

Приложение № 1  
к проспекту ценных бумаг  
Открытого Акционерного Общества  
Ростовского Акционерного  
Коммерческого Банка «Донхлеббанк»



Аудиторская фирма **“АУДИТ и КОНСАЛТИНГ”**

---

344082, г. Ростов-на-Дону, ул. Московская, 21  
Телефон / Факс: (863) 2973-178

Р/с 40702810800000000323 в ОАО РАКБ “Донхлеббанк”  
БИК 046015761 ИНН 6164013761

---

А

## **Аудиторское Заключение**

**по финансовой (бухгалтерской) отчетности**

**Открытого Акционерного Общества**

**Ростовского Акционерного Коммерческого Банка «Донхлеббанк»**

**за период с 1 января по 31 декабря 2009 года**



Аудиторская фирма **“АУДИТ и КОНСАЛТИНГ”**

344082, г. Ростов-на-Дону, ул. Московская, 21  
Телефон / Факс: (863) 2973-178

Р/с 40702810800000000323 в ОАО РАКБ “Донхлеббанк”  
БИК 046015761 ИНН 6164013761

## **Аудиторское Заключение**

**по финансовой (бухгалтерской) отчетности Открытого Акционерного Общества**

**Ростовского Акционерного Коммерческого Банка «Донхлеббанк»**

**за период с 1 января по 31 декабря 2009 года**

**акционерам Открытого Акционерного Общества**

**Ростовского Акционерного Коммерческого Банка «Донхлеббанк»:**

### **1. Аудитор**

Общество с ограниченной ответственностью «АУДИТ и КОНСАЛТИНГ».

- Место нахождения: Российская Федерация, 344082, г. Ростов-на-Дону, ул. Московская, 21.

- Расчетный счет №40702810800000000323 в РАКБ «Донхлеббанк», корреспондентский счет №30101810800000000761 в ГРКЦ ГУ Банка России по Ростовской области, БИК 046015761, ИНН 6164013761.

- Свидетельство о государственной регистрации серии ОО-ЛР №6464, выданное администрацией Ленинского района г. Ростова-на-Дону 2 июля 1998 года.

- Свидетельство серии 61 №003467046 о внесении записи в Единый государственный реестр юридических лиц от 17 декабря 2002 года, аудиторской фирме присвоен основной государственный номер 1026103293721.

- Телефон (факс): (863) 263-11-85, факс: 297-31-78.

ООО «АУДИТ и КОНСАЛТИНГ» является членом Некоммерческого Партнерства «Аудиторская Ассоциация Содружество» и включено в Реестр аудиторов и аудиторских организаций 30 декабря 2009 года за основным регистрационным номером 10306007550.

Директор ООО «АУДИТ и КОНСАЛТИНГ» - Чубарова Галина Павловна.

Аудиторская проверка финансовой (бухгалтерской) отчетности Открытого Акционерного Общества Ростовский Акционерный Коммерческий Банк «Донхлеббанк»

(далее - Банк) за период с 1 января по 31 декабря 2009 года проведена в срок с 15 по 29 марта 2010 года с участием аудиторов:

- Шевцова Павла Петровича (квалификационный аттестат № К 009495, выданный в соответствии с решением ЦАЛАК ЦБ РФ от 28 ноября 2000 года (протокол №10) на неограниченный срок с 19 декабря 2003 года);
- Соколовой Марии Владимировны (квалификационный аттестат № К 007543, выданный в соответствии с приказом МФ РФ от 9 сентября 2003 года №280) на неограниченный срок с 9 сентября 2003 года);
- Шевцовой Ольги Владимировны (квалификационный аттестат № К 010026 выданный в соответствии с приказом МФ РФ от 30 декабря 2003 года №448 на неограниченный срок с 30 декабря 2003 года).

Право подписи по данной аудиторской проверке предоставлено директору ООО «АУДИТ и КОНСАЛТИНГ» Чубаровой Галине Павловне (приказ №2 от 19 января 2004 года).

Дата выдачи Аудиторского Заключение – 29 марта 2010 года.

## **2. Аудируемое лицо**

- Полное наименование: Открытое Акционерное Общество Ростовский Акционерный Коммерческий Банк «Донхлеббанк». Сокращенное наименование: ОАО РАКБ «Донхлеббанк».

- Место нахождения: 3440082, Российская Федерация, г. Ростов-на-Дону, ул. Шаумяна, 36а.

- Дата регистрации Центральным банком Российской Федерации (Банком России) – 30 марта 1993 года. Регистрационный номер 2285.

- Дата внесения записи в Единый государственный реестр юридических лиц – 2 октября 2002 года (свидетельство серии 61 №000627015). Основной государственный регистрационный номер - 1026103273382.

На 1 января 2010 года Банк имел 4 (четыре) филиала:

1. зерноградский филиал Банка – 347740, Российская Федерация, Ростовская область, г. зерноград, ул. Чкалова, 19;
2. Морозовский филиал Банка – 347210, Российская Федерация, Ростовская область, г. Морозовск, ул. Кирова, 29;
3. Таганрогский филиал Банка – 347900, Российская Федерация, Ростовская область, г. Таганрог, ул. Петровская, 78;
4. Волгодонский филиал Банка – 347360, Российская Федерация, Ростовская область, г. Волгодонск, ул. Ленина, 110.



В 2009 году Банк имел следующие лицензии:

- Лицензию на осуществление банковских операций №2285 от 9 сентября 2003 года, согласно которой Банку было предоставлено право на осуществление следующих банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте:

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

- Лицензию на осуществление банковских операций №2285 от 9 сентября 2003 года, согласно которой Банку было предоставлено право на осуществление следующих банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте:

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

2. Размещение привлеченных во вклады (до востребования и на определенный срок) денежных средств юридических лиц от своего имени и за свой счет;

3. Открытие и ведение банковских счетов юридических лиц и ссудных счетов физических лиц;

4. Осуществление расчетов по поручению юридических и физических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам;

5. Инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц;

6. Купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах;

7. Выдача банковских гарантий.

8. Осуществление переводов денежных средств по поручению физических лиц без открытия банковских счетов (за исключением почтовых переводов).

- Лицензии на осуществление профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг без ограничения срока действия:

- №061-02944-100000 серия 04 №006592 от 27 ноября 2000 года на осуществление брокерской деятельности;
- №061-03050-010000 серия 04 №006667 от 27 ноября 2000 года на осуществление дилерской деятельности;
- №061-03742-000100 серия 04 №006452 от 7 декабря 2000 года на осуществление депозитарной деятельности.

3. Мы провели аудит прилагаемой финансовой (бухгалтерской) отчетности Открытого Акционерного Общества Ростовского Акционерного Коммерческого Банка «Донхлеббанк» за период с 1 января по 31 декабря 2009 года.

Проверенная финансовая (бухгалтерская) отчетность Банка состоит из:

- бухгалтерского баланса (публикуемой формы) на 1 января 2010 года;
- отчета о прибылях и убытках (публикуемой формы) за 2009 год;
- отчета об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов (публикуемой формы) по состоянию на 1 января 2010 года;
- сведений об обязательных нормативах (публикуемой формы) по состоянию на 1 января 2010 года;
- отчета о движении денежных средств (публикуемой формы) за 2009 год.

Ответственность за подготовку и представление этой финансовой (бухгалтерской) отчетности несет исполнительный орган Банка. Наша обязанность заключается в том, чтобы выразить мнение о достоверности во всех существенных отношениях данной отчетности и соответствии порядка ведения бухгалтерского учета законодательству Российской Федерации на основе проведенного аудита.

- Мы провели аудит в соответствии с:

- Федеральным законом от 30 декабря 2008 года №307-ФЗ «Об аудиторской деятельности»;
- федеральными правилами (стандартами) аудиторской деятельности, утвержденными Постановлением Правительства РФ от 23 сентября 2002 года №696, в редакции последующих Постановлений Правительства РФ;
- нормативными актами Центрального банка Российской Федерации (Банка России) и Министерства финансов Российской Федерации;
- внутренними правилами (стандартами) аудиторской деятельности аудитора.

Аудит планировался и проводился таким образом, чтобы получить разумную уверенность в том, что финансовая (бухгалтерская) отчетность не содержит существенных искажений. Аудит проводился на выборочной основе и включал в себя изучение на основе тестирования доказательств, подтверждающих значение и раскрытие в финансовой (бухгалтерской) отчетности информации о финансово-хозяйственной деятельности, оценку принципов и методов бухгалтерского учета, правил подготовки финансовой (бухгалтерской) отчетности, определение главных оценочных значений, полученных руководством аудируемого лица, а также оценку общего

представления о финансовой (бухгалтерской) отчетности.

Мы полагаем, что проведенный аудит предоставляет достаточные основания для выражения нашего мнения о достоверности во всех существенных отношениях финансовой (бухгалтерской) отчетности и соответствии порядка ведения бухгалтерского учета законодательству Российской Федерации.

4. Нами была проведена проверка деятельности аудируемого лица применительно к вопросам, указанным ниже, на основе выборочного тестирования. Способы тестирования были определены на основании внутрифирменных стандартов.

4.1. Нами было проведено тестирование с целью проверки соблюдения действующего законодательства и нормативных актов Банка России по совершаемым операциям, в том числе наличие учетной политики и ее соответствие установленным требованиям.

Нормативная база:

- Гражданский кодекс РФ, принятый Государственной Думой РФ;
- Федеральный закон «О банках и банковской деятельности» №17-ФЗ от 3 февраля 1996 года (с последующими изменениями и дополнениями);
- Федеральный закон «О бухгалтерском учете» №129-ФЗ от 2 ноября 1996 года;
- Федеральный закон №208-ФЗ от 26 декабря 1995 года "Об акционерных обществах" (с последующими изменениями и дополнениями).

**Вывод:** Мы отмечаем, что нами не обнаружены факты, свидетельствующие о несоблюдении Банком действующего законодательства по совершаемым им операциям.

4.2. Нами было проведено тестирование с целью оценки состояния бухгалтерского учета и отчетности по совершаемым операциям, выполнение нормативных требований.

Нормативная база:

- Положение Банка России от 26 марта 2007 года №302-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных учреждениях, расположенных на территории Российской Федерации»;

- Указание Банка России от 8 октября 2008 года №2089-У «О порядке составления кредитными организациями годового бухгалтерского отчета»;

Указание Банка России от 16 января 2004 года №1376-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности».

**Вывод:** Мы отмечаем, что нами не обнаружены факты, свидетельствующие о несоответствии ведения Банком бухгалтерского учета действующему законодательству и нормативным актам Банка России либо о неправильности составления бухгалтерской отчетности.

4.3. Нами была проведена проверка правильности расчета и соблюдения установленных Центральным банком Российской Федерации (Банком России) обязательных нормативов деятельности по состоянию на 1 января 2010 года.

Нормативная база:

- Инструкция Банка России №110-И от 16 января 2004 года "Об обязательных нормативах деятельности банков".
- Положение Банка России №215-П от 10 февраля 2003 года "О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций".

**Вывод:** По состоянию на 1 января 2010 года Банком соблюдались все значения обязательных нормативов деятельности, установленных нормативными актами Банка России.

4.4. Нами была проведена проверка с целью оценки общего качества управления Банком в соответствии с требованиями Банка России.

Мы отмечаем, что руководство Банка несет ответственность за организацию и состояние системы внутреннего контроля, состояние которой рассмотрено нами при планировании и проведении аудита финансовой (бухгалтерской) отчетности за 2009 год. Мы рассмотрели состояние внутреннего контроля главным образом для формирования аудиторского мнения о достоверности финансовой (бухгалтерской) отчетности. Прделанная в процессе аудита работа не означает проведения полной и всеобъемлющей проверки системы внутреннего контроля Банка с целью выявления всех возможных недостатков.

В ходе оценки общего качества управления нами, в частности, были рассмотрены:

4.4.1. Адекватность структуры управления видам и объемам выполняемых операций (участие органов управления в принятии решений, распределение обязанностей между руководителями, наличие положений о структурных подразделениях и должностных инструкций).

**Вывод:** Мы отмечаем, что нами не обнаружены существенные факты, свидетельствующие о неадекватности структуры управления характеру и объему осуществляемых им операций в рамках текущего этапа развития сектора банковских услуг в

Российской Федерации.

#### 4.4.2. Кредитная политика и качество управления кредитными рисками:

- наличие кредитного комитета;
- процедура рассмотрения кредитной заявки;
- наличие необходимой и достаточной информации о заемщике;
- обеспеченность ссуд;
- правильность оформления залоговых обязательств;
- контроль за своевременностью возврата кредитов;
- контроль за обоснованностью пролонгирования ссуд;
- постановка и ведение исковой работы;
- полнота сформированного резерва на возможные потери по ссудам.

##### Нормативная база:

- *Положение Банка России от 26 марта 2004 года №254-П "О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности";*
- *другие нормативные документы Банка России, регламентирующие кредитный процесс.*

**Вывод.** Мы отмечаем, что нами не обнаружены существенные факты, свидетельствующие о несоответствии кредитной политики и качества управления кредитными рисками в Банке нормативным требованиям Банка России либо о неполноте сформированного резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности.

4.4.3. Состояние внутреннего учета и отчетности по видам профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг. Управление рисками при осуществлении Банком операций на рынке ценных бумаг, полнота сформированного резерва под обесценение вложений в ценные бумаги.

##### Нормативная база:

- *нормативные документы, регламентирующие профессиональную деятельность на рынке ценных бумаг и порядок совершения операций с ценными бумагами.*

**Вывод.** Мы отмечаем, что нами не обнаружены существенные факты, свидетельствующие о несоответствии ведения Банком внутреннего учета и отчетности по видам профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг нормативным актам Банка России, относящимся к указанным вопросам. Нами не обнаружены факты, свидетельствующие о неадекватности управления рисками при осуществлении Банком операций с ценными бумагами.

4.4.4. Организация контроля за отражением всех операций в бухгалтерском учете и подготовкой достоверной отчетности, организация работы по проведению проверок и ревизий, а также контроля за деятельностью филиалов и дополнительных офисов Банка.

Нормативная база:

- Положение Банка России от 16 декабря 2003 года №242-П «Об организации внутреннего контроля в кредитных организациях»;
- Указание Банка России от 17 декабря 2004 года №1530-У «О порядке составления кредитными организациями годового бухгалтерского отчета».

**Вывод.** Мы отмечаем, что нами не обнаружены существенные факты, свидетельствующие о несоответствии организации внутреннего контроля в Банке нормативным требованиям Банка России.

4.4.5. Выявление и оценка событий после отчетной даты, произошедших до даты подписания аудиторского заключения.

В ходе проведения аудита финансовой (бухгалтерской) отчетности Банка за период с 1 января по 31 декабря 2009 года, аудиторами были получены достаточные и надлежащие доказательства того, что после отчетной даты – 1 января 2010 года и до даты подписания аудиторского заключения, имели место события, требующие отражения в сводной ведомости оборотов по отражению событий после отчетной даты и публикуемых формах отчетности.

Данные события после отчетной даты связаны с уточнением расчетов с бюджетом за 2009 год, проведенными в соответствии с требованиями Указания Банка России №2089-У от 8 октября 2008 года «О порядке составления кредитными организациями годового отчета».

**Вывод:** Мы отмечаем, что известные нам события, связанные с уточнением расчетов с бюджетом за 2009 год, оказывающие существенное влияние на финансовую (бухгалтерскую) отчетность Банка, отражены должным образом в бухгалтерском учете и раскрыты адекватно в финансовой (бухгалтерской) отчетности Банка.

4.5. В результате перечисленных в параграфе 4 настоящей части Аудиторского Заключения рассматриваемых вопросов, описывающих объем аудита, нами не обнаружены существенные факты, свидетельствующие о нарушении Банком действующих законодательных и иных нормативных актов, применимых к указанным вопросам.

5. По нашему мнению, финансовая (бухгалтерская) отчетность Открытого Акционерного Общества Ростовского Акционерного Коммерческого Банка «Донхлеббанк», отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение на 1 января 2010 года и результаты его финансово-хозяйственной деятельности за период с 1 января по 31 декабря 2009 года включительно в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации в части подготовки финансовой (бухгалтерской) отчетности.

29 марта 2010 года

Руководитель ООО «АУДИТ и КОНСАЛТИНГ»:  
Директор  
Чубарова Галина Павловна

Руководитель аудиторской проверки:  
Заместитель директора  
Шевцов Павел Петрович  
(квалификационный аттестат № К 009495, выданный  
в соответствии с решением ЦАЛАК Банка России  
от 28 ноября 2000 года (протокол №10), продлен  
с 19 декабря 2003 года на неограниченный срок)

(подпись)

(подпись)



Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	Основной государственный регистрационный номер	Регистрационный номер(/ порядковый номер)	БИК
60	24185062	1026103273382	2285	046015761

**БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС**

(публикуемая форма)

на 1 января 2010 года

Кредитной организации: Открытое Акционерное Общество Ростовский Акционерный Коммерческий Банк "Донхлеббанк"  
(ОАО РАКБ "Донхлеббанк")

Почтовый адрес: 344082, г. Ростов-на-Дону, ул. Шаумяна, д.36 а.

Код формы 0409806  
Квартальная / 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	61705	52229
2.	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	163853	203417
2.1.	Обязательные резервы	9574	1951
3.	Средства в кредитных организациях	34919	19113
4.	Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	432	0
5.	Чистая ссудная задолженность	1106129	996223
6.	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	16581	18900
6.1.	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	0
7.	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0
8.	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	225483	222214
9.	Прочие активы	9251	17088
10.	Всего активов	1618353	1529184
<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 (некредитных организаций)	1384403	1287524
13.1.	Вклады физических лиц	805593	759322
14.	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
15.	Выпущенные долговые обязательства	257	423
16.	Прочие обязательства	4367	4769
17.	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	306	494
18.	Всего обязательств	1389333	1293210
<b>III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ</b>			
19.	Средства акционеров (участников)	70000	70000
20.	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0
21.	Эмиссионный доход	0	0
22.	Резервный фонд	6480	6052
23.	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	0	0
24.	Переоценка основных средств	123040	123040
25.	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	28692	28319
26.	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	808	8563
27.	Всего источников собственных средств	229020	235974
<b>IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>			
28.	Безотзывные обязательства кредитной организации	129457	93181
29.	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	177	54439

Генеральный директор

Б.А. Леончик

Главный бухгалтер

Ю.Л. Иванченко

М.П.

Исполнитель

О.А. Мудрова

Тел.: (8-863) 267-93-48

29-03-2010





Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	Основной государственный регистрационный номер	Регистрационный номер(/ порядковый номер)	БИК
60	24185062	1026103273382	2285	046015761

### ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ (публикуемая форма)

за 2009 год

Наименование кредитной организации:

Открытое Акционерное Общество Ростовский Акционерный Коммерческий Банк "Донхлеббанк"

(ОАО РАКБ "Донхлеббанк")

Почтовый адрес:

344082, г.Ростов-на-Дону, ул.Шаумяна, д.36а.

Код формы 0409807

Квартальная /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:	169261	201066
1.1	От размещения средств в кредитных организациях	6190	3014
1.2	От ссуд, предоставленных клиентам (некредитным организациям)	161153	195292
1.3	От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	0	0
1.4	От вложений в ценные бумаги	1918	2760
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	85055	87912
2.1	По привлеченным средствам кредитных организаций	0	154
2.2	По привлеченным средствам клиентов (некредитных организаций)	85055	87758
2.3	По выпущенным долговым обязательствам	0	0
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	84206	113154
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:	102	-7197
4.1	Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	-102	-156
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	84308	105957
6	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	18	-1109
7	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	-156	0
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	0	62
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	2705	3621
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	1047	-678
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	18	5
12	Комиссионные доходы	46539	47053
13	Комиссионные расходы	5158	6217
14	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	25	-191
15	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	0	0
16	Изменение резерва по прочим потерям	214	430
17	Прочие операционные доходы	959	2304
18	Чистые доходы (расходы)	130519	151237
19	Операционные расходы	121409	130962
20	Прибыль (убыток) до налогообложения	9110	20275
21	Начисленные (уплаченные) налоги	8302	11712
22	Прибыль (убыток) после налогообложения	808	8563
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	808	8563

Генеральный директор

Б.А. Леончик

Главный бухгалтер

Ю.Л. Иванченко

М.П.

Исполнитель

О.А. Мудрова

Тел. (8-863) 256-993-48

29-03-2010



Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	Основной государственный регистрационный номер	Регистрационный номер (/ порядковый номер)	БИК
60	24185062	1026103273382	2285	046015761

**ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА, ВЕЛИЧИНЕ РЕЗЕРВОВ  
НА ПОКРЫТИЕ СОМНИТЕЛЬНЫХ ССУД И ИНЫХ АКТИВОВ  
(публикуемая форма)**

по состоянию на 1 января 2010 года

Кредитной организации:

Открытое Акционерное Общество Ростовский Акционерный Коммерческий Банк "Донхлеббанк"

(ОАО РАКБ "Донхлеббанк")

Почтовый адрес:

344082, г.Ростов-на-Дону, ул.Шаумяна, д.36 а.

Код формы 0409808  
Квартальная

Номер п/п	Наименование показателя	Данные на начало отчетного периода	Прирост (+)/ снижение (-) за отчетный период	Данные на соответствующую дату отчетного периода
1	2	3	4	5
1	Собственные средства (капитал), (тыс. руб.), всего,	225868	-15214	210654
	в том числе:			
1.1	Уставный капитал кредитной организации,	70000	0	70000
	в том числе:			
1.1.1	Номинальная стоимость зарегистрированных обыкновенных акций (долей)	69600	0	69600
1.1.2	Номинальная стоимость зарегистрированных привилегированных акций	400	0	400
1.1.3	Незарегистрированная величина уставного капитала неакционерных кредитных организаций	0	0	0
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	6052	428	6480
1.5	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки):	36882	-7382	29500
1.5.1	прошлых лет	28319	373	28692
1.5.2	отчетного года	8563	-7755	808
1.6	Нематериальные активы	0	0	0
1.7	Субординированный кредит (займ, депозит, облигационный займ) по остаточной стоимости	4750	-1000	3750
1.8	Источники (часть источников) 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)	16.9	X	16.6
4	Фактически сформированные резервы на возможные потери (тыс. руб.), всего,	23424	-440	22984
	в том числе:			
4.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	21697	660	22357
4.2	по иным активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям	1233	-912	321
4.3	по условным обязательствам кредитного характера, отраженным на внебалансовых счетах	494	-188	306
4.4	под операции с резидентами офшорных зон	0	0	0

Раздел "Справочно":

1. Формирование (доначисление) резерва на возможные потери по ссудам в отчетном периоде (тыс. руб.),  
всего 17425, в том числе вследствие:

- 1.1. выдачи новых ссуд 10306;  
1.2. изменения качества ссуд 7036;  
1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю,  
установленного Банком России 83;  
1.4. иных причин 0;

2. Восстановление (уменьшение) резерва на возможные потери по ссудам в отчетном периоде (тыс. руб.),  
всего 16765, в том числе вследствие:

- 2.1. списания безнадежных ссуд 99;  
2.2. погашения ссуд 7052;  
2.3. изменения качества ссуд 9514;  
2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю,  
установленного Банком России 100;  
2.5. иных причин 0.

Генеральный директор

*CD -*

Б.А. Леончик

Главный бухгалтер

*Иванченко*

Ю.Л. Иванченко

М.П.

Исполнитель

О.А. Мудрова

Телефон



29-03-2010

Код кредитной организации (филиала)		Код кредитной организации (филиала)	
Код территории по ОКТО	по ОКТО	Основной государственный регистрационный номер	Регистрационный номер/(порядковый номер)
60	24185062	1026103273382	2285
			046015761

### Сведения об обязательных нормативах (публикуемая форма)

по состоянию на 01.01.2010г.

Открытое Акционерное Общество Ростовский Акционерный Коммерческий Банк "Донглеббанк"  
(ОАО РАКБ "Донглеббанк")

Кредитной организации:

Почтовый адрес:

344082, г.Ростов-на-Дону, ул.Шаумяна, д.36 а.

Код формы 0409813  
Годовая  
процент

Номер п/п	Наименование показателя	Нормативное значение	Фактическое значение	
			на отчетную дату	на предыдущую отчетную дату
		3	4	5
1	2			
1	Достаточность собственных средств (капитала) банка (H1)	10	16.9	16.9
2	Показатель мгновенной ликвидности банка (H2)	15	37.2	47.0
3	Показатель текущей ликвидности банка (H3)	50	64.8	61.6
4	Показатель долгосрочной ликвидности (H4)	120	57.3	74.0
5	Показатель максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (H6)	25	23.7	15.8
			максимальное	максимальное
			минимальное	минимальное
6	Показатель максимального размера крупных кредитных рисков (H7)	800	248.7	250.0
7	Показатель максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительства, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (H9.1)	50	4.5	15.3
8	Показатель совокупной величины риска по инсайдерам банка (H10.1)	3	2.9	1.9
9	Показатель использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (H12)	25	0	0
10	Показатель соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайщие 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (H15)	0	0	0
11	Показатель максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов (H16)	0	0	0
12	Показатель предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов (H16.1)	0	0	0
13	Показатель минимального соотношения размера предоставленных кредитов с ипотечным покрытием и собственных средств (капитала) (H17)	0	0	0
14	Показатель минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (H18)	0	0	0
15	Показатель 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) (H19)	0	0	0

Генеральный директор



Б.А. Леончик

Главный бухгалтер

Ю.Л. Иванченко

М.П.

Исполнитель

О.А. Мудрова

Тел.:

(8-863) 297-93-48

29-03-2010



Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	Основной государственный регистрационный номер	Регистрационный номер(/ порядковый номер)	БИК
60	24166062	1026103273382	2286	046015761

### ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ (публикуемая форма)

за 2009 г.

Кредитной организации: Открытое Акционерное Общество Ростовский Акционерный Коммерческий Банк "Донхлеббанк"  
(ОАО РАКБ "Донхлеббанк")

Почтовый адрес: 344082, г.Ростов-на-Дону, ул. Шаумяна, д.36 а.

Код формы 0409814  
Годовая  
тыс. руб.

Номер п/п	Наименование статей	Денежные потоки за отчетный период	Денежные потоки за предыдущий отчетный период
1	2	3	4
1	Чистые денежные средства, полученные от / использованные в операционной деятельности		
1.1	Денежные средства, полученные от / использованные в операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:	16630	29790
1.1.1	Проценты полученные	166277	201126
1.1.2	Проценты уплаченные	-84648	-89055
1.1.3	Комиссии полученные	46539	47053
1.1.4	Комиссии уплаченные	-5158	-6217
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	-140	-1109
1.1.6	Доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	0	62
1.1.7	Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	3752	3621
1.1.8	Прочие операционные доходы	889	675
1.1.9	Операционные расходы	-109317	-121377
1.1.10	Расход / возмещение по налогу на прибыль	-1564	-4989
1.2	Прирост / снижение чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:	-34655	39129
1.2.1	Чистый прирост / снижение по обязательным резервам на счетах в Банке России	-7623	20686
1.2.2	Чистый прирост / снижение по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-430	66924
1.2.3	Чистый прирост / снижение по средствам в кредитных организациях	-15806	8737
1.2.4	Чистый прирост / снижение по ссудной задолженности	-109654	256901
1.2.5	Чистый прирост / снижение по прочим активам	9991	32039
1.2.6	Чистый прирост / снижение по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России	0	0
1.2.7	Чистый прирост / снижение по средствам других кредитных организаций	0	0
1.2.8	Чистый прирост / снижение по средствам клиентов (некредитных организаций)	96879	-337408
1.2.9	Чистый прирост / снижение по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
1.2.10	Чистый прирост / снижение по выпущенным долговым обязательствам	-166	-2088
1.2.11	Чистый прирост / снижение по прочим обязательствам	-7846	-5662
1.3	Итого по разделу 1 (ст. 1.1 + ст. 1.2)	-18025	68919
2	Чистые денежные средства, полученные от / использованные в инвестиционной деятельности		
2.1	Приобретение ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"	-175	-18900
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"	1966	0
2.3	Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"	0	0
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"	0	19067
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	-15604	-39820
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	101	231
2.7	Дивиденды полученные	0	0
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)	-13712	-39422
3	Чистые денежные средства, полученные от / использованные в финансовой деятельности		
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал	0	0
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	0	0
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	0	0
3.4	Выплаченные дивиденды	-7021	-14392
3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)	-7021	-14392
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты	1047	-678
5	Прирост / использование денежных средств и их эквивалентов	-37711	14427
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	253695	239268
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного года	215984	253695

Генеральный директор

Б.А. Леончик

Главный бухгалтер

Ю.Л. Иванченко

М.П.

Исполнитель

О.А. Мудрова

Тел.:

29-03-20

По мнению ООО "Аудит и Консалтинг", финансовая (бухгалтерская) отчетность Открытого Акционерного Общества Ростовского Акционерного Коммерческого Банка "Донхлеббанк" отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение на 1 января 2010 года и результаты его финансово-хозяйственной деятельности за период с 1 января по 31 декабря 2009 года включительно в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации в части подготовки финансовой (бухгалтерской) отчетности.

Наименование аудиторской организации:

Общество с ограниченной ответственностью  
"АУДИТ и КОНСАЛТИНГ".

Номер в реестре аудиторов НП ААС:

10306007550

Дата включения в реестр аудиторов НП ААС:

30.12.2009 г.

Руководитель ООО "АУДИТ и КОНСАЛТИНГ":

Чубарова Галина Павловна

Основной государственный регистрационный номер:

1026103293721

Данные лица, проводящего аудит:

Заместитель директора

Шенцов Павел Петрович

аттестат №

К 009495

Дата начала действия:

19.12.2003

Срок действия:

бессрочный



**Пояснительная записка  
к годовому отчету ОАО РАКБ «Донхлеббанк» за 2009 год**

При составлении годового отчета за 2009 год ОАО РАКБ «Донхлеббанк» (далее - Банк) руководствовался Указаниями Банка России от 08 октября 2008г. № 2089-У "О порядке составления кредитными организациями годового отчета".

В целях обеспечения своевременного и качественного составления годового отчета за 2009 год Банком была проведена подготовительная работа.

Основные экономические показатели деятельности Банка за 2009 год (таблица1) свидетельствуют о его устойчивом финансовом положении.

**Показатели деятельности Банка за 2009 год**

Показатели деятельности	(тыс. руб.)	
	на 1.01.2009г.	на 1.01.2010г.
Доходы	345736	331979
Расходы	331654	331171
Прибыль балансовая	14082	808
Активы	1694117	1742146
Капитал	225868	210344
Уставный фонд	70000	70000
Привлеченные средства	1287810	1383251
Кредитные вложения	987722	961694
Межбанковские кредиты	30000	160000
Численность	283	281
Резервный фонд	6052	6480
Обязательные резервы в ЦБ	1951	9574
Резерв на потери по ссудам	21697	21296
Прочие резервы	1727	1665

Наибольшую долю доходов составляют доходы, полученные Банком от кредитных вложений. В расходах наибольшую долю занимают проценты, выплаченные Банком по вкладам физических лиц.

Основную часть кредитующихся предприятий в ОАО РАКБ «Донхлеббанк» составляют предприятия по производству, хранению и переработке сельскохозяйственной продукции, а также предприятия розничной и оптовой торговли, предприятия малого бизнеса, физические лица.

В отчетном году одним из главных направлений деятельности Банка оставалось кредитование предприятий Ростовской области.

Предпочтения по выдаче кредитных средств Банком отдавались организациям, основным видом деятельности которых является сельскохозяйственное и промышленное производство, розничная и оптовая торговля.

В 2009 году в связи с отрицательными тенденциями в экономике Российской Федерации кредитный портфель Банка снизился до 911670 тыс. руб. (на 7,7%). Клиентам Банка предоставлено кредитов на сумму 1445934 тыс. руб. т.е. меньше чем в 2008 году.

В 2009 году Банк продолжал совершенствование работы по кредитованию физических лиц. Доля кредитов физическим лицам составила 26,3% (240072 тыс. руб.). В течение отчетного года Банком предоставлены кредиты физическим лицам на сумму свыше 101,6 млн. рублей.

Существенным фактором, отражающим стабилизацию платежеспособности заемщиков в 2009 году, стало снижение объема просроченной задолженности (на конец отчетного года снизилась с 2,9% до 2,6% от ссудной задолженности по кредитам). Вместе с тем, Банк постоянно прилагает активные усилия по погашению просроченной задолженности и надлежащей классификации кредитного портфеля по категориям качества.

В течение отчетного года проводилась активная работа по предоставлению банковских гарантий. Головным офисом Банка в течение года выдано гарантий на сумму свыше 4,6 млн. рублей. Большинство выданных гарантий использовались клиентами Банка для участия в конкурсах на выполнение работ, оказание услуг бюджетным предприятиям г. Ростов на Дону и области.

Банк активно участвовал в программе предоставления кредитов, процентная ставка по которым субсидируется Администрацией Ростовской области.

В соответствии со своей кредитной политикой Банк предоставляет кредиты заемщикам на цели, предусмотренные их Уставами для осуществления текущей и инвестиционной деятельности.

Кредиты предоставляются заемщикам на коммерческой договорной основе при соблюдении принципов обеспеченности, срочности, платности, возвратности, целевого использования.

Координацию кредитной работы и принятие решений о выдаче кредитов (или их пролонгации) осуществляет Кредитный комитет. Целью Кредитного комитета является принятие объективного профессионального решения о возможности выдачи кредита, а также формирование оптимального кредитного портфеля Банка.

Решение о предоставлении Банком ссуд основывается на учете необходимых потребностей заемщиков в денежных средствах и наличии достаточных гарантий для своевременного их возврата Банку.

Банк предоставляет кредиты в пределах собственного капитала и привлеченных средств, обеспечивая сбалансированность размещаемых и привлекаемых ресурсов по срокам и объемам.

В 2009 году ОАО РАКБ «Донхлеббанк» активно размещал средства в депозиты Центрального банка РФ. Объем сделок с Банком России в 2009 году составил 8455 млн.руб.

В 2010 году ОАО РАКБ «Донхлеббанк» также планирует проводить размещение краткосрочных денежных средств в банках с устойчивым финансовым положением и безупречной финансовой репутацией, а также в Банке России.

В 2009 году одним из важных направлений деятельности Банка являлось формирование устойчивой пассивной базы как основного источника ресурсов для осуществления программ кредитования. При этом Банком привлекались свободные денежные средства торговых, строительных организаций, а также предприятий агропромышленного комплекса.

В 2010 году ОАО РАКБ «Донхлеббанк» намерен проводить гибкую депозитную политику, учитывая текущую потребность Банка в свободных денежных средствах.

Особое внимание Банк уделяет вопросам управления кредитными рисками. Положительное решение о выдаче кредитных средств принимается только после тщательного изучения финансового состояния заемщиков обеспечения кредита. Обеспечение кредита – это совокупность условий, обязательств, дающих кредитору основание быть уверенным в том, что кредит и проценты за пользование кредитом будут надлежащим образом уплачены. Предоставляемые Банком кредиты могут быть обеспечены залогом производственного оборудования, готовой продукции, товарных запасов, ценных бумаг, имущественными правами, объектами недвижимости, а также банковскими гарантиями и поручительствами юридических и физических лиц.

Исходя из вышесказанного основными условиями кредитования в Банке являются:

- устойчивое финансовое состояние;
- наличие ликвидного обеспечения;
- наличие работающего расчетного (валютного) счета в Банке.

Система управления рисками ОАО РАКБ «Донхлеббанк» основывается на следующих элементах: системе оценки рисков, системе управления рисками и системе контроля работы по оценке и управлению рисками, принятыми на себя Банком. Организационная структура системы управления рисками состоит из следующих элементов:

- Совет директоров Банка;
- Генеральный директор Банка;
- Комитет по управлению рисками;
- Сектор управления банковскими рисками и мониторинга заемщиков;
- Подразделения Банка, осуществляющие операции (сделки), несущие риски потерь;
- Обособленные подразделения Банка (филиалы и дополнительные офисы);
- Служба внутреннего контроля.

Банком приняты и находятся в фактическом управлении следующие виды основных рисков:

- Кредитный;
- Потери ликвидности;
- Валютный;
- Рыночный;
- Операционный;
- Правовой;
- Риск потери деловой репутации;
- Процентный.

Комитет по управлению рисками, являющийся рабочим органом, ежегодно утверждает предельные значения показателей рисков, принимаемых на себя Банком.

Основными задачами сектора управления банковскими рисками и мониторинга заемщиков являются анализ, мониторинг и управление принятыми рисками.

Подразделения Банка осуществляют оперативное управление рисками, возникающими при осуществлении операций (сделок), рассчитывают уровень риска с периодичностью, установленной нормативными документами Банка России и внутрибанковскими документами, и ежемесячно представляют в службу внутреннего контроля отчет об уровнях рисков по соответствующим операциям.

В течение 2009 года на заседаниях Комитета по управлению рисками утверждались предельные значения показателей рисков на 2009 год, регулярно рассматривались ежеквартальные отчеты Службы внутреннего контроля, составленные на основе отчетов подразделений, и отчёты по стресс-тестированию Банка, а также другие вопросы управления рисками, связанными с различными банковскими операциями.

За отчетный 2009 год все утвержденные показатели рисков не превышали установленных предельных значений и большинство из них имели оптимальные для Банка значения.

В 2009 года наметилась тенденция снижения уровня кредитного риска, определяемого как показатель доли просроченных ссуд. По состоянию на 01.01.2010 доля просроченных ссуд снизилась на 24,3% по сравнению с соответствующим периодом прошлого года и составила 2,10%.

Служба внутреннего контроля, как часть системы внутреннего контроля Банка, осуществляла постоянный контроль за совершением банковских операций, за соответствием деятельности Банка действующему законодательству, нормативным актам Банка России и внутрибанковским документам путем осуществления регулярных проверок деятельности всех структурных подразделений банка.

Работа службы внутреннего контроля строилась на основе годового плана, утвержденного Советом директоров банка. Кроме того, службой внутреннего контроля проводились и внеплановые проверки по заданиям генерального директора Банка, а также по собственной



инициативе. За отчетный 2009 год проверкам были подвергнуты практически все подразделения банка, включая дополнительные офисы и филиалы.

По результатам всех проверок оформлялись справки с рекомендациями по устранению выявленных нарушений и представлялись на рассмотрение Генеральному директору Банка. В установленные сроки каждое проверенное подразделение представляло в службу внутреннего контроля план мероприятий по устранению замечаний и нарушений, выявленных в ходе проверок.

В соответствии с требованиями Федерального закона «О противодействии легализации доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» от 07.08.2001 года № 115-ФЗ Банком контролировались проводимые операции с учетом требований данного закона на наличие среди них операций, одной из сторон которой является физическое или юридическое лицо, признанное в установленном законом порядке участвующим в террористической деятельности, а также операции, подлежащие обязательному контролю, и необычные (подозрительные), сомнительные сделки. За 2009 год операций клиентов с признаком «терроризм» не выявлено.

За отчетный год специалистами подразделений составлялись сообщения по операциям, подлежащим обязательному контролю, а также необычным сделкам.

Всего в уполномоченный орган направлено 1167 сообщений, из них 857 - об операциях, подлежащих обязательному контролю. По необычным операциям (сделкам) направлено 310 сообщений, или 26.6 % от общего количества. По 26 операциям (сделкам) сообщения направлены по 2-м кодам. 777 операций (сделок) признаны экономически целесообразными.

Большая часть сообщений о сделках, подлежащих обязательному контролю, направлена в соответствие с пунктами 2 и 4 статьи 6 Федерального закона по следующим признакам:

- зачисление денежных средств на счет (вклад) или списание денежных средств со счета (вклада) юридического лица, период деятельности которого не превышает трех месяцев со дня его регистрации, либо зачисление денежных средств на счет (вклад) или списание денежных средств со счета (вклада) юридического лица в случае, если операции по указанному счету не производились с момента их открытия;
- предоставление юридическими лицами, не являющимися кредитными организациями, беспроцентных займов физическим лицам и (или) другим юридическим лицам, а также получение такого займа;
- операции с недвижимостью (лизинг, аренда).

Анализ риска потери мгновенной и текущей ликвидности производится работниками отдела планирования и управления ликвидностью (ОПУЛ). В случае отклонения показателей оценки состояния ликвидности Банка от предельных значений, утвержденных Комитетом по управлению рисками на текущий год, ОПУЛ

представляет в Комитет по управлению рисками план мероприятий по восстановлению ликвидности Банка. Результаты оценки рыночного риска используются работниками фондового отдела для принятия решения по изменению текущей структуры портфеля ценных бумаг с целью минимизации данного вида риска.

Сотрудники отдела валютных операций ежедневно проводят оценку валютного риска по открытым Банком позициям в иностранных валютах, основанную на проведении анализа ведущего мирового рынка Forex, изучении прогнозов и комментариев дилеров крупнейших банков, графиков технического анализа, опубликованных данных по инфляции. При незначительных колебаниях рыночного курса решение о проведении конверсионной операции для уменьшения уровня валютного риска принимается на уровне руководителя отдела.

Подразделения Банка рассчитывают уровень риска с периодичностью, установленной нормативными документами Банка России и Комитетом по управлению рисками и ежемесячно представляют в службу внутреннего контроля отчет об уровнях рисков по соответствующим операциям. Обособленные подразделения Банка (филиалы и дополнительные офисы) осуществляют оперативное управление рисками подразделения, своевременно выявляют и оценивают риски подразделения.

В учетную политику на 2009 год было внесено изменение в части учета просроченной ссудной задолженности.

Управление ликвидностью Банка осуществляется в соответствии с требованиями Банка России и на основании Положения «О политике ОАО РАКБ «Донхлеббанк» в области управления ликвидностью»

Управление ликвидностью осуществляется на 2-х уровнях: стратегическом и текущем. Политика Банка в области ликвидности строилась на поддержании мгновенной и текущей ликвидности за счет распределения финансовых потоков по объемам и срокам их привлечения и размещения. В 2009 году Банк выполнял экономические нормативы ликвидности на все отчетные даты и не допускал задержки платежей.

Перспективы развития Банка определены Перспективным планом развития на период с 2010 по 2011 года, утвержденным Советом директоров 23 марта 2010 года (протокол № 273).

Основные направления развития Банка :

- Увеличение уставного фонда
- Увеличение собственных средств Банка
- Увеличение активов Банка
- Расширение клиентской базы.
- Увеличение спектра и качества предоставляемых услуг.
- Совершенствование применяемых методов при кредитовании реального сектора экономики.
- Внедрение расчетов с применением пластиковых карт.
- Укрепление филиальной сети Банка.

Годовой бухгалтерский отчет за 2009 год составлен в полном объеме в соответствии с требованиями Центрального банка Российской Федерации.

Банком получены подтверждения остатков средств, числящихся на счетах клиентов по состоянию на 1 января 2009 года в количестве 2790 штук. Не полученные подтверждения объясняются следующими причинами: часть клиентов не работает и не посещает Банк, часть клиентов находится в отдаленных районах области. Банком принимаются все меры по розыску клиентов и по закрытию неработающих счетов в соответствии с Федеральным законом №83-ФЗ от 02.07.2005г. "О внесении изменения в статью 859 части второй Гражданского кодекса РФ".

По состоянию на 01.01.2010г. проведена ревизия касс и ценностей кладовой головного офиса Банка и всех структурных подразделений ОАО РАКБ «Донхлеббанк». В результате ревизии недостач и излишков не выявлено.

По состоянию на 1-е ноября 2009г. проведена инвентаризация всех денежных средств и ценностей, основных средств, нематериальных активов, материальных запасов, предметов ниже установленного лимита стоимости основных средств, расчетов по требованиям и обязательствам по банковским операциям и сделкам, расчетов с дебиторами и кредиторами, учитываемых на балансовых и внебалансовых счета.

Результаты инвентаризации отражены по бухгалтерскому учету в 2009г. Излишков и недостач не выявлено, залежалых и ненужных товаров на складе нет. Инвентаризации подвергались все лицевые счета, открытые в Банке. Инвентаризационные ведомости структурных подразделений представлены в головной банк.

Данных по срочным операциям, учитываемых на счетах раздела «Г» «Плана счетов бухгалтерского учета» в кредитных организациях Российской Федерации, в ОАО РАКБ «Донхлеббанк» нет.

Переходящие остатки, числящиеся на счетах **603** «Расчеты с дебиторами и кредиторами».

Остаток по счету **60301** «Расчеты по налогам и сборам» по состоянию на 01.01.2010 составляет 1603333 руб.30 коп.

К событиям, существовавшим на отчетную дату условий, в которых Банк вел свою деятельность, т.е. корректирующим событиям после отчетной даты произведены начисления по налогам и сборам за отчетный 2009 год в соответствии с законодательством Российской Федерации, ОАО РАКБ «Донхлеббанк» является налогоплательщиком и плательщиком сборов.

Событиями после отчетной даты отражены в бухгалтерском учете операции по увеличению (доначислению) сумм по налогам:

- налог на загрязнение окружающей среды за 4 квартал 2009, сумма 346 руб. 72 коп;

- налог на добавленную стоимость за декабрь 2009 год сумма 3руб 49 коп, уточняющие т. е. увеличившие сумму расходов.

Остаток счета 60301 увеличился на сумму 350 руб.21 коп.

Остаток по счету **60302** "Расчеты по налогам и сборам" по состоянию на 01.01.2010 составляет 0 руб.00 коп.

Событиями после отчетной даты отражены в бухгалтерском учете операции по уменьшению (излишне начисленных) сумм по налогам:

налогу на прибыль за 2009 год, сумма 255800 руб. 00 коп,  
уточняющие т.е. уменьшившие сумму расходов.

Остаток по счету **60311** "Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями" по состоянию на 01.01.2010 составляет 270240 руб.87 коп.

До даты составления Годового отчета Банком произведены в бухгалтерском учете операции (в качестве СПОД), отнесенные к корректирующим событиям после отчетной даты, полученные первичные документы, подтверждающие совершение операций до отчетной даты и определяющие (уточняющие) стоимость работ, услуг, активов по хозяйственным операциям, а также уточняющие суммы расходов. НДС за расчетные услуги составляет 65034руб. 49 коп. и расчетные услуги 32908руб. 88 коп.

Остаток счета 60311 увеличился на сумму 97943 руб.37 коп.

Остаток на 01.01.2010г. по счету **60312** «Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями» составили 4307071 руб. 59 коп. по системе Банка.

Срок образования	Сумма
06.10.2009	21490=00
14.10.2009	30000=69
30.10.2009	30742=07
01.12.2009	2855=91
04.12.2009	3691=50
07.12.2009	6715=60
09.12.2009	1000=00
10.12.2009	3867=02
11.12.2009	12098=16
14.12.2009	1889=31
15.12.2009	14049=70
17.12.2009	6922=06
21.12.2009	24388=40
22.12.2009	30428=77
23.12.2009	5179=31
24.12.2009	160231=67
25.12.2009	3894264=74
28.12.2009	10025=39
29.12.2009	20000=00

30.12.2009

22679=64

31.12.2009

4552=34

ИТОГО :

4 307 071=59

в том числе: реализация внеоборотных запасов полученных и по договорам отступного (здания и земельные участки г.Шахты), с погашением дебиторской задолженности по графику. График платежей соблюдается. Сумма - 3810000=00, расчеты с ИП «Дивинной Т.М.»; расчеты с ОАО «ЮТК» электросвязь сумма-196251=30; расчеты с ЗАО «Комстар-Регион» сумма-1350=00; расчеты с ООО «МТС» сумма -8297=07; расчеты с ОАО «Лукойл-Итер-Кард» сумма- 30428=77; расчеты с ОАО «Росттелеком» сумма 2037=47; расчеты с ООО «ДЭС» сумма 2605=91; расчеты с ООО «Аудит и Колсантинг» сумма-30000=00; расчеты с ООО «ТК Сервис Юг» сумма 4552=34; расчеты с ООО «Лукойл-Ростовэнерго» сумма 10681=94; расчеты с ООО «Ростоврегионгаз» сумма 33581=03; расчеты с ОАО «Облгаз» сумма 5322=06; расчеты с ООО «Миг» сумма 2250=00; расчеты с ООО «Донэнергосбыт» сумма 93524=94; расчеты с ООО «Золотая буква» сумма 20000=00; расчеты с УФК МФ РФ РО (госпошлина за рассмотрение иска в суде о взыскании суммы задолженности по кредитному договору) сумма 56188=76;

До даты составления Годового отчета Банком произведены в бухгалтерском учете операции (в качестве СПОД), отнесенные к корректирующим событиям после отчетной даты, полученные первичные документы, подтверждающие совершение операций до отчетной даты и определяющие (уточняющие) стоимость работ, услуг, активов по хозяйственным операциям, а также уточняющие суммы расходов. Остаток счета 60312 уменьшился на сумму 334211 руб. 94 коп.

Остаток по счету **60320** «Расчеты с акционерами (участниками) по дивидендам» по состоянию на 01.01.2010 составляет 282018 руб.67 коп.

Остаток по счету **60322** «Расчеты с прочим кредиторами» по состоянию на 01.01.2010 составляет 300000 руб.00 коп.

Остаток по счету **60324** «Резервы на возможные потери» по состоянию на 01.01.2010 составляет 38102 руб.50 коп.

Переходящие остатки, числящиеся на счетах **474** «Расчеты по отдельным операциям».

Остаток по счету **47411** «Начисленные проценты по банковским счетам и привлеченным средствам физических лиц» по состоянию на 01.01.2010 составляет 1483833 руб.31 коп.

К корректирующим событиям после отчетной даты, относятся полученные первичные документы, т.е. заявления о досрочном расторжении физическими лицами депозитных договоров, подтверждающие совершение операций до отчетной даты и определяющие (уточняющие) суммы процентов, рассчитанной как разница между разными процентными ставками, с отнесенными на расходы в прошлом году сумм процентов. Отражены в бухгалтерском учете Банка операции по восстановлению сумм начисленных процентов, уточняющих суммы расходов. Остаток счета 47411 уменьшился на сумму 566 руб.24 коп.

Остаток по счету **47416** "Суммы, поступившие на корреспондентские счета до выяснения" по состоянию на 01.01.2010 составляет 18060 руб.00 коп., срок образования 31.12.2009 сумма 18060=00 (неверно указано наименование получателя средств);

Остатки по счету **47422** "Обязательства по прочим операциям" по состоянию на 01.01.2010 составляет 176105 руб.83 коп.

Остатки на 01.01.2010г. по счету **47423** «Требования по прочим операциям» составили 6669772 руб. 06 коп. по системе банка.

Срок образования	Сумма
04.01.2008	4585=23
21.04.2008	4692=73
20.05.2008	200=00
21.05.2008	3323=07
18.06.2008	4739=29
27.06.2008	6913=58
30.06.2008	200=00
18.07.2008	4157=77
24.07.2008	1000=00
30.06.2008	200=00
24.07.2008	1000=00
08.10.2008	3491=70
13.10.2008	8990=16
31.10.2008	24638=57
07.11.2008	3283=93
16.12.2008	4244=74
18.12.2008	300=00
14.01.2009	300=00
29.01.2009	450=00
18.03.2009	1200=00
19.03.2009	3761=94
31.03.2009	8=50
06.05.2009	300=00
29.05.2009	12324=58
02.06.2009	574=06
14.07.2009	11478=78
16.07.2009	12035=58

03.08.2009	2532251=58
18.08.2009	2796930=63
19.08.2009	4533=68
08.09.2009	5422=68
29.09.2009	205=04
16.10.2009	600=00
11.11.2009	5579=26
14.12.2009	300=00
23.12.2009	7444=18
25.12.2009	671400=00
30.12.2009	523426=07
31.12.2009	3284=73
ИТОГО : 6669772=06	

(в том числе:

- авансы по установленным лимитам по системе "Вестерн-Юнион" сумма - 384476=07 ;
- требования Банка РНКО "Платежный центр (ООО) "Золотая Корона"- 138950=00;
- требования Банка к клиентам по комиссиям за расчетно-кассовое обслуживание сумма- 13211=28;
- остаток задолженности по договорам переуступки прав требования сумма -6000582=21;
- требования Банка к клиентам по возврату государственной пошлины по решению суда сумма- 132552=50).

Остатки по счету **47425** "Резервы на возможные потери" по состоянию на 01.01.2010 составляет 1276713 руб.24 коп.

Остатки по счету **47427** "Требования по получению процентов" по состоянию на 01.01.2010 составляет 2089771 руб.44 коп.

Результаты сверки дебиторской задолженности оформлены двусторонними актами.

В сводной оборотной ведомости по счетам на 1.01.2010г. по счету **607** "Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств и нематериальных активов" остаток не числится.

ОАО РАКБ "Донхлеббанк" в своей деятельности руководствуется основными принципами и методами бухгалтерского учета. Ключевой принцип работы Банка направлен на стабильную доходность. Принцип имущественной обособленности Банка означает, что имущество и обязательства существуют обособленно от имущества и обязательств его собственников. Применяя принцип "непрерывности" деятельности, Банк предполагает, что будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем. Руководствуясь принципом "последовательности", разработав и утвердив для повседневной практической работы Учетную политику, Банк применяет ее последовательно от одного финансового года к другому, внося в нее изменения в случае изменений в законодательстве

Российской Федерации или в системе перманентного бухгалтерского учета в РФ, а также в случае разницы между способами ведения бухгалтерского учета или бухгалтерскими условиями его деятельности.

Для отражения доходов и расходов ОАО ПАКБ "Донецкбанк" применяет в бухгалтерском учете метод "кассовый", и фактически финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражаются по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств (на расчетных счетах). Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся. При этом соблюдается приоритет содержания над формой — содержание отражается в учете в соответствии с их экономической сущностью, а не с их юридической формой.

Работники ОАО ПАКБ "Донецкбанк" применяют в своей работе принцип "осторожности", дают разумную оценку стоимости активов и пассивов, доходов и расходов, как при оценке результатов финансово-хозяйственной деятельности Банка за каждый календарный период (периода).

Немаловажное значение для ОАО ПАКБ "Донецкбанк" имеет правильное применение методов оценки и учета отдельных бухгалтерских статей.

Для отражения в бухгалтерском учету в составе основных средств установленного лимита стоимости предметов на дату приобретения и ввода не более 20 000 рублей, со сроком полезного использования, превышающим 12 месяцев.

Предметы стоимостью ниже установленного лимита стоимости независимо от срока службы унифицируются и износятся по нормам запасов.

Начисление амортизации производится по каждому предмету, принадлежащим Банку на праве собственности, "линейным" методом, ежемесячно, отдельно по каждому объекту амортизируемого имущества.

При совершении бухгалтерских записей в бухгалтерском учете обеспечивается одновременное отражение сумм как в дебете, так и в кредите (принцип двойной записи) лицевых счетов и во всех взаимосвязанных регистрах бухгалтерского учета с целью обеспечения равенства дебетового и кредитового учета.

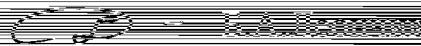
Бухгалтерский учет операций по начислению и уплате (получению) Банком процентов по привлеченным (размещенным) денежным средствам определен по методу "начислений".

Для оценки себестоимости реализованных и подлежащих реализации бумаг используется метод "ФИФО", что означает, что реализация (реализации) ценных бумаг по себестоимости осуществляется в порядке вложения в соответствующее количество бумаг по времени приобретения на балансовый счет второго порядка ценных бумаг "Центральный".



Для обеспечения своевременной выдачи наличных денег в банковских счетах организаций, предприятий, учреждений и организаций, осуществляющих предпринимательскую деятельность. Для образования юридического лица, и т.д. из расчета на каждого клиента. Банком установлен лимит минимально допустимого остатка наличных денег в операционной кассе.

Генеральный директор

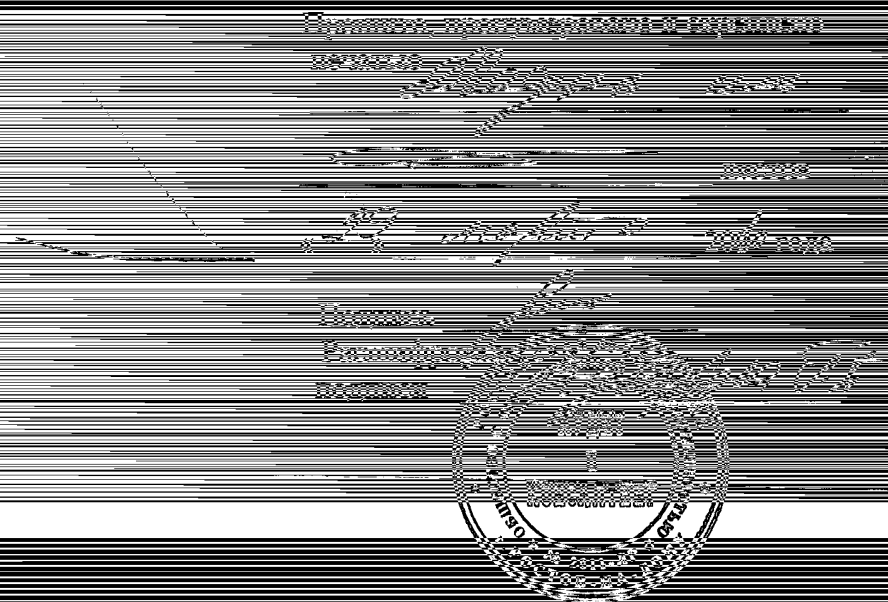


Главный бухгалтер



Ю.Л.Иванченко







Аудиторская фирма **“АУДИТ и КОНСАЛТИНГ”**

---

344082, г. Ростов-на-Дону, ул. Московская, 21  
Телефон / Факс: (863) 2973-178

Р/с 40702810800000000323 в ОАО РАКБ «Донхлеббанк»  
БИК 048015761 ИНН 8164013761

---

## **Аудиторское Заключение**

**о финансовой (бухгалтерской) отчетности**

**Открытого Акционерного Общества**

**Ростовского Акционерного Коммерческого Банка «Донхлеббанк»**

**за период с 1 января по 31 декабря 2010 года**



Аудиторская фирма **“АУДИТ и КОНСАЛТИНГ”**

344082, г. Ростов-на-Дону, ул. Московская, 21  
Телефон / Факс: (863) 2973-178

Р/с 40702810800000000323 в ОАО РАКБ “Донхлеббанк”  
БИК 046015761 ИНН 6164013761

**Аудиторское заключение**  
**о финансовой (бухгалтерской) отчетности**  
**Открытого Акционерного Общества**  
**Ростовского Акционерного Коммерческого Банка «Донхлеббанк»**  
**за период с 1 января по 31 декабря 2010 года**  
**акционерам Открытого Акционерного Общества**  
**Ростовского Акционерного Коммерческого Банка «Донхлеббанк»**

**1. Аудируемое лицо**

- Полное наименование: Открытое Акционерное Общество Ростовский Акционерный Коммерческий Банк «Донхлеббанк». Сокращенное наименование: ОАО РАКБ «Донхлеббанк».

- Место нахождения: 3440082, Российская Федерация, г. Ростов-на-Дону, ул. Шаумяна, 36а.

- Дата регистрации Центральным банком Российской Федерации (Банком России) – 30 марта 1993 года. Регистрационный номер 2285.

- Дата внесения записи в Единый государственный реестр юридических лиц – 2 октября 2002 года (Свидетельство серии 61 №000627015). Основной государственный регистрационный номер - 1026103273382.

На 1 января 2011 года Банк имел 4 (четыре) филиала:

1. Зерноградский филиал Банка – 347740, Российская Федерация, Ростовская область, г. Зерноград, ул. Чкалова, 19;
2. Морозовский филиал Банка – 347210, Российская Федерация, Ростовская область, г. Морозовск, ул. Кирова, 29;

3. Таганрогский филиал Банка – 347900, Российская Федерация, Ростовская область, г. Таганрог, ул. Петровская, 78;
4. Волгодонский филиал Банка – 347360, Российская Федерация, Ростовская область, г. Волгодонск, ул. Ленина, 110.

В 2010 году Банк имел следующие лицензии:

- Лицензию на осуществление банковских операций №2285 от 9 сентября 2003 года, согласно которой Банку было предоставлено право на осуществление следующих банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте:

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

- Лицензию на осуществление банковских операций №2285 от 9 сентября 2003 года, согласно которой Банку было предоставлено право на осуществление следующих банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте:

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

2. Размещение привлеченных во вклады (до востребования и на определенный срок) денежных средств юридических лиц от своего имени и за свой счет;

3. Открытие и ведение банковских счетов юридических лиц и ссудных счетов физических лиц;

4. Осуществление расчетов по поручению юридических и физических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам;

5. Инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц;

6. Купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах;

7. Выдача банковских гарантий.

8. Осуществление переводов денежных средств по поручению физических лиц без открытия банковских счетов (за исключением почтовых переводов).

- Лицензии на осуществление профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг без ограничения срока действия:

- №061-02944-100000 серия 04 №006592 от 27 ноября 2000 года на осуществление брокерской деятельности;

- №061-03050-010000 серия 04 №006667 от 27 ноября 2000 года на осуществление дилерской деятельности;
- №061-03742-000100 серия 04 №006452 от 7 декабря 2000 года на осуществление депозитарной деятельности.

## 2. Аудитор

- Наименование: Общество с ограниченной ответственностью «АУДИТ и КОНСАЛТИНГ».

- Место нахождения: Российская Федерация, 344082, г. Ростов-на-Дону, ул. Московская, 21.

- Расчетный счет №40702810800000000323 в РАКБ «Донхлеббанк» (г. Ростов-на-Дону), корреспондентский счет №30101810800000000761 в ГРКЦ ГУ Банка России по Ростовской области, БИК 046015761, ИНН 6164013761.

- Телефон (факс): (863) 265-11-85, 297-31-78.

- Свидетельство о государственной регистрации серии ОО-ЛР №6464, выданное администрацией Ленинского района г. Ростова-на-Дону 2 июля 1998 года.

- Свидетельство серии 61 №003467046 о внесении записи в Единый государственный реестр юридических лиц от 17 декабря 2002 года, аудиторской фирме присвоен основной государственный номер 1026103293721.

ООО «АУДИТ и КОНСАЛТИНГ» является членом саморегулируемой организации аудиторов Некоммерческое Партнерство «Аудиторская Ассоциация Содружество» и включено в Реестр аудиторов и аудиторских организаций 30 декабря 2009 года за основным регистрационным номером 10306007550. 24 февраля 2011 года получен Сертификат качества аудиторской деятельности №009/1-31.

Директор ООО «АУДИТ и КОНСАЛТИНГ» - Чубарова Галина Павловна.

Аудиторская проверка проведена в 2 (два) этапа:

- 1-й этап - проверка финансовой (бухгалтерской) отчетности Банка за период с 1 января по 30 сентября 2010 года, проведена в срок с 15 по 30 декабря 2010 года;

- 2-й этап - проверка финансовой (бухгалтерской) отчетности Банка за период с 1 января по 31 декабря 2010 года.

Данная аудиторская проверка проведена в срок с 21 по 31 марта 2011 года с участием аудиторов:

- Чубаровой Галины Павловны (квалификационный аттестат №045202, выданный в соответствии с решением ЦАЛАК МФ РФ 25 апреля 2002 года на неограниченный срок);

- Шевцова Павла Петровича (квалификационный аттестат № К 009495, выдан в соответствии с решением ЦАЛАК ЦБ РФ от 28 ноября 2000 года (протокол №10), продлен с 19 декабря 2003 года на неограниченный срок);

- Соколовой Марии Владимировны (квалификационный аттестат № К 007543, выдан в соответствии с приказом МФ РФ от 9 сентября 2003 года №280 на неограниченный срок.

Право подписи настоящего Аудиторского Отчета по результатам проведенного аудита финансовой (бухгалтерской) отчетности Банка предоставлено директору ООО «АУДИТ и КОНСАЛТИНГ» Чубаровой Галине Павловне.

Дата выдачи Аудиторского Заключение – 1 апреля 2011 года.

3. Мы провели аудит прилагаемой финансовой (бухгалтерской) отчетности Открытое Акционерное Общество Ростовский Акционерный Коммерческий Банк «Донхлеббанк» за период с 1 января по 31 декабря 2010 года.

Проверенная финансовая (бухгалтерская) отчетность состоит из:

- бухгалтерского баланса (публикуемой формы) на 1 января 2011 года;
- отчета о прибылях и убытках (публикуемой формы) за 2010 год;
- отчета об уровне достаточности капитала, величины резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов (публикуемой формы) на 1 января 2011 года;
- сведений об обязательных нормативах (публикуемой формы) на 1 января 2011 года;
- отчета о движении денежных средств (публикуемой формы) за 2010 год;
- пояснительной записки к годовому отчету за 2010 год.

Мы провели аудит в соответствии с:

- *Федеральным законом «Об аудиторской деятельности» №307-ФЗ от 30 декабря 2008 года;*
- *нормативными актами Центрального банка Российской Федерации (Банка России) и Министерства финансов Российской Федерации;*
- *федеральными правилами (стандартами) аудиторской деятельности;*

- внутренними правилами (стандартами) аудиторской деятельности саморегулируемой организации аудиторов НП «Аудиторская Ассоциация Содружество»;

~~правилами (стандартами) аудиторской деятельности аудитора~~

Руководство Банка несет ответственность за составление и достоверность указанной финансовой (бухгалтерской) отчетности в соответствии с установленными правилами составления отчетности и за систему внутреннего контроля, ~~необходимую~~ для составления финансовой (бухгалтерской) отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

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

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

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

4. Нами была проведена проверка деятельности аудируемого лица



применительно к вопросам, указанным ниже, на основе выборочного тестирования. Способы тестирования были определены на основании внутрифирменных стандартов аудиторской деятельности.

4.1. Нами было проведено тестирование с целью проверки соблюдения действующего законодательства и нормативных актов Банка России по совершаемым операциям, в том числе наличие учетной политики и ее соответствие установленным требованиям.

Нормативная база:

- Гражданский кодекс РФ, принятый Государственной Думой РФ;
- Федеральный закон №395-1 от 2 декабря 1990 года «О банках и банковской деятельности»;
- Федеральный закон №129-ФЗ от 21 ноября 1996 года «О бухгалтерском учете»;
- Федеральный закон №208-ФЗ от 26 декабря 1995 года "Об акционерных обществах".

При ведении бухгалтерского учета Банк руководствовался «Учетной политикой на 2010 год», утвержденной 11 января 2010 года приказом Генерального директора Банка № 4 с Приложениями и Дополнением №.

**Вывод:** Мы отмечаем, что нами не обнаружены факты, свидетельствующие о несоблюдении Банком действующего законодательства по совершаемым им операциям.

4.2. Нами было проведено тестирование с целью оценки состояния бухгалтерского учета и отчетности по совершаемым операциям, выполнение нормативных требований Банка России.

Нормативная база:

- Положение Банка России от 26 марта 2007 года №302-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных учреждениях, расположенных на территории Российской Федерации»;
- Указание Банка России от 8 октября 2008 года №2089-У «О порядке составления кредитными организациями годового отчета»;
- Указание Банка России от 12 ноября 2009 года №2332-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации».

**Вывод:** Мы отмечаем, что нами не обнаружены факты, свидетельствующие о несоответствии ведения Банком бухгалтерского учета действующему

законодательству и нормативным актам Банка России либо о неправильности составления финансовой (бухгалтерской) отчетности.

4.3. Нами была проведена проверка правильности расчета и соблюдения Банком установленных Центральным банком Российской Федерации (Банком России) обязательных нормативов банков по состоянию на 1 января 2011 года.

Нормативная база:

- Инструкция Банка России №110-И от 16 января 2004 года "Об обязательных нормативах банков".

- Положение Банка России №215-П от 10 февраля 2003 года "О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций".

**Вывод:** По состоянию на 1 января 2011 года Банком соблюдались все значения обязательных нормативов банков, установленных нормативными актами Банка России.

4.4. Нами была проведена проверка с целью оценки общего качества управления Банком в соответствии с требованиями Банка России.

Мы отмечаем, что руководство Банка несет ответственность за организацию и состояние системы внутреннего контроля, состояние которой рассмотрено нами при планировании и проведении аудита финансовой (бухгалтерской) отчетности за 2010 год. Мы рассмотрели состояние внутреннего контроля главным образом для формирования аудиторского мнения о достоверности финансовой (бухгалтерской) отчетности. Прделанная в процессе аудита работа не означает проведения полной и всеобъемлющей проверки системы внутреннего контроля Банка с целью выявления всех возможных недостатков.

В ходе оценки общего качества управления нами, в частности, были рассмотрены:

4.4.1. Адекватность структуры управления видам и объемам выполняемых операций (участие органа управления в принятии решений, распределение обязанностей между руководителями, наличие положений о структурных подразделениях и должностных инструкций и т.п.).

**Вывод:** Мы отмечаем, что нами не обнаружены существенные факты, свидетельствующие о неадекватности структуры управления характеру и объему осуществляемых им операций в рамках текущего этапа развития сектора банковских услуг в Российской Федерации.

4.4.2. Кредитная политика и качество управления кредитными рисками.

Нормативная база:

- Положение Банка России от 26 марта 2004 года №254-П "О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности";
- другие нормативные документы Банка России, регламентирующие кредитный процесс.

**Вывод.** Мы отмечаем, что нами не обнаружены существенные факты, свидетельствующие о несоответствии кредитной политики и качества управления кредитными рисками в Банке нормативным требованиям Банка России либо о неполноте сформированного резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности.

4.4.3. Организация контроля за отражением всех операций в бухгалтерском учете и подготовкой достоверной отчетности, организация работы по проведению проверок и ревизий, а также контроля за деятельностью филиалов Банка.

Нормативные акты:

- Положение Банка России от 16 декабря 2003 года №242-П «Об организации внутреннего контроля в кредитных организациях».

**Вывод:** Мы отмечаем, что нами не обнаружены существенные факты, свидетельствующие о несоответствии организации внутреннего контроля в Банке нормативным требованиям Банка России.

4.4.4. Оценка событий после отчетной даты, произошедших до даты подписания аудиторского заключения.

В ходе проведения аудита финансовой (бухгалтерской) отчетности Банка за период с 1 января по 31 декабря 2010 года, аудиторами были получены достаточные и надлежащие доказательства того, что после отчетной даты – 1 января 2011 года и до даты подписания аудиторского заключения имели место события, требующие отражения в публикуемых формах отчетности.

Данные события после отчетной даты отражены в финансовой (бухгалтерской) отчетности Банка в соответствии с требованиями Указания Банка России №2089-V от 8 октября 2008 года «О порядке составления кредитными организациями годового отчета».

**Вывод:** Мы отмечаем, что известные нам события, произошедшие после отчетной даты и оказывающие существенное влияние на финансовую (бухгалтерскую) отчетность Банка, раскрыты адекватно в (бухгалтерской) отчетности Банка.

4.5. В результате перечисленных в параграфе 4 настоящей части Аудиторского Заключения рассматриваемых вопросов, описывающих объем

аудита, нами не обнаружены существенные факты, свидетельствующие о нарушении Банком действующих законодательных нормативных актов, применимых к указанным вопросам.

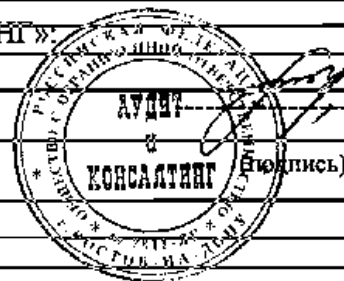
5. По мнению ООО «АУДИТ и КОНСАЛТИНГ», финансовая (бухгалтерская) отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Открытого Акционерного Общества Ростовский Акционерный Коммерческий Банк «Донхлеббанк» по состоянию на 1 января 2011 года, результаты его финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2010 год в соответствии с установленными правилами составления финансовой (бухгалтерской) отчетности.

1 апреля 2011 года

Руководитель ООО «АУДИТ и КОНСАЛТИНГ»

Директор

Чубарова Галина Павловна



Код территории по ОКATO	Код кредитной организации			
	по ОКПО	Основной государственный регистрационный номер	Регистрационный номер/ порядковый номер	БИК
60	34186982	1020103270002	2280	044013701

## БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС

(публикуемая форма)

на 1 января 2011 года

Кредитной организации: Полное товарищество "Общество Ростовский Акционерный Кредитный Банк "Донхлеббанк"  
(ОАО РАКБ "Донхлеббанк")

Почтовый адрес: 344002, г. Ростов-на-Дону, ул. Шаумяна, д. 58 а.

Код формы по ОКДП 0400006

Квартальная (Годовая)

тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Доходы	Доходы
		отчетную дату	соответствующую отчетную дату прошлого года
1	2	3	4
<b>I. АКТИВЫ</b>			
1	Денежные средства	65292	61705
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	166897	163853
3	Обязательные резервы	12072	9574
4	Средства в кредитных организациях	11357	54373
5	Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	433
6	Чистая осудная задолженность	1420645	1106129
7	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	5536	16581
8	Инвестиции в дочерние, зависимые организации	0	0
9	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	272044	225483
11	Прочие активы	4890	9251
12	Всего активов	1692346	1616555
<b>II. ПАССИВЫ</b>			
13	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0
14	Средства кредитных организаций	0	0
15	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	1650751	1421182
16	Вклады физических лиц	1140850	805593
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
18	Обязательства по операциям с ценными бумагами	289	257
19	Прочие обязательства	3344	4007
20	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим кредитным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	320	325
21	Всего обязательств	1656540	1389333
<b>III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ</b>			
22	Средства акционеров (участников)	23888	70550
23	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0
24	Эмиссионный доход	0	0
25	Резервный фонд	8521	6480
26	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	0	0
27	Переоценка основных средств	123040	123040
28	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	29460	28692
29	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	3318	608
30	Всего источников собственных средств	245705	229020
<b>IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>			
31	Безотзывные обязательства кредитной организации	142306	129457
32	Безотзывные кредитной организацией гарантии и поручительства	10288	177



*Handwritten signature: Леончик*

Б.А. Леончик

Ю.Л. Иванова

С.В. Мухомов

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации				Банковская отчетность
	по ОКПО	Счетный/государственный регистрационный номер	Регистрационный номер/ первичный номер	БИК	
60	24185062	1026103273382	3395	046015781	

# **ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ** (публикуемая форма)

за 2010 г.

Наименование кредитной организации:

Открытое Акционерное Общество Ростовский Акционерный Коммерческий Банк "Донхлеббанк"

(ОАО "РАКБ" "Донхлеббанк")

Адрес:

344082, г. Ростов-на-Дону, ул. Шаумяна, д. 36а.

Код формы по ОКУД 0408307

Квартальная (Годовая)

тыс. руб.

1	2	3	4
Наименование статьи	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года	
Процентные доходы, всего, в том числе:	178056	169261	
От размещения средств в кредитных организациях	11383	6190	
От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	167242	161153	
От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	0	0	
От вложений в ценные бумаги	1213	1408	
Процентные расходы, всего, в том числе:	100897	85055	
По привлеченным средствам кредитных организаций	0	0	
По привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями	100897	85055	
По выпущенным долговым обязательствам	0	0	
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	78941	84206	
Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средств, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	-1977	102	
Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	-331	-102	
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	76964	84308	
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-5	18	
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	-186	-156	
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	0	0	
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	203	2708	
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	234	1047	
Доходы от участия в капитале других юридических лиц	11	18	
Комиссионные доходы	52249	48539	
Комиссионные расходы	6347	5158	
Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	-2858	28	
Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	0	0	
Изменение резерва по прочим потерям	-142	214	
Прочие операционные доходы	1698	939	
Чистые доходы (расходы)	124420	130519	
Операционные расходы	118998	121409	
Прибыль (убыток) до налогообложения	5422	9110	
Начисленные (уплаченные) налоги	8756	6362	
Прибыль (убыток) после налогообложения	-3316	808	
Выплаты из прибыли после налогообложения, всего, в том числе:	0	0	
Распределение между акционерами (участниками) в виде дивидендов	0	0	
Отчисления на формирование и пополнение резервного фонда	0	0	
Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	-3316	808	



*[Handwritten signature]*

Б.А. Леончик

Ю.Л. Иванченко

*[Handwritten signature]*

О.А. Мудров

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации			
	по ОКПО	Основной государственный регистрационный номер	Регистрационный номер/ порядковый номер	БИК
60	24185062	1026103273382	2285	046015761

**ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА, ВЕЛИЧИНЕ РЕЗЕРВОВ  
НА ПОКРЫТИЕ СОМНИТЕЛЬНЫХ ССУД И ИНЫХ АКТИВОВ  
(публикуемая форма)**

по состоянию на 1 января 2011 года

Кредитной организации:

Открытое Акционерное Общество Ростовский Акционерный Коммерческий Банк "ДонКредит"

(ОАО РАКБ "ДонКредит")

Почтовый адрес:

344082, г. Ростов-на-Дону, ул. Шаумяна, д. 36 а

Код формы по ОКУД 0409808  
Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименование показателя	Данные на начало отчетного года	Прирост (+)/ снижение (-) за отчетный период	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5
1	Собственные средства (капитал), (тыс. руб.), всего, в том числе:	210654	32510	243164
1.1	Уставный капитал кредитной организации, в том числе:	70000	20000	90000
1.1.1	Номинальная стоимость зарегистрированных обыкновенных акций (долей)	69600	20000	89600
1.1.2	Номинальная стоимость зарегистрированных привилегированных акций	400	0	400
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	6480	41	6521
1.6	Финансовый результат деятельности, принимаемый в расчет собственных средств (капитала):	29500	-4039	25461
1.5.1	прошлых лет	38602	768	39370
1.5.2	отчетного года	808	4807	5615
1.6	Нематериальные активы	0	0	0
1.7	Субординированный кредит (займ, депозит, облигационный займ)	3750	-3750	0
1.8	Источники (часть источников) дополнительного капитала, для формирования которых инвесторами использованы неадаптированные 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)	X	X	12,1
4	Фактически сформированные резервы на возможные потери (тыс. руб.), всего, в том числе:	22984	3969	26953
4.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	22357	1428	23785
4.2	по иным активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям	321	2458	2779
4.3	по условным обязательствам кредитного характера, отраженным на внебалансовых счетах и	306	83	389
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 82433, в том числе вследствие:

1.1. выдачи ссуд 87803

1.2. изменения качества ссуд 13750

1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 0

1.4. иных причин 880

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

всего 81005, в том числе вследствие:

2.1. списания безнадежных ссуд 207

2.2. погашения ссуд 81857

2.3. изменения качества ссуд 18741

2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 0

2.5. иных причин 0



Б.А. Леончик

Ю.Л. Исакович

О.А. Мудрова

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации			
	по ОКПО	Основной государственный регистрационный номер	Регистрационный номер/ порядковый номер	БИК
60	1000000	5020000000	0005	040120000

**Сведения об обязательных нормативах  
(публикуемая форма)**

по состоянию на 1 января 2011 года

Кредитной организации:

Открытое Акционерное Общество Ростовский Акционерный Коммерческий Банк "Дон-Спецбанк"  
(OAO PAKE "Дон-Спецбанк")

Почтовый адрес: 344032, г.Ростов-на-Дону, ул.Шаумяна, д.36 а

Код формы по ОКУД 0409813

Номер строки	Наименование показателя	Нормативное значение	Фактическое значение	
			на отчетную дату	на предыдущую отчетную дату
1	2	3	4	5
1	Норматив достаточности собственных средств (капитала) Банка (Н1)	10.0	17.0	10.0
2	Норматив минимальной ликвидности Банка (Н2)	15.0	33.3	37.3
3	Норматив текущей ликвидности Банка (Н3)	50.0	83.4	64.8
4	Норматив долгосрочной ликвидности (Н4)	100.0	83.6	57.9
5	Норматив максимального соотношения активов к сумме обязательств (сумма обязательств заемщиков) (Н5)	25.0	максимальное 24.7 минимальное 0.4	максимальное 23.7 минимальное 0.3
6	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)	800.0	233.8	248.7
7	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных Банком своим участникам (акционерам) (Н8.1)	50.0	1.0	4.5
8	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам Банка (Н10.1)	3.0	2.9	2.9
9	Норматив использования собственных средств (капитала) Банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12)	25.0	0	0
10	Норматив соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (Н16)	0	0	0
11	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов (Н15)	0	0	0
12	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов (Н18.1)	0	0	0
13	Норматив минимального соотношения размера предоставленных кредитов с ипотечным покрытием и собственных средств (капитала) (Н17)	0	0	0
14	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (Н18)	0	0	0
15	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)	0	0	0



*С.А. Мудрова*

Б.А. Лосюк

Ю.Л. Иванченко

*С.А. Мудрова*

О.А. Мудрова



Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации		
	по ОККО	Основной государственный регистрационный номер	Регистрационный номер
00	0000000	00000000000000000000	00000000000000000000

**ОТЧЕТ О Движении денежных средств**  
(публикуемая форма)

31.12.2009 г.

Кредитной организации:

Полное наименование: Общество с ограниченной ответственностью "Ростовский Акционерный Коммерческий Банк "Дипломбанк"  
(ОАО "Ростовский Банк")

Почтовый адрес:

344082, г. Ростов-на-Дону, ул. Шаумяна, д. 36 а

Код формы по ОКВУ 0400014

Годовая

Коды строк	Наименование показателя	Денежные потоки за отчетный период	Денежные потоки за предыдущий отчетный период
1	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности	А	А
1.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:	3553	16830
1.1.1	Проценты полученные	350669	162277
1.1.2	Проценты уплаченные	-102285	-84848
1.1.3	Комиссии полученные	52249	46539
1.1.4	Комиссии уплаченные	-9347	-5158
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	-140
1.1.6	Доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	0	0
1.1.7	Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	1767	3752
1.1.8	Прочие операционные доходы	1034	289
1.1.9	Операционные расходы	-110093	-108317
1.1.10	Расход (возмещение) по налогам	-2652	-1564
1.2	Прирост (сокращение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:	-49387	-34655
1.2.1	Чистый прирост (сокращение) по обязательствам, не входящим в категорию "имеющиеся в наличии для продажи"	-24869	-16223
1.2.2	Чистый прирост (сокращение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	428	190
1.2.3	Чистый прирост (сокращение) по ссудной задолженности	-315481	-125480
1.2.4	Чистый прирост (сокращение) по прочим активам	613	9991
1.2.5	Чистый прирост (сокращение) по кредитам, депозитам и прочим кредитным организациям	0	0
1.2.6	Чистый прирост (сокращение) по средствам других кредитных организаций	0	0
1.2.7	Чистый прирост (сокращение) по средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями	286448	98879
1.2.8	Чистый прирост (сокращение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
1.2.9	Чистый прирост (сокращение) по выпущенным долговым обязательствам	32	188
1.2.10	Чистый прирост (сокращение) по прочим обязательствам	1051	-7846
1.3	Итого по разделу 1 (ст. 1.1 + ст. 1.2)	-48634	-18025
2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности		
2.1	Приобретение ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"	-410	-175
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"	11241	1188
2.3	Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"	0	0
2.4	Выручка от реализации ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"	0	0
2.5	Приобретение денежных средств, нематериальных активов и других финансовых активов	-20018	-15604
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	15038	101
2.7	Дивиденды полученные	0	0
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)	0	0
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности	6751	-13712
3.1	Взносы учредителей (участников) в уставный капитал	20000	0
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	0	0
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	0	0
3.4	Выплатившие дивиденды	0	-7021
3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)	20000	-7021
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты	234	1047
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	-18849	-32711
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	250903	253895
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного года	232054	215984



Б.А. Леончик

Ю.А. Мухоморова

О.А. Мудрова

По инициативе ООО "АУДИТ и КОНСАЛТИНГ", финансовая (бухгалтерская) отчетность Открытого Акционерного Общества Ростовского Акционерного Коммерческого Банка "Дипломбанк" за 2009 год, составленная в соответствии с требованиями Федерального закона от 26.07.2008 № 157-ФЗ "Об аудиторской деятельности" и Положения о бухгалтерской отчетности, подготовленная в соответствии с требованиями Положения о бухгалтерской отчетности.

Аудиторская организация:

Общество с ограниченной ответственностью

в реестре аудиторов и аудиторских организаций:

"АУДИТ и КОНСАЛТИНГ"

Дата заключения и реестр аудиторов НП ААС:

30.12.2009 г.

Основной государственный регистрационный номер:

Чубарова Галина Павловна

Датум акта, подтверждающего аудит:

11/12/2009

Подписатель审计报告:

Петров И.А.

Инициалы:

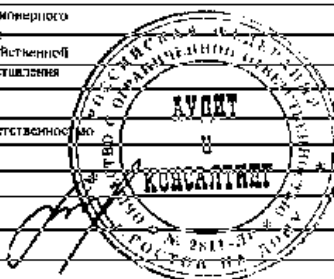
И.А. Петров

Дата начала действия:

19.12.2009

Срок действия:

бессрочный



## Пояснительная записка

к годовому отчету ОАО РАКБ "Донхлеббанк" за 2010 год

ОАО РАКБ "Донхлеббанк" (далее - Банк) - кредитная организация, зарегистрированный в Банке России 30 марта 1993г.

Банк осуществляет свою деятельность на основании лицензии № 2285, выданной Центральным Банком Российской Федерации 30 марта 1993 года и действующего законодательства.

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

Банк является участником системы страхования вкладов (Свидетельство о включении Банка в реестр банков - участников системы страхования вкладов № 366 от 23 декабря 2004 года).

Бухгалтерский учет и отчетность в ОАО РАКБ "Донхлеббанк" ведется в соответствии с действующим Планом счетов бухгалтерского учета, Положением "О Правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории РФ" № 302-П от 26 марта 2007 года, Указанием Банка России от 8 октября 2008 года № 2080-У "О порядке составления кредитными организациями годового отчета" и другими нормативными документами Банка России.

В целях обеспечения своевременного и качественного составления годового отчета за 2010 год Банком была проведена подготовительная работа.

Данные годового отчета за 2010 год отражают фактическое наличие имущества, обязательств и требований Банка России по состоянию на 1 января 2011 года.

Произведена сверка по счетам аналитического и синтетического учета.

В годовом отчете все активы и обязательства в иностранной валюте отражаются в рублях по официальному курсу к рублю, установленному Банком России на отчетную дату.

Основные экономические показатели деятельности Банка за 2010 год (таблица 1) свидетельствуют о его финансовом положении.

### Показатели деятельности Банка за 2010 год

Показатели деятельности	(тыс. руб.)	
	на 1.01.2010г.	на 1.01.2011г.
Доходы	331979	404422
Расходы	551171	406788
Прибыль балансовая	808	-2366
Активы	1742146	2084929
Капитал	210344	243164
Уставный фонд	70000	90000
Привлеченные средства	1383251	1651115
Кредитные вложения	961694	1080220

Межбанковские кредиты	160000	350000
Численность	281	260
Резервный фонд	6480	6521
Обязательные резервы в ЦБ	9574	12072
Резерв на потери по ссудам	21296	23785
Прочие резервы	1665	3168

Наибольшую долю доходов составляют доходы, полученные Банком от кредитных вложений. В расходах наибольшую долю занимают проценты, выплаченные Банком по вкладам физических лиц.

Основную часть кредитующихся предприятий в ОАО РАКБ «Донхлеббанк» составляют предприятия по производству, хранению и переработке сельскохозяйственной продукции, а также предприятия розничной и оптовой торговли и предприятия малого бизнеса.

В отчетном году одним из главных направлений деятельности Банка являлось кредитование предприятий Ростовской области. Предпочтения по выдаче кредитных средств Банком отдавались организациям, основным видом деятельности которых является сельскохозяйственное и промышленное производство, розничная и оптовая торговля.

В 2010 году, по сравнению с 2009 годом, кредитный портфель Банка увеличился до 1030197 тыс. руб. (на 13%). Клиентам Банка предоставлено кредитов на сумму 1779238 тыс. руб. В 2010 году по сравнению с 2009 годом выдано кредитов на 333,3 тыс. рублей больше. Прирост составил 23%.

В 2010 году Банк продолжал совершенствование работы по кредитованию физических лиц. Доля кредитов физическим лицам составила 25,0% (260793 тыс. руб.). В течение отчетного года Банком предоставлены кредиты физическим лицам на сумму свыше 224,2 млн. рублей.

Продолжающиеся негативные тенденции в экономике привели к снижению платежеспособности некоторых заемщиков в 2010 году, и как следствие этого к увеличению просроченной ссудной задолженности. Доля просроченной задолженности в кредитном портфеле Банка увеличилась с 2,6% до 4,3%.

В течение отчетного года проводилась активная работа по предоставлению банковских гарантий. Банком в течение года выдано гарантий на сумму свыше 66,8 млн. рублей. Большинство выданных гарантий использовались клиентами банка в качестве обеспечения исполнения обязательств по договорам.

Банк активно участвовал в программе предоставления кредитов, процентная ставка по которым субсидируется Администрацией Ростовской области.



Система управления рисками ОАО РАКБ «Донхлеббанк» основывается на следующих элементах: системе оценки рисков, системе управления рисками и системе контроля работы по оценке и управлению рисками, принятыми на себя Банком. Организационная структура системы управления рисками состоит из следующих элементов:

- Совет директоров;
- Генеральный директор Банка;
- Комитет по управлению рисками;
- Сектор управления банковскими рисками и мониторинга заемщиков;
- Подразделения банка, осуществляющие операции (сделки), несущие риски потерь;
- Обособленные подразделения Банка (филиалы и дополнительные офисы);
- Служба внутреннего контроля.

Все операции Банка, которые предполагают риски, осуществляются в рамках установленных лимитов и ограничений. Банк создал систему управления рисками, которая охватывает весь спектр основных рисков, связанных с финансовой деятельностью:

- Кредитный;
- Потери ликвидности;
- Валютный;
- Рыночный;
- Операционный;
- Правовой;
- Риск потери деловой репутации;
- Процентный;
- Страновой.

Анализ, мониторинг и управление принятыми рисками являются основными задачами сектора управления банковскими рисками и мониторинга заемщиков.

Подразделения Банка осуществляют оперативное управление рисками, возникающими при осуществлении операций (сделок), рассчитывают уровень риска с периодичностью, установленной нормативными документами Банка России и внутрибанковскими документами, и ежемесячно представляют в службу внутреннего контроля отчет об уровнях рисков по соответствующим операциям.

В течение 2010 года на заседаниях Комитета по управлению рисками регулярно рассматривались ежеквартальные отчеты Службы внутреннего контроля, составленные на основе отчетов подразделений, и отчеты по стресс-тестированию Банка, а также другие вопросы управления рисками, связанными с различными банковскими операциями.

За отчетный 2010 год все утвержденные показатели рисков не превышали установленных предельных значений, и большинство из них имели оптимальные для Банка значения.

Кредитный риск в течение года, снижаясь в течение второго и третьего кварталов, к концу четвертого квартала вырос, чему способствовало несвоевременное погашение кредита отдельными заемщиками подразделений банка.

Служба внутреннего контроля, как часть системы управления рисками, в ходе своих проверок осуществляла оценку рисков, возникающих в деятельности проверяемых подразделений, в соответствии с утвержденным Советом директоров положением «Об организации системы управления рисками ОАО РАКБ «Донгелеббанк». За отчетный 2010 год проверкам были подвергнуты практически все подразделения банка, включая дополнительные офисы и филиалы.

По результатам всех проверок оформлялись справки с рекомендациями по устранению выявленных нарушений и требованиям о разработке и представлении плана мероприятий в целях минимизации выявленных в ходе проверки рисков.

В соответствии с требованиями Федерального закона «О противодействии легализации доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» от 07.08.2001 года № 115-ФЗ банком контролировались проводимые операции с учетом требований данного закона на наличие среди них операций, одной из сторон которой является физическое или юридическое лицо, признанное в установленном законом порядке участвующим в террористической деятельности, а также операции, подлежащие обязательному контролю, и необычные (подозрительные), сомнительные сделки. За 2010 год операций клиентов с признаком «терроризм» не выявлено.

За отчетный год специалистами подразделений составлялись сообщения по операциям, подлежащим обязательному контролю, а также необычным сделкам.

Всего в уполномоченный орган направлено 1238 сообщений, из них 685 - об операциях, подлежащих обязательному контролю. По необычным операциям (сделкам) направлено 553 сообщений, или 11,7 % от общего количества. По 21 операции (сделке) сообщения направлены по 2-м кодам. 862 операции (сделки) признаны экономически целесообразными.

Большая часть сообщений о сделках, подлежащих обязательному контролю, направлена в соответствии с пунктами 2 и 4 статьи 6 Федерального закона по следующим признакам:

- зачисление денежных средств на счет (вклад) или списание денежных средств со счета (вклада) юридического лица, период деятельности которого не превышает трех месяцев со дня его регистрации, либо зачисление денежных средств на счет (вклад) или списание денежных средств со счета (вклада) юридического лица в случае, если операции по указанному счету не производились с момента их открытия;
- предоставление юридическими лицами, не являющимися кредитными организациями, беспроцентных займов физическим лицам и (или) другим юридическим лицам, а также получение такого займа;
- операции с недвижимостью (лизинг, аренда).

Анализ риска потери мгновенной и текущей ликвидности производится работниками отдела планирования и управления

Служба внутреннего контроля, как часть системы управления рисками, в ходе своих проверок осуществляла оценку рисков, возникающих в деятельности проверяемых подразделений, в соответствии с утвержденным Советом директоров положением «Об организации системы управления рисками ОАО РАКБ «Донхлеббанк». За отчетный 2010 год проверкам были подвергнуты практически все подразделения банка, включая дополнительные офисы и филиалы.

По результатам всех проверок оформлялись справки с рекомендациями по устранению выявленных нарушений и требованием о разработке и представлении плана мероприятий в целях минимизации выявленных в ходе проверки рисков.

В соответствии с требованиями Федерального закона «О противодействии легализации доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» от 07.08.2001 года № 115-ФЗ банком контролировались проводимые операции с учетом требований данного закона на наличие среди них операций, одной из сторон которой является физическое или юридическое лицо, признанное в установленном законом порядке участвующим в террористической деятельности, а также операции, подлежащие обязательному контролю, и необычные (подозрительные), сомнительные сделки. За 2010 год операций клиентов с признаком «терроризм» не выявлено.

За отчетный год специалистами подразделений составлялись сообщения по операциям, подлежащим обязательному контролю, а также необычным сделкам.

Всего в уполномоченный орган направлено 1238 сообщений, из них 685 - об операциях, подлежащих обязательному контролю. По необычным операциям (сделкам) направлено 553 сообщений, или 44,7 % от общего количества. По 21 операции (сделке) сообщения направлены по 2-м кодам. 862 операции (сделки) признаны экономически целесообразными.

Большая часть сообщений о сделках, подлежащих обязательному контролю, направлена в соответствии с пунктами 2 и 4 статьи 6 Федерального закона по следующим признакам:

- зачисление денежных средств на счет (вклад) или списание денежных средств со счета (вклада) юридического лица, период деятельности которого не превышает трех месяцев со дня его регистрации, либо зачисление денежных средств на счет (вклад) или списание денежных средств со счета (вклада) юридического лица в случае, если операции по указанному счету не производились с момента их открытия;
- предоставление юридическими лицами, не являющимися кредитными организациями, беспроцентных займов физическим лицам и (или) другим юридическим лицам, а также получение такого займа;
- операции с недвижимостью (лизинг, аренда).

Анализ риска потери мгновенной и текущей ликвидности производится работниками отдела планирования и управления

ликвидностью (ОПУЛ). В случае отклонения показателей оценки состояния ликвидности Банка от предельных значений, утвержденных Комитетом по управлению рисками на текущий год, ОПУЛ представляет в Комитет по управлению рисками план мероприятий по восстановлению ликвидности Банка. Результаты оценки рыночного риска используются работниками фондового отдела для принятия решения по изменению текущей структуры портфеля ценных бумаг с целью минимизации данного вида риска.

Сотрудники отдела валютных операций ежедневно проводят оценку валютного риска по открытым Банком позициям в иностранных валютах, основанную на проведении анализа ведущего мирового рынка Forex, изучении прогнозов и комментариев дилеров крупнейших банков, графиков технического анализа, опубликованных данных по инфляции. При незначительных колебаниях рыночного курса решение о проведении конверсионной операции для уменьшения уровня валютного риска принимается на уровне руководителя отдела.

Подразделения Банка рассчитывают уровень риска с периодичностью, установленной нормативными документами Банка России и Комитетом по управлению рисками и ежемесячно представляют в службу внутреннего контроля отчет об уровнях рисков по соответствующим операциям. Обособленные подразделения Банка (филиалы и дополнительные офисы) осуществляют оперативное управление рисками подразделения, своевременно выявляют и оценивают риски подразделения.

В учетную политику 2010 года существенных изменений не вносилось.

Управление ликвидностью Банка осуществляется в соответствии с требованиями Банка России и на основании Положения «О политике ОАО РАКБ «Донхлеббанк» в области управления ликвидностью»

Управление ликвидностью осуществляется на 2-х уровнях: стратегическом и текущем. Политика Банка в области ликвидности строилась на поддержании мгновенной и текущей ликвидности за счет распределения финансовых потоков по объемам и срокам их привлечения и размещения. В 2010 году Банк выполнял все экономические нормативы ликвидности на все отчетные даты и не допускал задержки платежей.

Перспективы развития Банка определены Перспективным планом развития на период с 2010 по 2011 года, утвержденным Советом директоров 23 марта 2010 года (протокол № 273).

Основные направления развития Банка :

- Увеличение уставного фонда
- Увеличение собственных средств Банка
- Увеличение активов Банка
- Расширение клиентской базы.
- Увеличение спектра и качества предоставляемых услуг.



- Совершенствование применяемых методов при кредитования реального сектора экономики.
- Внедрение расчетов с применением пластиковых карт.
- Укрепление филиальной сети Банка.

Головой бухгалтерский отчет за 2010 год составлен в полном объеме в соответствии с требованиями Центрального банка Российской Федерации.

Банком получены подтверждения остатков средств, числящихся на счетах клиентов по состоянию на 1 января 2011 года в количестве 3201 подтверждений. Не полученные подтверждения объясняются следующими причинами: часть клиентов не работает и не посещает Банк, часть клиентов находится в отдаленных районах области, но работа с клиентами продолжается. Банком принимаются все меры по розыску клиентов и по закрытию неработающих счетов.

По состоянию на 01.01.2011г. проведена ревизия касс и ценностей кладовой головного офиса Банка и всех структурных подразделений ОАО РАКБ «Донхлеббанк». В результате ревизии недостатков и излишков не выявлено.

По состоянию на 1-е ноября 2010г. проведена инвентаризация всех денежных средств и ценностей, основных средств, нематериальных активов, материальных запасов, предметов ниже установленного лимита стоимости основных средств, расчетов по требованиям и обязательствам по банковским операциям и сделкам, расчетов с дебиторами и кредиторами, учитываемых на балансовых и внебалансовых счетах.

Результаты инвентаризации отражены по бухгалтерскому учету в 2010г. Излишки и недостатки не выявлены, залежалых и ненужных товаров на складе нет. Инвентаризации подвергались все лицевые счета, открытые в Банке. Инвентаризационные ведомости структурных подразделений представлены в головной банк.

Данных по срочным операциям, учитываемых на счетах раздела «Г» «Плана счетов бухгалтерского учета» в кредитных организациях Российской Федерации, в ОАО РАКБ «Донхлеббанк» нет.

Переходящие остатки, числящиеся на счетах 603 «Расчеты с дебиторами и кредиторами» состоят из следующих счетов:

А) Остаток по счету 60301 «Расчеты по налогам и сборам» по состоянию на 01.01.2011 составляет 1346378 руб.31 коп.

К событиям, существовавшим на отчетную дату условий, в которых Банк вел свою деятельность, т.е. корректирующим событиям после отчетной даты, относятся начисления по налогам и сборам за отчетный 2010 год, ОАО РАКБ «Донхлеббанк» является налогоплательщиком и плательщиком сборов.

Событиями после отчетной даты отражены в бухгалтерском учете операции по увеличению (доначислению) сумм по налогам:

- налог на загрязнение окружающей среды за 4 квартал 2010 в сумме 823 руб. 84 коп;
- налог на землю за декабрь 2010 год в сумме 179 руб. 00 коп, уточняющие т. е. увеличившие сумму расходов,
- налог по транспорту за декабрь 2010 год в сумме 2 руб.00 коп, за декабрь 2010 год,
- налог на имущество за 4 квартал 2010 в сумме 1218162.00 коп.

В результате СПОД остаток счета 60301 увеличился на сумму 1219166 руб.84 коп.

**Б) Остаток по счету 60302 "Расчеты по налогам и сборам"** по состоянию на 01.01.2011 составляет 1136 руб.30 коп.

Событиями после отчетной даты отражены в бухгалтерском учете операции по уменьшению (излишне начисленных) сумм по налогам:

налогу на прибыль за 2010 год, сумма 130887 руб. 80 коп, уточняющие т.е. уменьшившие сумму расходов.

**В) Остаток по счету 60311 "Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями"** по состоянию на 01.01.2011 составляет 435002 руб.32 коп.

До даты составления Годового отчета Банком произведены в бухгалтерском учете операции (в качестве СПОД), отнесенные к корректирующим событиям после отчетной даты, получены первичные документы, подтверждающие совершение операций до отчетной даты и определяющие (уточняющие) стоимость работ, услуг, активов по хозяйственным операциям, а также уточняющие суммы расходов. НДС за расчетные услуги составляет 16139 руб. 11 коп. и расчетные услуги 100218 руб. 48 коп. и сумма 1056555 руб.00коп. страхования вкладов за 4 квартал 2010г.

В результате СПОД остаток счета 60311 увеличился на сумму 1172912 руб.59 коп.

**Г) Остаток на 01.01.2011г. по счету 60312 «Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями»** составили 359379 руб. 27 коп. по расчетам Банка.

(руб.)

Срок образования	Сумма
29.12.2008	20000=00
25.05.2010	500=00
25.06.2010	100=00
04.08.2010	11575=00
26.08.2010	300=00
03.12.2010	100=00
06.12.2010	900=00
07.12.2010	10305=32
08.12.2010	891=56
09.12.2010	9659=95
13.12.2010	21454=06
14.12.2010	7555=99

15.12.2010	39308=60
16.12.2010	102741=25
20.12.2010	19699=62
21.12.2010	18080=12
23.12.2010	2500=00
24.12.2010	4830=00
28.12.2010	41826=64
30.12.2010	25887=16
31.12.2010	5864=00

ИТОГО : 359 379=27

в том числе (руб.):

расчеты с ОАО "ЮТК" электросвязь сумма-33410=65;

расчеты с ЗАО "Комстар-Регион" сумма- 7881=24;

расчеты с ООО "МТС" сумма -8995=01;

расчеты с ОАО "Лукойл-Итер-Кард" сумма- 30428=77;

расчеты с ОАО "Росттелеком" сумма 2089=12;

расчеты с ООО "ДЭС" сумма 7805=32;

расчеты с ООО "Аудит и Колсантинг" сумма-30000=00;

расчеты с ООО "ТК Сервис Юг" сумма 5864=00;

расчеты с ООО "Ростоврегионгаз" сумма 8166=14;

расчеты с ОАО "Облгаз" сумма 12987=32;

расчеты с ООО "Донэнергообл" сумма 44040=48;

расчеты с ООО "Золотая буква" сумма 20000=00;

расчеты с ООО "Гедон-Трсйд" -4830=00;

расчеты с УФК МФ РФ РО (содержания за рассмотрение иска в суде о взыскании суммы задолженности по кредитному договору) сумма 122460=09;

расчеты по договорам залога недвижимого имущества(регистрация в юстиции) сумма 15300=00.

До даты составления Годового отчета Банком были произведены в бухгалтерском учете операции (в качестве СПОД), отнесенные к корректирующим событиям после отчетной даты, получены первичные документы, подтверждающие совершение операций до отчетной даты и определяющие (уточняющие) стоимость работ, услуг, активов по хозяйственным операциям, а также уточняющие суммы расходов. Остаток счета 60312 уменьшился на сумму 224559 руб. 86 коп.

Е) Остаток по счету 60320 "Расчеты с акционерами (участниками) по дивидендам" по состоянию на 01.01.2011 составляет 282018 руб.67 коп.

Ж) Остаток по счету 60322 "Расчеты с прочим кредиторами" по состоянию на 01.01.2011 составляет 7360 руб.00 коп.

З) Остаток по счету 60324 "Резервы на возможные потери" по состоянию на 01.01.2011 составляет 287 руб.00 коп.

Переходящие остатки, числящиеся на счетах 474 "Расчеты по отдельным операциям".

А) Остаток по счету 47411 "Начисленные проценты по банковским счетам и привлеченным средствам физических лиц" по состоянию на 01.01.2011 составляет 115935 руб.10 коп.

К корректирующим событиям после отчетной даты, относятся также уточненные расчеты на основании полученных первичных документов, т.е. заявлений о досрочном расторжении физическими лицами депозитных договоров, подтверждающие совершение операций до отчетной даты и определяющие (уточняющие) суммы процентов, рассчитанной как разница между разными процентными ставками, с отнесенными на расходы в прошлом году сумм процентов. Банком отражены в бухгалтерском учете операции по восстанавлению сумм начисленных процентов, уточняющих суммы расходов, в результате остаток счета 47411 уменьшился на сумму 2692 руб.60 коп.

Б) Остаток по счету 47416 "Суммы, поступившие на корреспондентские счета до выяснения" по состоянию на 01.01.2011 составляет 276305 руб.00 коп., срок образования 27.12.2010 сумма 1850=00 (неверно указан расчетный счет получателя средств), 28.12.2010 сумма 4635=00 (неверно указан расчетный счет получателя средств), 30.12.2010 сумма 269820=00 (неверно указано наименование получателя средств).

В) Остатки по счету 47422 "Обязательства по прочим операциям" по состоянию на 01.01.2011 составляет 70081 руб.85 коп.

Г) Остатки на 01.01.2011г. по счету 47423 «Требования по прочим операциям» составили 13564199 руб. 93 коп. по расчетам Банка.

(руб.)	
Срок образования	Сумма
04.01.2008	4870=80
21.04.2008	4692=73
30.04.2008	2593=36
21.05.2008	3323=07
18.06.2008	4739=29
27.06.2008	6913=58
03.08.2008	2532251=58
13.10.2008	899=16
31.10.2008	22638=57
07.11.2008	3283=93
18.12.2008	300=80
14.01.2009	300=00
29.01.2009	450=00
18.03.2009	1200=00
19.03.2009	3761=94
31.03.2009	8=50
06.05.2009	500=00
29.05.2009	12324=58

02.06.2009	574=06
14.07.2009	11478=78
16.07.2009	6017=79
18.08.2009	2796930=63
08.09.2009	5422=68
23.09.2009	205=04
14.12.2009	300=00
31.12.2009	600=00
04.03.2010	300=00
01.06.2010	764=22
10.06.2010	3692=58
23.06.2010	14121=19
30.06.2010	50=00
06.07.2010	7757=02
04.08.2010	7495=00
17.08.2010	9451=25
26.08.2010	8608=43
14.09.2010	7462=48
24.09.2010	2256=00
08.10.2010	1080=00
21.10.2010	20090=55
22.10.2010	400=00
29.10.2010	21725=19
22.11.2010	2334=43
30.11.2010	3319=06
01.12.2010	49391=42
07.12.2010	1800=00
08.12.2010	2448657=51
14.12.2010	7492=80
16.12.2010	2017=79
23.12.2010	4950000=00
29.12.2010	10000=00
30.12.2010	552742=85
31.12.2010	324=22

ИТОГО: 13564199=93

(в том числе:

- авансы по установленным лимитам по системе "Вестерн-Юнион" сумма - 443153=27;
- требования Банка РНКО "Платежный центр (ООО) "Золотая Корона"- 69335=00;
- требования гарантийный взнос в платежный центр ООО "Кампей"- 50254=58
- требования Банка к клиентам по комиссиям за расчетно-кассовое обслуживание сумма- 922=32;

- остаток задолженности по договорам переуступки прав требования сумма - 10279182=21;
- требования Банка к клиентам по возврату государственной пошлины по решению суда сумма- 272695=04;
- требования СКЭСС- 2448657=51).

Д) Остатки по счету 47425 "Резервы на возможные потери" по состоянию на 01.01.2011 составляет 1407155 руб.00 коп.

Событиями после отчетной даты отражены в бухгалтерском учете операции по досозданию резерва на возможные потери по госпошлине задолженности Дроздовой И.Г. по кредитному договору № 77-07/ф от 09.06.2007г. на сумму 2948.00 коп., по досозданию резерва на возможные потери по госпошлине задолженности Деркачевой О.Г. по кредитному договору № 07-07/ф от 13.02.2007г. на сумму 1844 руб.00 коп. Остаток счета 47425 увеличился на сумму 4792 руб.92 коп.

Е) Остатки по счету 47427 "Требования по получению процентов" по состоянию на 01.01.2011 составляет 753287 руб.30 коп.

Результаты сверки дебиторской задолженности оформлены двусторонними актами.

В сводной оборотной ведомости по счетам на 1.01.2011г. по счету 607 "Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств и нематериальных активов" остаток не числится.

Событиями после отчетной даты отражены в бухгалтерском учете операции по увеличению досозданию резерва на возможные потери. Произведенная после отчетной даты оценка активов показала информацию о необходимости досоздания резерва на возможные потери.

Остаток счета 50219 "Резервы на возможные потери" по состоянию на 01.01.2011г. составляет 61595 руб. 00 коп., после досоздания резерва увеличен на 1231919 руб.25 коп.

Остаток счета 45818 "Резервы на возможные потери" по состоянию на 01.01.2011 составляет 15461082 руб 04 коп., после досоздания резерва увеличен на 295030 руб 00 коп.

Остаток счета 45918 "Резервы на возможные потери" по состоянию на 01.01.2011 составляет 248154 руб.29 коп., после досоздания резерва увеличен на 14812 руб 84 коп.

По окончании отражения в бухгалтерском учете событий после отчетной даты сформировался убыток по итогам года.

ОАО РАКБ "Донхлеббанк" в своей деятельности руководствуется основными принципами и методами бухгалтерского учета. Ключевой принцип работы Банка направлен на стабильную доходность. Принцип имущественной обособленности Банка означает, что имущество и обязательства существуют обособленно от имущества и обязательств его собственников. Применяя принцип "непрерывности" деятельности, Банк предполагает, что будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем. Руководствуясь принципом "последовательности", разработав

и утвердив для повседневной практической работы Учетную политику, Банк применяет ее последовательно от одного финансового года к другому, внося в нее изменения в случае изменений в законодательстве Российской Федерации или в системе нормативного регулирования бухгалтерского учета в РФ, а также в случае разработки Банком новых способов ведения бухгалтерского учета или существенного изменения условий его деятельности.

Для отражения доходов и расходов ОАО РАКБ "Донхлеббанк" применяет в бухгалтерском учете метод "начисления", а именно: финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражаются 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. При этом соблюдается приоритет содержания над формой – операции отражаются в учете в соответствии с их экономической сущностью, а не с их юридической формой.

Работники ОАО РАКБ "Донхлеббанк" используя в своей работе принцип "осторожности", дают разумную оценку отражений в учете активов и пассивов, доходов и расходов, зная при этом результат финансово-хозяйственной деятельности Банка на конец отчетной даты (периода).

Немаловажное значение для ОАО РАКБ "Донхлеббанк" имеет правильное применение методов оценки и учета отдельных балансовых статей.

Для принятия к бухгалтерскому учету в составе основных средств установлен лимит стоимости предметов на дату приобретения в сумме не более 20 000 рублей, со сроком полезного использования, превышающим 12 месяцев.

Предметы стоимостью ниже установленного лимита стоимости независимо от срока службы учитываются в составе материальных запасов.

Начисление амортизации производится по основным средствам, принадлежащим Банку на правах собственности, "линейным" методом, ежемесячно, отдельно по каждому объекту амортизируемого имущества.

При совершении бухгалтерских операций в электронном виде обеспечивается одновременное отражение сумм по Дебету и Кредиту (принцип двойной записи) лицевых счетов и во всех взаимосвязанных регистрах. Применяется метод сверки аналитического и синтетического учета.

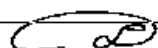
Бухгалтерский учет операций по начислению и уплате (получению) Банком процентов по привлеченным (размещенным) денежным средствам определен по методу "начислений".

Для оценки себестоимости реализованных и выбывающих ценных бумаг используется метод "ФИФО", что означает при выбытии (реализации) ценных бумаг на себестоимость выбывающих списываются

вложения в соответствующее количество первых по времени зачисления на балансовый счет второго порядка ценных бумаг этого выпуска.

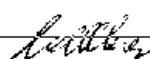
Для обеспечения своевременной выдачи наличных денег с банковских счетов организаций, предприятий учреждений и физических лиц, осуществляющих предпринимательскую деятельность без образования юридического лица, а также со счетов по вкладам граждан, Банком установлен лимит минимально допустимого остатка наличных денег в операционной кассе.

Генеральный директор



- Б.А.Леончик

Главный бухгалтер



Ю.Л.Иванченко



Принято, проиндексировано и секретно  
печатью

*Владимир*

*Лосиль*

листов

« 1 » апреля 2011 года

Подпись  
Расшифровка  
подпись: АУМЕТ



*Буденко*



Аудиторская фирма **“АУДИТ и КОНСАЛТИНГ”**

344082, г. Ростов-на-Дону, ул. Московская, 21  
Телефон / Факс: (863) 2973-178

Р/с 40702810800000000323 в ОАО РАКБ «Донхлеббанк»  
БИК 046015761 ИНН 6164013761

**Аудиторское заключение**  
**по финансовой (бухгалтерской) отчетности**  
**Открытого Акционерного Общества**  
**Ростовского Акционерного Коммерческого Банка «Донхлеббанк»**  
**за период с 1 января по 31 декабря 2011 года**  
**акционерам Открытого Акционерного Общества**  
**Ростовского Акционерного Коммерческого Банка «Донхлеббанк»**

**1. Аудируемое лицо**

- Полное наименование: Открытое Акционерное Общество Ростовский Акционерный Коммерческий Банк «Донхлеббанк». Сокращенное наименование: ОАО РАКБ «Донхлеббанк».

- Место нахождения: 3440082, Российская Федерация, г. Ростов-на-Дону, ул. Шаумяна, 36а.

- Дата регистрации Центральным банком Российской Федерации (Банком России) – 30 марта 1993 года. Регистрационный номер 2285.

- Дата внесения записи в Единый государственный реестр юридических лиц – 2 октября 2002 года (Свидетельство серии 61 №000627015). Основной государственный регистрационный номер - 1026103273382.

На 1 января 2012 года Банк имел 4 (четыре) филиала:

1. Зерноградский филиал Банка – 347740, Российская Федерация, Ростовская область, г. Зерноград, ул. Чкалова, 19;
2. Морозовский филиал Банка – 347210, Российская Федерация, Ростовская область, г. Морозовск, ул. Кирова, 29;

3. Таганрогский филиал Банка – 347900, Российская Федерация, Ростовская область, г. Таганрог, ул. Петровская, 78;
4. Волгодонский филиал Банка – 347360, Российская Федерация, Ростовская область, г. Волгодонск, ул. Ленина, 110.

В 2011 году Банк имел следующие лицензии:

- Лицензию на осуществление банковских операций №2285 от 9 сентября 2003 года, согласно которой Банку было предоставлено право на осуществление следующих банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте:

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

- Лицензию на осуществление банковских операций №2285 от 9 сентября 2003 года, согласно которой Банку было предоставлено право на осуществление следующих банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте:

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

2. Размещение привлеченных во вклады (до востребования и на определенный срок) денежных средств юридических лиц от своего имени и за свой счет;

3. Открытие и ведение банковских счетов юридических лиц и ссудных счетов физических лиц;

4. Осуществление расчетов по поручению юридических и физических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам;

5. Инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц;

6. Купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах;

7. Выдача банковских гарантий.

8. Осуществление переводов денежных средств по поручению физических лиц без открытия банковских счетов (за исключением почтовых переводов).

- Лицензии на осуществление профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг без ограничения срока действия:

- №061-02944-100000 серия 04 №006592 от 27 ноября 2000 года на осуществление брокерской деятельности;

- №061-03050-010000 серия 04 №006667 от 27 ноября 2000 года на осуществление дилерской деятельности;
- №061-03742-000100 серия 04 №006452 от 7 декабря 2000 года на осуществление депозитарной деятельности.

## 2. Аудитор

- Наименование: Общество с ограниченной ответственностью «АУДИТ и КОНСАЛТИНГ».

- Место нахождения: Российская Федерация, 344082, г. Ростов-на-Дону, ул. Московская, 21.

- Расчетный счет №40702810800000000323 в РАКБ «Донхлеббанк» (г. Ростов-на-Дону), корреспондентский счет №30101810800000000761 в ГРКЦ ГУ Банка России по Ростовской области, БИК 046015761, ИНН 6164013761.

- Телефон (факс): (863) 265-11-85, 297-31-78.

- Свидетельство о государственной регистрации серии ОО-ЛР №6464, выданное администрацией Ленинского района г. Ростова-на-Дону 2 июля 1998 года.

- Свидетельство серии 61 №003467046 о внесении записи в Единый государственный реестр юридических лиц от 17 декабря 2002 года, аудиторской фирме присвоен основной государственный номер 1026103293721.

ООО «АУДИТ и КОНСАЛТИНГ» является членом саморегулируемой организации аудиторов Некоммерческое Партнерство «Аудиторская Ассоциация Содружество» и включено в Реестр аудиторов и аудиторских организаций 30 декабря 2009 года за основным регистрационным номером 10306007550. 24 февраля 2011 года получен Сертификат качества аудиторской деятельности №009/1-31.

Директор ООО «АУДИТ и КОНСАЛТИНГ» - Чубарова Галина Павловна.

Аудиторская проверка проведена в 2 (два) этапа:

- 1-й этап - проверка финансовой (бухгалтерской) отчетности Банка за период с 1 января по 30 сентября 2011 года, проведена в срок с 4 октября по 9 ноября 2011 года;

- 2-й этап - проверка финансовой (бухгалтерской) отчетности Банка за период с 1 января по 31 декабря 2011 года.

Данная аудиторская проверка проведена в срок с 15 февраля по 5 апреля 2012 года с участием аудиторов:

- Чубаровой Галины Павловны (квалификационный аттестат №045202, выдан в соответствии с решением ЦАЛАК МФ РФ 25 апреля 2002 года на неограниченный срок);

- Шевцова Павла Петровича (квалификационный аттестат № 06-000036, выдан в соответствии с решением саморегулируемой организации аудиторов НП ААС 20 декабря 2011 года (протокол №47) на неограниченный срок);

- Столбовской Надежды Николаевны (квалификационный аттестат № 06-000034, выдан в соответствии с решением саморегулируемой организации аудиторов НП ААС 20 декабря 2011 года (протокол №47) на неограниченный срок).

Право подписи настоящего Аудиторского Отчета по результатам проведенного аудита финансовой (бухгалтерской) отчетности Банка предоставлено заместителю директора ООО «АУДИТ и КОНСАЛТИНГ» Шевцову Павлу Петровичу (приказ №15/12 от 15 февраля 2012 года).

Дата выдачи Аудиторского Заключение – 5 апреля 2012 года.

3. Мы провели аудит прилагаемой финансовой (бухгалтерской) отчетности Открытое Акционерное Общество Ростовский Акционерный Коммерческий Банк «Донхлеббанк» за период с 1 января по 31 декабря 2011 года.

Проверенная финансовая (бухгалтерская) отчетность состоит из:

- бухгалтерского баланса (публикуемой формы) на 1 января 2012 года;
- отчета о прибылях и убытках (публикуемой формы) за 2011 год;
- отчета об уровне достаточности капитала, величины резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов (публикуемой формы) на 1 января 2012 года;
- сведений об обязательных нормативах (публикуемой формы) на 1 января 2012 года;
- отчета о движении денежных средств (публикуемой формы) за 2011 год;
- пояснительной записки к годовому отчету за 2011 год.

Мы провели аудит в соответствии с:

- *Федеральным законом «Об аудиторской деятельности» №307-ФЗ от 30 декабря 2008 года;*
- *нормативными актами Центрального банка Российской Федерации (Банка России) и Министерства финансов Российской Федерации;*
- *федеральными правилами (стандартами) аудиторской деятельности;*

- *внутренними правилами (стандартами) аудиторской деятельности саморегулируемой организации аудиторов НП «Аудиторская Ассоциация Содружество»;*
- *правилами (стандартами) аудиторской деятельности аудитора.*

Руководство Банка несет ответственность за составление и достоверность указанной финансовой (бухгалтерской) отчетности в соответствии с установленными правилами составления отчетности и за систему внутреннего контроля, необходимую для составления финансовой (бухгалтерской) отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

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

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

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

#### 4. Нами была проведена проверка деятельности аудируемого лица

применительно к вопросам, указанным ниже, на основе выборочного тестирования. Способы тестирования были определены на основании внутрифирменных стандартов аудиторской деятельности.

4.1. Нами было проведено тестирование с целью проверки соблюдения действующего законодательства и нормативных актов Банка России по совершаемым операциям, в том числе наличие учетной политики и ее соответствие установленным требованиям.

Нормативная база:

- Гражданский кодекс РФ, принятый Государственной Думой РФ;
- Федеральный закон №№395-1 от 2 декабря 1990 года «О банках и банковской деятельности»;
- Федеральный закон №129-ФЗ от 21 ноября 1996 года «О бухгалтерском учете»;
- Федеральный закон №208-ФЗ от 26 декабря 1995 года "Об акционерных обществах".

При ведении бухгалтерского учета Банк руководствовался «Учетной политикой на 2011 год», утвержденной 10 января 2011 года приказом №4 Генерального директора Банка.

**Вывод:** Мы отмечаем, что нами не обнаружены факты, свидетельствующие о несоблюдении Банком действующего законодательства по совершаемым им операциям.

4.2. Нами было проведено тестирование с целью оценки состояния бухгалтерского учета и отчетности по совершаемым операциям, выполнение нормативных требований Банка России.

Нормативная база:

- Положение Банка России от 26 марта 2007 года №302-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных учреждениях, расположенных на территории Российской Федерации»;
- Указание Банка России от 8 октября 2008 года №2089-У «О порядке составления кредитными организациями годового отчета»;
- Указание Банка России от 12 ноября 2009 года №2332-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации».

**Вывод:** Мы отмечаем, что нами не обнаружены факты, свидетельствующие о несоответствии ведения Банком бухгалтерского учета действующему

законодательству и нормативным актам Банка России либо о неправильности составления финансовой (бухгалтерской) отчетности.

4.3. Нами была проведена проверка правильности расчета и соблюдения Банком установленных Центральным банком Российской Федерации (Банком России) обязательных нормативов банков по состоянию на 1 января 2012 года.

Нормативная база:

- Инструкция Банка России №110-И от 16 января 2004 года "Об обязательных нормативах банков".

- Положение Банка России №215-П от 10 февраля 2003 года "О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций".

**Вывод:** По состоянию на 1 января 2012 года Банком соблюдались все значения обязательных нормативов банков, установленных нормативными актами Банка России.

4.4. Нами была проведена проверка с целью оценки общего качества управления Банком в соответствии с требованиями Банка России.

Мы отмечаем, что руководство Банка несет ответственность за организацию и состояние системы внутреннего контроля, состояние которой рассмотрено нами при планировании и проведении аудита финансовой (бухгалтерской) отчетности за 2011 год. Мы рассмотрели состояние внутреннего контроля главным образом для формирования аудиторского мнения о достоверности финансовой (бухгалтерской) отчетности. Прделанная в процессе аудита работа не означает проведения полной и всеобъемлющей проверки системы внутреннего контроля Банка с целью выявления всех возможных недостатков.

В ходе оценки общего качества управления нами, в частности, были рассмотрены:

4.4.1. Адекватность структуры управления видам и объемам выполняемых операций (участие органов управления в принятии решений, распределение обязанностей между руководителями, наличие положений о структурных подразделениях и должностных инструкций и т.п.).

**Вывод:** Мы отмечаем, что нами не обнаружены существенные факты, свидетельствующие о неадекватности структуры управления характеру и объему осуществляемых им операций в рамках текущего этапа развития сектора банковских услуг в Российской Федерации.

4.4.2. Кредитная политика и качество управления кредитными рисками.

Нормативная база:



- *Положение Банка России от 26 марта 2004 года №254-П "О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности";*
- *другие нормативные документы Банка России, регламентирующие кредитный процесс.*

**Вывод.** Мы отмечаем, что нами не обнаружены существенные факты, свидетельствующие о несоответствии кредитной политики и качества управления кредитными рисками в Банке нормативным требованиям Банка России либо о неполноте сформированного резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности.

4.4.3. Организация контроля за отражением всех операций в бухгалтерском учете и подготовкой достоверной отчетности, организация работы по проведению проверок и ревизий, а также контроля за деятельностью филиалов Банка.

*Нормативная база:*

- *Положение Банка России от 16 декабря 2003 года №242-П «Об организации внутреннего контроля в кредитных организациях».*

**Вывод:** Мы отмечаем, что нами не обнаружены существенные факты, свидетельствующие о несоответствии организации внутреннего контроля в Банке нормативным требованиям Банка России.

4.4.4. Оценка событий после отчетной даты, произошедших до даты подписания аудиторского заключения.

В ходе проведения аудита финансовой (бухгалтерской) отчетности Банка за период с 1 января по 31 декабря 2011 года, аудиторами были получены достаточные и надлежащие доказательства того, что после отчетной даты – 1 января 2012 года и до даты подписания аудиторского заключения имели место события, требующие отражения в публикуемых формах отчетности.

Данные события после отчетной даты отражены в финансовой (бухгалтерской) отчетности Банка в соответствии с требованиями Указания Банка России №2089-У от 8 октября 2008 года «О порядке составления кредитными организациями годового отчета».

**Вывод:** Мы отмечаем, что известные нам события, произошедшие после отчетной даты и оказывающие существенное влияние на финансовую (бухгалтерскую) отчетность Банка, раскрыты адекватно в (бухгалтерской) отчетности Банка.

4.5. В результате перечисленных в параграфе 4 настоящей части Аудиторского Заключения рассматриваемых вопросов, описывающих объем

аудита, нами не обнаружены существенные факты, свидетельствующие о нарушении Банком действующих законодательных нормативных актов, применимых к указанным вопросам.

5. По мнению ООО «АУДИТ и КОНСАЛТИНГ», финансовая (бухгалтерская) отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Открытого Акционерного Общества Ростовский Акционерный Коммерческий Банк «Донхлеббанк» по состоянию на 1 января 2012 года, результаты его финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2011 год в соответствии с установленными правилами составления финансовой (бухгалтерской) отчетности.

5 апреля 2012 года

Руководитель аудиторской проверки:

заместитель директора Шевцов Павел Петрович

(квалификационный аттестат № 06-000036, выдан соответствии с

решением саморегулируемой организации аудиторов НП ААС

20 декабря 2011 года (протокол №47) на неограниченный срок)

(право подписи предоставлено приказом №15/12 от 15 февраля 2012 года)



(подпись)

М.П.

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации			
	по ОКПО	Основной государственный регистрационный номер	Регистрационный номер/ порядковый номер	БИК
60	24185062	1026103273382	2285	046015761

**БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС**  
**(публикуемая форма)**  
**на 1 января 2012 года**

Кредитной организации: Открытое Акционерное Общество Ростовский Акционерный Коммерческий Банк "Донхлеббанк"  
(ОАО РАКБ "Донхлеббанк")

Почтовый адрес: 344082, г. Ростов-на-Дону, ул. Шаумяна, д. 36 а

Код формы по ОКУД 0409806  
Квартальная (Годовая)  
тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года
1	2	3	4
<b>I. АКТИВЫ</b>			
1.	Денежные средства	64949	65292
2.	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	323305	166897
2.1.	Обязательные резервы	20246	12072
3.	Средства в кредитных организациях	9109	11937
4.	Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
5.	Чистая ссудная задолженность	1404213	1420645
6.	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	303	5536
6.1.	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	0
7.	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0
8.	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	224347	227048
9.	Прочие активы	9945	4890
10.	Всего активов	2036171	1902245
<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	1785974	1650851
13.1.	Вклады физических лиц	1064892	1140950
14.	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
15.	Выпущенные долговые обязательства	249	289
16.	Прочие обязательства	3330	5011
17.	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	602	389
18.	Всего обязательств	1790155	1656540
<b>III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ</b>			
19.	Средства акционеров (участников)	90000	90000
20.	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0
21.	Эмиссионный доход	0	0
22.	Резервный фонд	6521	6521
23.	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	0	0
24.	Переоценка основных средств	123037	123040
25.	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	26147	29460
26.	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	311	-3316
27.	Всего источников собственных средств	246016	245705
<b>IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>			
28.	Безотзывные обязательства кредитной организации	161771	142306
29.	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	34441	10288
30.	Условные обязательства некредитного характера	0	0



Генеральный директор

Главный бухгалтер

М.П. 1

Исполнитель

Телефон 8(863)267-93-48

5 апреля 2012 г.

Б.А. Леончик

Ю.Л. Иванченко

О.А. Мудрова

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации			
	по ОКПО	Основной государственный регистрационный номер	Регистрационный номер/ порядковый номер	БИК
60	24185062	1026103273382	2285	046015761

### ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ (публикуемая форма)

за 2011 г.

Наименование кредитной организации: Открытое Акционерное Общество Ростовский Акционерный Коммерческий Банк "Донхлеббанк"

(ОАО РАКБ "Донхлеббанк")

Почтовый адрес: 344082, г. Ростов-на-Дону, ул. Шаумяна, д. 36а

Код формы по ОКУД 0409807  
Квартальная (Годовая)  
тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	193006	179838
1.1	От размещения средств в кредитных организациях	13008	11383
1.2	От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	179664	167242
1.3	От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	0	0
1.4	От вложений в ценные бумаги	334	1213
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	120453	100897
2.1	По привлеченным средствам кредитных организаций	18	0
2.2	По привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	120435	100897
2.3	По выпущенным долговым обязательствам	0	0
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	72553	78941
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:	-1156	-1977
4.1	Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	102	-331
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	71397	76964
6	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-183	-5
7	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	-324	-186
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	0	0
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	1605	2001
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	178	234
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	1	11
12	Комиссионные доходы	57344	52249
13	Комиссионные расходы	5265	6347
14	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	1227	-2058
15	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	0	0
16	Изменение резерва по прочим потерям	-256	-142
17	Прочие операционные доходы	5540	1699
18	Чистые доходы (расходы)	131264	124420
19	Операционные расходы	122513	118998
20	Прибыль (убыток) до налогообложения	8751	5422
21	Начисленные (уплаченные) налоги	8440	8738
22	Прибыль (убыток) после налогообложения	311	-3316
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	311	-3316



Б. А. Леончик

Ю. Л. Иванченко

О. А. Мудрова

5 апреля 2012 г.

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации			
	по ОКПО	Основной государственный регистрационный номер	Регистрационный номер/ порядковый номер	БИК
60	24185062	1026103273382	2285	046015761

**ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА, ВЕЛИЧИНЕ РЕЗЕРВОВ  
НА ПОКРЫТИЕ СОМНИТЕЛЬНЫХ ССУД И ИНЫХ АКТИВОВ  
(публикуемая форма)**

по состоянию на 1 января 2012 года

Кредитной организации: Открытое Акционерное Общество Ростовский Акционерный Коммерческий Банк "Донхлеббанк"  
(ОАО РАКБ "Донхлеббанк")

Почтовый адрес: 344082, г.Ростов-на-Дону, ул.Шаумяна, д.36 а.

Код формы по ОКУД 0409808  
Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименование показателя	Данные на начало отчетного года	Прирост (+)/ снижение (-) за отчетный период	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5
1	Собственные средства (капитал), (тыс. руб.), всего,	243164	844	244008
	в том числе:			
1.1	Уставный капитал кредитной организации,	90000	0	90000
	в том числе:			
1.1.1	Номинальная стоимость зарегистрированных обыкновенных акций (долей)	89600	0	89600
1.1.2	Номинальная стоимость зарегистрированных привилегированных акций	400	0	400
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	6521	0	6521
1.5	Финансовый результат деятельности, принимаемый в расчет собственных средств (капитала):	25461	422	25883
1.5.1	прошлых лет	29460	-3313	26147
1.5.2	отчетного года	-3999	3735	-264
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)	17.0	X	14.1
4	Фактически сформированные резервы на возможные потери (тыс. руб.), всего,	26953	90	27043
	в том числе:			
4.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	23785	1227	25012
4.2	по иным активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям	2779	-1350	1429
4.3	по условным обязательствам кредитного характера, отраженным на внебалансовых счетах и	389	213	602
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 225918, в том числе вследствие:
- 1.1. выдачи ссуд 83009;
  - 1.2. изменения качества ссуд 37234;
  - 1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 0;
  - 1.4. иных причин 105675;
2. Восстановление (уменьшение) резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в отчетном периоде (тыс. руб.),  
всего 224691, в том числе вследствие:
- 2.1. списания безнадежных ссуд 0;
  - 2.2. погашения ссуд 117381;
  - 2.3. изменения качества ссуд 18801;
  - 2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 0;
  - 2.5. иных причин 88509;



Генеральный директор

Главный бухгалтер

МП

Исполнитель

Телефон 8(863)267-93-48

5 апреля 2012 г.

Б.А. Леончик

Ю.Л. Иванченко

О.А. Мудрова

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации			
	по ОКПО	Основной государственный регистрационный номер	Регистрационный номер/ порядковый номер	БИК
60	24185062	1026103273382	2285	046015761

**Сведения об обязательных нормативах  
(публикуемая форма)**

по состоянию на 1 января 2012 года

Кредитной организации

Открытое Акционерное Общество Ростовский Акционерный Коммерческий Банк "Донхлеббанк", ОАО РАКБ "Донхлеббанк"

Почтовый адрес

344082 Г РОСТОВ-НА-ДОНУ УЛ.ШАУМЯНА,36А

Код формы по ОКУД 0409813

Годовая

в процентах

Номер строки	Наименование показателя	Нормативное значение	Фактическое значение	
			на отчетную дату	на предыдущую отчетную дату
1	2	3	4	5
1	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1)	10.0	14.1	17.0
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)	0	0	0
3	Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)	15.0	54.8	33.1
4	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)	50.0	62.8	83.4
5	Норматив долгосрочной ликвидности (Н4)	120.0	96.7	63.6
6	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)	25.0	максимальное 23.5 минимальное 0.0	максимальное 24.7 минимальное 0.1
7	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)	800.0	296.6	233.9
8	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)	50.0	8.3	1.0
9	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)	3.0	0.5	2.9
10	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12)	25.0	0	0
11	Норматив соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (Н15)	0	0	0
12	Норматив достаточности собственных средств (капитала) небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н15.1)	0	0	0
13	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов (Н16)	0	0	0
14	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов (Н16.1)	0	0	0
15	Норматив минимального соотношения размера предоставленных кредитов с ипотечным покрытием и собственных средств (капитала) (Н17)	0	0	0
16	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (Н18)	0	0	0
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)	0	0	0

Генеральный директор

Главный бухгалтер

Исполнитель

Телефон: (863) 267-93-48

Б.А. Леончик

Ю.Л. Иванченко

О.А. Мудрова

5 апреля 2012 г.

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации			
	по ОКПО	Основной государственный регистрационный номер	Регистрационный номер/ порядковый номер	БИК
60	24185062	1026103273382	2285	046015761

**ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ**  
(публикуемая форма)

за 2011 г.

Кредитной организации Открытое Акционерное Общество Ростовский Акционерный Коммерческий Банк "Донхлеббанк", ОАО РАКБ "Донхлеббанк"

Почтовый адрес 344082 Г РОСТОВ-НА-ДОНУ УЛ.ШАУМЯНА,36А

Код формы по ОКУД 0409814  
Годовая  
тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Денежные потоки за отчетный период	Денежные потоки за предыдущий отчетный период
1	2	3	4
1	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности		
1.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:	570	3553
1.1.1	Проценты полученные	188324	180860
1.1.2	Проценты уплаченные	-120533	-102265
1.1.3	Комиссии полученные	57344	52249
1.1.4	Комиссии уплаченные	-5265	-6347
1.1.5	Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющимися в наличии для продажи	0	0
1.1.6	Доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	0	0
1.1.7	Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	1427	1767
1.1.8	Прочие операционные доходы	5077	1034
1.1.9	Операционные расходы	-116920	-116093
1.1.10	Расход (возмещение) по налогам	-8884	-7652
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:	141136	-49387
1.2.1	Чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах Банка России	-8174	-2498
1.2.2	Чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	428
1.2.3	Чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности	19055	-315461
1.2.4	Чистый прирост (снижение) по прочим активам	-3802	613
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	135123	266448
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	-40	32
1.2.10	Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	-1026	1051
1.3	Итого по разделу 1 (ст. 1.1 + ст. 1.2)	141706	-45834
2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности		
2.1	Приобретение ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"	-333	-410
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"	6024	11241
2.3	Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"	0	0
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"	0	0
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	-3231	-20018
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	719	15938
2.7	Дивиденды полученные	0	0
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)	3179	6751
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности		
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал	0	20000
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	0	0
3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)	0	20000
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты	178	234
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	145063	-18849
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	232054	250903
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного года	377117	232054

Генеральный директор

Б.А. Леончик

Главный бухгалтер

Ю.Л. Иванченко

М.П.

Исполнитель

О.А. Мудрова

5 апреля 2012 г.

тел 8(8632)67-93-48

По мнению ООО "АУДИТ и КОНСАЛТИНГ", финансовая (бухгалтерская) отчетность Открытого Акционерного Общества Ростовского Акционерного Коммерческого Банка "Донхлеббанк" отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение на 1 января 2012 года, результаты его финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2011 год в соответствии с установленными правилами составления финансовой (бухгалтерской) отчетности.

Наименование аудиторской организации:

Номер в реестре аудиторов НП ААС:

Дата включения в реестр аудиторов НП ААС:

Руководитель ООО "АУДИТ и КОНСАЛТИНГ":

Основной государственный регистрационный номер:

Данные лица, проводившего аудит:

Заместитель директора

аттестат №

Дата начала действия:

Срок действия:



Общество с ограниченной ответственностью  
"АУДИТ и КОНСАЛТИНГ"  
10306007550  
30.12.2009 г.  
Чубарова Галина Павловна  
1026103293721

Шевцов Павел Петрович  
06-000036  
20.12.2011  
бессрочный

## Пояснительная записка к годовому отчету ОАО РАКБ “Донхлеббанк” за 2011 год

Открытое Акционерное Общество Ростовский Акционерный Коммерческий Банк “Донхлеббанк” (далее-Банк) - кредитная организация, созданная 30 марта 1993 года в форме открытого акционерного общества. Банк работает на основании лицензии, выданной Центральным банком Российской Федерации № 2285. Банк имеет 4 филиала и 4 дополнительных офиса.

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

Банк является участником системы страхования вкладов (Свидетельство о включении Банка в реестр банков - участников системы страхования вкладов № 366 от 23 декабря 2004 года).

Бухгалтерский учет и отчетность в ОАО РАКБ “Донхлеббанк” ведется в соответствии с действующим Планом счетов бухгалтерского учета, Положением “О Правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории РФ” № 302-П от 26 марта 2007 года, Указанием Банка России от 8 октября 2008 года № 2089-У “О порядке составления кредитными организациями годового отчета” и другими нормативными документами Банка России.

В целях обеспечения своевременного и качественного составления годового отчета за 2011 год Банком была проведена подготовительная работа.

Произведена сверка по счетам аналитического и синтетического учета.

Данные годового отчета за 2011 год отражают фактическое наличие имущества, обязательств и требований Банка России по состоянию на 1 января 2012 года.

В годовом отчете все активы и обязательства в иностранной валюте отражены в рублях по официальному курсу к рублю, установленному Банком России на отчетную дату.

Основные экономические показатели деятельности Банка за 2011 год характеризуют его финансовое положение.

Таблица 1

Показатели деятельности Банка за 2011 год

Показатели деятельности	(тыс. руб.)	
	на 1.01.2011г.	на 1.01.2012г.
Доходы	404422	535075
Расходы	406788	533518
Неиспользованная прибыль(убыток) за отчетный период	-3316	311
Активы	1902245	2036171
Собственные средства (капитал)	243164	244008
Уставный фонд	90000	90000
Всего обязательств	1656540	1790155
Чистая ссудная задолженность	1420645	1404213
Среднесписочная численность	260	236
Резервный фонд	6521	6521
Обязательные резервы в ЦБ	12072	20246
Резерв на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	23785	25012
Прочие резервы	3168	2031

Наибольшую долю доходов составляют доходы, полученные Банком от кредитных вложений. В расходах наибольшую долю занимают проценты, выплаченные Банком по вкладам физических лиц.



Основную часть кредитующихся предприятий в ОАО РАКБ «Донхлеббанк» составляют предприятия по производству, хранению и переработке сельскохозяйственной продукции, а также предприятия розничной и оптовой торговли и предприятия малого бизнеса.

В отчетном году одним из главных направлений деятельности Банка оставалось кредитование предприятий Ростовской области. Предпочтения по выдаче кредитных средств Банком отдавались организациям, основным видом деятельности которых является сельскохозяйственное и промышленное производство, розничная и оптовая торговля.

Банк поддерживал в 2011 году объем кредитного портфеля на прошлогоднем уровне.

В 2011 году Банк продолжал совершенствование работы по кредитованию физических лиц. Доля кредитов физическим лицам составила 26,3% (318579 тыс. руб.). В течение отчетного года Банком предоставлены кредиты физическим лицам на сумму свыше 284,8 млн. рублей. В 2012 году ОАО РАКБ «Донхлеббанк» намерен проводить гибкую депозитную политику, учитывая текущую потребность Банка в денежных средствах.

В 2011 году Банк активно работал по снижению просроченной ссудной задолженности. Результатом данной работы явилось снижение доли просроченной задолженности в кредитном портфеле Банка с 4,3% до 1,2%.

В течение отчетного года проводилась активная работа по предоставлению банковских гарантий. Банком в течение года выдано гарантий на сумму свыше 55,8 млн. рублей. Большинство выданных гарантий использовались клиентами Банка в качестве обеспечения исполнения обязательств по договорам.

Банк активно участвовал в программе предоставления кредитов, процентная ставка по которым субсидируется Администрацией Ростовской области.

В соответствии со своей кредитной политикой, Банк предоставляет кредиты заемщикам на цели, предусмотренные их Уставами, для осуществления текущей и инвестиционной деятельности.

Кредиты предоставляются заемщикам на коммерческой договорной основе при соблюдении принципов обеспеченности, срочности, платности и возвратности.

Координацию кредитной работы и принятие решений о выдаче кредитов (или их пролонгации) осуществляет Кредитный Комитет. Целью Кредитного Комитета является принятие справедливого решения о возможности выдачи кредита, а также формирование оптимального кредитного портфеля Банка.

Решение о предоставлении Банком ссуд основывается на учете необходимых потребностей заемщиков в денежных средствах и наличии достаточных гарантий для своевременного их возврата Банку.

В 2011 году ОАО РАКБ «Донхлеббанк» активно размещал средства в депозиты Центрального банка Российской Федерации. Объем сделок с Банком России в 2011 году составил более 17510 млн. руб.

В 2012 году ОАО РАКБ «Донхлеббанк» также планирует проводить размещение краткосрочных денежных средств в банках с устойчивым финансовым положением и безупречной финансовой репутацией, а также в Банке России.

В 2011 году одним из важных направлений деятельности Банка являлось формирование ресурсной базы как основного источника для осуществления программ кредитования. При этом Банком привлекались вклады физических лиц, свободные денежные средства торговых, строительных организаций, а также предприятий агропромышленного комплекса.

Особое внимание Банк уделяет вопросам управления кредитными рисками. Положительное решение о выдаче кредитных средств принимается только после тщательного изучения финансового состояния заемщика и обеспечения кредита. Обеспечение кредита – это совокупность условий, обязательств, дающих кредитору основание быть более уверенным в том, что кредит и проценты за пользование кредитом будут надлежащим образом возвращены. Предоставляемые Банком кредиты могут быть обеспечены залогом недвижимостью, производственным оборудованием, готовой продукцией, товарными запасами, ценными бумагами, имущественными правами, а также банковскими гарантиями и поручительствами юридических и физических лиц.

Исходя из вышесказанного, основными условиями кредитования в Банке являются:

- устойчивое финансовое состояние;
- наличие ликвидного обеспечения;
- наличие работающего расчетного (валютного) счета в Банке.

Таблица 2

Показатели отраслевой концентрации рисков в информации  
о финансовом положении

N п/п	Наименование показателя	На конец отчетного года		На конец предыдущего года	
		абсолютное значение, тыс. руб.	удельный вес в общей сумме кредитов, %	абсолютно е значение, тыс. руб.	удельный вес в общей сумме кредитов, %
1	2	3	4	5	6
1	Кредиты юрлицам всего (включая инд. предпринимателей), в т.ч. по видам деятельности:	891 112	74	769 405	75
1.1	добыча полезных ископаемых	0	0	0	0
1.2	обрабатывающие производства	145 362	12	69 720	7
1.3	производство и распределение электроэнергии, газа и воды	0	0	0	0
1.4	сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	380 942	32	362 454	35
1.5	строительство	40 014	3	30 727	3
1.6	транспорт и связь	14 529	1	7 711	1
1.7	оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	217 272	18	172 679	17
1.8	операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	1 698	0	1 797	0
1.9	прочие виды деятельности	50 540	4	97 217	9
2	Из общей величины кредитов, предоставленных юрлицам и индивидуальным предпринимателям, кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства, из них:	826 317	68	667 591	65
2.1	индивидуальным предпринимателям	196 779	16	179 375	17
3	Кредиты физлицам всего, в т.ч. по видам:	318 579	26	260 792	25
3.1	жилищные кредиты всего, в т.ч.:	76 609	6	59 936	6
3.1.1	ипотечные кредиты	51 606	4	52 334	5
3.2	автокредиты	48 749	4	30297	3
3.3	иные потребительские кредиты	193 221	16	170 559	16
*	овердрафт	40 755	4	27 100	3

Показатели страновой концентрации рисков в информации  
о финансовом положении

N п/п	Виды активов и обязательств	Объем активов и обязательств на конец отчетного года, тыс. руб.				Объем активов и обязательств на конец предыдущего года, тыс. руб.			
		Россия	Страны СНГ	Страны "группы развитых стран"	Другие страны	Россия	Страны СНГ	Страны "группы развитых стран"	Другие страны
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
I	Активы	2036171	0	0	0	1902245	0	0	0
1	Средства в кредитных организациях	9109	0	0	0	11937	0	0	0
2	Чистая ссудная задолженность	1404213	0	0	0	1420645	0	0	0
3	Чистые вложения в ценные бумаги, в т.ч.:	0	0	0	0	0	0	0	0
3.1	оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	0	0	0	0	0	0	0	0
3.2	имеющиеся в наличии для продажи	303	0	0	0	5536	0	0	0
3.3	удерживаемые до погашения	0	0	0	0	0	0	0	0
4	Основные средства, НМА и материальные запасы	224347	0	0	0	227048	0	0	0
II	Обязательства	1790155	0	0	0	1656540	0	0	0
5	Средства кредитных организаций	0	0	0	0	0	0	0	0
6	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, в т.ч.:	1785974	0	0	0	1650851	0	0	0
6.1	вклады физических лиц	1064892	0	0	0	1140950	0	0	0

## Активы с просроченными сроками погашения

Таблица 4

N п/п	Наименование актива	На конец отчетного года, тыс. руб.								На конец предыдущего года, тыс. руб.									
		сумма	в т.ч. с просроченными сроками погашения						резерв возможные потери на		сумма	в т.ч. с просроченными сроками погашения						резерв возможные потери на	
			всего	в т.ч. по срокам просрочки				расчет - ный	фак- тический	всего		в т.ч. по срокам просрочки				расчет - ный	Факти- ческий		
				до 30 дней	31 - 90 дней	91 - 180 дней	свыше 180 дней					до 30 дней	31 - 90 дней	91 - 180 дней	свыше 180 дней				
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18		
1	Суды всего, в т.ч.:	1 308 986	35 795	10 549	1 573	4 833	18 840	77 867	24 774	1 092 946	67 281	3 811	20 032	26 668	16 770	64 908	23 221		
1.1	Предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	1 209 691	35 795	10 549	1 573	4 833	18 840	43 535	18 905	1 030 197	67 281	3 811	20 032	26 668	16 770	64 088	22 401		
1.2	учтенные векселя	50 022	0	0	0	0	0	22	22	50 021	0	0	0	0	0	22	22		
1.3	Факторинг	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		
1.4	требования по приобретенным по сделкам правам (требования) (уступка требования)	49 268	0	0	0	0	0	34 310	5 847	12 728	0	0	0	0	0	798	798		
1.5	требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки актива)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		
1.6	требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		
1.7	требования лизингодателя к лизингополучателю	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		
1.8	Требования по расчетам с биржами при совершении операций купли-продажи иностранной валюты	5	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		
2	Ценные бумаги	1259	0	0	0	0	0	1259	1259	1259	0	0	0	0	0	1259	1259		
3	Прочие требования	1129	0	0	0	0	0	821	821	836	0	0	0	0	0	609	609		
4	Итого:	1360650	0	0	0	0	0	114279	32723	1157790	0	0	0	0	0	67596	25909		

Таблица 5

Сведения о качестве ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности (ссуды), требования по получению процентных доходов по ссудам

N п/п	Наименование показателя	На конец отчетного года, тыс. руб.		На конец предыдущего года, тыс. руб.	
		требован ия по ссудам	требо вания по получ ению проце нтных доход ов	требован ия по ссудам	требова ния по получен ию процент ных доходов
1	Задолженность по ссудам и процентам по ним	1 308 986	2 995	1 092 946	3 910
2	Задолженность по ссудам акционерам (участникам) кредитной организации и процентам по данным ссудам	18 048	0	0	0
3	Задолженность по ссудам, предоставленным на льготных условиях, всего, в том числе:	0	0	0	0
3.1	акционерам (участникам)	0	0	0	0
4	Объем просроченной задолженности	35 795	496	67 281	3 015
5	Объем реструктурированной задолженности	146 682	0	233 777	0
6	Категории качества:	X	X	X	X
6.1	I	850 184	30	771 098	5
6.2	II	348 082	1 680	234 627	1 411
6.3	III	52 334	813	37 448	99
6.4	IV	12 760	183	1 723	25
6.5	V	45 626	289	48 050	2 370
7	Обеспечение всего, в т.ч.:	1 524 969	0	1 390 429	0
7.1	I категории качества	0	0	0	0
7.2	II категории качества	1 563 989	0	1 366 801	0
8	Расчетный резерв на возможные потери	71 927	592	64 953	X
9	Расчетный резерв с учетом обеспечения	24 774	506	23 220	X
10	Фактически сформированный резерв на возможные потери всего, в т.ч. по категориям качества:	24 774	506	23 220	528
10.1	II	5 453	21	2 233	21
10.2	III	8 431	103	3 581	21
10.3	IV	4 286	93	1 025	13
10.4	V	6 604	289	16 381	473

При рассмотрении информации об операциях (о сделках) со связанными с ОАО РАКБ "Донхлеббанк" сторонами по состоянию на 01.01.2012года имеются данные в части выданных гарантий и поручительств, отраженных на внебалансовом счете 91315 "Выданные

гарантии и поручительства” в сумме 20214 тыс. руб. ООО Корпорация “Севкавэлеваторспецстрой”»).

Система управления рисками ОАО РАКБ «Донхлеббанк» основывается на следующих элементах: системе оценки рисков, системе управления рисками и системе контроля работы по оценке и управлению рисками, принятыми на себя Банком. Организационная структура системы управления рисками состоит из следующих элементов:

- Совет директоров;
- Дирекция Банка;
- Генеральный директор Банка;
- Комитет по управлению рисками;
- Сектор управления банковскими рисками и мониторинга заемщиков;
- Подразделения Банка, осуществляющие операции (сделки), несущие риски потерь;
- Обособленные подразделения Банка (филиалы и дополнительные офисы);
- Служба внутреннего контроля.

Все операции Банка, которые предполагают риски, осуществляются в рамках установленных лимитов и ограничений. Банк создал систему управления рисками, которая охватывает весь спектр основных рисков, связанных с финансовой деятельностью:

- Кредитный
- Потери ликвидности
- Валютный
- Рыночный
- Операционный
- Правовой
- Риск потери деловой репутации
- Процентный
- Страновой
- Стратегический

Анализ, мониторинг и управление принятыми рисками являются основными задачами сектора управления банковскими рисками и мониторинга заемщиков.

Подразделения Банка осуществляют оперативное управление рисками, возникающими при осуществлении операций (сделок), рассчитывают уровень риска с периодичностью, установленной нормативными документами Банка России и внутрибанковскими документами, и ежемесячно представляют в Службу внутреннего контроля отчет об уровнях рисков по соответствующим операциям.

В течение 2011 года на заседаниях Комитета по управлению рисками регулярно рассматривались ежеквартальные отчеты Службы внутреннего контроля, составленные на основе отчетов подразделений, и отчеты по стресс-тестированию Банка, а также другие вопросы управления рисками, связанными с различными банковскими операциями.

За отчетный 2011 год все утвержденные показатели рисков не превышали установленных предельных значений, и большинство из них имели оптимальные для Банка значения.

Кредитный риск к концу отчетного года значительно снизился. Величина процентного спреда на конец отчетного года значительно выросла в сравнении с началом отчетного периода. Коэффициенты дефицита ликвидности в отчетном периоде значительно ниже предельных значений.

Служба внутреннего контроля, как часть системы управления рисками, в ходе своих проверок осуществляла оценку рисков, возникающих в деятельности проверяемых подразделений, в соответствии с утвержденным Советом директоров Положением «Об организации системы управления рисками ОАО РАКБ «Донхлеббанк». За отчетный 2011 год проверкам были подвергнуты практически все подразделения Банка, включая дополнительные офисы и филиалы.

По результатам всех проверок оформлялись справки с рекомендациями по устранению выявленных нарушений и требованием о разработке и представлении плана мероприятий в целях минимизации выявленных в ходе проверки рисков.

В соответствии с требованиями Федерального закона «О противодействии легализации доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» от 07.08.2001 года №

115-ФЗ, Банком контролировались проводимые операции с учетом требований данного закона на наличие среди них операций, одной из сторон которой является физическое или юридическое лицо, признанное в установленном законом порядке участвующим в террористической деятельности, а также операции, подлежащие обязательному контролю, и необычные (подозрительные), сомнительные сделки. За 2011 год операций клиентов с признаком «терроризм» не выявлено.

За отчетный год специалистами подразделений Банка составлялись сообщения по операциям, подлежащим обязательному контролю, а также необычным сделкам.

Всего в уполномоченный орган в 2011 году направлено 877 сообщений, из них 544 - об операциях, подлежащих обязательному контролю. По необычным операциям (сделкам) направлено 333 сообщений, или 37,9 % от общего количества. По 25 операциям (сделкам) сообщения направлены по 2-м кодам. 631 операция (сделка) признана экономически целесообразными.

Большая часть сообщений о сделках, подлежащих обязательному контролю, направлена в соответствие с пунктами 2 и 4 статьи 6 Федерального закона по следующим признакам:

- зачисление денежных средств на счет (вклад) или списание денежных средств со счета (вклада) юридического лица, период деятельности которого не превышает трех месяцев со дня его регистрации, либо зачисление денежных средств на счет (вклад) или списание денежных средств со счета (вклада) юридического лица в случае, если операции по указанному счету не производились с момента их открытия;
- предоставление юридическими лицами, не являющимися кредитными организациями, беспроцентных займов физическим лицам и (или) другим юридическим лицам, а также получение такого займа;
- операции с недвижимостью (лизинг, аренда).

Анализ риска потери мгновенной и текущей ликвидности производится работниками отдела планирования и управления ликвидностью (ОПУЛ). В случае отклонения показателей оценки состояния ликвидности Банка от предельных значений, утвержденных Комитетом по управлению рисками на текущий год, ОПУЛ представляет в Комитет по управлению рисками план мероприятий по восстановлению ликвидности Банка. Результаты оценки рыночного риска используются работниками фондового отдела для принятия решения по изменению текущей структуры портфеля ценных бумаг с целью минимизации данного вида риска.

Сотрудники отдела валютных операций ежедневно проводят оценку валютного риска по открытым Банком позициям в иностранных валютах, основанную на проведении анализа ведущего мирового рынка Forex, изучении прогнозов и комментариев дилеров крупнейших банков, графиков технического анализа, опубликованных данных по инфляции. При незначительных колебаниях рыночного курса решение о проведении конверсионной операции для уменьшения уровня валютного риска принимается на уровне руководителя отдела.

Подразделения Банка рассчитывают уровень риска с периодичностью, установленной нормативными документами Банка России и Комитетом по управлению рисками и ежемесячно представляют в Службу внутреннего контроля отчет об уровнях рисков по соответствующим операциям. Обособленные подразделения Банка (филиалы и дополнительные офисы) осуществляют оперативное управление рисками подразделения, своевременно выявляют и оценивают риски подразделения.

В учетную политику 2011 года существенные изменения не вносились.

События, произошедшие в структурной деятельности Банка за отчетный год:

- 1) Протоколом № 135 от 18.05.2011г. заседания Совета директоров ОАО РАКБ "Донхлеббанк", было принято решение о закрытии Дополнительного офиса № 1 по адресу: г.Ростов-на-Дону, пр. Ворошиловский, 12.
- 2) Протоколом № 324 от 03.10.2011г. заседанием Совета директоров ОАО РАКБ "Донхлеббанк", было принято решение о закрытии Дополнительного офиса Волгодонского филиала ОАО РАКБ "Донхлеббанк" в п. Зимовники. по адресу: Ростовская обл., п. Зимовники, пер.Богдановский, 27. Данные подразделения были закрыты в связи с отсутствием перспектив в развитии, а также с большими накладными расходами по содержанию дополнительных офисов.

В состав совета директоров Банка входят:

1.Председатель Совета директоров Лагутенко Ю.Г., не владеющий долями акций Банка в отчетном году;

Члены Совета директоров:

- 1.Дормостук А.В. - Генеральный директор ООО «Корпорация “Севкавэлеваторспецстрой”», не владеющий долями акций Банка в отчетном году.
- 2.Камышанская Н.В. - Главный бухгалтер ООО «Корпорация “Севкавэлеваторспецстрой”», не владеющая долями акций Банка в отчетном году.
- 3.Землянский А.А. - Директор ООО “Регион-инвест”, владеющий долями акций Банка в отчетном году.
- 4.Генеральный директор ОАО РАКБ “Донхлеббанк” Леончик Б.А., не владеющий долями акций Банка в отчетном году.
- 5.Сосновский А.А. Директор ООО “Севкавэлеваторспецстрой», не владеющий долями акций Банка в отчетном году.
- 6.Шершунов А.И. Генеральный директор ОАО “Монолит”, владеющий долями акций Банка в отчетном году.

Единоличный исполнительный орган - Генеральный директор ОАО РАКБ “Донхлеббанк” Леончик Б.А., не владеющий долями акций Банка в отчетном году.

Коллегиальный исполнительный орган - Дирекция (Генеральный директор ОАО РАКБ “Донхлеббанк” Леончик Б.А. не владеющий долями акций Банка в отчетном году, Заместитель генерального директора ОАО РАКБ “Донхлеббанк” Лукаш Л.В., не владеющая долями акций Банка в отчетном году, главный бухгалтер ОАО РАКБ “Донхлеббанк” Иванченко Ю.Л., не владеющая долями акций Банка в отчетном году, Директор зерноградского филиала ОАО РАКБ “Донхлеббанк” Шкода Н.Ф., не владеющая долями акций Банка в отчетном году).

События, произошедшие в составе коллегиального исполнительного органа за отчетный год:

Протоколом заседания Совета директоров ОАО РАКБ “Донхлеббанк” № 319 от 01 августа 2011 года введена в члены Дирекции Банка директор зерноградского филиала ОАО РАКБ “Донхлеббанк” Шкода Нина Федоровна.

Таблица 6

Информация о вознаграждениях основному  
управленческому персоналу

(тыс.руб.)

N п/п	Виды вознаграждений	На конец текущего отчетного периода	На конец предыдущего отчетного периода
1	Краткосрочные вознаграждения, всего в т.ч.:	57678	61160
1.1	расходы на оплату труда, включая премии и компенсации	57678	61160
2	Долгосрочные вознаграждения всего, в т.ч.:	0	0
2.1	вознаграждения по окончании трудовой деятельности	0	0
2.2	вознаграждения в виде опционов эмитента, акций, паев, долей участия в уставном (складочном) капитале и выплаты на их основе	0	0
2.3	Иные долгосрочные вознаграждения	0	0
3	Списочная численность персонала всего, в т.ч.:	223	253
3.1	численность основного управленческого персонала	4	3

Управление ликвидностью Банка осуществляется в соответствии с требованиями Банка России и на основании Положения «О политике ОАО РАКБ «Донхлеббанк» в области управления ликвидностью»

Управление ликвидностью осуществляется на 2-х уровнях-стратегическом и текущем. Политика Банка в области ликвидности строилась на поддержании мгновенной и текущей ликвидности за счет распределения финансовых потоков по объемам и срокам их привлечения и размещения. В 2011 году Банк выполнял все экономические нормативы ликвидности на все отчетные даты и не допускал задержки платежей.

Перспективы развития Банка определены Перспективным планом развития на период по 2014 год, утвержденным Советом директоров 04 февраля 2011 года (протокол № 303).

Основные направления развития Банка :



- Увеличение уставного фонда;
- Увеличение собственных средств Банка;
- Увеличение активов Банка;
- Расширение клиентской базы;
- Увеличение спектра и качества предоставляемых услуг;
- Совершенствование применяемых методов при кредитования реального сектора экономики;
- Внедрение расчетов с применением пластиковых карт;
- Укрепление филиальной сети Банка.

Годовой бухгалтерский отчет за 2011 год составлен в полном объеме в соответствии с требованиями Центрального банка Российской Федерации.

Банком получены подтверждения остатков средств, числящихся на счетах клиентов по состоянию на 1 января 2012 года в количестве 3001 подтверждений. Не полученные подтверждения объясняются следующими причинами: часть клиентов не работает и не посещает Банк, часть клиентов находится в отдаленных районах области, но работа с клиентами продолжается. Банком принимаются все меры по розыску клиентов и по закрытию неработающих счетов.

По состоянию на 01.01.2012г. проведена ревизия касс и ценностей кладовой головного офиса Банка и всех структурных подразделений ОАО РАКБ «Донхлеббанк». В результате ревизии недостачи и излишки не выявлены.

По состоянию на 1 ноября 2011года проведена инвентаризация всех денежных средств и ценностей, основных средств, нематериальных активов, материальных запасов, предметов ниже установленного лимита стоимости основных средств, расчетов по требованиям и обязательствам по банковским операциям и сделкам, расчетов с дебиторами и кредиторами, учитываемых на балансовых и внебалансовых счета.

Результаты инвентаризации отражены по бухгалтерскому учету в 2011году. Излишки и недостачи не выявлены, залежалых и ненужных товаров на складе нет. Инвентаризации подвергались все лицевые счета, открытые в Банке. Инвентаризационные ведомости структурных подразделений представлены в головной офис Банка.

Данных по срочным операциям, учитываемых на счетах раздела «Г» Плана счетов бухгалтерского учета в кредитных организациях Российской Федерации, в ОАО РАКБ «Донхлеббанк» нет.

Переходящие остатки, числящиеся на счетах **603** «Расчеты с дебиторами и кредиторами», состоят из следующих счетов:

**А)** Остаток по счету **60301** «Расчеты по налогам и сборам» по состоянию на 01.01.2012 составляет 1661678 руб.74 коп.

К событиям, существовавшим на отчетную дату условий, в которых Банк вел свою деятельность, т.е. корректирующим событиям после отчетной даты, относятся начисления по налогам и сборам за отчетный 2011 год, поскольку ОАО РАКБ «Донхлеббанк» является налогоплательщиком и плательщиком сборов.

Событиями после отчетной даты отражены в бухгалтерском учете операции по увеличению (доначислению) сумм по налогам:

- начислен налог на прибыль за декабрь 2011года в сумме 328 667руб. 00коп

По уменьшению (корректировки) сумм по налогам:

- налог на загрязнение окружающей среды за 4 квартал 2011 в сумме 613 руб. 05 коп;

- налог на транспорт 548 руб.00 коп.

В результате СПОД остаток счета 60301 увеличился на сумму 1989184 руб.69 коп.

**Б)** Остаток по счету **60302** «Расчеты по налогам и сборам» по состоянию на 01.01.2012 составляет 1136 руб.30 коп.

**В)** Остаток по счету **60311** «Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями » по состоянию на 01.01.2012 составляет 296989 руб.00 коп.

До даты составления Годового отчета Банком произведены в бухгалтерском учете операции (в качестве СПОД), отнесенные к корректирующим событиям после отчетной даты, получены первичные документы, подтверждающие совершение операций до отчетной даты и определяющие (уточняющие) стоимость работ, услуг, активов по хозяйственным операциям, а также уточняющие суммы расходов. НДС за расчетные услуги составляет 43300 руб. 50 коп. и расчетные услуги 249880 руб. 58 коп.

В результате СПОД остаток счета 60311 увеличился на сумму 293181руб.08 коп.

Г) Остаток на 01.01.2012г. по счету **60312** «Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями» составили 746317 руб. 69 коп. по расчетам Банка.

Срок образования	Сумма (руб.)
29.12.2008	20000=00
12.08.2011	10099=25
18.08.2011	319=46
04.10.2011	500=00
19.10.2011	18368=25
16.11.2011	6853=62
28.11.2011	376=94
06.12.2011	2000=00
07.12.2011	1534=22
08.12.2011	6423=46
12.12.2011	53507=27
13.12.2011	101075=17
14.12.2011	40121=20
16.12.2011	3744=51
19.12.2011	100=00
20.12.2011	100=00
21.12.2011	271587=67
22.12.2011	37518=66
23.12.2011	14319=80
28.12.2011	148704=71
29.12.2011	5647=66
30.12.2011	83883=84

ИТОГО : 746317=69

в том числе (руб.):

расчеты с ОАО «ЮТК» электросвязь сумма-7621=58;

расчеты с ЗАО «Комстар-Регион» сумма- 2200=00;

расчеты с ООО «МТС» сумма -6853=62;

расчеты с ОАО «Лукойл-Итер-Кард» сумма- 76406=16;

расчеты с ОАО «Росттелеком» сумма 282764=88;

расчеты с ООО «ДЭС» сумма 6423=46;

расчеты с ООО «Мегафон» сумма-76=94;

расчеты с ф/л «Буравлев» сумма 10000=00;

расчеты с ООО «Ростоврегионгаз» сумма 37967=97;

расчеты с ОАО «Облгаз» сумма 3744=51;

расчеты с ООО «Донэнергосбыт» сумма 103186=66;

расчеты с ООО «Золотая буква» сумма 20000=00;

расчеты с УФК МФ РФ РО (госпошлина за рассмотрение иска в суде о взыскании суммы задолженности по кредитному договору) сумма 122460=09;

расчеты по договорам залога недвижимого имущества(регистрация в юстиции) сумма 15300=00.

До даты составления Годового отчета Банком были произведены в бухгалтерском учете операции (в качестве СПОД), отнесенные к корректирующим событиям после отчетной даты, получены первичные документы, подтверждающие совершение операций до отчетной даты и определяющие (уточняющие) стоимость работ, услуг, активов по хозяйственным операциям, а также уточняющие суммы расходов. Остаток счета 60312 уменьшился на сумму 9058 руб. 31 коп.

Е) Остаток по счету **60320** «Расчеты с акционерами (участниками) по дивидендам» по состоянию на 01.01.2012 составляет 282018 руб.67 коп.

Ж) Остаток по счету **60322** «Расчеты с прочим кредиторами» по состоянию на 01.01.2012 составляет 70978 руб.89 коп.

З) Остаток по счету **60324** «Резервы на возможные потери» по состоянию на 01.01.2012 составляет 240 руб.83 коп.

Переходящие остатки, числящиеся на счетах **474** «Расчеты по отдельным операциям».

А) Остаток по счету **47404** "Расчеты с валютными и фондовыми биржами" по состоянию на 01.01.2012 составляет 4852 руб.25 коп. (расчеты по торгам на ММВБ-РТС)

Б) Остаток по счету **47411** "Начисленные проценты по банковским счетам и привлеченным средствам физических лиц" по состоянию на 01.01.2012 составляет 26324 руб.04 коп.

К корректирующим событиям после отчетной даты, относятся также уточненные расчеты на основании полученных первичных документов, т.е. заявлений о досрочном расторжении физическими лицами депозитных договоров, подтверждающие совершение операций до отчетной даты и определяющие (уточняющие) суммы процентов, рассчитанной как разница между разными процентными ставками, с отнесенными на расходы в прошлом году сумм процентов. Банком отражены в бухгалтерском учете операции по восстановлению сумм начисленных процентов, уточняющих суммы расходов, в результате остаток счета 47411 уменьшился на сумму 120 руб.65 коп.

В) Остаток по счету **47416** "Суммы, поступившие на корреспондентские счета до выяснения" по состоянию на 01.01.2012г. составляет 154863 руб.73 коп, срок образования 27.12.2011 сумма 2111=76 (неверно указано наименование получателя средств), 28.12.2011 сумма 100212=79 (неверно указан расчетный счет получателя средств), 30.12.2011 сумма 52539=180(неверно указано ИНН получателя средств).

Г) Остатки по счету **47422** "Обязательства по прочим операциям" по состоянию на 01.01.2012 составляет 110286 руб.82 коп. (денежные переводы по системам).

Д) Остатки на 01.01.2012г. по счету **47423** «Требования по прочим операциям» составили 50396714 руб. 50 коп. по расчетам Банка.

Срок образования	Сумма (руб.)
04.01.2008	100=00
30.04.2008	330=00
18.06.2008	3159=53
30.06.2008	200=00
13.10.2008	5690=49
31.10.2008	2536059=15
30.04.2009	1963=56
06.07.2010	5792=04
24.09.2010	1956=00
29.10.2010	21725=19
20.01.2011	70802=52
18.08.2011	5247=15
14.09.2011	2692=58
14.10.2011	3467106=00
20.10.2011	2319=06
21.10.2011	19490=55
10.11.2011	270000=00
18.11.2011	9310896=81
21.11.2011	15023401=40
30.11.2011	829=26
27.12.2011	122=07
28.12.2011	60000=00
30.12.2011	19586831=14
ИТОГО :	50396714=50

(в том числе:

- авансы по установленным лимитам по системе "Вестерн-Юнион" сумма - 668124=88 ;
- требования Банка РНКО "Платежный центр (ООО) "Золотая Корона"- 226068=50;
- требования гарантийный взнос в платежный центр НКО ЗАО "Лидер"-22360=00
- требования Банка к клиентам по комиссиям за расчетно-кассовое обслуживание сумма- 8410=05;
- остаток задолженности по договорам переуступки прав требования сумма -49268239=13;
- требования Банка к клиентам по возврату государственной пошлины по решению суда сумма- 203511=94).

До даты составления Годового отчета Банком были произведены в бухгалтерском учете операции (в качестве СПОД), отнесенные к корректирующим событиям после отчетной даты, получены первичные документы, подтверждающие совершение операций до отчетной даты и определяющие (уточняющие) стоимость вознаграждение за переводы через платежный центр НКО ЗАО "Лидер", а также уточняющие суммы доходов. Остаток счета 47423 увеличился на сумму 2644 руб. 70 коп.

Е) Остатки по счету **47425** "Резервы на возможные потери" по состоянию на 01.01.2012г. составляет 6668038 руб.42 коп.

Ж) Остатки по счету **47427** "Требования по получению процентов" по состоянию на 01.01.2012г. составляет 1917450 руб.31 коп.

Результаты сверки дебиторской задолженности оформлены двусторонними актами.

В сводной оборотной ведомости по счетам на 1.01.2012г. по счету **607** "Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств и нематериальных активов" остаток не числится.

Событиями после отчетной даты отражены в бухгалтерском учете операции по увеличению досозданию резерва на возможные потери. Произведенная после отчетной даты оценка активов показала информацию о необходимости досоздания резерва на возможные потери.

Остаток счета **45818** "Резервы на возможные потери" по состоянию на 01.01.2012г. составляет 4610266 руб 78 коп.

Остаток счета **45918** "Резервы на возможные потери" по состоянию на 01.01.2012г. составляет 187138 руб.31 коп.

ОАО РАКБ "Донхлеббанк" в своей деятельности руководствуется основными принципами и методами бухгалтерского учета. Ключевой принцип работы Банка направлен на стабильную доходность. Принцип имущественной обособленности Банка означает, что имущество и обязательства существуют обособленно от имущества и обязательств его собственников. Применяя принцип "непрерывности" деятельности, Банк предполагает, что будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем. Руководствуясь принципом "последовательности", разработав и утвердив для повседневной практической работы Учетную политику, Банк применяет ее последовательно от одного финансового года к другому, внося в нее изменения в случае изменений в законодательстве Российской Федерации или в системе нормативного регулирования бухгалтерского учета в РФ, а также в случае разработки Банком новых способов ведения бухгалтерского учета или существенного изменения условий его деятельности.

Для отражения доходов и расходов ОАО РАКБ "Донхлеббанк" применяет в бухгалтерском учете метод "начисления", а именно финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражаются 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. При этом соблюдается приоритет содержания над формой – операции отражаются в учете в соответствии с их экономической сущностью, а не с их юридической формой.

Работники ОАО РАКБ "Донхлеббанк", используя в своей работе принцип "осторожности", дают разумную оценку отражений в учете активов и пассивов, доходов и расходов, зная при этом результат финансово-хозяйственной деятельности Банка на конец отчетной даты (периода).

Немаловажное значение для ОАО РАКБ "Донхлеббанк" имеет правильное применение методов оценки и учета отдельных балансовых статей.

Для принятия к бухгалтерскому учету в составе основных средств установлен лимит стоимости предметов на дату приобретения в сумме более 40 000 рублей, со сроком полезного использования, превышающим 12 месяцев.

Предметы стоимостью ниже установленного лимита стоимости, независимо от срока службы, учитываются в составе материальных запасов.

Начисление амортизации производится по основным средствам, принадлежащим Банку на правах собственности, "линейным" методом ежемесячно, отдельно по каждому объекту амортизируемого имущества.

При совершении бухгалтерских операций в электронном виде обеспечивается одновременное отражение сумм по Дебету и Кредиту (принцип двойной записи) лицевых счетов и во всех взаимосвязанных регистрах. Применяется метод сверки аналитического и синтетического учета.

Бухгалтерский учет операций по начислению и уплате (получению) Банком процентов по привлеченным (размещенным) денежным средствам определен по методу "начислений".

Для оценки себестоимости реализованных и выбывающих ценных бумаг используется метод "ФИФО", что означает при выбытии (реализации) ценных бумаг на себестоимость выбывающих списываются вложения в соответствующее количество первых по времени зачисления на балансовый счет второго порядка ценных бумаг этого выпуска.

Для обеспечения своевременной выдачи наличных денег с банковских счетов организаций, предприятий, учреждений и физических лиц, осуществляющих предпринимательскую деятельность без образования юридического лица, а также со счетов по вкладам граждан, Банком установлен лимит минимально допустимого остатка наличных денег в операционной кассе.

Некорректирующим событием после отчетной даты является принятие решения заседания Совета директоров ОАО РАКБ «Донхлеббанк» (Протокол №32 от 05.03.2012года) об увеличении уставного капитала ОАО РАКБ «Донхлеббанк» на 40 000 000=00 путем размещения дополнительного выпуска акций Банка 12-й эмиссии.

Генеральный директор  
ОАО РАКБ «Донхлеббанк»

Б.А.Леончик

Главный бухгалтер  
ОАО РАКБ «Донхлеббанк»

Ю.Л.Иванченко

«5»Апреля» 2012 г.

