормативных правовых актов, а также условий заключенных договоров.

К рассматриваемой категории рисков, в том числе относятся нижеследующие риски:

Риски, связанные с изменением валютного и налогового законодательства - в связи с тем, что в настоящее время в России практически завершено обновление валютного и налогового законодательства, риски, связанные с его изменением невелики. Однако процесс реформирования налогового законодательства еще не завершен и в ходе такой реформы возможны неожиданные изменения содержания налогового законодательства. Риски, связанные с изменением валютного законодательства невелики в связи с тем, что акции банка номинированы в национальной валюте, дивиденды выплачиваются в валюте РФ и не зависят от курса рубля к иностранной валюте, основной объем операций банка проводится в рублях. Риски, связанные с изменением требований по лицензированию основной деятельности и изменением судебной практики по вопросам, связанным с деятельностью банка, также оцениваются банком как низкие.

Рассмотренные правовые риски минимизируются Банком путем регулярного мониторинга изменений действующего законодательства и судебной практики. В Банке построена система внутреннего контроля, учета и адекватного реагирования на законодательные и налоговые изменения, позволяющая своевременно предупреждать, и при необходимости, устранять последствия влияния существующих правовых изменений.

Стратегический риск.

Стратегический риск – это риск возникновения убытков в результате ошибок, допущенных при принятии решений, определяющих стратегию развития банка. Основными факторами возникновения стратегического риска являются: недостаточный учет влияния негативного развития событий на результаты деятельности банка; ошибки при определении стратегических направлений деятельности банка; недостаток финансовых, материальных, кадровых и других видов ресурсов и ошибочные управленческие решения при определении мер по выполнению стратегии развития банка.

В целях эффективного управления стратегическим риском Банк четко распределил полномочия и ответственность за состояние стратегического риска между Советом директоров и правлением банка. Правление банка разрабатывает и представляет на утверждение Совету директоров основные направления деятельности банка на год, Стратегию развития банка на 3 года. Для минимизации стратегического риска банк в необходимых случаях при изменении макроэкономических параметров проводит стресс-

тестирование. Результаты стресс-тестирования учитываются при формировании и корректировке основных направлений деятельности банка и способов их реализации. Концентрированным индикатором уровня стратегического риска является уровень выполнения показателей оценки капитала, активов, доходности и , качества управления, используемых в общей оценке экономического положения Банка.

Исходя из приведенной информации, концентрация основных банковских рисков ОАО «Донкомбанк» в 2011 году находилась на приемлемом уровне.

Информация об операциях (о сделках) со связанными с ОАО "Донкомбанк" сторонами.

Остатки требований (обязательств) по операциям со связанными сторонами:

(тыс.руб.)

Наименование	Остатки на 01.01.2012			Остатки на 01.01.2011		
	преобладающие (участвующие) хозяйственные общества	основной управленческий персонал	другие связанные стороны	преобладающие (участвующие) хозяйственные общества	основной управленческий персонал	другие связанные стороны
Активы						
Предоставленные ссуды, всего	-	-	34 264	-	-	40 282
В том числе: Просроченные ссуды	-	-	-	-	-	-
Резервы на возможные потери	-	-	5 296	-	-	7 411
Обязательства						
Средства на счетах юридических лиц, всего	350 301	-	31 320	704 670	-	48 807
В том числе: Срочные депозиты	150 000	-	3 050	150 000	-	-
Средства на счетах физических лиц, всего	-	242 451	144 316	-	40 907	36 953
-В том числе: Срочные депозиты	-	240 401	120 828	-	39 345	29 189
Внебалансовые обязательства						
Безотзывные обязательства	-	-	5 000	-	-	-
Выданные гарантии и поручительства	4 835	-	-	-	-	-

Сумма кредитов предоставленных и погашенных связанными сторонами за 2011 год

в тысячах российских рублей	преобладающие (участвующие) хозяйственные общества	основной управленческий персонал	другие связанные стороны
сумма кредитов предоставленных связанным сторонам за 2011 год	-	-	52 788
сумма кредитов погашенных связанными сторонами за 2011 год	-	-	58 806

Сумма кредитов предоставленных и погашенных связанными сторонами за 2010 год

в тысячах российских рублей	преобладающие (участвующие) хозяйственные общества	основной управленческий персонал	другие связанные стороны
сумма кредитов предоставленных связанным сторонам за 2010 год	-	-	93 923
сумма кредитов погашенных связанными сторонами за 2010 год	-	-	128 194

Информация о доходах и расходах банка от операций со связанными сторонами:

Номер строки	Наименование	2011 год			2010 год		
		преобладающие (участвующие) хозяйственные общества	основной управленческий персонал	другие связанные стороны	преобладающие (участвующие) хозяйственные общества	основной управленческий персонал	другие связанные стороны
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	0	0	4 786	0	0	9 278
1.1	по операциям с юр.лицами	0	0	2 190	0	0	6 094
1.2	по операциям с физ.лицами	0	0	2 596	0	0	3 184
2	Процентные расходы всего, в том числе:	6 042	14 595	6 999	14 927	3 731	2 891
2.1	по операциям с юр.лицами	6 042		27	14 927		
2.2	по операциям с физ.лицами	0	14 595	6 972	0	3 731	2 891
3	Чистые процентные доходы (расходы) (стр.1-стр.2), в том числе:	-6 042	-14 595	-2 213	-14 927	-3 731	6 387
3.1	по операциям с юр.лицами (стр.1.1-стр.2.1)	-6 042	0	2 163	-14 927	0	6 094
3.2	по операциям с физ.лицами (стр.1.2-стр.2.2)	0	-14 595	-4 376	0	-3 731	293
4	Сальдо доходов (расходов) от восстановления (создания) резервов на возможные потери	0	0	2 169	0	0	-6 847
5	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	-95	0	-1	274	1	-12
6	Комиссионные доходы	2 410	9	513	2 285	14	311

7	Комиссионные расходы	0	0	0	0	0	0
8	Чистые комиссионные доходы (расходы) (стр.6–стр.7)	2 410	9	513	2 285	14	311
9	Другие доходы	1		1	1		3
10	Другие расходы	0	0	0	0	0	0
11	Чистый доход (расход) по операциям со связанными сторонами (стр.3+стр.4+стр.5+стр.8+стр.9-стр.10)	-3 726	-14 586	469	-12 367	-3 716	-158

Перечень сделок, в отношении которых имеется заинтересованность.

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

Показатели	2010 год		2011 год	
	рублей	ин. валюта	рублей	ин. валюта
Общий объем предоставленных ссуд, по которым имеется заинтересованность -всего	250 500 000	0	116 700 000	0
в. т.ч. на условиях, отличных от условий для других заемщиков	0	0	0	0
Объем ссудной задолженности, по которой имелась заинтересованность, списанной в отчетном периоде за счет резервов на возможные потери по ссудам	0	0	0	0
Общий объем выданных гарантий, по которым имелась заинтересованность.	0	0	5 134 785	48 000 \$
Наименование органа, одобрявшего сделки.	Совет директоров	Совет директоров	Совет директоров	Совет директоров

Все сделки с заинтересованностью заключались в процессе обычной хозяйственной деятельности в рамках лицензии и Устава Банка. Информация о совершенных Банком сделках с заинтересованностью раскрывается на корпоративном сайте Банка.

Сведения о внебалансовых обязательствах ОАО "Донкомбанк". Информация о судебных разбирательствах Банка

Сведения о внебалансовых обязательствах ОАО "Донкомбанк" по состоянию на 01.01.2011 г. (тыс.руб.):

Номер п/п	Наименование инструмента	Сумма условных обязательств	Категория качества					Резерв на возможные потери							
			I	II	III	IV	V	расчетный	расчетный с учетом обеспечения	фактически сформированный					
										итого	II	III	IV	V	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	
1	Неиспользованные кредитные линии, всего, в том числе:	105 372	50 050	55 322	0	0	0	1 017	808	808	808	0	0	0	
1.1	со сроком более 1 года	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
2	Выданные гарантии и поручительства, всего, в том числе:	23 538	1 308	22 230	0	0	0	222	222	222	222	0	0	0	
2.1	со сроком более 1 года	710	710	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
3	Условные обязательства кредитного характера, всего в том числе:	128 910	51 358	77 552	0	0	0	1 239	1 030	1 030	1 030	0	0	0	
3.1	со сроком более 1 года	710	710	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	

Сведения о внебалансовых обязательствах ОАО "Донкомбанк" по состоянию на 01.01.2012 г. (тыс.руб.):

Номер п/п	Наименование инструмента	Сумма условных обязательств	Категория качества					Резерв на возможные потери							
			I	II	III	IV	V	расчетный	расчетный с учетом обеспечения	фактически сформированный					
										итого	II	III	IV	V	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	
1	Неиспользованные кредитные линии, всего, в том числе:	223 852	121 034	73 907	28 911	0	0	10 303	9 037	9 037	2 966	6 071	0	0	
1.1	со сроком более 1 года	73 194	42 500	1 783	28 911	0	0	6 102	6 102	6 102	31	6 071	0	0	
2	Выданные гарантии и поручительства, всего, в том числе:	37 430	14 930	22 500	0	0	0	1 577	1 577	1 577	1 577	0	0	0	
2.1	со сроком более 1 года	42	0	42	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
3	Условные обязательства кредитного характера, всего в том числе:	261 282	135 964	96 407	28 911	0	0	11 880	10 614	10 614	4 543	6 071	0	0	
3.1	со сроком более 1 года	73 236	42 500	1 825	28 911	0	0	6 102	6 102	6 102	31	6 071	0	0	

По состоянию на 1.01.2011 г. и 1.01.2012 г. судебные разбирательства, в которых участвует ОАО "Донкомбанк", носящие существенный характер, отсутствуют.

Информация о выплатах (вознаграждениях) основному

управленческому персоналу.

К основному управленческому персоналу ОАО "Донкомбанк" отнесены члены Совета директоров, председатель правления, заместители председателя правления, члены правления. Далее представляется информация о величине вознаграждений по видам выплат основному управленческому персоналу, а также сведения о списочной персонала:

(руб.)

Виды выплат	2010 год	2011 год
Краткосрочные вознаграждения (вознаграждение членам Совета директоров по итогам года)	600 000	900 000
Оплата труда, в т.ч. премии, ежегодный оплачиваемый отпуск (с учетом страховых взносов)	10 478 080	18 478 080
Долгосрочные вознаграждения	0	0
Списочная численность персонала (чел.)	174	179
Численность основного управленческого персонала (чел.)	9	11
Справочно: чистая прибыль по форме 0409807 стр. 22 (в тыс. руб.)	13 495	22 648

Выплаты членам Совета директоров осуществляются только на основании решения общего годового собрания акционеров в виде вознаграждений при распределении чистой прибыли.

Выплаты председателю правления, заместителям председателя правления, остальным членам правления осуществляется в полном соответствии с условиями Положения об оплате труда сотрудников ОАО "Донкомбанк". Премирование (за месяц, квартал, год) осуществляется за выполнение основных показателей работы банка в целом. Основным показателем, дающим право на премирование, является получение положительного финансового результата. Рост выплат основному управленческому персоналу по сравнению с 2010 годом обусловлен увеличением чистой прибыли банка в 1,7 раза.

Информация о планируемых по итогам 2011 года выплатах дивидендов по акциям ОАО "Донкомбанк" и сведения о выплате объявленных (начисленных) дивидендов за 2009-2010 годы.

Решение о выплате дивидендов и их размере принимает годовое общее собрание акционеров на основании рекомендаций Совета директоров Банка. В основе рекомендаций лежит объем чистой прибыли Банка, рассчитанный по российским правилам бухгалтерского учета. В соответствии с решением годового общего собрания акционеров ОАО "Донкомбанк" банка, дивиденды по итогам деятельности за год начислены и выплачивались в следующих суммах:

за 2009 год - всего 2 933 870 руб., 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 205 000 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 138 750 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.

за 2010 год - всего 3 332 350 руб., 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.;
- выплату дивидендов по обыкновенным акциям номинальной стоимостью 10 рублей каждая, размер дивиденда по которым устанавливается 1,5 процентов от номинальной стоимости – в размере 2 988 600 руб. 00 коп.

Советом директоров принято решение о вынесении на решение общего годового собрания акционеров вопроса о выплате дивидендов по итогам работы **за 2011 год** в общей сумме 18789830 руб., 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 привилегированным акциям с определенным размером дивиденда номинальной стоимостью 10 рублей каждая, размер дивиденда по которым составляет 22 процента от номинальной стоимости – в размере 14443000 руб. 00 коп.;
- по обыкновенным акциям номинальной стоимостью 10 рублей каждая, размер дивиденда по которым устанавливается 1,2 процентов от номинальной стоимости – в размере 4003080 руб. 00 коп.

Сведения о прекращенной деятельности ОАО "Донкомбанк".

События, относящиеся к прекращенной деятельности Банка, отсутствуют.

Информация о разводненной прибыли (убытке) на акцию.

У Банка отсутствуют признаки разводнения прибыли (убытка), т.к. у Банка не было в 2010 и 2011 годах и также не планируется в будущем выпуск дополнительных обыкновенных акций без соответствующего увеличения активов общества, кроме того Банк не находился на 1.01.2012 г. в состоянии «незавершенной» эмиссии акций Банка.

3. Сопоставимость данных за отчетный и предшествующий год.

Сопоставимость достигается за счет указания в пояснительной записке данных за отчетный и предшествующий ему год, что расширяет возможности анализа для пользователей и позволяет сделать выводы о динамике развития Банка.

В представленной публикуемой отчетности за 2011 год отсутствуют факты несопоставимости данных.

4. Существенная информация о методах оценки и существенных статьях бухгалтерской отчетности.

Принципы и методы оценки и учета отдельных статей баланса.

Основные средства учитываются на соответствующих счетах бухгалтерского учета в первоначальной оценке, которая определяется для объектов:

- внесенных акционерами средств в уставный капитал Банка- как согласованная учредителями денежная оценка объекта, если иное не предусмотрено законодательством РФ;
- полученных безвозмездно- как рыночная цена идентичного имущества на дату оприходования. Определение рыночной цены производится в соответствии со ст.40 НК РФ;
- приобретенных за плату, построенных хозяйственным или подрядным способом - как сумма фактических затрат Банка на приобретение, сооружение (строительство), создание (изготовление) и доведение до состояния, в котором оно пригодно для использования.

Конкретный состав затрат на приобретение, сооружение и создание имущества определяется по каждому виду имущества.

Первоначальная стоимость основных средств для целей бухгалтерского учета включает НДС , уплаченный при приобретении или строительстве.

Нематериальными активами для целей бухгалтерского учета признаются приобретенные и (или) созданные Банком результаты интеллектуальной деятельности и иные объекты интеллектуальной собственности (исключительные права на них), используемые при выполнении работ, оказании услуг или для управленческих нужд Банка в течение длительного времени (продолжительностью свыше 12 месяцев). Не являются нематериальными активами не исключительные права пользования объектами интеллектуальной собственности.

Материальные запасы принимаются к учету по фактической стоимости приобретения, включая все расходы, связанные с их приобретением и доведением до состояния, пригодного для использования в производственных целях.

Стоимость приобретения материальных запасов относится на счета расходов Банка по факту передачи материалов в эксплуатацию.

Вложения в уставный капитал неакционерных предприятий и организаций отражаются по фактическим затратам средств на участие в уставном капитале.

Дебиторская задолженность, возникающая в валюте РФ, отражается в учете в рублях в сумме фактической задолженности.

Дебиторская задолженность, возникающая в иностранной валюте, учитывается в иностранной валюте и в рублевом эквиваленте по официальному курсу ЦБ РФ на дату возникновения дебиторской задолженности с последующей переоценкой в установленном порядке.

Финансовые требования Банка могут возникать как в денежной форме(в валюте РФ или в иностранной валюте), так и в форме требований по поставке ценных бумаг.

Требования в денежной форме в валюте РФ принимаются к учету в сумме фактической задолженности .

Кредиторская задолженность, возникающая в иностранной валюте , учитывается в иностранной валюте и отражается на балансе Банка в рублевом эквиваленте по официальному курсу ЦБ РФ на дату возникновения задолженности (с последующей переоценкой в установленном порядке).

Финансовые обязательства Банка могут возникать как в денежной форме (в валюте РФ или иностранной), так и в форме обязательств по поставке ценных бумаг.

Обязательства в денежной форме в валюте РФ принимаются к учету в сумме фактически возникших обязательств. Обязательства в иностранной валюте принимаются

к учету в иностранной валюте и в рублевом эквиваленте по официальному курсу на дату возникновения задолженности (с последующей переоценкой в установленном порядке).

На внебалансовых счетах учет ценных бумаг, находящихся в хранилище ценностей, ведется по номинальной стоимости (ценные бумаги на хранении по договорам хранения).

Ценные бумаги и векселя, полученные Банком в качестве обеспечения предоставленных кредитов и размещенных средств, учитываются на внебалансовых счетах по учету обеспечения в сумме принятого обеспечения. Ценные бумаги на счетах депо учитываются в штуках. Бланки ценных бумаг учитываются на внебалансовых счетах в условной оценке 1 штука – 1 рубль.

Перечень существенных изменений, внесенных банком в учетную политику, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка.

Существенные изменения, влияющие на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка, в учетную политику на 2011 год не вносились.

Сведения о результатах инвентаризации статей баланса.

По состоянию на 1 ноября 2011 года была произведена (при подготовке к составлению годового отчета) инвентаризация денежных средств и ценностей, основных средств, материальных запасов, расчетов с дебиторами и кредиторами. При проведении инвентаризации всех статей баланса расхождения фактического наличия имущества, денежных средств и ценностей, требований и обязательств с данными бухгалтерского учета не обнаружены. По состоянию на 01 января 2012 года во всех кассах Банка была проведена ревизия наличных денежных средств и других ценностей. Излишки и недостачи не выявлены.

Сведения о дебиторской и кредиторской задолженности.

Представлены данные о дебиторской и кредиторской задолженности по балансовым счетам 603 «Расчеты с дебиторами и кредиторами», остатки которых составили на 01.01.2012 года по пассивным счетам 4887 тыс. руб., в том числе:

- по 60301 «Расчеты с бюджетом по налогам» – 4301 тыс. руб., в т.ч.
начисленный налог на имущество – 1119 тыс. руб., начисленный НДС – 2391 тыс. руб., транспортный налог – 5 тыс. руб., налог на землю – 394 тыс. руб., налог на прибыль по государственным и муниципальным ценным бумагам – 392 тыс. руб.;
- по счету 60311 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками» – 266 тыс. руб. – суммы, подлежащие уплате в соответствии с условиями договоров в январе 2012 года;
- по счету 60322 «Расчеты с прочими кредиторами» 320 тыс. руб., в т.ч. излишки денежных средств в банкоматах – 187 тыс. руб., расчеты по НДС, начисленные на неполученные доходы – 133 тыс. руб.;

Представлены данные по балансовым счетам 603 «Расчеты с дебиторами и кредиторами», остатки которых составили на 01.01.2012 года по активным счетам 3334 тыс. руб., в том числе:

- балансовому счету 60302 «Расчеты по налогам и сборам» – 644 тыс. руб.
- налог на прибыль, подлежащий возврату на основании поданной декларации – 561 тыс. руб.
- страховые взносы в ФСС, подлежащие возврату на основании поданного расчета по начисленным и уплаченным суммам обязательного страхования – 83 тыс. руб.

- по счету 60310 «НДС уплаченный»-36 тыс. руб. отражается НДС, уплаченный поставщикам;
- по балансовому счету 60312 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками» – 2331 тыс. руб., в том числе:

Наименование организации	Сумма, тыс. руб.	Дата образования	Вид задолженности
1	2	3	4
ООО «Интерфакс-Юг»	40	01.12.2011	Аванс за услуги связи Спарк
ИФНС по Ленинскому району г.Ростов-на-Дону	10	26.01.2011	Госпошлина
УФК по РО Управление Федеральной службы Гос. регистрации кадастра и картографии по РО	8	13.12.2011	Госпошлина
ООО «Бэст-Пресса»	6	04.10.2011	Предоплата за подписку
МИФНС №21	64	06.04.2010	Госпошлина
ООО «Пионер»	15	24.08.2010	Предоплата за размещение рекламных материалов
ЗАО «Бизнеском»	9	05.10.2011	Предоплата за подписку
ООО «Акцион-Пресс»	12	08.08.2011	Предоплата за подписку
ООО «ИБАНК2.РУ»	13	15.12.2011	Предоплата за USBустройство для работы со смарт-картами
ООО «Издательство Гарант- Пресс»	8	16.09.2011	Предоплата за подписку
ИП Даниленко А.А.	46	15.12.2011	Предоплата за материалы для СКС
ООО «Фрейм»	12	24.11.2011	Предоплата за материалы
ООО «Центр технической безопасности	103	09.12.2011	Предоплата за материалы для ОПС
Торгово-промышленная палата	196	18.02.2011	Третейский сбор
ООО «Донэнергосбыт»	23	20.12.2011	Аванс за электроэнергию
Филиал ФГУП «Почта России»	53	03.10.2011	Предоплата за подписку
Ростовский филиал ОАО «Ростелеком»	22	13.12.2011	Аванс за услуги связи
ООО Фирма «Пресс-Сервис ЛТД»	26	07.12.2011	Предоплата за размещение рекламных материалов
ЗАО «Советник Эмитента»	6	14.12.2011	Предоплата за подписку
Ростовский филиал ЗАО «Медиасети»	7	23.12.2011	Аванс за услуги связи
ООО «Горизонт-Энергосбыт»	68	02.12.2011	Аванс за электроэнергию
ООО «Форс Регион»	136	29.07.2011	Предоплата за тех.поддержку
РОФССЭР «Танаис»	18	14.11.2011	Предоплата за размещение рекламных материалов
ООО «Артроникс»	2	28.09.2011	Предоплата за материалы
ЗАО «Комита»	32	19.08.2011	Предоплата за тех.поддержку
ОАО «Мастер-Банк»	1	09.12.2011	Предоплата за процессинговое обслуживание
ИП Энберг Д.А.	6	21.12.2011	Предоплата за материалы
ИП Шумеев Д.В.	4	21.11.2011	Предоплата за размещение

			рекламных материалов
ЗАО ВЦ «Гендальф Сервис»	5	02.06.2011	Предоплата за тех.поддержку
ООО «Партизаны»	315	21.09.2011	Предоплата за создание сайта
ООО «Спецстрой»	358	30.11.2011	Начисленная арендная плата по договору аренды
ОАО СК «Союз»	246	30.12.2011	Начисленная арендная плата по договору аренды
ИП Арентов В.В.	265	30.12.2011	Начисленная арендная плата по договору аренды
ЗАО «Корд»	28	22.11.2011	Предоплата за ТО
Расчеты по госпошлине, подлежащей возмещению	168		Госпошлина к возмещению
Итого	2331		

Дебиторская задолженность по счету 60312 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками» состоит, в основном, из авансовых платежей и предоплат, что обусловлено условиями договоров за оказываемые услуги и выполняемые работы.

По счету 60323 «Расчеты с прочими дебиторами» -323 тыс. руб. начисленная неустойка по кредитным договорам .

Проанализирована дебиторская задолженность по балансовому счету 474 «Расчеты по отдельным операциям», остатки которой составили на 01.01.2012 года 5431 тыс. руб., в том числе:

по балансовому счету 47404 «Расчеты с валютными и фондовыми биржами» - 2818 тыс. руб.-остатки задепонированных средств для участия в торгах.

по балансовому счету 47423 «Требования по прочим операциям » –дебиторская задолженность «Вестерн –Юнион», «Лидер» - 1195 тыс. руб.

по балансовому счету 47423 дебиторская задолженность по комиссиям банка - 1418 тыс. руб.

Проанализирована кредиторская задолженность по балансовому счету 474 «Расчеты по отдельным операциям», остатки которой составили на 01.01.2012 года 173 тыс. руб., в том числе:

по балансовому счету 47422 «Обязательства по прочим операциям»-72 тыс. руб. задолженность по системе переводов «Лидер» 72 тыс. руб.

по балансовому счету 47416 «Суммы, поступившие на корреспондентские счета, до выяснения» - 101 тыс. руб.

Проведена сверка остатков по всем балансовым и внебалансовым счетам аналитического и синтетического учета. Расхождения не обнаружены.

Клиентам-юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям были выданы выписки по расчетным (текущим) счетам, открытым как в рублях, так и в иностранной валюте, а также выписки по счетам по учету ссудной задолженности (в т.ч. просроченной) по состоянию на 01 января 2012 г. По состоянию на 01 февраля 2012 года были подтверждены остатки по 1611 счетам, т.ч с нулевыми остатками- 188 счета, не получены подтверждения по 1080 счетам, в том числе с нулевыми остатками -335 счетов. Подтверждения получены на сумму 2547 957 тыс. руб., что составляет 99,88 % от общей суммы остатков. Отсутствие подтверждений по всем счетам связано с наличием значительного количества неработающих счетов.

По всем корреспондентским счетам, открытым в других кредитных организациях (включая банки-нерезиденты), были получены подтверждения на сумму 115079 тыс. руб.

Сведения о корректирующих событиях после отчетной даты.

Основными событиями после отчетной даты, отраженными в учете в период составления годового отчета являются:

- перенос остатков со счетов 706 на счета 707;
- уточнение сумм налога на прибыль за 2011 год на сумму 1111 тыс. руб.;
- уточнение сумм расходов в связи с получением после отчетной даты первичных документов, уточняющих стоимость работ, услуг на сумму 281 тыс. руб.;
- корректировка процентов по вкладам в связи с их досрочным расторжением на сумму 28 тыс. руб., исправление ошибок - 7 тыс. руб.
- страхование вкладов за 4 квартал 2011 года в сумме 1695 тыс. руб.;
- уточнение налогов за 2011 г- 31 тыс. руб.;
- отнесение на расходы суммы государственной пошлины и третейского сбора в сумме 4 тыс. руб.;

В 2011 году сумма налога на прибыль составила 6585 тыс. руб.

Описание характера некорректирующих событий после отчетной даты.

В соответствии с учетной политикой Банка на 2011 год, по некорректирующим событиям раскрытию подлежит информация по каждому событию при уровне его существенности в денежном выражении не менее 0,1% от величины собственных средств (капитала) каждая по состоянию на 01 января нового года. После отчетной даты произошли следующие некорректирующие события:

Советом директоров принято решение о вынесении на решение общего годового собрания акционеров вопроса о выплате дивидендов по итогам работы за 2011 год в общей сумме 18789830 руб., 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 привилегированным акциям с определенным размером дивиденда номинальной стоимостью 10 рублей каждая, размер дивиденда по которым составляет 22 процента от номинальной стоимости – в размере 14443000 руб. 00 коп.;
- выплату дивидендов по обыкновенным акциям номинальной стоимостью 10 рублей каждая, размер дивиденда по которым устанавливается 1,2 процентов от номинальной стоимости – в размере 4003080 руб. 00 коп.

Указанное распределение прибыли на момент выплаты в эквивалентной сумме влияет на уменьшение размера капитала. Банк планирует, что это влияние будет компенсировано за счет текущей прибыли 2012 года.

Факты неприменения правил бухгалтерского учета.

Ведение бухгалтерского учета и отчетности в Банке осуществляется на основании нормативных документов Центрального банка РФ и внутрибанковских нормативных документов.

Факты неприменения правил бухгалтерского учета в Банке отсутствуют.

Перечень изменений, внесенных банком в учетную политику на следующий отчетный год.

Существенные изменения в учетную политику на 2012 год, в том числе о прекращении банком применения основополагающего допущения (принципа) "непрерывность деятельности" не вносились.

Председатель правления
ОАО "Донкомбанк"

Главный бухгалтер
ОАО "Донкомбанк"



Л.Г. Мартиди

Л.В. Коробейникова

Дата составления: 20 февраля 2012 года.