



**Общество с ограниченной ответственностью
«А.У.Д.И.»**

ОГРН 1026103165791, ИНН 6163004404, КПП 616301001, ОРНЗ 11004006082
344007, г. Ростов-на-Дону, ул. Большая Садовая, 69, офис 507
Тел. (863) 210-13-13, (863) 210-13-14, (863) 298-06-00. E-mail: audi@donpac.ru
Расчетный счет № 40702810900000000819 в ОАО КБ «Центр-инвест» г. Ростов-на-Дону,
Корр. счет № 30101810100000000762 в ГРКЦ ГУ Банка России по Ростовской области, БИК 046015762

№ 48 от «31» марта 2011 г.

Аудиторское заключение составлено аудиторской организацией при следующих обстоятельствах:

- аудит проводился в отношении полного комплекта годовой бухгалтерской отчетности, состав которой установлен Федеральными законами «О бухгалтерском учете», «О банках и банковской деятельности» и «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)»;
- бухгалтерская отчетность составлена руководством аудируемого лица в соответствии с российскими правилами составления бухгалтерской отчетности;
- условия аудиторского задания в части ответственности руководства аудируемого лица за бухгалтерскую отчетность соответствуют требованиям правил отчетности;
- помимо аудита бухгалтерской отчетности нормативные правовые акты не предусматривают обязанность аудитора провести дополнительные процедуры в отношении этой отчетности.

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

**по бухгалтерской (финансовой) отчетности
Открытого акционерного общества
«Донской коммерческий банк»
за период с 1 января по 31 декабря 2010 года**

Сведения об аудируемом лице

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

Сокращенное наименование: ОАО «Донкомбанк».

Государственный регистрационный номер (ОГРН): 1026100001817.

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

Лицензия Банка России на осуществление банковских операций:
№ 492 от 27 июня 2002 года.

Сведения об аудиторе

Полное наименование: Общество с ограниченной ответственностью «А.У.Д.И.».

Сокращенное наименование: ООО «А.У.Д.И.».

Государственный регистрационный номер (ОГРН): 1026103165791.

Место нахождения: Российская Федерация, 344007, г. Ростов-на-Дону, ул. Большая Садовая, 69, офис 507.

Полное наименование саморегулируемой организации (СРО) аудиторов: Некоммерческое партнерство «Гильдия аудиторов Региональных Институтов Профессиональных бухгалтеров».

Сокращенное наименование саморегулируемой организации (СРО) аудиторов: НП «Гильдия аудиторов ИПБР».

Основной регистрационный номер записи (ОРНЗ) ООО «А.У.Д.И.» в Реестре аудиторов и аудиторских организаций НП «Гильдия аудиторов ИПБР» – 11004006082.

Свидетельство о корпоративном членстве ООО «А.У.Д.И.» в НП «Гильдия аудиторов ИПБР» серии ГА № 010636 выдано на основании решения Президентского Совета НП «Гильдия аудиторов ИПБР» от 19.01.2010г., протокол № 1/10.

Заключение о бухгалтерской отчетности

Мы провели аудит прилагаемой бухгалтерской отчетности организации ОАО «Донкомбанк», состоящей из:

- бухгалтерского баланса (публикуемая форма) по состоянию на 01 января 2011 года;
- отчета о прибылях и убытках (публикуемая форма) за 2010 год;
- отчета об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов (публикуемая форма) на 01 января 2011 года;
- сведений об обязательных нормативах (публикуемая форма) на 01 января 2011 года;

- отчета о движении денежных средств (публикуемая форма) за 2010 год;
- пояснительной записки к годовой бухгалтерской отчетности за 2010 год.

Ответственность аудируемого лица за бухгалтерскую отчетность

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

Ответственность аудитора

Наша ответственность заключается в выражении мнения о достоверности бухгалтерской отчетности 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 бухгалтерская отчетность не содержит существенных искажений.

Аудит включал проведение аудиторских процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые показатели в бухгалтерской отчетности и раскрытие в ней информации. Выбор аудиторских процедур является предметом нашего суждения, которое основывается на оценке риска существенных искажений, допущенных вследствие недобросовестных действий или ошибок. В процессе оценки данного риска нами рассмотрена система внутреннего контроля, обеспечивающая составление и достоверность 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 аудируемого лица, а также оценку представления бухгалтерской отчетности в целом.

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

Мнение

По нашему мнению, бухгалтерская отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Открытого акционерного общества «Донской коммерческий банк» по состоянию на 01 января 2011 года, результаты его финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2010 год в соответствии с российскими правилами составления бухгалтерской отчетности.

Генеральный директор
ООО «А.У.Д.И.»



Ю.В. Конобеев

« 31 » марта 2011 года

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)
по состоянию на 01 января 2011 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 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	152 321	139 963
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	404 705	150 552
2.1	Обязательные резервы	20 508	14 014
3	Средства в кредитных организациях	154 159	67 882
4	Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
5	Чистая ссудная задолженность	2 020 674	1 725 773
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	67 534	20 164
8	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	241 265	226 997
9	Прочие активы	27 981	24 312
10	Всего активов	3 068 639	2 355 643
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	2 759 951	2 049 605
13.1	Вклады физических лиц	1 470 068	1 116 215
14	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
15	Выпущенные долговые обязательства	132	100
16	Прочие обязательства	16 147	21 293
17	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и по операциям с резидентами офшорных зон	1 027	3 225

18	Всего обязательств	2 777 257	2 074 223
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ			
19	Средства акционеров (участников)	200 000	200 000
20	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0
21	Эмиссионный доход	0	0
22	Резервный фонд	2 646	2 305
23	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	0	0
24	Переоценка основных средств	104	122
25	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	75 137	72 184
26	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	13 495	6 809
27	Всего источников собственных средств	291 382	281 420
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
28	Безотзывные обязательства кредитной организации	105 372	86 573
29	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	23 538	219

Председатель правления

Главный бухгалтер

МП

Исполнитель

Телефон:

31 марта 2011 года



Л.Г. Мартиди

Л.Г. Мартиди

Л.В. Коробейникова

Л.В. Коробейникова

Л.Г. Куделькина

Л.Г. Куделькина

272-54-04

Банковская отчетность

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 2010 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:	252 772	243 522
1.1	От размещения средств в кредитных организациях	16 860	19 333
1.2	От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	233 719	223 500
1.3	От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	0	0
1.4	От вложений в ценные бумаги	2 193	689
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	153 886	134 249
2.1	По привлеченным средствам кредитных организаций	1	6
2.2	По привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	153 885	134 243
2.3	По выпущенным долговым обязательствам	0	0
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	98 886	109 273
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:	-8 995	-51 953
4.1	Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	282	-1 252
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	89 891	57 320
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	0	-14
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	10 758	13 412
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	-3 864	-4 006
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	0	0
12	Комиссионные доходы	53 402	47 245
13	Комиссионные расходы	6 474	5 509
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	-1 651	-999
17	Прочие операционные доходы	7 257	8 508
18	Чистые доходы (расходы)	149 319	115 957
19	Операционные расходы	122 230	100 702
20	Прибыль (убыток) до налогообложения	27 089	15 255
21	Начисленные (уплаченные) налоги	13 594	8 446
22	Прибыль (убыток) после налогообложения	13 495	6 809
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	13 495	6 809

Председатель правления

Главный бухгалтер

МП

Исполнитель

Телефон:

31 марта 2011 года



Л.Г. Мартиди

Л.В. Коробейникова

Л.Г. Куделькина

Л.Г. Мартиди

Л.В. Коробейникова

Л.Г. Куделькина

272-54-04

Банковская отчетность

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 2011 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:	276 483	9 005	285 488
1.1	Уставный капитал кредитной организации, в том числе:	200 000	0	200 000
1.1.1	Номинальная стоимость зарегистрированных обыкновенных акций (долей)	199 240	0	199 240
1.1.2	Номинальная стоимость зарегистрированных привилегированных акций	760	0	760
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	2 305	341	2 646
1.5	Финансовый результат деятельности, принимаемый в расчет собственных средств (капитала):	74 056	8 682	82 738
1.5.1.	прошлых лет	72 148	2 989	75 137
1.5.2.	отчетного года	1 908	5 693	7 601
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)	15.3	x	14.1

4	Фактически сформированные резервы на возможные потери (тыс. руб.), всего, в том числе:	122 541	2 098	124 639
4.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	118 094	2 689	120 783
4.2	по иным активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям	1 222	1 607	2 829
4.3	по условным обязательствам кредитного характера, отраженным на внебалансовых счетах и срочным сделкам	3 225	-2 198	1 027
4.4	под операции с резидентами офшорных зон	0	0	0

Раздел "Справочно" :

1. Формирование (доначисление) резерва на возможные потери по ссудам в отчетном периоде (тыс. руб.), всего

в том числе вследствие:

1.1. выдачи новых ссуд

1.2. изменения качества ссуд

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

1.4. иных причин

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

в том числе вследствие:

2.1. списания безнадежных ссуд

2.2. погашения ссуд

2.3. изменения качества ссуд

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

2.5. иных причин

191518

84527

102991

0

4000

189184

8500

134527

38327

0

7830

Председатель правления

Главный бухгалтер

МП

Исполнитель

Телефон:

31 марта 2011 года



Л.Г. Мартиди

Л.В. Коробейникова

Л.Г. Куделькина

Л.Г. Мартиди

Л.В. Коробейникова

Л.Г. Куделькина

272-54-04

Банковская отчетность

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

СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ

(публикуемая форма)
на 01 января 2011 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 п/п	Наименование показателя	Нормативное значение	Фактическое значение			
			на отчетную дату		на предыдущую отчетную дату	
1	2	3	4		5	
1	Достаточность собственных средств (капитала) банка (Н1)	10.0	14.1		15.3	
2	Показатель мгновенной ликвидности банка (Н2)	15.0	51.3		37.5	
3	Показатель текущей ликвидности банка (Н3)	50.0	85.3		64.9	
4	Показатель долгосрочной ликвидности банка (Н4)	120.0	60.8		28.7	
5	Показатель максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)	25.0	Максимальное	22.8	Максимальное	23.5
			Минимальное	2.9	Минимальное	5.4
6	Показатель максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)	800.0	491.5		464.7	
7	Показатель максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)	50.0	0.0		0.0	
8	Показатель совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)	3.0	0.8		1.2	
9	Показатель использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12)	25.0	0.0		0.0	
10	Показатель соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (Н15)					
11	Показатель максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов (Н16)					

12	Показатель предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов (Н16.1)			
13	Показатель минимального соотношения размера предоставленных кредитов с ипотечным покрытием и собственных средств (капитала) (Н17)			
14	Показатель минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (Н18)			
15	Показатель 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

Л.Г. Мартиди

Главный бухгалтер

Л.В. Коробейникова

МП



Исполнитель

Л.Г. Куделькина

Телефон:

272-54-04

31 марта 2011 года

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)

на 01 января 2011 года

Кредитной организации

Открытое акционерное общество "Донской коммерческий банк"

Почтовый адрес

(ОАО "Донкомбанк")

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:	27 560	84 026
1.1.1	Проценты полученные	254 505	241 445
1.1.2	Проценты уплаченные	-160 182	-121 309
1.1.3	Комиссии полученные	52 032	47 065
1.1.4	Комиссии уплаченные	-6 474	-5 509
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	0	-14
1.1.7	Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	10 758	13 412
1.1.8	Прочие операционные доходы	7 257	7 162
1.1.9	Операционные расходы	-119 751	-98 141
1.1.10	Расход (возмещение) по налогам	-10 585	-85
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:	395 930	42 081
1.2.1	Чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России	-6 494	-11 524
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	-306 372	41 273
1.2.4	Чистый прирост (снижение) по прочим активам	-2 071	1 079
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	710 346	13 402

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	32	-47
1.2.10	Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	489	-2 102
1.3	Итого по разделу 1 (ст. 1.1 + ст. 1.2)	423 490	126 107
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"	-49 698	-10 037
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"	2 998	0
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	-24 065	-75 848
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	262	149
2.7	Дивиденды полученные	0	0
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)	-70 503	-85 736
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности		
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал	0	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	-2 829	0
3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)	-2 829	0
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты	-3 864	-4 006
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	346 294	36 365
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	344 383	308 018
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного года	690 677	344 383

Председатель правления

Главный бухгалтер

МП

Исполнитель

Телефон:

31 марта 2011 года

Л.Г. Мартиди

Л.В. Коробейникова

Л.Г. Куделькина
272-54-04

По мнению аудиторской организации ООО "А.У.Д.И.", бухгалтерская отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Открытого акционерного общества «Донской коммерческий банк» по состоянию на 01 января 2011 года, результаты его финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2010 год в соответствии с российскими правилами составления бухгалтерской отчетности.

Генеральный директор ООО "А.У.Д.И."

МП



Ю.В. Конобеев

**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА
К ГОДОВОМУ ОТЧЕТУ ЗА 2010 ГОД
ОАО "ДОНКОМБАНК".**

Пояснительная записка к годовому отчету за 2010 год ОАО «Донкомбанк»

1. Общая часть.

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 2010 год ОАО «Донкомбанк» (далее - Банк) отражают фактическое наличие имущества, обязательств и требований Банка по состоянию на 01 января 2010 года.

2. Существенная информация о кредитной организации.

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

Сокращенное наименование — ОАО «Донкомбанк».

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

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

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

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

Лицензией Банка России N 492 от 27.06.2002 г. предоставляется право на осуществление Банком следующих операций со средствами 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.

Разрешается установление корреспондентских отношений в иностранной валюте с российскими уполномоченными банками и с шестью иностранными банками.

Лицензией Банка России N 492 от 27.06.2002 г. предоставляется право на осуществление Банком следующих операций со средствами в рублях и иностранной валюте:

1. Привлечение денежных средств физических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок).

2. Размещение привлеченных во вклады (до востребования и на определенный срок) денежных средств физических лиц от своего имени и за свой счет.
3. Открытие и ведение банковских счетов физических лиц.
4. Осуществление расчетов по поручению физических лиц по их банковским счетам.

Кроме лицензий Банка России, ОАО «Донкомбанк» имеет лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг ФКЦБ РФ от 27.12.2000 г. на проведение операций с ценными бумагами без ограничения срока действия:

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

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

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

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

По состоянию на 1 января 2011 года уставный капитал ОАО «Донкомбанк» составляет 200 000 000 рублей, что выражается количеством акций в размере 20 000 000 штук, из них 19 924 000 штук обыкновенных и 76 000 штук привилегированных. Номинал акций – 10 рублей.

Акционерами ОАО «Донкомбанк» являются 113 юридических лица и 797 физических лица. Общее число акционеров Банка составляет 910 акционеров (сокращение по сравнению с 1.01.10 на 5 акционеров, в т.ч. по физическим лицам – на 4).

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

№ п/п	Наименование	Количество акций, шт.	Доля в общей величине УК, %
1.	Ростовский вертолетный производственный комплекс - открытое акционерное общество «Роствертол»,	5 975 207	29,88
2.	ООО "Ростовская лизинговая компания"	2 461 870	12,31
3.	ОАО «ГВЦ Роствертол»	5 750 000	28,75
4.	ООО « Ростовская трастовая компания»	2 531 000	12,66
5.	НПФ «Роствертол»	2 991 300	14,96
	ИТОГО	19 709 377	98,55

Среднесписочная численность персонала Банка за 2010 год выросла незначительно и составила 163 человек (2009 год – 155 человек).

3. Перечень основных операций ОАО «Донкомбанк», оказывающих наибольшее влияние на изменение финансового результата. Информация относительно различных операций, проводимых в различных географических районах.

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 временно свободных денежных средств юридических лиц;
- привлечение вкладов населения.

ОАО «Донкомбанк» оказывает банковские услуги преимущественно на территории г. Ростова-на-Дону. В других географических регионах ОАО «Донкомбанк» в 2010 году проводил отдельные операции по размещению межбанковских кредитов и кредитованию юридических и физических лиц. Сравнительная деятельность Банка 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	
	2009 год	2010 год	2009 год	2010 год
Ростовская область	2909500	3191770	624 000	670000
Краснодарский край	74900	68984	0	0
г. Москва	91355	172645	840 000	720000

В 2010 году Банк также предоставлял кредиты заемщикам, расположенным в Краснодарском крае, по которым задолженность на 1.01.2011 г. составила 44,4 млн. руб. или 2,7 % от общей суммы задолженности и в г. Москва соответственно 169 млн. руб. и 10,2 %.

4. Краткий обзор существенных изменений, произошедших в деятельности ОАО «Донкомбанк», а также событий, оказавших или способных оказать влияние на финансовую устойчивость Банка, его политику (стратегию) за 2010 год.

Существенных изменений в деятельности ОАО «Донкомбанк» в течение 2010 года не было.

К событиям отчетного года, оказавшим влияние на финансовую устойчивость, следует отнести:

- расширение клиентской базы Банка за счет привлечения новых клиентов – юридических и физических лиц (в течение года открыто 227 новых расчетных и текущих счетов юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям);
- наращивание ресурсной базы (темп роста составил 134 %, в том числе по средствам физических лиц — 131 %);

- рост объема кредитования юридических и физических лиц (темп роста – 106%);
- рост валюты баланса Банка в целом (темп роста – 129 %).

Особенностями отчетного периода является следующее:

1. Падение чистой процентной маржи по кредитным операциям с 4,97 % на 1.01.2010 г. до 3,75% на 1.01.2011 г. Одной из причин остается отсутствие в необходимых объемах надежных заемщиков, что приводит к вложению средств в менее доходные активы. Для поддержания маржи Банк в течение 2010 года неоднократно снижал процентные ставки по вкладам населения от 14,5% до 6%.
2. Продолжение осторожной политики на межбанковском рынке. В основном в 2010 году свободные денежные средства Банк размещал в депозиты Банка России. Остатки по счетам депозитов Банка России выросли почти в 2 раза. (1.01.2010 г. - 280 млн. руб., 1.01.2011 г.- 480 млн. руб.).
3. Увеличение вложений в ценные бумаги. Портфель ценных бумаг Банка вырос в 3,3 раза, что однако составляет лишь 3% от общей суммы работающих активов.
4. Продолжение работы по минимизации кредитного риска за счет совершенствования требований к оценке финансового состояния заемщиков и обеспечению кредитов.

В 2010 году Банк имел необходимый уровень ликвидности. Все обязательства Банком выполнялись в полном объеме (включая досрочное исполнение) и своевременно.

5. Основные результаты деятельности Банка за 2010 год.

5.1. Основные показатели работы ОАО «Донкомбанк».

Результаты работы за 2010 год характеризуются следующими основными показателями деятельности банка (по данным публикуемой отчетности):

1. Валюта баланса (всего активы - пассивы) на 1.01.2011 г. составила 3068,6 млн. руб. (рост за год - 130,3%);
2. Объем привлеченных средств (средства клиентов, не являющихся кредитными организациями) на 1.01.2011 г. составил 2760,0 млн. руб. или 134,6% к 1.01.2010 г., в т.ч.:
 - средства юридических лиц с учетом депозитов - 1289,9 млн. руб. или 138,3% к 1.01.2010 г.;
 - средства физических лиц - 1470,1 млн. руб. или 131,7%.
3. Чистая ссудная задолженность составила 2020,7 млн. руб. или 117,1% к 1.01.2010 г.
4. Размер собственных средств (капитал) банка (форма 808) вырос по сравнению с началом года на 9,0 млн. руб. или на 3,3% и составил на 1.01.2011 г. 285,5 млн. руб. Основным источником увеличения капитала Банка стала прибыль, полученная в 2010 году.
5. Прибыль после налогообложения за 2010 год составила 13,5 млн. руб., что на 6,8 млн. руб. или на 198% больше, чем за 2009 год.

Деятельность ОАО «Донкомбанк» в 2010 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.

5.2.Кредитование.

Приоритетным видом активных операций Банка в 2010 году являлось кредитование юридических лиц, предпринимателей и физических лиц. В отчетном периоде предоставлено кредитов на общую сумму 3433 млн руб, что составило 99% от объемов выдачи за 2009 год (3477 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 (2786 млн руб. или 91% от общего объема кредитования) в 2010 году приходится на предприятия оптовой и розничной торговли – 27 % или 931 млн руб.

8 % кредитов ОАО "Донкомбанк" выдал предприятиям обрабатывающих производств. Общая сумма выданных в 2010 году кредитов предприятиям обрабатывающих производств г. Ростова-на-Дону, Ростовской области и Краснодарского края составила 265 млн руб.

На кредитование строительства было направлено 5 % (178 млн руб.), транспорт и связь- 2% (67 млн. руб.), сельского хозяйства – 2% (72млн руб.)

Кредитование прочих отраслей экономики составило 4% или 139 млн руб.

Выдача кредитов на завершение расчетов (овердрафты) составила 29%(991 млн. руб.)

Физическим лицам в течение отчетного года было выдано кредитов на сумму 350 млн руб., что составляет 10% общего объема кредитования.

Индивидуальным предпринимателям в отчетном году было выдано 98 млн. руб кредитов или 3% от общей суммы выданных кредитов.

Просроченная ссудная задолженность на конец отчетного года составила 33,7 млн. руб. или 1,96 % 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.

5.3.Расчетно-кассовое обслуживание.

Расчетно-кассовое обслуживание клиентов Банка в 2010 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 2010 год составили 44,4 млн. руб., что составляет 112% от аналогичных доходов за 2009 год (39,5 млн. руб.)

5.4. Операции с иностранной валютой.

Объем конверсионных операций, проводимых Банком как по поручению клиентов, так и за счет собственных средств, составил за отчетный год 79,1 млн. долларов США или 84% от объемов 2009 года (93,9 млн. долларов США). Годовой оборот по валютно-обменным операциям составил 35,4 млн. долларов США или 85% против 2009 года (41,4 млн. долларов США).

Платежный оборот по корреспондентским счетам за отчетный период составил 105,3 млн. долларов США, в то время как за 2009 год – 126,6 млн. долларов США (темп роста – 83%).

На расчетном обслуживании и валютном контроле ОАО «Донкомбанк» находятся 99 импортных и 62 экспортных контрактов, а также 101 контракт по услугам.

5.5. Привлечение средств юридических и физических лиц.

В 2010 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 1.01.2011 год составили 1133,8 млн. руб. (темп роста 152,2 %).

На конец отчетного года остатки средств по депозитным счетам юридических лиц составили 156,1 млн. руб. против 188,5 млн. руб. на 1.01.2010 г. Это было вызвано политикой Банка по сокращению стоимости ресурсов за счет снижения портфеля депозитов юридических лиц.

Остатки средств на вексельных счетах на 1.01.2011 года были незначительными и составили 132 тыс. руб., что по абсолютной сумме практически соответствует уровню начала года.

Объем вкладов физических лиц (с учетом карточных счетов) по сравнению с началом года вырос на 354 млн. руб. или в 1,3 раза и составил 1470,1 млн. руб.. По «карточным счетам» остатки средств на 1.01.2011 г. составили 182,4 млн. руб. или 127,7% по сравнению с началом года.

5.6. Финансовые результаты (с учетом СПОД).

Доходы Банка, полученные за 2010 год, составили 700,5 млн. руб., в том числе процентные – 250,2 млн. руб., непроцентные – 450,3 млн. руб. Расходы Банка за год составили 680,3 млн. руб., в том числе процентные – 153,9 млн. руб., непроцентные – 526,4 млн. руб. Прибыль за 2010 год составила 20 260,6 тыс. руб., что больше по сравнению с 2009 годом на 9 137,5 тыс. руб. или 2,2 раза. Рост прибыли связан с увеличением процентных доходов по кредитам юридических и физических лиц, доходов по ценным бумагам, полученным комиссиям за банковские операции.

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

Статья расходов	2009 год	2010 год
- административно-хозяйственные расходы, включая расходы на оплату труда и ЕСН	10,6	15,6
- формирование резервов на возможные потери	36,9	38
- проценты, уплаченные по счетам юридических и физических лиц	16,5	22,7
- расходы по переоценке счетов в инвалюте	31,9	19
- прочие непроцентные расходы	0,2	0,4
- налоги уплаченные (без ЕСН)	0,7	1
- расходы по векселям, эмитируемым банком	0	0
- амортизационные отчисления	1,0	1,3
- комиссия уплаченная	1,8	1,6
- страхование вкладов населения	0,4	0,4
Всего расходы	100,0	100

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

Статья расходов	2009 год	2010 год
- проценты за кредиты (без МБК)	26,6	33,4
- доходы от восстановления резервов на возможные потери	30,6	35,3
- доходы от переоценки валютных средств	30,9	17,5
- доходы (комиссия) от РКО	4,7	6,3
- доходы от реализации имущества	0	0
- доходы (комиссия) от операций с инвалютой	2,6	2,1
- доходы (комиссия) от других услуг	1,1	1,5
- доходы от инкассирования	0,2	0,3
- проценты за МБК и депозиты Банка России	2,3	2,3
- прочие процентные и непроцентные доходы	0,2	0,3
- доходы от сдачи имущества в аренду	0,7	0,9
- доходы от выдачи гарантий	0,1	0,1
- доходы от учета векселей	0	0
Всего доходы	100,0	100,0

В течение 2010 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.

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

ОАО «Донкомбанк», исходя из структуры активов и пассивов, определил следующие 9 характерных видов банковских рисков: риск потери ликвидности, кредитный, валютный, рыночный, процентный, операционный, правовой риски, риск потери деловой репутации и стратегический риск. В целях управления концентрацией рисков по каждому виду риска Советом директоров Банка были утверждены на 2010 год показатели, определяющие степень риска и лимиты приемлемого уровня риска. Оценка фактически сложившегося уровня риска характеризуется следующими данными:

№	Виды банковских рисков и показатели степени риска.	Приемлемый уровень риска (лимит)	2009 год	2010 год	Дополнительное раскрытие
I	Риск потери ликвидности:				
1	Нормативы ликвидности				Расчет обязательных нормативов проводится ежедневно. Факты нарушения нормативов в течение года отсутствуют
1.1	мгновенной	> 18%	37,5%	51,30%	
1.2	текущей	> 55%	64,9%	85,20%	
1.3	долгосрочной	< 110%	28,7%	60,90%	
2	Индикатор общей краткосрочной ликвидности (соотношение ликвидных активов (Лат) к привлеченным средствам за вычетом обязательств перед нефизическими лицами свыше 1 года)	Не менее 20% от привлеченных средств	35,3%	47,00%	В течение года отсутствуют факты превышения лимита риска
3	Индикатор структуры привлеченных средств (соотношение обязательств до востребования - ОВМ и привлеченных средств)	Не более 50% от привлеченных средств	44,4%	48,50%	В течение года отсутствуют факты превышения лимита риска
4	Индикатор зависимости от МБК (соотношение разницы между привлеченными и размещенными МБК и привлеченных средств)	Не более 8% от привлеченных средств	0,0%	0,0%	В течение года отсутствуют факты превышения лимита риска
5	Индикатор риска собственных вексельных обязательств (соотношение суммы выпущенных векселей и капитала банка)	Не более 45% от капитала банка	0,0%	0,0%	В течение года отсутствуют факты превышения лимита риска
6	Индикатор уровня небанковских ссуд (соотношение суммы небанковских ссуд и остатков на счетах клиентов и вкладчиков)	Не более 120 % от остатков на счетах клиентов и вкладчиков	76,4%	59,90%	В течение года отсутствуют факты превышения лимита риска
7	Индикатор риска на крупных кредиторов (соотношение суммы обязательств по крупным кредиторам, имеющим остатки на счетах в размере 10% и более от совокупной величины всех обязательств банка и суммы ликвидных активов банка)	Не более 180% от суммы ликвидных активов	59,0%	57,20%	В течение года отсутствуют факты превышения лимита риска
II	Кредитный риск				
1	Показатели концентрации ссудной и приравненной к ней задолженности:				
1.1	Совокупная сумма кредитных требований к 1 заемщику или группе связанных заемщиков.	Не более 25% от капитала	22,9%	22,9%	В течение года отсутствуют факты превышения лимита риска
1.2	Совокупная сумма кредитных требований к инсайдерам	Не более 1,8% от капитала	1,2%	0,80%	В течение года отсутствуют факты превышения лимита риска
1.3	Размер крупных кредитных рисков (по совокупности)	Не более 750% от капитала	464,7%	494,00%	В течение года отсутствуют факты превышения лимита риска
1.4	Совокупный размер ссудной и приравненной к ней задолженности на акционеров (участников)	Не более 20% от капитала	0,0%	0,0%	В течение отчетного периода кредитные операции с акционерами не проводились
2	Показатели качества ссудной задолженности и других активов				
2.1	Состояние просроченной задолженности по кредитам и	Не более 8% от общей суммы задолженности.	1,3%	1,96%	В течение года отсутствуют факты превышения лимита риска

№	Виды банковских рисков и показатели степени риска.	Приемлемый уровень риска (лимит)	2009 год	2010 год	Дополнительное раскрытие
	процентам за кредит.				
2.2	Индикатор качества активов (соотношение активов, по которым создан резерв на возможные потери в размере не менее 20% и капитала банка)	Не более 200% от капитала банка	16.1%	89,20%	В течение года отсутствуют факты превышения лимита риска.
3	Индикатор размера резервов по ссудам и на возможные потери по прочим активам.	Не более 10% от общей суммы ссудной задолженности.	7.1%	6,90%	В течение года отсутствуют факты превышения лимита риска
4	Структура кредитного портфеля по отраслям экономики.	Динамика без резких изменений структуры кредитного портфеля по отраслям экономики (до 50%)	Резких изменений нет.	Резких изменений нет.	Резких изменений структуры кредитного портфеля по отраслям экономики не было.
III Валютный риск.					
1.	Соблюдение лимитов открытых валютных позиций.	10% и 20 % от капитала банка соответственно по каждой валюте и суммарно	В течение года факты несоблюдения лимитов отсутствуют	В течение года факты несоблюдения лимитов отсутствуют	
2.	Полнота и своевременность формирования резерва на возможные потери по валютным и фондовым операциям.	В пределах расчетного размера резерва на возможные потери	0.0%	0.0%	Резервы под эти типы операций в 2009-2010 году не формировались.
IV Рыночный риск					
1	Общий лимит операций на рынке акций и облигаций	Не более 50% от капитала банка	7.1%	23,80%	
2	Лимит по каждому эмитенту (для обязательств Российской Федерации лимит на каждый выпуск ценных бумаг).	Не более 5% от капитала банка	1.8%	3,60%	В течение года отсутствуют факты превышения лимита риска. Банк проводил операции только с ОФЗ.
V Процентный риск					
1	Размер средневзвешенных процентных ставок по кредитам:				
1.1	по юридическим лицам в рублях	>= 2/3 ставки рефинансирования	16.1%	13,75%	В течение года отсутствуют факты превышения лимита риска.
1.2	по юридическим лицам в валюте	>= ставки Либор	Не осуществлялось	Не осуществлялось	В течение года отсутствуют факты превышения лимита риска.
1.3	по физическим лицам в рублях	>= 2/3 ставки рефинансирования	18.9%	10,88%	В течение года отсутствуют факты превышения лимита риска.
1.4	по физическим лицам валюте	>=5% годовых	Не осуществлялось	Не осуществлялось	В течение года отсутствуют факты превышения лимита риска.
1.5	по МБК в рублях	В зависимости от рынка МБК (на момент кредитования)	6.6%	4,20%	В течение года отсутствуют факты превышения лимита риска.
2	Размер средневзвешенных процентных ставок по				

№	Виды банковских рисков и показатели степени риска.	Приемлемый уровень риска (лимит)	2009 год	2010 год	Дополнительное раскрытие
	привлеченным банком депозитам и вкладам в рублях и в валюте.				
2.1	по юридическим лицам в рублях	≤ ставки рефинансирования + 5%	10.0%	1,80%	В течение года отсутствуют факты превышения лимита риска.
2.2	по юридическим лицам в долларах США	≤ 9% годовых	0.0%	0.0%	В течение года отсутствуют факты привлечения депозитов в инвалюте
2.3	по юридическим лицам в ЕВРО	≤ 9% годовых	0.0%	0.0%	
2.4	по физическим лицам в рублях	≤ ставки рефинансирования + 5%	12.0%	4,00%	В течение года отсутствуют факты превышения лимита риска.
2.5	по физическим лицам в долларах США	≤ 9% годовых	5.2%	2,55%	В течение года отсутствуют факты превышения лимита риска.
2.6	по физическим лицам в ЕВРО	≤ 9% годовых	4.9%	2,55%	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)			В течение года отсутствуют факты превышения лимита риска.
3.	Чистая процентная маржа	≥ 3%	5.0%	3,75%	В течение года отсутствуют факты превышения лимита риска.
4	Чистый спрэд	≥ 4%	10.8%	8,23%	В течение года отсутствуют факты превышения лимита риска.
VI	Операционный риск.				
1.	Расходы Банка, связанные с реализацией операционного риска. (затраты по устранению ошибок, снижение стоимости активов, досрочное списание активов, расходы по выплатам на основании постановлений судов и других уполномоченных органов, компенсации работникам банка и другие убытки)	Расходы, связанные с операционным риском не более 0,1 % от капитала банка за финансовый год.	0.0%	0.005%	Пеня по налогу на прибыль, транспортному налогу, по НДС
2.	Результаты независимой оценки (аудит) работы банка.	Отсутствие фактов недостоверности отчетности	Факты недостоверности и отчетности отсутствуют	Факты недостоверности отчетности отсутствуют	
3.	Результаты проверки деятельности банка ревизионной комиссией.	Отсутствие фактов недостоверности отчетности	Факты недостоверности и отчетности отсутствуют	Факты недостоверности отчетности отсутствуют	

№	Виды банковских рисков и показатели степени риска.	Приемлемый уровень риска (лимит)	2009 год	2010 год	Дополнительное раскрытие
VII	Правовой риск и риск потери репутации.				
1.	Расходы Банка, связанные с реализацией правового риска и риска потери деловой репутации (расходы, связанные с применением мер воздействия со стороны надзорных органов, неправомерности совершаемых банковских операций, несоответствием внутренних документов законодательству РФ, невыполнением требований закона о противодействии легализации доходов, полученных преступным путем и финансированию терроризма и другие расходы)	Расходы не более 0,1 % от капитала Банка за финансовый год.	0.0%	0.005%	Пеня по налогу на прибыль, транспортному налогу, по НДС
2.	Уровень выполнения параметров Плана основных направлений деятельности Банка на 2009-2010 год.	Выполнение утвержденных Советом директоров основных показателей деятельности Банка	Основные показатели плана на год выполнены	Основные показатели плана на год выполнены	
3.	Динамика размеров клиентской сети банка.	Не допускать сокращения клиентской базы	Открыто 486 расчетных и текущих счетов юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям	Открыто 227 расчетных и текущих счетов юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям	
4.	Своевременность и полнота раскрытия информации о Банке.	В соответствии с законодательством	Информация раскрывалась своевременно и полностью	Информация раскрывалась своевременно и полностью	
III	Стратегический риск				
	Обобщающий результат по группе показателей оценки капитала (РГК) согласно 2005-У.	<=2.35	1.0	1	
	Обобщающий результат по группе показателей оценки активов (РГА) согласно 2005-У.	<=2.35	1,6	2	
	Обобщающий результат по группе показателей оценки качества управления банком (РГУ) согласно 2005-У.	<=2.35	1.5	1,58	
	Обобщающий результат по группе показателей оценки доходности банка (РГД) согласно 2005-У.	<=2.35	1.9	1,62	
	Обобщающий результат по группе показателей оценки ликвидности банка (РГЛ) согласно 2005-У.	<=2.35	1.2	1,24	

Исходя из приведенной информации, концентрация основных банковских рисков ОАО «Донкомбанк» в 2010 году находилась на приемлемом уровне.

7. Перечень изменений, внесенных банком в учетную политику.

Существенные изменения, влияющие на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка, в учетную политику на 2010 год не вносились.

8. 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 01.01.2011 года по пассивным счетам 2220 тыс.руб., в том числе:

- по 60301 «Расчеты с бюджетом по налогам» – 1862 тыс.руб., в т.ч. начисленный налог на имущество – 1097 тыс. руб., начисленный НДС – 658 тыс.руб., транспортный налог – 5 тыс.руб, налог на землю – 73 тыс. руб, плата за негативное воздействие на окружающую среду – 29 тыс.руб.;
- по счету 60311 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками» - 40 тыс .руб.- суммы, подлежащие уплате в соответствии с условиями договоров в январе 2011 года;
- по счету 60322 «Расчеты с прочими кредиторами» 215 тыс.руб., в т.ч. излишки денежных средств в банкоматах - 176 тыс.руб., расчеты по НДС, начисленные на неполученные доходы - 39 тыс.руб.;
- по счету 60320 «Расчеты с акционерами (участниками) по дивидендам – 103 тыс.руб.

Представлены данные по балансовым счетам 603 «Расчеты с дебиторами и кредиторами», остатки которых составили на 01.01.2011 года по активным счетам 4639 тыс.руб, в том числе:

- по счету 60302 «Расчеты по налогам и сборам» - 185 тыс. руб. - задолженность Фонда Социального Страхования по выплаченным пособиям за 2010 год, подлежащая возврату на основании поданного расчета по начисленным и уплаченным страховым взносам на обязательное социальное страхование;
- по счету 60310 «НДС уплаченный» - 71 тыс.руб.- отражается НДС, уплаченный поставщикам;
- по счету 60312 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками» – 1726 тыс.руб., в том числе:

Наименование организации	Сумма, тыс.руб.	Дата образования	Вид задолженности
1	2	3	4
ООО «Форс-Регион»	436	01.10.2010	Аванс за конвертацию
ОАО СК «Союз»	252	31.12.2010	Начисленная арендная плата за 12.2010 г
ОАО СК «Союз»	9	22.12.2010	Страхование автомобиля
УФК по РО Управление Федеральной службы Гос. регистрации кадастра и картографии по РО	4	29.12.2010	Госпошлина
ООО «Бэст-Пресса»	5	25.10.2010	Предоплата за подписку
ФГУП Почта России	68	19.10.2010	Предоплата за подписку
ИФНС № 21	64	15.12.2010	Госпошлина
ИФНС № 23	9	04.05.2010	Госпошлина

ИФНС №3 по г.Краснодар	4	29.07.2010	Госпошлина
ИФНС по Ленинскому району	17	24.12.2010	Госпошлина
Торгово-промышленная палата	1	06.12.2010	Госпошлина
СЦПИ «Правовест»	8	07.09.2010	Предоплата за подписку
ООО «Актион-Пресс»	12	06.08.2010	Предоплата за подписку
ЗАО «Корд»	11	24.12.2010	Предоплата за тех.обслуживание ККМ
ООО «Горизонт-Медиа»	18	06.12.2010	Предоплата за изготовление буклетов
ООО «Пионер»	15	24.08.2010	Предоплата за размещение рекламных материалов
ООО «ИБАНК2.РУ»	13	15.12.2010	Предоплата за товары
ООО «Артроникс»	11	21.09.2010	Предоплата за товары
ООО «Эксобайт»	6	24.12.2010	Предоплата за товары
ООО «Чистая вода»	1	15.12.2010	Предоплата за товары
Торгово-промышленная палата			Третьейский сбор
ООО «Донэнергосбыт»	45	24.12.2010	Аванс за электроэнергию
ООО «Горизонт-Энерго»	6	07.12.2010	Аванс за электроэнергию
Филиал ФГУП «Почта России»			Предоплата за подписку
ООО «Вип»	66	27.12.2010	Предоплата за аренду помещения
ОАО «Аэропорт»	10	24.12.2010	Предоплата за аренду помещения
ОАО «ЮТК» Ростовский ф-л	12		Аванс за услуги связи
ОАО «ЮТК» Каменск-Шахтинский филиал	1		Аванс за услуги связи
Ростовское рег.отд. Российского фонда культуры	10	29.10.2010	Предоплата за размещение рекламных материалов
ЗАО «Коммерсант»	5	14.12.2010	Предоплата за подписку
Расчеты по госпошлине, подлежащей возмещению	607	17.07.2009	Госпошлина к возмещению
Итого	1726		

Дебиторская задолженность по балансовому 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 балансовому счету 60323 «Расчеты с прочими дебиторами» -2658 тыс.руб., в том числе начисленные штрафы по кредитным договорам -2517 тыс.руб., возмещение затрат по содержанию имущества, полученному по договорам отступного – 141 тыс.руб.

Дебиторская задолженность по балансовому счету 474 «Расчеты по отдельным операциям» составила на 01.01.2011 года 6758 тыс.руб., в том числе:

- по счету 47404 «Расчеты с валютными и фондовыми биржами»-2892 тыс.руб-остатки задепонированных средств для участия в торгах;

- по счету 47423 «Требования по прочим операциям»- дебиторская задолженность «Вестерн –Юнион», «Лидер» - 1145 тыс. руб.;

- по счету 47423 дебиторская задолженность по комиссиям банка - 2621 тыс.руб;

- по счету 47415 «Требования по платежам за приобретаемые и реализуемые монеты»- 172 тыс.руб.

Кредиторская задолженность по балансовому счету 474 «Расчеты по отдельным операциям» составила на 01.01.2011 года 481 тыс.руб., в том числе по счету 47422 «Обязательства по прочим операциям»- 481 тыс.руб.;

- авансы клиентов на уплату комиссий Банку – 454 тыс.руб.;

- возврат средств клиенту по переводу– 27 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) состоянию на 01 января 2011 г. По состоянию на 01 февраля 2011 года были подтверждены остатки по 1795 счетам, т.ч с нулевыми остатками- 262 счета, не получены подтверждения по 883 счетам, в том числе с нулевыми остатками -246 счетов. Подтверждения получены на сумму 2 542 677 тыс. руб, что составляет 99,8 % 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 154 159 тыс. руб.

9. Сведения о результатах инвентаризации статей баланса.

По состоянию на 1 ноября 2010 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 2011 года во всех кассах Банка была проведена ревизия наличных денежных средств и других ценностей. Излишки и недостачи не выявлены.

10. Сведения о просроченной задолженности.

Общее состояние просроченной ссудной задолженности характеризуется следующими данными:

Наименование заемщика	на 1.01.2010 г. (руб.)	на 1.01.2011 г. (руб.)	Примечание
ООО «РУ.башка»	10 000 000	-	Списано на внебалансовый счет в соответствии с Положением ОАО «Донкомбанк» о списании безнадежной ссудной задолженности.
ИП Руденко С.А.	5 112 216	5 112216	
ИП Степаненко В.И.	3 750 000	3750000	
Степаненко В.И.	1 300 000	1300000	
Исакова А.Е	340 000	340000	
Исакова М.В.	176 500	526500	

Шкраба Д.А.	86591	78091	
ООО "Хлеб Донца"	-	11692500	
ОАО "Федорцовский карьер"	-	10900000	
Итого	20 765 307	33621216	

Характеристика просроченной задолженности на 01.01.2010г.

1. ООО «Ру.Башка» – кредитный договор № 236/1108 от 31.08.2007г. сроком по 01.07.2009г. на сумму 10 000,0 тыс. рублей. Просроченная задолженность на 01.01.2010г. составляет 10 000,0 тыс. руб. Кредит вынесен на просрочку 01.07.2009г. Срок просрочки – 183 дня. Создан 100% резерв – 10 000,0 тыс. рублей. Банком были приняты все необходимые и достаточные юридические и фактические действия, предусмотренные законом, по взысканию задолженности ООО «Ру.башка». Предпринятые меры носят полный характер и подтверждают невозможность реализации дальнейших действий по возврату задолженности. В результате 31.12.2010 г. Банком было произведено списание безнадежной задолженности по основному долгу на соответствующий внебалансовый счет.
2. ИП Руденко С.Л. – кредитный договор № 383/12 от 22.12.2006г. сроком по 09.02.2009г. на сумму 9 514,05 тыс. руб. Просроченная задолженность на 01.01.2010г. составляет 5 112,2 тыс. рублей. Кредит вынесен на просрочку 09.02.2009г. Срок просрочки – 325 дней. Создан 100% резерв – 5 112,2 тыс. рублей. Получен исполнительный лист на ИП Руденко С.Л. о взыскании имущества. По ИП Руденко С.Л. 27.10.2009 г. введена процедура наблюдения, назначен временный управляющий.
3. ИП Степаненко В.И. – кредитный договор № 028/1102 от 04.02.2008г. сроком по 02.02.2009г. на сумму 5 000,0 тыс. руб. Просроченная задолженность на 01.01.2010г. составляет 3 750,0 тыс. руб. Кредит вынесен на просрочку 02.02.2009г. Срок просрочки – 332 дня. Создан 100% резерв – 3 750,0 тыс. рублей. Получены исполнительные листы на взыскание задолженности в пользу ОАО «Донкомбанк» со Степаненко В.И., Напалкина С.Г., Степаненко В.Н.
4. Степаненко В.И. – кредитный договор № 092/1206 от 30.06.2008г. сроком по 02.02.2009г. на сумму 1 300,0 тыс. руб. Просроченная задолженность на 01.01.2010г. составляет 1 300,0 тыс. руб. Кредит вынесен на просрочку 02.02.2009г. Срок просрочки – 332 дня. Создан 100% резерв – 1 300,0 тыс. руб. Получены исполнительные листы на взыскание задолженности в пользу ОАО «Донкомбанк» со Степаненко В.И., Напалкина С.Г., Степаненко В.Н.
5. Исакова А.Е. – кредитный договор № 024/1202 от 06.02.2008г. сроком по 03.04.2009г. на сумму 300,0 тыс. руб. Просроченная задолженность на 01.01.2010г. составляет 240,0 тыс. руб. Кредит вынесен на просрочку 03.04.2009г. Срок просрочки – 272 дня. Создан 100% резерв – 240,0 тыс. руб.
6. Исакова А.Е. – кредитный договор № 093/1207 от 01.07.2008г. сроком по 03.04.2009г. на сумму 100,0 тыс. руб. Просроченная задолженность на 01.01.2010г. составляет 100,0 тыс. руб. Кредит вынесен на просрочку 03.04.2009г. Срок просрочки – 272 дня. Создан 100% резерв – 100,0 тыс. руб.
7. Исакова М.В. - кредитный договор № 101/1207 от 16.07.2008г. сроком по 14.07.2009г. на сумму 150,0 тыс. руб. Просроченная задолженность на 01.01.2010г. составляет 137,5 тыс. руб. Кредит вынесен на просрочку 14.07.2009г. Срок просрочки – 170 дней. Создан 100% резерв – 137,5 тыс. руб.
8. Исакова М.В. - кредитный договор № 214/11 от 02.11.2006г. сроком по 03.04.2009г. на сумму 300,0 тыс. руб. Просроченная задолженность на 01.01.2010г. составляет 39,0 тыс. руб.

тыс. руб. Кредит вынесен на просрочку 03.04.2009г. Срок просрочки – 272 дня. Создан 100% резерв – 39,0 тыс. руб.

Получены исполнительные листы на взыскание задолженности в пользу ОАО «Донкомбанк» с ИП Исаковой А.Е., ИП Исаковой М.В.

9. Шкраба Д. А. – кредитный договор № 59/32/03 от 29.03.2007г. сроком до 27.03.2009г. на сумму 165,0 тыс. руб. Просроченная задолженность на 01.01.2010г. составляет 86,6 тыс. руб. Максимальный срок задержки платежа – 610 дней. Резерв 100 %.

Получен исполнительный лист на взыскание задолженности в пользу ОАО «Донкомбанк» со Шкрабы Д.А. и Шкрабы О.Н.

Характеристика просроченной задолженности на 01.01.2011г. :

1. ИП Руденко С.Л. – кредитный договор № 383/12 от 22.12.2006г. сроком по 09.02.2009г. на сумму 9 514,05 тыс. руб. Просроченная задолженность на 01.01.2011г. составляет 5 112,2 тыс. рублей. Кредит вынесен на просрочку 09.02.2009г. Срок просрочки – 690 дней. Создан 100% резерв – 5 112,2 тыс. рублей. Получен исполнительный лист на ИП Руденко С.Л. о взыскании имущества. По ИП Руденко С.Л. 27.10.2009 г. введена процедура наблюдения, назначен временный управляющий.

2. ИП Степаненко В.И. – кредитный договор № 028/1102 от 04.02.2008г. сроком по 02.02.2009г. на сумму 5 000,0 тыс. руб. Просроченная задолженность на 01.01.2011г. составляет 3 750,0 тыс. руб. Кредит вынесен на просрочку 02.02.2009г. Срок просрочки – 697 дней. Создан 100% резерв – 3 750,0 тыс. рублей. Получены исполнительные листы на взыскание задолженности в пользу ОАО «Донкомбанк» со Степаненко В.И., Напалкина С.Г., Степаненко В.Н. Ведутся переговоры о реализации залогового имущества.

3. Степаненко В.И. – кредитный договор № 092/1206 от 30.06.2008г. сроком по 02.02.2009г. на сумму 1 300,0 тыс. руб. Просроченная задолженность на 01.01.2011г. составляет 1 300,0 тыс. руб. Кредит вынесен на просрочку 02.02.2009г. Срок просрочки – 697 дней. Создан 100% резерв – 1 300,0 тыс. руб. Получены исполнительные листы на взыскание задолженности в пользу ОАО «Донкомбанк» со Степаненко В.И., Напалкина С.Г., Степаненко В.Н. Ведутся переговоры о реализации залогового имущества.

4. Исакова А.Е. – кредитный договор № 024/1202 от 06.02.2008г. сроком по 03.04.2009г. на сумму 300,0 тыс. руб. Просроченная задолженность на 01.01.2011г. составляет 240,0 тыс. руб. Кредит вынесен на просрочку 03.04.2009г. Срок просрочки – 637 дней. Создан 100% резерв – 240,0 тыс. руб.

5. Исакова А.Е. – кредитный договор № 093/1207 от 01.07.2008г. сроком по 03.04.2009г. на сумму 100,0 тыс. руб. Просроченная задолженность на 01.01.2011г. составляет 100,0 тыс. руб. Кредит вынесен на просрочку 03.04.2009г. Срок просрочки – 637 дней. Создан 100% резерв – 100,0 тыс. руб.

6. Исакова М.В. - кредитный договор № 101/1207 от 16.07.2008г. сроком по 14.07.2009г. на сумму 150,0 тыс. руб. Просроченная задолженность на 01.01.2011г. составляет 137,5 тыс. руб. Кредит вынесен на просрочку 14.07.2009г. Срок просрочки – 535 дней. Создан 100% резерв – 137,5 тыс. руб.

7. Исакова М.В. - кредитный договор № 111/1208 от 15.08.2008г. сроком по 12.02.2010г. на сумму 350,0 тыс. руб. Просроченная задолженность на 01.01.2011г. составляет 350,0 тыс. руб. Кредит вынесен на просрочку 12.02.2010г. Срок просрочки – 322 дня. Создан 100% резерв – 350,0 тыс. руб.

8. Исакова М.В. - кредитный договор № 214/11 от 02.11.2006г. сроком по 03.04.2009г. на сумму 300,0 тыс. руб. Просроченная задолженность на 01.01.2011г. составляет 39,0 тыс. руб. Кредит вынесен на просрочку 03.04.2009г. Срок просрочки – 272 дня. Создан 100% резерв – 39,0 тыс. руб.

Получены исполнительные листы на взыскание задолженности в пользу ОАО «Донкомбанк» с ИП Исаковой А.Е., ИП Исаковой М.В.

9. Шкраба Д. А. – кредитный договор № 59/32/03 от 29.03.2007г. сроком до 27.03.2009г. на сумму 165,0 тыс. руб. Просроченная задолженность на 01.01.2011г. составляет 78,1 тыс. руб. Максимальный срок задержки платежа – 914 дней. Резерв 100 %.

Получен исполнительный лист на взыскание.

10. ООО ОСП «Хлеб Донца» - кредитный договор № 002/2511 от 27.11.2007г. сроком до 26.08.2010г. на сумму 2 500,0 тыс. руб. Вынесен на просрочку по решению суда 08.07.2010г. Просроченная задолженность на 01.01.2011г. составляет 2 500,0 тыс. руб. Срок просрочки – 176 дней. Резерв – 100%. Получен исполнительный лист на взыскание.

11. ООО ОСП «Хлеб Донца» - кредитный договор № 005/2512 от 26.12.2007г. сроком до 22.09.2010г. на сумму 10 200,0 тыс. руб. Вынесен на просрочку по решению суда 08.07.2010г. Просроченная задолженность на 01.01.2011г. составляет 9 192,5 тыс. руб. Срок просрочки – 176 дней. Резерв – 100%. Получен исполнительный лист на взыскание.

12. ООО «Федорцовский карьер» - кредитный договор № 002/2512 от 06.12.2007г. сроком до 30.11.2010г. на сумму 8 000,0 тыс. руб. Просроченная задолженность на 01.01.2011г. составляет 7 400,0 тыс. руб. Срок просрочки – 31 день. Резерв – 100%. Получен исполнительный лист на взыскание.

13. ООО «Федорцовский карьер» - кредитный договор № 010/2504 от 04.04.2008г. сроком до 30.11.2010г. на сумму 3 500,0 тыс. руб. Просроченная задолженность на 01.01.2011г. составляет 3 500,0 тыс. руб. Срок просрочки – 31 день. Резерв – 100%. Получен исполнительный лист на взыскание.

Состояние просроченной задолженности по процентам характеризуется следующими данными:

На 01.01.2010г.	На 01.01.2011г.
ООО «Строитель-1» - 489 753,28 резерв – 100%, Срок – 365 дней.	-
ООО «Герлен» - 110 443,03 резерв – 100%, срок – 184 дня.	ООО «Герлен» - 110 443,03 резерв – 100%, срок – 549 дней.
ООО «Герлен» - 110 904,10 резерв – 100%, срок – 177 дней.	ООО «Герлен» - 110 904,10 резерв – 100%, срок – 542 дня.
ИП Корнеев – 214 718,81 руб. резерв- 100% срок – 419 дней.	ИП Корнеев – 196737,53 руб. резерв- 100% срок – 784 дня.
ИП Руденко – 15 085,23 руб. резерв- 100%, срок – 395 дней.	ИП Руденко – 15 085,23 руб. резерв- 100%, срок – 760 дней.
Исакова М.В. – 30 246,07 руб. резерв- 100%, срок – 381 дн.	Исакова М.В. – 30 246,07 руб. резерв- 100%, срок – 746 дн.
Исакова А.Е. – 19 500,73 руб. резерв 100%, срок – 381 день.	Исакова А.Е. – 19 500,73 руб. резерв 100%, срок – 746 дн.
Погорелов Ю.И. – 145 721,53 руб, резерв 100%, срок – 169 дней	-
Миргород Р.Н. – 50 109,59 руб., резерв 95%, срок – 107 дней	-
Апачанов В.Р. – 8 280,75 руб., резерв – 12%, срок – 16 дней	-
	Шахин Султан Ахмад- 324 538,87 руб., резерв -100%, срок - 351 дн.

Удельный вес просроченной ссудной задолженности в общей сумме ссудной задолженности (с учетом МБК) на 1.01. 2011 г. составил 1,96%, на 1.01.2010 г. -1,3 %. Доля просроченной задолженности находится на допустимом уровне.

11. 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.

12. События после отчетной даты свидетельствующие о возникших после отчетной даты условиях, влияющих на финансовое состояние активов и обязательств банка (корректирующие события 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 2010 год на сумму 3 392 282 руб.;
- уточнение сумм расходов в связи с получением после отчетной даты первичных документов, уточняющих стоимость работ, услуг на сумму 412 391,72 руб.;
- корректировка процентов по вкладам в связи с их досрочным расторжением на сумму 159164,22 руб., исправление ошибок, выявленных при проверке СВК- 36 282,60 руб. Итого корректировка процентов составила 122 881,16 руб.;
- страхование вкладов за 4 квартал 2010 года в сумме 1 448 200 руб.;
- перенос расходов, связанных с содержанием имущества, полученного по договору отступного со счета 603 на расходы в сумме 140 787,11 руб.;
- оплата больничных листов за 2010 год - 4 788,76 руб.;
- восстановление резервов на сумму 3 499 руб.;
- уточнение налогов за 2010 г - 25 940 руб.;
- уточнение налогов за 2009 г - 25 940 руб.;
- отнесение на расходы суммы государственной пошлины и третейского сбора в сумме 12 332,54 руб.;

В 2010 году сумма налога на прибыль составила 6 765 947 руб.

13. Описание некорректирующих событий после отчетной даты.

В соответствии с учетной политикой Банка на 2010 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 2010 год в общей сумме 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.

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 2011 года.

14. Информация о разводненной прибыли (убытке) на акцию.

У Банка отсутствуют признаки разводнения прибыли (убытка), т.к. у Банка не было в 2010 году и также не планируется в будущем выпуск дополнительных обыкновенных акций без соответствующего увеличения активов общества, кроме того Банк не находился по состоянию на 1.01.2011 г. в состоянии «незавершенной» эмиссии акций Банка.

15. 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.

Председатель правления
ОАО «Донкомбанк»

Главный бухгалтер
ОАО «Донкомбанк»



Handwritten signature of L.G. Martidi

Л.Г. Мартиди

Handwritten signature of L.V. Korobeynikova

Л.В. Коробейникова

Дата составления: 31 марта 2011 года.



НП «Гильдия аудиторов Региональных Институтов
Профессиональных бухгалтеров»
Саморегулируемая организация аудиторов

СВИДЕТЕЛЬСТВО

Серия ГА

№ 010636

Решением Президентского Совета

Гильдии аудиторов Региональных Институтов Профессиональных бухгалтеров
от «19» января 2010 г. (протокол № 1/10)

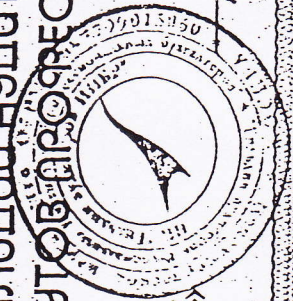
ООО "А.У.Д.И."

ОРНЗ 11004006082

является корпоративным членом
Гильдии аудиторов
Региональных Институтов Профессиональных бухгалтеров

Президент

НП «Гильдия аудиторов ИПБР»



В.С. Голенко