

**АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ  
О ГОДОВОМ ОТЧЕТЕ  
ОАО «ДОНКОМБАНК»  
ЗА 2012 ГОД**

г. Ростов-на-Дону  
2013

## 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* Саморегулируемой организации аудиторов 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);
- 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» за 2012 год**

*Акционерам и Совету директоров  
ОАО «Донкомбанк»*

Мы провели аудит прилагаемого годового отчета ОАО «Донкомбанк» за 2012 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 2012 года, результаты его финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2012 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 2013 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

15 апреля 2013 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)  
по состоянию на 01 января 2013г.

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
<b>I. АКТИВЫ</b>			
1	Денежные средства	265 181	211 475
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	655 043	178 747
2.1	Обязательные резервы	40 582	32 413
3	Средства в кредитных организациях	120 533	103 633
4	Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
5	Чистая ссудная задолженность	3 070 767	2 324 332
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	147 462	155 337
8	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	263 721	272 958
9	Прочие активы	33 919	24 700
10	Всего активов	4 556 626	3 271 182
<b>II. ПАССИВЫ</b>			
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	4 015 397	2 739 280
13.1	Вклады физических лиц	1 801 285	1 734 512
14	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
15	Выпущенные долговые обязательства	0	0
16	Прочие обязательства	14 774	11 490
17	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и по операциям с резидентами офшорных зон	6 259	10 614

18	Всего обязательств	4 036 430	2 761 384
<b>III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ</b>			
19	Средства акционеров (участников)	400 000	400 000
20	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0
21	Эмиссионный доход	0	0
22	Резервный фонд	4 453	3 321
23	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	0	0
24	Переоценка основных средств	100	103
25	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	87 756	83 726
26	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	27 887	22 648
27	Всего источников собственных средств	520 196	509 798
<b>IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>			
28	Безотзывные обязательства кредитной организации	225 098	223 852
29	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	64 096	37 430
30	Условные обязательства некредитного характера	0	0

Председатель правления

Главный бухгалтер

МП

Исполнитель

Телефон:

20 февраля 2013 г.



*В.А. Герасименко*

*Л.В. Коробейникова*

В.А. Герасименко

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 ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ**  
(публикуемая форма)  
за 2012 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:	305 378	256 345
1.1	От размещения средств в кредитных организациях	37 045	35 616
1.2	От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	257 271	209 395
1.3	От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	0	0
1.4	От вложений в ценные бумаги	11 062	11 334
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	118 884	112 565
2.1	По привлеченным средствам кредитных организаций	0	4
2.2	По привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	118 884	112 561
2.3	По выпущенным долговым обязательствам	0	0
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	186 494	143 780
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:	-20 196	-15 795
4.1	Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	296	2 469
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	166 298	127 985
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	-945	-2
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	9 751	10 696
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	-545	-3 331
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	0	0
12	Комиссионные доходы	67 302	65 063
13	Комиссионные расходы	8 693	7 894
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	-2 881	-10 373
17	Прочие операционные доходы	8 482	7 978
18	Чистые доходы (расходы)	238 769	190 122
19	Операционные расходы	191 862	153 209
20	Прибыль (убыток) до налогообложения	46 907	36 913
21	Начисленные (уплаченные) налоги	19 020	14 265
22	Прибыль (убыток) после налогообложения	27 887	22 648
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	27 887	22 648

Председатель правления

Главный бухгалтер

МП

Исполнитель

Телефон:

20 февраля 2013 г.



*В.А. Герасименко*

В.А. Герасименко

*Л.В. Коробейникова*

Л.В. Коробейникова

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 2013 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 соответству- ющую дату отчетного периода
1	2	3	4	5
1	Собственные средства (капитал), (тыс. руб.), всего, в том числе:	503 127	9 008	512 135
1.1	Уставный капитал кредитной организации, в том числе:	400 000	0	400 000
1.1.1	Номинальная стоимость зарегистрированных обыкновенных акций (долей)	333 590	0	333 590
1.1.2	Номинальная стоимость зарегистрированных привилегированных акций	66 410	0	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	3 321	1 132	4 453
1.5	Финансовый результат деятельности, принимаемый в расчет собственных средств (капитала):	99 703	7 879	107 582
1.5.1.	прошлых лет	82 406	3 714	86 120
1.5.2.	отчетного года	17 297	4 165	21 462
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)	17.8	x	13.2

4	Фактически сформированные резервы на возможные потери (тыс. руб.), всего, в том числе:	150 097	22 925	173 022
4.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	138 655	20 187	158 842
4.2	по иным активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям	828	7 093	7 921
4.3	по условным обязательствам кредитного характера, отраженным на внебалансовых счетах и срочным сделкам	10 614	-4 355	6 259
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

1.1. выдачи новых ссуд

428812

1.2. изменения качества ссуд

261395

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

148416

1.4. иных причин

0

19001

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:

408616

2.1. списания безнадежных ссуд

0

2.2. погашения ссуд

216098

2.3. изменения качества ссуд

188645

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

0

2.5. иных причин

3873

Председатель правления

Главный бухгалтер

МП

Исполнитель

Телефон:

20 февраля 2013 г.



*Handwritten signatures of V.A. Gerasimenko, L.V. Korobeynikova, and L.G. Kudelkina.*

В.А. Герасименко

Л.В. Коробейникова

Л.Г. Куделькина

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 2013 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

Но-мер п/п	Наименование показателя	Норма-тивное 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	13.2		17.8	
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	52.3		46.0	
4	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)	50.0	71.3		59.6	
5	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)	120.0	55.0		32.3	
6	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)	25.0	Максимальное	23.4	Максимальное	18.9
			Минимальное	0.1	Минимальное	0.1
7	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)	800.0	431.8		292.6	
8	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)	50.0	0.9		1.0	
9	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)	3.0	1.0		0.2	
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 ликвидности 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	Норматив 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 право на удовлетворение своих требований перед владельцами облигаций с ипотечным покрытием, и собственных средств (капитала) (Н19)			

Председатель правления

Главный бухгалтер

МП

Исполнитель \*

Телефон:

20 февраля 2013 г.



*В.А. Герасименко* В.А. Герасименко

*Л.В. Коробейникова* Л.В. Коробейникова

*Л.Г. Куделькина* 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 2012 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	<b>Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности</b>		
1.1	<b>Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:</b>	<b>65 100</b>	<b>56 853</b>
1.1.1	Проценты полученные	302 459	249 443
1.1.2	Проценты уплаченные	-115 903	-121 040
1.1.3	Комиссии полученные	66 788	65 937
1.1.4	Комиссии уплаченные	-8 698	-7 889
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	-1 007	-1 373
1.1.7	Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	9 751	10 696
1.1.8	Прочие операционные доходы	9 303	7 708
1.1.9	Операционные расходы	-171 369	-137 099
1.1.10	Расход (возмещение) по налогам	-26 224	-9 530
1.2	<b>Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:</b>	<b>495 419</b>	<b>-400 743</b>
1.2.1	Чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России	-8 169	-11 905
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	-785 338	-364 946
1.2.4	Чистый прирост (снижение) по прочим активам	-905	4 910
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	1 285 648	-30 551

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	0	-132
1.2.10	Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	4 183	1 881
1.3	<b>Итого по разделу 1 (ст. 1.1 + ст. 1.2)</b>	<b>560 519</b>	<b>-343 890</b>
2	<b>Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности</b>		
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"	-19 790	-99 398
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"	27 727	12 966
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	-5 247	-8 468
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	2 417	10 211
2.7	Дивиденды полученные	0	0
2.8	<b>Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)</b>	<b>5 107</b>	<b>-84 689</b>
3	<b>Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности</b>		
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал	0	200 000
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	-16 812	-3 048
3.5	<b>Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)</b>	<b>-16 812</b>	<b>196 952</b>
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты	-10 081	2 392
5	<b>Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов</b>	<b>538 733</b>	<b>-229 235</b>
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	461 442	690 677
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного года	1 000 175	461 442

Председатель правления


Главный бухгалтер


МП

Исполнитель

Телефон:

20 февраля 2013 года

 В.А. Герасименко

 Л.В. Коробейникова

 Л.Г. Куделькина

272-54-04

По нашему мнению, прилагаемый годовой отчет ОАО «Донкомбанк» отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение банка на 31 декабря 2012 года, результаты его финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2012 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 о годовом отчете ОАО «Донкомбанк» за 2012 год.

- наименование аудиторской организации
- член Саморегулируемой организации аудиторов
- 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»  
от 24.04.1998 г. № 1



**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА  
К ГОДОВОМУ ОТЧЕТУ ЗА 2012 ГОД  
ОАО «ДОНКОМБАНК».**

Настоящая пояснительная записка к годовому отчету ОАО «Донкомбанк» за 2012 год составлена в соответствии с Указанием Банка России от 8 октября 2008 года № 2089-У «О порядке составления кредитными организациями годового отчета» (в редакции указаний Банка России от 09.04.2010 г. №2426-У, от 13.11.2010 г. № 2519-У).

Данные годового отчета за 2012 год ОАО «Донкомбанк» (или далее -Банк) отражают фактическое наличие имущества, обязательств и требований Банка по состоянию на 01 января 2013 года.

## 1. Существенная информация о кредитной организации.

### Информация о подразделениях ОАО «Донкомбанк».

По состоянию на 1.01.13 г. Банк имеет сеть, которая состоит из следующих внутренних структурных подразделений:

Наименование внутренних структурных подразделений	Количество	Адрес
<b>1. Дополнительные офисы – всего:</b>	<b>5</b>	<b>X</b>
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, ул. Ворошилова,5
Дополнительный офис «Пролетарский»	1	г. Ростов н/Д, пл К. Маркса,20.
Дополнительный офис «Западный»	1	г.Ростов-на-Дону,пр. Коммунистический,48
<b>2. Операционные офисы -всего:</b>	<b>4</b>	<b>X</b>
«Вертол»	1	г. Ростов н/Д, ул Новаторов,3
«Новаторов»	1	г. Ростов н/Д, ул Новаторов,5.
«Аэропорт»	1	г. Ростов н/Д, пр. Шолохова, 270/1.
"Кировский"	1	г. Ростов н/Д, пр. Чехова,71/187
<b>Итого:</b>	<b>9</b>	<b>X</b>

В 2012 году Банк не имел обособленных структурных подразделений (филиалов и представительств, в том числе на территории иностранных государств).

### 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 N 492 от 27.06.2002 г. предусмотрено осуществление банком следующих операций в рублях и иностранной валюте:

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

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

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

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

Акции	на 1.01.12 г	на 1.01.13 г
Всего	40 000 000	40 000 000
в т.ч. обыкновенные	33 359 000	33 359 000
привилегированные	6 641 000	6 641 000
из них		
дивиденды 100%	20 500	20 500
дивиденды 25%	555 000	555 000
дивиденды 22%	6 565 000	6 565 000

Акциями ОАО «Донкомбанк» владеют 113 юридических лиц и 797 физических лиц. Общее число акционеров Банка составляет 910 акционеров (снижение по сравнению с 1.01.12 на 9 акционеров, в т.ч. по физическим лицам – на 5, по юридическим 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, %	
		01.01.12	01.01.13	01.01.12	01.01.13
1.	Ростовский вертолетный производственный комплекс - открытое акционерное общество «Роствертол»	5 975 207	5 975 207	14,94	14,94
2.	ООО "Ростовская лизинговая компания"	0	7 996 000	0	19,99
3.	ОАО «ТВЦ Роствертол»	23 163 000	5 896 350	57,91	14,74
4.	ООО « Ростовская трастовая компания»	4 992870	4 992870	12,48	12,48
5.	НПФ «Роствертол»	2 991 300	2 991 300	7,48	7,48
6.	ЗАО "Энергия"		7 931 450		19,83
	ИТОГО	37 122 377	37 122 377	92,8	89,46

Банк является членом международной платежной системы «Мастер Кард», проводит эмиссию и обслуживание пластиковых карт указанной системы. Одновременно осуществляет эквайринг банковских карт других платежных систем. Банк оказывает услуги по ускоренному переводу денежных средств (рубли, евро и доллары США) в платежных системах "Международные Денежные Переводы ЛИДЕР", "Вестерн Юнион", "Мигом".

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

В течение 2012 года банк не имел 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 23-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.

В целом экономическая ситуация в течение 2012 года соответствовала оптимистичному сценарию. На фоне высоких мировых цен на основные товары российского экспорта и переноса на 3 квартал индексации тарифов ЖКХ в январе-мае 2012 года было замедление инфляции и только в сентябре инфляция достигла верхнюю границу целевого ориентира на год - 6%. В результате за год инфляция составила 6,6 %.

В отчетном году Банк России продолжал осуществлять курсовую политику в режиме управляемого плавающего валютного курса, что не препятствовало формированию курса рубля в зависимости от макроситуации. Прирост курса рубля к основным валютам составил 2,8 %. Это обеспечивало достаточно низкий уровень валютных рисков.

Процентная политика Банка России была последовательной. С декабря 2011 года по август 2012 года ставка рефинансирования не менялась и составляла 8%. С 14 сентября

2012 года она была повышена на 0,25 процентных пункта и сохранилась в размере 8,25 % до 1 января 2013 года.

Устойчивой была ситуация и на российском рынке межбанковских кредитов. Критических колебаний объемов и стоимости не наблюдалось. Средний уровень краткосрочных процентных ставок на денежном рынке составил 5,6%.

В целом по банковскому сектору средневзвешенные процентные ставки по кредитам юридическим лицам колебались вокруг уровня конца 2011 года и составили по рублевым кредитам до года - 8,9% , свыше года - 10,7%, по кредитам физическим лицам соответственно -24,7% и 19,6%. Неценовые условия кредитования в сегменте кредитования населения изменились в сторону увеличения объема кредита и максимального срока при смягчении требований к финансовому положению заемщика и обеспечению по кредиту, а в сегменте кредитования юридических лиц наоборот ужесточился подход к финансовому состоянию заемщика при сохранении максимального срока и объема кредита. Доля просроченных корпоративных кредитов в кредитном портфеле этой категории составила около 5%, розничных кредитов - 4,4%. (данные за 9 месяцев 2012 года)

В целом банки сохранили достаточный уровень ликвидности. В случае изменения ситуации у регулятора имелись варианты использования инструментов рефинансирования для поддержания ликвидности банков.

На этом макроэкономическом фоне, Донкомбанк имел значительный запас ликвидности, работал рентабельно и обеспечил необходимый уровень надежности.

Стабильность в определенной степени была обеспечена достаточно высокими показателями динамики регионального промышленного производства. Итоговый индекс промышленного производства в Ростовской области за 2012 год составил 106,5 %, в том числе индекс производства по добыче полезных ископаемых -105,9%, обрабатывающие производства-110,5%, производство и распределение электроэнергии, газа и воды- 100,2%.

Выросли по сравнению с 2011 годом объемы работ в сфере строительства. На территории Ростовской области выполнено строительных работ 89,6 млрд. руб. или 108,1 % к 2011 году. За 2012 год было введено 1984 тыс. кв. м., что на 5,8% больше 2011 года.

Объем перевозок грузов и грузооборот предприятий транспорта вырос на 14,4 % (перевезено 69,4 млн. тонн грузов).

Снизился индекс производства продукции сельского хозяйства по сравнению с январем-декабром 2012 года и составил 93 %.

По итогам торговой деятельности предприятий и организаций области за 2012 год оборот розничной торговли составил 619 млрд. рублей, превысив прошлогодний уровень на 8,5%.

Базовый индекс потребительских цен составил 106,4%. Уровень инфляции практически не изменился по сравнению с прошлым годом.

За январь-ноябрь 2011 года сальдированный финансовый результат (прибыль минус убыток) крупных и средних организаций Ростовской области составил 45,3 млрд. руб. прибыли или в 1,3 раза больше соответствующего периода 2011 года.

По данным Южного таможенного управления внешнеторговый оборот области в январе-ноябре 2012 года составил в текущих ценах 9114 млн. долларов США и по сравнению с уровнем января-ноября 2010 года вырос на 2 процента, в том числе экспорт – 4921 млн. долларов (рост на 10,4%), импорт – 4493 млн. долларов (рост на 5,9%).

*Средняя номинальная заработная плата*, начисленная за ноябрь 2012 года работникам крупных, средних и малых организаций области (с учетом дорасчета), составила 19944 рубля, увеличившись по сравнению с ноябрем 2011 года на 13%. *Реальная заработная плата*, рассчитанная с учетом индекса потребительских цен, в ноябре 2012 года составила 105,9 % – к ноябрю 2011 года.

К концу декабря 2011 года в органах государственной службы занятости состояло на учете 21,8 тыс. не занятых трудовой деятельностью граждан, из них 19 тыс. человек имели статус безработного (к декабрю 2011 года- 83%).

### **Информация о перспективах развития ОАО "Донкомбанк".**

Основная цель банка на 2013 год - повышение финансовой устойчивости банка и эффективности функционирования, продолжение поддержания стабильных темпов роста объемных и качественных показателей деятельности банка.

Основными задачами на 2013 год определены:

- увеличение ресурсной и клиентской базы в объемах, необходимых для финансовой устойчивости банка, в том числе за счет увеличения доли долгосрочных вложений существующих акционеров и клиентов, привлечения ресурсов фондов Ростовской области, участия в программах Внешэкономбанка, а также осуществления системной рекламной кампании;
- наращивание объема активных операций, прежде всего увеличение объемов кредитования физических лиц, продолжение увеличения корпоративного кредитного портфеля в том числе за счет предоставления кредитов по программам МСП- банка, кредитование в иностранной валюте;
- увеличение объемов оказываемых услуг и расширение продуктового ряда как в рублях, так и в иностранной валюте, в том числе перечня розничных продуктов для физических лиц- клиентов банка. Развитие и внедрение современных форм услуг и способов их продвижения. Улучшение качества услуг. Повышение эффективности труда и качества предоставления банковских услуг;
- расширение сети подразделений банка за счет открытия офисов в крупных городах Ростовской области - г. Новочеркасск, г. Таганрог, а также развитие сети банкоматов, в том числе за счет использования банкоматной сети других банков и бесплатного эквайринга для клиентов банка;
- рост прибыли банка в размере необходимом для последовательного роста доходности инвестиций в развитие банка и для капитализации прибыли.
  - проведение взвешенной и конкурентоспособной процентной, депозитной, кредитной и тарифной политики;
- поддержание качественных показателей банка (достаточность капитала, качества активов, уровня доходности и ликвидности) на уровне, необходимом для улучшения оценки финансового состояния банка;
- создание финансовых условий для обеспечения достаточности всех видов резервов банка (резерв на возможные потери по ссудам, резерв на возможные потери по прочим активам и т.д.);
- расширение взаимодействия с международными финансовыми организациями, что позволит банку получить конкурентные преимущества и расширит возможности для развития за счет совершенствования банковского менеджмента и современных методик ведения банковских операций и управления активами;
- управление деятельностью банка, гарантирующее соответствие результатов деятельности банка международным стандартам финансовой отчетности;
- проведение аудита по МСФО одной из ведущих международных аудиторских компаний и получение рейтинга от рейтингового агентства, аккредитованного Банком России;
- ужесточение системы внутреннего контроля, создание и внедрение действенной системы управления и контроля по минимизации банковских рисков;
- развитие материально-технической базы банка, включая современные банковские технологии и информационные системы и приобретение современного

функционального здания для головного банка;

- продолжение внедрения основных принципов корпоративного управления; развитие системы управленческого учета;
- проведение активной кадровой политики, включающей постоянно действующую систему повышения квалификации персонала. Повышение мотивации труда работников банка, улучшение системы управления персоналом банка.

Выполнение основных направлений деятельности ОАО «Донкомбанк» на 2013 год позволит банку решить следующие задачи:

- Увеличить ресурсную базу банка на 1.01.2014 г. на 10% больше, объем кредитного портфеля на 15% больше, портфель ценных бумаг – в 2 раза по сравнению с началом 2013 года.
- Увеличить объем оказываемых банковских услуг, в целях получения непроцентных доходов за оказанные услуги на 17% больше, чем в 2012 году.
- Обеспечить необходимый уровень рентабельности банка и получить балансовую прибыль банка в размере 43 млн. руб. или в 1,12 раза больше, чем за 2012 год.
- Провести аудит международной финансовой отчетности аудиторской фирмой КПМГ и получить рейтинг от рейтингового агентства "Эксперт РА" (аккредитованного Банком России).
- Провести подготовительную работу и открыть дополнительные офисы в г. Новочеркасске и г. Таганроге.
- Обеспечить финансовую устойчивость банка на уровне, достаточном для продолжения функционирования в системе страхования вкладов и соответствия 2-й классификационной группе по оценке финансового состояния банка.

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

Основными операциями Банка, оказывающими в 2012 году 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 2012 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	
	2011 год	2012 год	2011 год	2012 год
Ростовская область	3 213 879	3 999 768	530 000	1 015 000
Краснодарский край	7 2825	139 800	0	0
г. Москва	93 000	78 000	1 540 000	6 862 271
г. Благовещенск	0	0	70 000	1 760 000
Кировская область	150	0	0	0
Нижегородская область	0	30 000	0	0

В 2012 году Банк предоставлял кредиты заемщикам (кроме кредитных организаций), расположенным в г. Москва, по которым задолженность на 1.01.2013 г. составила 76 млн.руб.(на 1.01.12 г.-110 млн. руб. ) или 2,8% и 5,5 % от общей суммы задолженности и в Краснодарском крае на 1.01.13 - 124,6 млн. руб. (на1.01.12 г.- 69,7 млн. руб.) или 4,5 % и 3,5 % от общей суммы задолженности.

**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 2012 год.**

Существенных изменений в деятельности ОАО «Донкомбанк» в течение 2012 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 242 новых расчетных и текущих счета юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям);
- рост ресурсной базы. Общий объем остатков средств на счетах юридических и физических лиц вырос по сравнению с началом года на 47%;
- укрепление позиций на рынке кредитования. Темп роста кредитного портфеля банка по сравнению с 2011 годом составил 137%. Внедрены новые виды кредитования физических лиц, в том числе ипотечное;
- завершение перехода на новую 6 версию автоматизированной банковской система "Ва-банк". Это позволило в конце 2012 года начать внедрение новых услуг, в том числе в части предоставления овердрафта по дебетовым картам;
- расширение филиальной сети банка. В апреле 2012 года был открыт операционный офис "Кировский" в центре города на пр. Чехова,71.
- улучшение позиционности среди региональных кредитных организаций. ОАО "Донкомбанк" из 16 региональных банков занимает 4 место - по размеру капитала, 2 место- по валюте баланса-нетто и по размеру кредитных вложений (переместились с 3 места на 2 место), 3 место - по вкладам населения.

#### **Информация о составе Совета директоров ОАО «Донкомбанк».**

В отчетном году в период с 1.01.2012 г. по 01.01.2013 г. включительно Совет директоров ОАО «Донкомбанк» действовал в следующем составе:

Председатель Совета директоров:

– **Слюсарь Борис Николаевич**, 1942 г.р., образование высшее, генеральный директор, председатель правления, член Совета директоров 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, директор ООО «Ростовская лизинговая компания, начальник отдела ценных бумаг ОАО «Роствертол», по состоянию на 01.01.12 года владеет 15 привилегированными акциями ОАО «Донкомбанк»;

- **Бугаева Ольга Владимировна**, 1958 г.р., образование высшее, начальник управления бюджетирования и казначейских операций 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 ОАО «ТВЦ «РОСТВЕРТОЛ», акциями ОАО «Донкомбанк» в течение отчетного года не владела;

- **Мартиди Людмила Георгиевна**, 1947 г.р., образование высшее, до 16.10.2012 - председатель правления ОАО «Донкомбанк», с 17.10.2012 – советник председателя правления ОАО «Донкомбанк», по состоянию на 01.01.12 года и 01.01.2013 года владеет 21657 обыкновенными и 541 привилегированными акциями ОАО «Донкомбанк»;

- **Сысоев Николай Иванович**, 1957 г.р., образование высшее, главный бухгалтер ОАО «Роствертол», член Совета директоров ОАО «Роствертол», председатель правления ОАО «Роствертол», доцент РГЭУ «РИНХ», президент РРОО Федерация русского бильярда, г.Ростов-на-Дону; по состоянию на 01.01.13 года владеет 1 008 650 обыкновенными акциями и 492 850 привилегированными акциями ОАО «Донкомбанк»;

- **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 поддержки предпринимательства Департамента экономики города Ростова-на-Дону; акциями ОАО «Донкомбанк» в течение отчетного года не владела. Фадеева М.С. является независимым директором.

В течение 2012 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
Сысоев Н.И.	13.01.12	покупка	1 008 650 обыкновенных акций номинальной стоимостью 10 руб.
Сысоев Н.И.	13.01.12	покупка	492 850 привилегированных акций номинальной стоимостью 10 руб.

В составе Совета директоров осуществляют деятельность 5 комитетов, в том числе комитет по стратегическому планированию, комитет по управлению рисками (председатель - Бугасва 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» выполняет председатель правления банка.

1. До 16.10.12 г. - 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 и 1.01.13 г. владеет 21657 обыкновенными и 541 привилегированной акциями ОАО «Донкомбанк».

2. С 17.10.2012 – председатель правления банка **Герасименко Владимир Александрович**, 1955 г.р., образование высшее, кандидат экономических наук, назначен на должность 17.10.2012 г., акциями ОАО «Донкомбанк» в течение отчетного года не владел.

В течение 2012 года председателями правления не проводились сделки с акциями ОАО «Донкомбанк».

#### **Сведения о составе коллегиального исполнительного органа ОАО «Донкомбанк».**

Функции коллегиального исполнительного органа банка выполняет правление банка. Члены правления (по состоянию на 1.01.2012 г. и на 1.01.2013 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;

В течение 2012 года членами правления не проводились сделки с акциями ОАО «Донкомбанк».

#### **Существенная информация, характеризующую деятельность ОАО «Донкомбанк».**

#### **Основные результаты деятельности Банка за 2012 год.**

Результаты работы за 2012 год характеризуются следующими основными показателями деятельности банка (по данным публикуемой отчетности):

1. Валюта баланса (всего активы -пассивы) на 1.01.13 г. составила 4556,6 млн. руб. ( темп роста за год - 139% );
2. Объем привлеченных средств (средства клиентов, не являющихся кредитными организациями) на 1.01.13 г. составил 4015,4 млн. руб. или 146 % к 1.01.12 г., в том числе:
  - средства юридических лиц с учетом депозитов - 2214,1млн. руб. или 220% к 1.01.12 г.;
  - средства физических лиц - 1801,3 млн. руб. или 104%;Прирост ресурсной базы в 2012 году обеспечивался за счет средств вкладов населения и корпоративных клиентов.
3. Чистая ссудная задолженность составила 3070,8 млн. руб. или 132 % к 1.01.12г.
4. Размер собственных средств (капитал) банка (форма 808) вырос по сравнению с началом года на 9,0 млн. руб. или на 2 % и составил на 1.01.2013 года 512,1 млн. руб. Основным источником увеличения капитала Банка стал прирост прибыли.
5. Прибыль после налогообложения за 2012 год составила 27887 тыс. руб., что на 5239 тыс. руб. или на 23% больше, чем за 2011 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 2012 году являлось кредитование юридических лиц, предпринимателей и физических лиц. В отчетном периоде предоставлено кредитов на общую сумму 4248 млн.руб. (по ф.302), что составило 126% от объемов выдачи за 2011 год 3380 млн. руб.

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.

Значительная доля кредитования Банком юридических лиц ( 3485 млн руб. или 82% от общего объема кредитования) в 2012 году приходится на предприятия оптовой и розничной торговли – 29 % или 1003 млн руб. Объем кредитования юридических лиц по сравнению с 2011 годом вырос на 31%.

19 % кредитов ОАО "Донкомбанк" выдал предприятиям обрабатывающих производств. Общая сумма выданных в 2012 году кредитов предприятиям обрабатывающих производств составила 692 млн. руб. Выдача кредитов по этой отрасли выросла против прошлого года на 2 % , в том числе за счет кредитования предприятий по производству прочих неметаллических минеральных продуктов в 12 раз ( 2011 год - 10 млн. руб., 2012 год - 120 млн. руб.) и по производству транспортных средств и оборудования в 2,2 раза. (2011 год- 18,3 млн. руб., 2012 год -41,4 млн. руб.)

На кредитование строительства было направлено 4 % (138 млн. руб.), сельского хозяйства – 3% (94млн руб.) или соответственно больше, чем в прошлом году на 30% (2011 год -106 млн. руб.) и 42 % ( 2011 год- 67 млн. руб.).

Выдача кредитов на завершение расчетов (овердрафты) составила 31% (1086млн. руб.).

Кредитование прочих отраслей экономики составило 14% или 262млн руб.

Физическим лицам в течение отчетного года было выдано кредитов на сумму 542 млн. руб., что составляет 18% общего объема кредитования, что соответствует доле, сложившейся в прошлом году.

Индивидуальным предпринимателям в отчетном году было выдано 220 млн. руб. кредитов или 5% от общей суммы выданных кредитов, что почти в 2 раза больше объемов 2011 года (111 млн. руб.)

Просроченная ссудная задолженность (счет 458) на конец отчетного года составила 1,2 млн. руб. или 0,05 % от общей суммы ссудной задолженности, что меньше уровня на 1.01.2012 г. (28 млн. руб. и 1,4%)

#### **Расчетно-кассовое обслуживание.**

Расчетно-кассовое обслуживание (РКО) клиентов Банка в 2012 году осуществляли головной офис, 5 дополнительных офисов и 1 операционный офис 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 2012 год составили 56 млн. руб., что составляет 114% от аналогичных доходов за 2011 год (49,3 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 145 млн. долларов США или 122% от объемов 2011 года (119 млн. долларов США). Годовой оборот по валютно-обменным операциям составил 27,4 млн. долларов США или 66% против 2011 года (41,2 млн. долларов США).

Платежный оборот по корреспондентским счетам за отчетный период составил 174,1 млн. долларов США, в то время как за 2011 год – 135,2 млн. долларов США (темп роста – 129%).

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

#### **Привлечение средств юридических и физических лиц.**

В 2012 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 1.01.2013 год составили 1570,3 млн.руб.(темп роста 185 %).

На конец отчетного года остатки средств по депозитным счетам юридических лиц составили 643,8 млн. руб. против 153,1 млн. руб. на 1.01.2012 г., т.е. выросли в 4,2 раза.

Остатки средств на вексельных счетах на 1.01.12 г. и на 1.01.13 г. отсутствовали.

Объем вкладов физических лиц (с учетом карточных счетов) по сравнению с началом года вырос на 69 млн. руб. ( темп роста 104%) и составил 1807 млн. руб. По «карточным счетам» остатки средств на 1.01.2013 г. составили 408,3 млн. руб. или 138% по сравнению с началом года.

### Финансовые результаты (с учетом СПОД).

Прибыль после налогообложения за 2012 год составила 27887 тыс.руб., что на 5239 тыс.руб. или на 23% больше, чем за 2011 год. Рост прибыли связан с увеличением процентных доходов по ссудам предоставленным клиентам на 47876 тыс. руб. или на 23%, от размещения средств в кредитных организациях на 1429 тыс. руб. или на 4 %, комиссионных доходов на 2239 тыс. руб. или на 4%, а также сокращением расходов по резервам по прочим потерям на 7492 тыс. руб. или на 72%.

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

Статья расходов	2011 год	2012 год
- административно-хозяйственные расходы, включая расходы на оплату труда и страховые взносы	16	15,0
- формирование резервов на возможные потери	46,8	55,7
- проценты, уплаченные по счетам юридических и физических лиц	13	10,9
- расходы по переоценке счетов в инвалюте	18,6	13,3
- расходы по операциям в инвалюте	1,0	1,1
- прочие непроцентные расходы	0,3	1,1
- налоги уплаченные (без страховых взносов)	0,9	0,9
- амортизационные отчисления	1,1	0,7
- комиссия уплаченная	2,1	0,8
- страхование вкладов населения	0,2	0,5
<b>Всего расходы</b>	<b>100</b>	<b>100</b>

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

Статья доходов	2011 год	2012 год
- проценты за кредиты (без МБК)	23,2	22,6
- доходы от восстановления резервов на возможные потери	42,3	51,6
- доходы от переоценки валютных средств	18,6	12,8
- доходы (комиссия) от РКО	5,5	5,5
- доходы (комиссия) от операций с инвалютой	2,4	1,8
- доходы (комиссия) от других услуг	1,6	1,0
- доходы от инкассирования	0,3	0,3
- проценты за МБК и депозиты Банка России	3,7	3,2
- прочие процентные и непроцентные доходы	1,6	0,5
- доходы от сдачи имущества в аренду	0,7	0,6
- доходы от выдачи гарантий	0,1	0,1
<b>Всего доходы</b>	<b>100</b>	<b>100</b>

В течение 2012 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 2011 -2012 год составила:

тыс.руб.

Номер п/п	Наименование статьи	2012 год	уд.вес в общей сумме по статье	2011 год	уд.вес в общей сумме по статье
1	2	3		4	
<b>I. АКТИВЫ</b>					
1	Денежные средства	265 181		211 475	
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	655 043		178 747	
2.1	Обязательные резервы	40 582		32 413	
3	Средства в кредитных организациях, в т.ч.	120 533	100.0%	103 633	100.0%
	<i>Российская Федерация</i>	88 906	73.8%	77 875	75.1%
	<i>страны СНГ</i>	0	0.0%	0	0.0%
	<i>страны группы развитых стран (Германия)</i>	31 627	26.2%	25 758	24.9%
	<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.	3 070 767	100.0%	2 324 332	100.0%
	<i>Российская Федерация</i>	3 070 767	100.0%	2 324 332	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.	147 462	100.0%	155 337	100.0%
	<i>Российская Федерация</i>	147 462	100.0%	155 337	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	263 721		272 958	
9	Прочие активы, в т.ч.	33 919	100.0%	24 700	100.0%
	<i>Российская Федерация</i>	0	0.0%	24 700	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.	4 556 626	100.0%	3 271 182	100.0%
	<i>Российская Федерация</i>	4 524 999	99.3%	3 245 424	99.2%
	<i>страны СНГ</i>	0	0.0%	0	0.0%
	<i>страны группы развитых стран</i>	31 627	0.7%	25 758	0.8%
	<i>другие страны</i>	0	0.0%	0	0.0%
<b>II. ПАССИВЫ</b>					
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.	4 015 397	100.0%	2 739 280	100.0%
	<i>Российская Федерация</i>	4 015 397	100.0%	2 739 222	100.0%
	<i>страны СНГ</i>		0.0%	3	0.0%
	<i>страны группы развитых стран</i>		0.0%	55	0.0%
	<i>другие страны</i>		0.0%	0	0.0%
13.1	Вклады физических лиц, в т.ч.	1 801 285	100.0%	1 734 512	100.0%
	<i>Российская Федерация</i>	1 801 285	100.0%	1 734 454	100.0%
	<i>страны СНГ</i>	0	0.0%	3	0.0%
	<i>страны группы развитых стран</i>	0	0.0%	55	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		0	
16	Прочие обязательства, в т.ч.	14 774	100.0%	11 490	100.0%
	<i>Российская Федерация</i>	14 774	100.0%	11 490	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	6 259		10 614	
18	Всего обязательств, в т.ч.	4 036 430	100.0%	2 761 384	100.0%
	<i>Российская Федерация</i>	4 036 430	100.0%	2 761 326	100.0%
	<i>страны СНГ</i>	0	0.0%	3	0.000%
	<i>страны группы развитых стран</i>	0	0.0%	55	0.002%
	<i>другие страны</i>	0	0.0%	0	0.000%
<b>III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ</b>					
19	Средства акционеров (участников), в т.ч.	400 000	100.0%	400 000	100.0%
	<i>Российская Федерация</i>	400 000	100.0%	400 000	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	4 453		3 321	
23	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	0		0	
24	Переоценка основных средств	100		103	
25	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	87 756		83 726	
26	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	27 887		22 648	
27	<b>Всего источников собственных средств</b>	<b>520 196</b>		<b>509 798</b>	
<b>IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>					
28	Безотзывные обязательства кредитной организации, в т.ч.	225 098	100.0%	223 852	100.0%
	<i>Российская Федерация</i>	225 098	100.0%	223 852	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.	64 096	100.0%	37 430	100.0%
	<i>Российская Федерация</i>	64 096	100.0%	37 430	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 2011 и 2012 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 2012 год	за 2011 год	на 01.01.2013	на 01.01.2012
1	2	3	4	5	6
1	Предоставлено кредитов, всего (стр. 2 + стр.3), в том числе:	4 247 568	3 379 704	2 743 250	2 007 724
2	Юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям (стр. 2.1 + 2.2), в том числе:	3 705 046	2 772 798	2 013 318	1 433 825
2.1	по видам экономической деятельности:	2 619 410	1 906 902	1 911 230	1 367 123

2.1.1	добыча полезных ископаемых, из них:	0	0	0	9 875
2.1.1.1	добыча топливно-энергетических полезных ископаемых	0	0	0	0
2.1.2	обрабатывающие производства, из них:	692 623	459 555	593 268	384 857
2.1.2.1	производство пищевых продуктов, включая напитки, и табака	300 000	296 500	285 000	259 651
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	400	10 000	10 735
2.1.2.4	производство кокса, нефтепродуктов и ядерных материалов	0	0	0	0
2.1.2.5	химическое производство	7 115	28 036	5 115	16 500
2.1.2.6	производство прочих неметаллических минеральных продуктов	120 000	10 000	128 800	10 000
2.1.2.7	металлургическое производство и производство готовых металлических изделий	40 000	15 000	40 000	15 000
2.1.2.8	производство машин и оборудования, из них:	16 000	18 000	16 000	11 000
2.1.2.8.1	производство машин и оборудования для сельского и лесного хозяйства	16 000	18 000	16 000	11 000
2.1.2.9	производство транспортных средств и оборудования, из них:	41 407	18 337	29 000	12 500
2.1.2.9.1	производство автомобилей	0	0	0	0
2.1.3	производство и распределение электроэнергии, газа и воды	0	1 000	0	960
2.1.4	сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство, из них:	94 020	66 858	116 850	52 274
2.1.4.1	сельское хозяйство, охота и предоставление услуг в этих областях	94 020	66 858	116 850	52 274
2.1.5	строительство, из них:	138 493	106 327	81 042	123 235
2.1.5.1	строительство зданий и сооружений	127 256	52 680	15 425	54 652
2.1.6	транспорт и связь, из них:	16 950	71 067	15 425	46 281
2.1.6.1	деятельность воздушного транспорта, подчиняющегося и не подчиняющегося расписанию	0	3 121	0	0
2.1.7	оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	1 003 647	795 053	723 505	477 854

2.1.8	операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	311 372	144 363	215 982	147 713
2.1.9	прочие виды деятельности	362 305	262 679	165 158	124 074
2.2	на завершение расчетов	1 085 636	865 896	102 088	66 702
2.3	из общей величины кредитов, предоставленных юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства, из них:	2 034 104	1 835 171	1 111 287	1 114 918
2.3.1	индивидуальным предпринимателям	220 399	111 837	33 648	70 994
3	Физическим лицам ссуды (займы) всего, в т.ч.	542 522	606 906	729 932	573 899
3.1	жилищные ссуды (кроме ипотечных ссуд)	x	x	918	645
3.2	ипотечные ссуды	x	x	42 530	8 916
3.3	автокредиты	x	x	1 104	830
3.4	иные потребительские ссуды	x	x	685 380	563 508

Объем предоставления кредитов за 2012 год вырос по сравнению с 2011 года (темпа роста -126%). По видам деятельности: объем выдачи кредитов вырос по предприятиям производства прочих неметаллических минеральных продуктов в 12 раз, производства транспортных средств и оборудования - в 2,3 раза, сельского хозяйства - в 1,4 раза, оптовой розничной торговли - в 1,3 раза, индивидуальным предпринимателям - почти в 2 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 риск, 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 2012 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 2012 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 как конкретных заемщиков, которую проводит специальное подразделение - сектор мониторинга заемщиков и кредитных рисков. Кроме того, установлены лимиты приемлемого уровня кредитного риска по 4 группам показателей (концен-

трации 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 поручительств 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 01.01.2013 года:

тыс.руб.

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	36 179	21 179	35 009	20 009	0	0			1 170	1 170
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	2 199	2 108	165	74	27	27	43	43	1 964	1 964
Итого	38 378	23 287	35 174	20 083	27	27	43	43	3 134	3 134

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:

тыс.руб.

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 незначительное увеличение абсолютной суммы этой задолженности с 30 млн. руб. на начало 2012 года до 38 млн. руб. на конец года или на 27%. Резервы на возможные потери по ссудам созданы в

размере 58% от просроченных активов, т.к. основная сумма этих сроком до 30 дней, 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 01.01.2013 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:	3 448 538	1 648 039	1 406 367	377 107	0	17 025	168 704	160 550	38 378	226 782	6.58%
2	Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность, в том числе:	3 158 916	1 368 123	1 398 832	376 982	0	14 979	166 987	158 149	36 179	226 782	7.18%
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:	16 949	8 953	7 533	125	0	338	х	693	461	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 реструктурированных активах и ссудах:

Номер п/п	Вид реструктуризации	всего остаток на 01.01.2013	перспективы погашения реструктурированных активов и ссуд					с неопределенным сроком
			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	
1	увеличение срока возврата основного долга	173 112	160	15 466	67 500	48 953	41 033	0
2	снижение процентной ставки	53 670	0	0	50 000	3 500	170	0
	Итого	226 782	160	15 466	117 500	52 453	41 203	0

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:

тыс.руб.

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	0,00%
3.2.1	акционерам (участникам)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0,00%

информация о реструктурированных активах и ссудах:

Номер п/п	Вид реструктуризации	всего остаток на 01.01.2012
1	увеличение срока возврата основного долга	215 768
2	снижение процентной ставки	66 599
	Итого	282 367

На 1.01.13 года состояние кредитного портфеля несколько изменилось сравнению с 1.01.12 года за счет незначительного роста объема сомнительных, проблемных и безнадежных кредитов (3-5 категории) на 9% с 360,2млн. руб. до 394,1 млн. руб., но при этом удельный вес в общей сумме задолженности снизился с 13,6% до 11,4%, объем реструктурированной задолженности сократился с 282,4 млн. руб. до 226,8 млн. руб. или почти на 20%.

#### 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:

Тыс.руб.

Номер п/п	Вид реструктуризации	всего остаток на 01.01.2012	всего остаток на 01.01.2013	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	215 768	173 112	160	6 666	67 500	57 753	41 033	0
2	снижение процентной ставки	66 599	53 670	0	0	50 000	3 500	170	0
	Итого	282 367	226 782	160	6 666	117 500	61 253	41 203	0

Объем реструктуризации ссуд в 2012 году сократился по сравнению с 2011 годом на 20% с 282 367 тыс. руб. до 226 782 тыс. руб. Основная сумма указанных кредитов- 185 559 тыс. руб. или 82% от общей суммы реструктурированных ссуд имеет перспективы погашения в течение 1 года., 41 203тыс. руб. или 18 % - свыше года.

#### 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 2011 и 2012 годы:

**Разрывы ликвидности по срокам в разрезе статей формы отчетности 0409806  
"Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)" ОАО "Донкомбанк за 2012 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
<b>I. АКТИВЫ</b>								
1	Денежные средства	265 181						265 181
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	614 461					40 582	655 043
2.1	Обязательные резервы						40 582	40 582
3	Средства в кредитных организациях	120 533						120 533
4	Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток							0
5	Чистая ссудная задолженность	525 058	553 585	309 623	742 473	940 028	0	3 070 767
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.	10 848	1 362	350	15 587	119 315		147 462
8	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы						263 721	263 721
9	Прочие активы, в т.ч.	19940	3	6824	10	0	7142	33 919
10	<b>Всего активов</b>	<b>1 556 021</b>	<b>554 950</b>	<b>316 797</b>	<b>758 070</b>	<b>1 059 343</b>	<b>311 445</b>	<b>4 556 626</b>
<b>II. ПАССИВЫ</b>								
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.	2 034 871	232 500	76 167	514 232	1 157 627		4 015 397
13.1	Вклады физических лиц	460 539	88 494	76 167	168 458	1 007 627		1 801 285
14	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток							0
15	Выпущенные долговые обязательства							0
16	Прочие обязательства	1 986	4 664	29	986	4 087	3022	14 774
17	<b>Всего обязательств</b>	<b>2 036 857</b>	<b>237 164</b>	<b>76 196</b>	<b>515 218</b>	<b>1 161 714</b>	<b>3 022</b>	<b>4 030 171</b>
18	Разрывы ликвидности по срокам	-480 836	317 786	240 601	242 852	-102 371	308 423	526 455
19	Разрыв ликвидности нарастающим итогом	-480 836	-163 050	77 551	320 403	218 032	526 455	x

**Разрывы ликвидности по срокам в разрезе статей формы отчетности 0409806 "Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)" ОАО "Донкомбанк 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
<b>I. АКТИВЫ</b>								
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	103 633						103 633
4	Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток							0
5	Чистая ссудная задолженность	254 632	581 100	507 235	481 915	499 450	0	2 324 332
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	<b>Всего активов</b>	<b>736 156</b>	<b>581 998</b>	<b>507 572</b>	<b>509 736</b>	<b>624 391</b>	<b>311 329</b>	<b>3 271 182</b>
<b>II. ПАССИВЫ</b>								
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	<b>Всего обязательств</b>	<b>1 209 411</b>	<b>116 469</b>	<b>172 669</b>	<b>297 175</b>	<b>954 439</b>	<b>607</b>	<b>2 750 770</b>
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 связанный 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 несущественному 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)	2011 год	2012 год	Дополнительное раскрытие
	<b>Процентный риск</b>				
1	Размер средневзвешенных процентных ставок по кредитам:				
1.1	по юридическим лицам в рублях	$\geq 2/3$ ставки рефинансирования	12,7	11,9	В течение года отсутствуют факты превышения лимита риска.
1.2	по юридическим лицам в валюте	$\geq$ ставки Либор	Не осуществлялось	Не осуществлялось	
1.3	по физическим лицам в рублях	$\geq 2/3$ ставки рефинансирования	11,43	11,6	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)	7	5,5	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%	3,58	3,9	В течение года отсутствуют факты превышения лимита риска.
2.2	по юридическим лицам в долларах США	$\leq 9\%$ годовых	0	0,1	В течение года отсутствуют факты привлечения депозитов в ин-

№	Виды банковских рисков и показатели степени риска.	Приемлемый уровень риска (лимит)	2011 год	2012 год	Дополнительное раскрытие
2.3	по юридическим лицам в ЕВРО	<=9% годовых	0	0	валюте
2.4	по физическим лицам в рублях	<=ставки рефинансирования+5%	7,77	6,13	В течение года отсутствуют факты превышения лимита риска.
2.5	по физическим лицам в долларах США	<=9% годовых	3,18	3,48	В течение года отсутствуют факты превышения лимита риска.
2.6	по физическим лицам в ЕВРО	<=9% годовых	1,54	1,57	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%	4,49	5,23	В течение года отсутствуют факты превышения лимита риска.
4	Чистый спрэд	>=4%	9,05	7,74	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), несоразмерности / 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 2011- 2012 гг. 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 2011 год- 0,0 2% от капитала банка, за 2012 год- 0,006 %.

### **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 допускаемых 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 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 2012 году находилась на приемлемом уровне.

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

#### Остатки по операциям со связанными сторонами:

тыс.руб.

Наименование	Остатки на 01.01.2013			Остатки на 01.01.2012		
	преобладающие (участвующие) хозяйственные общества	основной управленческий персонал	другие связанные стороны	преобладающие (участвующие) хозяйственные общества	основной управленческий персонал	другие связанные стороны
<b>Активы</b>						
Предоставленные ссуды, всего	-	4 798	49 994	-	-	34 264
В том числе: Просроченные ссуды	-	-	-	-	-	-
Резервы на возможные потери	-	480	5 241	-	-	5 296
<b>Обязательства</b>						
Средства на счетах юридических лиц, всего	1 317 722	-	36 173	350 301	-	31 320
В том числе: Срочные депозиты	422 880	-	-	150 000	-	3 050
Средства на счетах физических лиц, всего	-	214 155	102 799	-	242 451	144 316
-В том числе: Срочные депозиты	-	211 796	82 378	-	240 401	120 828
<b>Внебалансовые обязательства</b>						
Безотзывные обязательства	-	-	-	-	-	5 000
Выданные гарантии и поручительства	4798	-	-	4 835	-	-

Сумма кредитов предоставленных и погашенных связанными сторонами за 2012 год

в тысячах российских рублей	преобладающие (участвующие) хозяйственные общества	основной управленческий персонал	другие связанные стороны
сумма кредитов предоставленных связанным сторонам за 2012 год	31 000	6 200	46 507
сумма кредитов погашенных связанными сторонами за 2012 год	31 000	1 402	30 777

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

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

тыс.руб.

Номер строки	Наименование	2012 год			2011 год		
		преобладающие (участвующие) хозяйственные общества	основной управленческий персонал	другие связанные стороны	преобладающие (участвующие) хозяйственные общества	основной управленческий персонал	другие связанные стороны
	Процентные доходы, всего, в том числе:	128	206	3 324	0	0	4 786
1.1	по операциям с юр.лицами	128	0	654	0	0	2 190
1.2	по операциям с физ.лицами	0	206	2 670	0	0	2 596
2	Процентные расходы всего, в том числе:	15 916	18 800	6 872	6 042	14 595	6 999
2.1	по операциям с юр.лицами	15 916	0	134	6 042	0	27
2.2	по операциям с физ.лицами	0	18 800	6 738	0	14 595	6 972
3	Чистые процентные доходы (расходы) (стр.1-стр.2), в том числе:	-15 788	-18 594	-3 548	-6 042	-14 595	-2 213
3.1	по операциям с юр.лицами (стр.1.1-стр.2.1)	-15 788	0	520	-6 042	0	2 163

3.2	по операциям с физ. лицами (стр.1.2-стр.2.2)	0	-18 594	-4 068	0	-14 595	-4 376
4	Сальдо доходов (расходов) от восстановления (создания) резервов на возможные потери	-48	-482	34	0	0	2 169
5	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	295	7	112	-95	0	-1
6	Комиссионные доходы	2 015	14	578	2 410	9	513
7	Комиссионные расходы	0	0	0	0	0	0
8	Чистые комиссионные доходы (расходы) (стр.6-стр.7)	2 015	14	578	2 410	9	513
9	Другие доходы	2	0	3	1	0	1
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)	-13 524	-19 055	-2 821	-3 726	-14 586	469

**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:

Тыс.руб.

Показатели	2011 год		2012 год	
	рублей	ин.валюта	рублей	ин.валюта
Общий объем предоставленных ссуд, по которым имеется заинтересованность -всего	116 700 000	0	106 500 000	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.	5 134 785	48 000 \$	5 356 427	0
Общий объем сделок по предоставлению залога	160 092 000		254 998 000	

Общий объем сделок по предоставлению поручительств	20 000 000		51 000 000	
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 01.01.2013г.: тыс.руб.

Помер 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:	225 098	108 711	111 202	5 185	0	0	5 711	5 711	5 711	4 138	1 573	0	0	
1.1	со сроком более 1 года	88 249	49 500	38 650	99	0	0	620	620	620	599	21	0	0	
2	Выданные гарантии и поручительства, всего, в том числе:	64 096	9 268	54 828	0	0	0	548	548	548	548	0	0	0	
2.1	со сроком более 1 года	7 023	7 023	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
3	Условные обязательства кредитного характера, всего в том числе:	289 194	117 979	166 030	5 185	0	0	6 259	6 259	6 259	4 686	1 573	0	0	
3.1	со сроком более 1 года	95 272	56 523	38 650	99	0	0	620	620	620	599	21	0	0	

Сведения о внебалансовых обязательствах ОАО "Донкомбанк" по состоянию на 01.01.2012г.: 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

Данные по состоянию на 01.01.2013 г. о судебных разбирательствах, 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 численности персонала:

(руб.)

Виды выплат	2011 год	2012 год
Краткосрочные вознаграждения (вознаграждение членам Совета директоров по итогам года)	900 000	700 000
Оплата труда, в т.ч. премии, ежегодный оплачиваемый отпуск (с учетом страховых взносов)	18 478 080	23 989 404
Долгосрочные вознаграждения	0	0
Списочная численность персонала (чел.)	179	184
Численность основного управленческого персонала (чел.)	11	12
Справочно: чистая прибыль по форме 0409807 стр. 22 (в тыс. руб.)	22 648	27 887

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. На размер указанных расходов повлияло увеличение с 1.01.12 г. норматива страховых взносов. Рост выплат основному управленческому персоналу по сравнению с 2011 годом адекватен росту чистой прибыли банка в 1,2 раза.

### Информация о планируемых по итогам 2012 года выплатах дивидендов по акциям ОАО "Донкомбанк" и сведения о выплате объявленных (начисленных) дивидендов за 2010-2011 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", дивиденды по итогам деятельности за год начислены и выплачивались в следующих суммах:

**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 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.;
- 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.

**за 2011 год - всего 16 788 290 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 привилегированным акциям с определенным размером дивиденда номинальной стоимостью 10 рублей каждая, размер дивиденда по которым составляет 22 процента от номинальной стоимости – в размере 1 444 300 руб. 00 коп.;
- по обыкновенным акциям номинальной стоимостью 10 рублей каждая, размер дивиденда по которым устанавливается 0,6 процентов от номинальной стоимости – в размере 2 001 540 руб. 00 коп.

Совет директоров планирует вынести на решение общего годового собрания акционеров вопроса о выплате дивидендов по итогам работы **за 2012 год** в общей сумме 18 789 830 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 привилегированным акциям с определенным размером дивиденда номинальной стоимостью 10 рублей каждая, размер дивиденда по которым составляет 22 процента от номинальной стоимости – в размере 14 443 000 руб. 00 коп.;
- по обыкновенным акциям номинальной стоимостью 10 рублей каждая, размер дивиденда по которым устанавливается 1,2 процентов от номинальной стоимости – в размере 4 003 080 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 2011 и 2012 годах и также не планируется в будущем выпуск дополнительных обыкновен-

ных акций без соответствующего увеличения активов общества, кроме того Банк не находился на 1.01.2013 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 2012 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.**

В 2012 году Банк ведет бухгалтерский учет имущества, банковских и хозяйственных операций на счетах бухгалтерского учета, включенных в Рабочий план счетов бухгалтерского учета, разработанный на основе Плана счетов бухгалтерского учета в кредитных организациях, предусмотренного Положением Банка России №302-П от 26.03.2007 года.

Основные принципы и методы оценки и учета отдельных статей баланса применяются с учетом положений Учетной политики ОАО «Донкомбанк», Федерального закона от 21.09.1996 № 129-ФЗ «О бухгалтерском учете», требований нормативных указаний Банка России и других нормативных актов, регламентирующих вопросы учета и отчетности, положений и стандартов учета, позволяющих обеспечить формирование достоверной информации о результатах деятельности Банка, позволяющих реализовывать принципы единообразного отражения банковских операций и сделок, а также хозяйственных операций в бухгалтерском учете.

Отражение доходов и расходов осуществляется по методу «начисления». Финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов). Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в том периоде к которому они относятся. Доход признается в бухгалтерском учете при одновременном соблюдении следующих условий:

а) право на получение этого дохода Банком вытекает из конкретного договора или подтверждено иным соответствующим образом;

б) сумма дохода может быть определена;

в) отсутствует неопределенность в получении дохода;

г) в результате конкретной операции по поставке (реализации) актива, выполнению работ, оказанию услуг право собственности на поставляемый актив перешло от Банка к покупателю, или работа принята заказчиком, услуга оказана.

Если в отношении денежных средств или иных активов, фактически полученных Банком, не исполняется хотя бы одно из условий, то в бухгалтерском учете признается обязательство (в том числе в виде кредиторской задолженности), а не доход.

Процентные доходы по операциям размещения (предоставления) денежных средств, по приобретенным долговым обязательствам (включая векселя третьих лиц), по операциям займа ценных бумаг, а также доходы от предоставления за плату во временное пользование (владение и пользование) других активов признаются Банком на счетах доходов баланса при одновременном соблюдении условий, определенных в подпунктах «а»-«в». Начисление процентов по привлеченным и размещенным денежным средствам клиентов Банка (физических

и юридических лиц) проводится в соответствии с Положением № 302-П, а также Положением Банка России от 26.06.1998 № 39-П «О порядке начисления процентов по операциям, связанным с привлечением и размещением денежных средств Банками».

Получение доходов по ссудам, активам (требованиям), относящимся к I-II категории качества (в т.ч. включенным в портфели однородных ссуд), признается определенным, с отнесением на счета доходов:

- в день, предусмотренный условиями договора для их уплаты должником (заемщиком) или в день окончания процентного периода;
- в последний рабочий день месяца отнесению на доходы подлежат все проценты, начисленные за истекший месяц (в том числе за оставшиеся нерабочие дни, если последний рабочий день месяца не совпадает с его окончанием) либо доначисленные с указанной выше даты.

По ссудам, активам (требованиям), отнесенным Банком к III-V категориям качества, получение доходов признается неопределенным и такие процентные доходы признаются на счетах доходов по факту их получения.

Расходы признаются Банком в бухгалтерском учете при наличии следующих условий:

- а) расход производится (возникает) в соответствии с конкретным договором, требованиями законодательных и иных нормативных актов, обычаями делового оборота;
- б) сумма расхода может быть определена;
- в) отсутствует неопределенность в отношении расхода.

Если не исполнено хотя бы одно из условий, перечисленных в подпунктах а-в), в бухгалтерском учете Банком признается соответствующий актив (требование, в т.ч. в виде дебиторской задолженности), а не расход.

Единовременно полученные (уплаченные) суммы, подлежащие отнесению на доходы (расходы) в последующих временных интервалах, отражаются в балансе Банка как доходы (расходы) будущих периодов. В качестве временного интервала для отнесения на счета доходов (расходов) установлен -месяц.

Аналитический учет доходов (расходов) будущих периодов ведется только в валюте РФ (рублях).

Операции отражаются в бухгалтерском учете в день их совершения (поступления документов), если иное не предусмотрено нормативными актами Банка России. Ценности и документы, отраженные в бухгалтерском учете по балансовым счетам, по внебалансовым счетам не отражаются.

Банковские операции, совершённые после окончания операционного времени, в том числе в выходные и праздничные дни, не являющиеся операционными, отражаются в бухгалтерском учёте в текущем операционном дне.

Счета активов и пассивов оцениваются отдельно и отражаются в развернутом виде.

Остатки на счетах баланса на начало текущего периода соответствуют остаткам на конец предшествующего периода. Операции отражаются в бухгалтерском учете в соответствии с их экономической сущностью, а не с юридической формой.

Активы принимаются к учету по их первоначальной стоимости, в дальнейшем активы Банка переоцениваются по текущей (справедливой) стоимости либо путем создания резервов на возможные потери. Результаты переоценки отражаются в балансе с применением контрсчетов, предназначенных для отражения результатов изменений первоначальной стоимости активов в результате изменения текущей (справедливой) стоимости, создания резервов при наличии рисков возможных потерь, а также начисления амортизации в процессе эксплуатации.

Резервы на возможные потери по ссудной и приравненной к ссудной задолженности формируются в соответствии с Положением Банка России от 26.03.2004 № 254-П «О порядке

формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной задолженности». Особенности формирования ОАО «Донкомбанк» резерва на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ссудной задолженности определяются Положением Банка «О порядке формирования резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности».

Банк создает резервы на возможные потери (кроме потерь по ссудной и приравненной к ней задолженности) в соответствии с Положением № 283-П и Указанием Банка России от 22.06.2005 № 1584-У «О формировании резерва на возможные потери под операции кредитной организации с резидентами оффшорных зон». Особенности формирования резерва на возможные потери в ОАО «Донкомбанк» определяется Положением Банка «О порядке формировании резервов на возможные потери». Резерв формируется в валюте Российской Федерации независимо от валюты актива.

Банк отражает в учете установленным порядком существенные суммы условных обязательств некредитного характера и резервы-оценочные обязательства некредитного характера на основании распоряжений подразделений Банка, составленных с учетом всей имеющейся доступной информации, относящейся к предмету урегулирования. Условное обязательство некредитного характера признается существенным и отражается в учете Банка в случае, если сумма каждого такого обязательства в денежном выражении составляет не менее 1 (одного) процента от величины собственных средств (капитала) Банка.

Под первоначальной стоимостью ценных бумаг понимается цена сделки по приобретению ценных бумаг и дополнительные издержки (затраты), прямо связанные с их приобретением

Затраты, прямо связанные с приобретением ценных бумаг в случае несущественности величины (менее 10% от сумм уплачиваемых в соответствии с договором) признаются операционными расходами, причем в том месяце, в котором были приняты к бухгалтерскому учету указанные ценные бумаги.

Затраты на приобретение ценных бумаг в размере, превышающем 10% от сумм, уплачиваемых в соответствии с договором продавцу (стоимости ценных бумаг с учетом накопленного процентного купонного дохода), увеличивают балансовую стоимость ценной бумаги. При этом затраты на приобретение ценных бумаг учитываются на отдельных лицевых счетах, открываемых на балансовых счетах по учету вложений в ценные бумаги.

Под методом оценки стоимости выбывающих (реализованных) ценных бумаг понимается порядок списания с балансовых счетов второго порядка ценных бумаг одного выпуска либо ценных бумаг, имеющих один международный идентификационный код ценной бумаги (ISIN), при их выбытии (реализации), используется способ средней стоимости ценных бумаг.

Датой совершения операций по приобретению/выбытию ценных бумаг является дата перехода права собственности на ценную бумагу, определяемая в соответствии со статьей 29 Федерального закона от 22.04.1996 № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг» либо условиями договора (сделки) в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

Депозитарный учет ценных бумаг ведется в штуках. Дополнительно к ведению депозитарного учета ценных бумаг в штуках допускается учет ценных бумаг на счетах депо в тех единицах, в которых определен номинал ценных бумаг данного выпуска. Депозитарный учет операций ведется в соответствии с нормативными актами Российской Федерации, в том числе документами Банка России, федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг и внутренними документами Банка.

Первоначальной стоимостью имущества (за исключением нематериальных активов), приобретенного за плату, в том числе бывшего в эксплуатации, признается сумма фактических затрат Банка на их приобретение, включающих, в том числе, затраты по доставке, а

также сооружение (строительство), создание (изготовление) и доведение до состояния пригодного для использования:

- 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.

Первоначальной стоимостью нематериального актива признается сумма, исчисленная в денежном выражении, равная величине оплаты в денежной и иной форме или величине кредиторской задолженности, уплаченная или начисленная при приобретении, создании нематериального актива и обеспечении условий для его использования в запланированных целях.

В первоначальную стоимость имущества (включая капитальные вложения) налог на добавленную стоимость (НДС) включается. Налог на добавленную стоимость, уплаченный при приобретении нематериальных активов, не входит в состав затрат на их приобретение (в их первоначальную стоимость) и относится на расходы при принятии к бухгалтерскому учету объектов.

К бухгалтерскому учёту в составе основных средств принимается имущество со сроком полезного использования, превышающим 12 месяцев, и первоначальной стоимостью более 40 000 рублей за единицу без учета НДС. Предметы, принятые к бухгалтерскому учёту в составе основных средств, учитываются в рублях и копейках.

Переоценка объектов основных средств осуществляется на основании отдельных распорядительных документов Банка.

Банк производит переоценку основных средств – недвижимого имущества Банка путем пересчета первоначальной или текущей (восстановительной) стоимости, если данный объект переоценивался ранее, и суммы амортизации, начисленной за все время использования объекта, по документально подтвержденным рыночным ценам (с применением коэффициента пересчета, определенного с точностью до двух знаков после запятой).

Решение о проведении переоценки основных средств принимается уполномоченным органом Банка при условии, что балансовая стоимость объектов основных средств существенно (более 25 %) отклоняется от текущей (восстановительной) стоимости.

Результаты переоценки основных средств по состоянию на 1 января нового года подлежат отражению как события после отчетной даты.

По всем объектам (основным средствам, нематериальным активам, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности) для начисления амортизации применяется линейный метод начисления амортизации. Начисление амортизации по основным средствам производится по нормам, исчисленным исходя из сроков полезного использования, определённых с применением Классификации основных средств, включаемых в амортизационные группы, утвержденной постановлением Правительства Российской Федерации от 01.01.2002 № 1, а также с учётом требований статей 258, 259 и 259.1 главы 25 части второй Налогового кодекса Российской Федерации.

По объектам нематериальных активов начисление амортизации производится по нормам, исчисленным исходя из сроков полезного использования, определяемых исходя из сро-

ка действия патента, свидетельства и других ограничений сроков использования объектов интеллектуальной собственности согласно законодательству Российской Федерации.

Принятие к бухгалтерскому учету объекта в качестве недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности (НВНОД), осуществляется при условии:

- объект способен приносить экономические выгоды в будущем;
- стоимость объекта может быть надежно определена.

Определение соответствия объекта статусу НВНОД осуществляется на основании профессионального суждения, подписанного председателем правления банка на основании протокола заседания правления банка по данному вопросу. Перевод объекта в состав НВНОД или из состава НВНОД в учете осуществляется только при изменении способа его использования на основании профессионального суждения. В случае, если более 50 % стоимости объекта основных средств удовлетворяет критериям отнесения к НВНОД, то весь объект относится к НВНОД. По объектам недвижимости, временно неиспользуемым в основной деятельности, учитываемым по ТСС начисление амортизации не производится.

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 по цене единицы стоимости.

Внесистемный учет имущества ведется по находящемуся в эксплуатации имуществу стоимостью до 40 000 рублей включительно (без налога на добавленную стоимость), списанному со счетов № 61009 «Инвентарь и принадлежности».

Обязательства отражаются в бухгалтерском учете в соответствии с условиями договора в целях обеспечения контроля за полнотой и своевременностью их исполнения. В случаях, установленных Положением №302-П и иными нормативными актами Банка России, обязательства также переоцениваются по текущей(справедливой) стоимости.

По выпущенным банком в обращение ценным бумагам при начислении обязательств по процентам (купонам) в расчет принимаются величина процентной ставки (в процентах годовых) и фактическое число календарных дней в году (365 или 366 дней соответственно). Проценты начисляются за фактическое количество календарных дней в периоде обращения ценной бумаги либо в процентном (купонном) периоде.

При начислении дисконта по векселям с оговоркой «по предъявлении, но не ранее» в качестве срока обращения используется предполагаемый срок обращения векселя, определяемый в соответствии с вексельным законодательством (срок от даты составления векселя до минимальной даты предъявления векселя к платежу плюс 365 (366) дней).

Счета в иностранной валюте открываются на любых счетах Плана счетов бухгалтерского учета, где могут учитываться операции в иностранной валюте. При этом учет операций в иностранной валюте ведется на тех же счетах второго порядка, на которых учитываются операции в рублях, с открытием отдельных лицевых счетов в соответствующих валютах.

Совершение операций по счетам в иностранной валюте производится с соблюдением валютного законодательства Российской Федерации.

Все совершаемые банковские операции в иностранной валюте отражаются в ежедневном бухгалтерском балансе только в рублях.

Пересчет данных аналитического учета в иностранной валюте в рубли (переоценка средств в иностранной валюте) осуществляется путем умножения суммы иностранной валюты на установленный Центральным банком Российской Федерации официальный курс иностранной валюты по отношению к рублю.

Переоценка средств в иностранной валюте осуществляется в начале операционного дня до отражения операций по счету (счетам).

### Сведения о результатах инвентаризации статей баланса.

По состоянию на 1 ноября 2012 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 2013 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.

По состоянию на 01.01.2013 года дебиторская задолженность по балансовому счету 603 «Расчеты с дебиторами и кредиторами» составила 9547 тыс.руб., в том числе:

По балансовому счету 60302 «Расчеты по налогам и сборам» 6819 тыс.руб.,

По балансовому счету 60310 «Налог на добавленную стоимость уплаченный» 11 тыс.руб.

По балансовому счету 60312 «Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями» – 1981 тыс.руб. (за исключением сумм, уплаченной Банком госпошлины 324 тыс.руб.), в том числе:

Наименование дебитора (кредитора)	Сумма задол- женно- сти	Дата возник- новения	Характер задолженности	Срок погашения
ООО «Спецстрой»	1108	30.11.11	Задолженность по арендной плате	
ОАО СК «Союз»	242	29.12.12	Начисленная арендная плата за декабрь 2012 г	24.01.13
ОАО СК «Союз»	26	29.12.12	Начисленная арендная плата за декабрь 2012 г	21.01.13
ЗАО «Передовые решения»	167	08.11.12	Предоплата за доработку системы «Ва-Банк»	31.03.13
ООО «Горизонт-Энергосбыт»	5	04.12.12	Аванс за электроэнергию	
НПФ Роствертол	57	29.12.12	Начисленная арендная плата за декабрь 2012 г	30.01.13
МУПТИ и ОН	11	19.11.12	Предоплата за подготовку тех.документации по помещениям банка	01.02.13
ООО «Интерфакс-Юг»	40	14.11.12	Предоплата за доступ к системе СПАРК	28.02.13
ООО «Регламент-Медиа»	39	23.10.12	Предоплата за подписку на 2013 г	
ЗАО «Комита»	34	03.08.12	Предоплата за сопровождение АРМ	31.08.13
ООО «Акцион-Пресс»	32	01.08.12	Предоплата за подписку на 2013 г	2013г.
ООО «Фирма «Пресс-Сервис ЛТД»	26	13.11.12	Предоплата за рекламно-информационное обслуживание	30.09.13
ООО «Шкапчик»	17	12.12.12	Предоплата за мебель	15.03.13

ЗАО ВЦ «Гендальф Сервис»	16	11.05.12	Предоплата за сопровождение программы «1С»	2013г.
ООО «Центр методических разработок»	15	24.10.12	Предоплата за подписку на 2013 г	2013г.
ЗАО ИД «Экономическая газета»	15	29.10.12	Предоплата за подписку на 2013 г	2013г.
ЗАО «Корд»	14	26.12.12	Предоплата за обслуживание ККМ	2013г.
ООО «Международное агентство бухгалтерской информации»	13	24.10.12	Предоплата за подписку на 2013 г	2013г.
ООО «Инте-Почта-Столица»	12	11.12.12	Предоплата за подписку на 2013 г	2013г.
ЗАО «МЦФЭР»	10	24.10.12	Предоплата за подписку на 2013 г	2013г.
ООО «Издательский Дом «Бухгалтерия и Банка»	10	23.10.12	Предоплата за подписку на 2013 г	2013г.
ООО «Издательство Гарант-Пресс»	8	19.09.12	Предоплата за подписку на 2013 г	2013г.
ЗАО «Советник эмитента»	8	25.09.12	Предоплата за подписку на 2013 г	2013г.
ООО «Бэст-Пресса»	7	26.12.12	Предоплата за подписку на 2013 г	2013г.
ООО «Редакция журнала «Закон»	6	24.10.12	Предоплата за подписку на 2013 г	2013г.
ООО «Рекон Интернешнл»	6	02.08.12	Предоплата за подписку на 2013 г	2013г.
ИП Шумеев Д В	4	13.12.12	Предоплата за размещение рекламных материалов на сайте	2013г.
ЗАО Фирма «Клуб-400»	3	27.11.12	Аванс за услуги связи	2013г.
УФК по РО (филиал ФГБУ ФКП Росреестра)	2	24.10.12	Предоплата за предоставление сведений ГКМ	20.02.13
ООО «Газета»	1	24.10.12	Предоплата за подписку на 2013 г	2013г.
ООО «Редакция газеты «Вечерний Ростов»	1	26.10.12	Предоплата за подписку на 2013 г	2013г.
ЗАО «Бизнеском»	1	05.10.11	Предоплата за подписку на 2012 г	2013г.
ООО «Чистая Вода»	1	05.12.12	Предоплата за воду	11.03.2013г
ОАО «МТС»	5	29.12.12	Услуги связи декабрь 2013г.	31.01.2013г
ОАО Роствертол (ком.услуги)	19	29.12.12	Ком. платежи	
	<b>1 981</b>			

Дебиторская задолженность по счету 60312 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками» состоит из авансовых платежей и предоплат, что обусловлено условиями договоров за оказываемые услуги и выполняемые работы, что составляет 44% общей суммы. Кроме того, имеется задолженность по арендной плате ООО «Спецстрой» в сумме 1108 тыс.руб., что составляет 56% суммы дебиторской задолженности. В настоящее время Банком проводится работа по взысканию арендных платежей и создан 100% резерв на возможные потери.

По счету 60312 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками» произведена сверка. Результаты сверки оформлены двухсторонними актами. Расхождений нет.

По балансовому счету **60323** «Расчеты с прочими дебиторами» **412 тыс.руб.**  
По данному счету отражается задолженность по штрафным санкциям по решению суда, подлежащая погашению со стороны должников, ведется исполнительное производство.

**Дебиторская задолженность по балансовому счету 474 «Расчеты по отдельным операциям»** по состоянию на 01.01.2013г. оставили **19 606 тыс.руб.**, в том числе:

По балансовому счету **47404** «Расчеты с валютными и фондовыми биржами» **2772 тыс.руб.**  
По балансовому счету **47415** «Требования по платежам за приобретаемые и реализуемые памятные монеты» **314 тыс.руб.**  
По балансовому счету **47423** «Требования по прочим операциям » **2950 тыс.руб.**  
    задолженность по комиссиям РКО **387 тыс.руб.**  
Задолженность по комиссиям по кредитным операциям **72 тыс.руб.**  
Задолженность по комиссиям по операциям с пластиковыми картами **1456 тыс.руб.**  
По прочим операциям **34 тыс.руб.**  
По авансовым платежам по системам Вестерн-Юнион, Лидер, Мигом **1001 тыс.руб.**  
По балансовому счету **47427** «Требования по получению процентов» **13570 тыс.руб.**

По состоянию на 01.01.2013 года **кредиторская задолженность по балансовому счету 603 «Расчеты с дебиторами и кредиторами»** составляет **9895 тыс.руб.**, из которых:

По балансовому счету **60301** «Расчеты с бюджетом по налогам» **3036 тыс.руб.**,

По балансовому счету **60311** «Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями» **332 тыс.руб.**, в том числе:

Наименование дебитора (кредитора)	Сумма задолженности	Дата возникновения	Характер задолженности	тыс.руб.
				Срок погашения
ООО «Горизонт Связь Сервис»	15	29.12.12	Фиксированная оплата согласно договора	Январь 2013 г
ООО «Бюро кредитных историй «Южное»	6	29.12.12	Фиксированная оплата согласно договора	Январь 2013 г
ОАО «ММВБ-РТС»	6	29.12.12	Фиксированная оплата согласно договора	Январь 2013 г
НКО ЗАО НРД	3	29.12.12	Фиксированная оплата согласно договора	Январь 2013 г
ЗАО «Кавказ-Транстелеком»	8	29.12.12	Фиксированная оплата согласно договора	Январь 2013 г
Южный филиал ЗАО «Комстар-Регион»	5	29.12.12	Фиксированная оплата согласно договора	Январь 2013 г
ООО «Фонд-Интер»	1	29.12.12	Фиксированная оплата согласно договора	Январь 2013 г
ООО Связь Медиа Сервис	2	29.12.12	Услуги связи декабрь 2012г	Январь 2013 г

Южный филиал ЗАО «Комстар-регионы»	3	29.12.12	Услуги связи декабрь 2012г	Январь 2013 г
ООО Ибанк2ру	1	29.12.12	Услуги связи декабрь 2012г	Январь 2013 г
ИП Болдырева Лидия Васильевна	4	29.12.12	Ком. услуги декабрь 2012г	Январь 2013 г
ЗАО фирма «Клуб-400»	8	29.12.12	Услуги связи декабрь 2012г	Январь 2013 г
ОАО «Московская биржа ММВБ-РСТ»	10	29.12.12	Услуги по передаче списков инсайдеров	Январь 2013 г
МУП «ЕИРЦ»	6	29.12.12	Ком. услуги декабрь 2012г	Январь 2013 г
ОАО «МТС»	6	29.12.12	Услуги связи декабрь 2012г	Январь 2013 г
ГУП «Редакция газеты «Наше время»	6	29.12.12	Информ. Сообщение о проведении годового общего собрания акционеров в газете "НАШЕ ВРЕМЯ"	Январь 2013 г
ОАО ПО «Водоканал»	1	29.12.12	Ком. услуги декабрь 2012г	Январь 2013 г
ГРКЦ ГУ ЦБ РФ по РО	213	29.12.12	РКО декабрь 2012г.	Январь 2013 г
ОАО Роствертол (ком. платежи)	5	29.12.12	Ком. услуги декабрь 2012г	Январь 2013 г
МУП «ЕИРЦ»	7	29.12.12	Ком. услуги декабрь 2012г	Январь 2013 г
ОАО Аэропорт Ростов-на-Дону	2	29.12.12	Ком. услуги декабрь 2012г	Январь 2013 г
ООО «МПП ЖКХ Советского района-5»	5	29.12.12	Ком. услуги декабрь 2012г	Январь 2013 г
Ростовский филиал ЗАО «МедиаСети»	1	29.12.12	Услуги интернет декабрь 2012г	Январь 2013 г
ЗАО «Кавказ-транстелеком»	8	29.12.12	Услуги связи декабрь 2012г	Январь 2013 г
	<b>332</b>			

Кредиторская задолженность в основном состоит из начисленных банком платежей за выполненные работы и оказанные услуги в декабре 2012 года, подлежащие оплате в 2013 году в соответствии с условиями хозяйственных договоров.

По балансовому счету **60320** «Расчеты с акционерами (участниками) по дивидендам» **365 тыс.руб.**

По балансовому счету **60322** «Расчеты с прочими кредиторами» **2 084 тыс.руб.**, в том числе:

излишки денежных средств в банкоматах	189 тыс.руб.,
расчеты по НДС, начисленный на неполученные доходы	219 тыс.руб.
страховой платеж по страхованию вкладов за 4 квартал	1 672 тыс.руб
расчеты по плате за негативное воздействие на охрану среды	6 тыс.руб.

По балансовому счету **60324** «Резервы на возможные потери» **1 712 тыс.руб**

По балансовому счету **60348** «Резервы предстоящих расходов» **2 366 тыс.руб**

**Кредиторская задолженность по балансовому счету 474 «Расчеты по отдельным операциям», по состоянию на 01.01.2013 г. составили 12 806 тыс.руб., в том числе:**

По балансовому счету **47411** «Начисленные проценты по банковским счетам и привлеченным средствам физических лиц» **5 268 тыс.руб.**

По балансовому счету 47416 «Суммы, поступившие на корреспондентские счета, до выяснения»	162 тыс.руб.
По балансовому счету 47422 «Обязательства по прочим операциям» - Из них расчеты по платежным системам Вестерн Юнион, Лидер	266 тыс.руб. 266 тыс.руб.
По балансовому счету 47425 «Резервы на возможные потери»	6871 тыс.руб.
По балансовому счету 47426 «Обязательства по уплате процентов»	239 тыс.руб.

**Сведения о подтверждении клиентами остатков средств, числящихся на их счетах по состоянию на 01.01.2013 г.**

Счета	ОБЩЕЕ КОЛ-ВО СЧЕТОВ	КОЛ-ВО С ОСТАТКАМИ	ОСТАТОК НА 01/01/13 ТЫС.РУБ.	ПОДТВ-Я С НУЛЕ-ВЫМИ ОСТАТКАМИ	ПОДТВ-Я ПО КОЛ-ВУ СЧЕТОВ С ОСТАТКАМИ	ОСТАТОК СР-В ПО ПОДТВЕРЖДЕННЫМ СЧЕТАМ ТЫС.РУБ.	НЕ ПОЛУЧЕНО КОЛ-ВО СЧЕТОВ С НУЛ ОСТАТКАМИ	НЕ ПОЛУЧЕНО КОЛ-ВО СЧЕТОВ С ОСТАТКАМИ	ОСТАТОК СРЕДСТВ ПО НЕПОДТВЕРЖДЕННЫМ СЧЕТАМ ТЫС.РУБ.
РАСЧЕТНЫЕ	2 467	1 963	1 567 806	151	1 369	1 565 087	353	594	2 719
ССУДНЫЕ	175	136	2 012 148	39	136	2 012 148	-	-	-
ДЕПОЗИТНЫЕ	22	22	643 774	-	22	643 774	-	-	-
ИТОГО	2 664	2 121	4 223 728	190	1 527	4 221 009	353	594	2 719

По состоянию на 01.01.2013 получены подтверждения остатков на сумму 4221009 тыс. руб., что составляет 99,94 % от общей суммы счетов клиентов юридических с остатками.

Остатки денежных средств на корреспондентских счетах, открытых в других кредитных учреждениях (включая банки-нерезиденты) в сумме 734 994 тыс. руб., а также размещенных на депозитных счетах в Банке России в сумме 70 000 тыс.руб., межбанковских ссудных операциях в сумме 412 894 тыс.руб. подтверждены в полной сумме.

**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 2012 год на сумму	6 819 тыс.руб.
- уточнение сумм расходов в связи с получением после отчетной даты первичных документов, уточняющих стоимость работ, услуг на сумму	613 тыс.руб.
- корректировка процентов по вкладам в связи с их досрочным расторжением	17 тыс.руб.
- Исправительные проводки	182 тыс.руб.
- начисление страховых взносов по страхованию вкладов за 4 квартал 2012 года	1 672 тыс.руб.

- |   |             |
|---|-------------|
| - Уточнение суммы начисленных других налогов  | 25 тыс.руб. |
| - Уточнение сумм доходов по услугам, оказанным клиентам в связи с получением первичных документов | 87 тыс.руб. |

### **Описание характера некорректирующих событий после отчетной даты.**

В соответствии с учетной политикой Банка на 2012 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:

Совет директоров планирует вынести на решение общего годового собрания акционеров вопроса о выплате дивидендов по итогам работы за 2012 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 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 привилегированным акциям с определенным размером дивиденда номинальной стоимостью 10 рублей каждая, размер дивиденда по которым составляет 22 процента от номинальной стоимости – в размере 14 443 000 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 4 003 080 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 объемов текущей прибыли 2013 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 2013 год, в том числе о прекращении банком применения основополагающего допущения (принципа) "непрерывность деятельности" не вносились.

В законодательство РФ о налогах и сборах, вступающих в силу после отчетной даты, внесены следующие изменения:

С 1 января 2013 года в соответствии с Федеральным законом от 29.06.2012 N 97-ФЗ следует представлять в налоговый орган только годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность. Срок ее подачи - не позднее трех месяцев после окончания отчетного года, то есть по 31 марта включительно (подп. 5 п. 1 ст. 23 НК РФ).

Федеральным законом от 29.11.2012 №202-ФЗ внесены налоговые изменения в налогооблагаемую базу налога на имущество, так не признается объектом обложения налогом на имущество организаций все движимое имущество, которое принято на учет в качестве основных средств с 1 января 2013 года (п. 3 ст. 1, ст. 3 Федерального закона от 29.11.2012 N 202-ФЗ "О внесении изменений в часть вторую Налогового кодекса РФ"

Федеральный закон от 07.12.2011 N 417-ФЗ, Федеральный закон от 28.07.2012 N 145-ФЗ, Федеральный закон от 02.10.2012 N 161-ФЗ, Федеральный закон от 29.11.2012 N 206-ФЗ, Федеральный закон от 25.12.2012 N 271-ФЗ вносит изменения в главу 21 «Налог на добавленную стоимость» НК РФ:

введен с 01.01.2013 г. подп. 12.2 п. 2 ст. 149, не облагаются НДС следующие услуги, оказываемые на рынке ценных бумаг, товарных и валютных рынках:

- услуги, оказываемые регистраторами, депозитариями (включая специализированные депозитарии и центральный депозитарий), дилерами, брокерами, управляющими ценными бумагами, управляющими компаниями инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов, клиринговыми организациями, организаторами торговли на основании лицензий на осуществление соответствующих видов деятельности;

- услуги (их перечень должен быть установлен Правительством РФ), непосредственно связанные с услугами, оказываемыми перечисленными выше организациями в рамках лицензируемой деятельности. До момента утверждения такого перечня льготы применить нельзя;

- услуги по проведению, контролю и учету товарных поставок по обязательствам, допущенным к клирингу, оказываемые операторами товарных поставок, получившими аккредитацию в соответствии с Федеральным законом от 07.02.2011 N 7-ФЗ "О клиринге и клиринговой деятельности";

- услуги по принятию на себя обязательств, подлежащих включению в клиринговый пул, оказываемые центральными контрагентами на основании лицензии на осуществление клиринговой деятельности либо при условии получения ими аккредитации в соответствии с Федеральным законом от 07.02.2011 N 7-ФЗ "О клиринге и клиринговой деятельности";

- услуги по поддержанию цен, спроса, предложения и (или) объема организованных торгов, оказываемые маркет-мейкерами в соответствии с Федеральным законом от 21.11.2011 N 325-ФЗ "Об организованных торгах".

В отношении главы 25 Налогового кодекса РФ налога на прибыль, Федеральный закон от 02.10.2012 N 161-ФЗ, Федеральный закон от 29.11.2012 N 206-ФЗ, Федеральный закон от 25.12.2012 N 271-ФЗ, Федеральный закон от 29.12.2012 N 282-ФЗ вносит следующие изменения:

При расчете остаточной стоимости основного средства, в отношении которого налогоплательщик ранее применил амортизационную премию, вместо показателя "первоначальная стоимость" следует использовать показатель стоимости, по которой этот объект был включен в амортизационную группу (подгруппу) (п. 1 ст. 257 НК РФ).

Восстанавливать амортизационную премию при реализации объекта, в отношении которого данная премия применялась, в пределах пяти лет с момента ввода его в эксплуатацию нужно, только если объект продается лицу, являющемуся взаимозависимым с налогоплательщиком (абз. 4 п. 9 ст. 258 НК РФ).

Дата начала начисления амортизации по основным средствам, права на которые подлежат государственной регистрации, определяется в общем порядке - с 1-го числа месяца, следующего за месяцем ввода объекта в эксплуатацию (п. 4 ст. 259 НК РФ).

Безнадежными признаются долги, невозможность взыскания которых подтверждена постановлением судебного пристава-исполнителя об окончании исполнительного производства, вынесенным в порядке, установленном Федеральным законом от 02.10.2007 N

229-ФЗ "Об исполнительном производстве" (п. 2 ст. 266 НК РФ).

Предельная величина процентов, учитываемых в расходах, принимается равной ставке процента, установленной соглашением сторон, но не выше ставки рефинансирования ЦБ РФ, увеличенной в 1,8 раза - при оформлении долгового обязательства в рублях или в 0,8 раза - по долговым обязательствам в иностранной валюте (п. 1.1 ст. 269 НК РФ).

Доход от реализации недвижимого имущества признается для целей налога на прибыль на дату передачи недвижимости приобретателю по передаточному акту или иному документу о передаче (абз. 2 п. 3 ст. 271 НК РФ).

Расходы на приобретение (создание) объектов, относящихся к мобилизационным мощностям, а также на реконструкцию, модернизацию и техническое перевооружение таких объектов списываются через механизм амортизации (подп. 17 п. 1 ст. 265, п. 1 ст. 256 НК РФ).

Депозитарий при выплате дохода по федеральным государственным эмиссионным ценным бумагам с обязательным централизованным хранением (независимо от даты регистрации их выпуска) и иным эмиссионным ценным бумагам российских организаций с обязательным централизованным хранением (только в отношении тех из них, выпуски которых прошли госрегистрацию или выпускам которых был присвоен идентификационный номер после 1 января 2012 г.) иностранным организациям, действующим в интересах третьих лиц, исполняет обязанности налогового агента по налогу на прибыль с учетом положений ст. 310.1 НК РФ (п. 1 ст. 310 НК РФ).

По транспортному налогу, Федеральным законом от 29.11.2012 N 202-ФЗ внесены изменения, если ставки не определены законами субъектов РФ, то применяются значения, предусмотренные п. 1 ст. 361 НК РФ (п. 4 ст. 361 НК РФ).

Постановлением Правительства РФ от 10.12.2012 N 1276 предельная величина базы для начисления страховых взносов во внебюджетные фонды с 1 01.2013 года составляет 568000 руб.


Изменения законодательства РФ о налогах и сборах учтены в налоговой политике ОАО «Донкомбанк» на 2013 год.

**Председатель правления  
ОАО «Донкомбанк»**

 **В.А. Герасименко**

**Главный бухгалтер  
ОАО «Донкомбанк»**



 **Л.В. Коробейникова**

Дата составления: 29 марта 2013 года.