

## Сведения об аудируемом лице

*Полное наименование:* Межотраслевой Коммерческий Банк  
«Дон-Тексбанк» Общество с ограниченной ответственностью.

*Сокращенное наименование:* МКБ «Дон-Тексбанк» ООО.

*Место нахождения:* Россия, город Шахты Ростовской области, проспект Красной Армии, дом 140.

*Государственная регистрация:*

- Дата регистрации Центральным банком Российской Федерации: 21 февраля 1992 года.
- Регистрационный номер: 1818.

*Лицензии:*

- Лицензия на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (без права привлечения во вклады денежных средств физических лиц) № 1818 от 6 октября 1999 года;
- Лицензия на привлечение во вклады денежных средств физических лиц в рублях и иностранной валюте № 1818 от 6 октября 1999 года.

## Сведения об аудиторе

*Наименование:* Закрытое акционерное общество «Донаудит Финансовые рынки».

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

*Государственная регистрация:*

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

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

*В аудиторской проверке принимали участие аудиторы:*

- Гольдберг Олег Григорьевич (квалификационный аттестат аудитора в области банковского аудита № К 017375 без ограничения срока действия, член саморегулируемого аудиторского объединения некоммерческое партнерство «Российская Коллегия аудиторов», регистрационный номер записи в реестре аудиторов и аудиторских организаций саморегулируемых организаций аудиторов ОРНЗ 29505007304);
- Камышанов Андрей Васильевич (квалификационный аттестат аудитора в области банковского аудита № К 003017 без ограничения срока действия, член саморегулируемого аудиторского объединения некоммерческое партнерство «Российская Коллегия аудиторов», регистрационный номер записи в реестре аудиторов и аудиторских организаций саморегулируемых организаций аудиторов ОРНЗ 29905012181).

**Аудиторское заключение  
по годовому отчету  
МКБ «Дон–Тексбанк» ООО  
за 2010 год**

*Участникам и Наблюдательному совету  
МКБ «Дон–Тексбанк» ООО*

Мы провели аудит прилагаемого годового отчета МКБ «Дон–Тексбанк» ООО за 2010 год.

В состав годового отчета банка включаются:

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

Ответственность банка  
за годовой отчет

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

Ответственность аудитора

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

Аудит включал проведение аудиторских процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые показатели в годовом отчете и раскрытие в нем информации. Выбор аудиторских процедур является предметом нашего суждения, которое основывается на оценке риска существенных искажений, допущенных вследствие недобросовестных действий или ошибок. В процессе оценки данного риска нами рассмотрена система внутреннего контроля, обеспечивающая

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

## Мнение

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

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

О.Г.Гольдберг

Ростов-на-Дону

### ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА

*К годовому отчету МКБ "Дон-Тексбанк" ООО за 2010 г.*

МКБ «Дон-Тексбанк» ООО, учрежденный в феврале 1992 года, является единственным самостоятельным региональным банком в городе Шахты. В прошедшем году банк не только не утратил свои позиции на рынке, но и достиг существенных успехов во всех основных направлениях деятельности, роста экономических показателей. За истекший год Банк еще больше укрепил свою репутацию одного из надежных и устойчивых банков Ростовской области. Политика Банка в прошедшем году была направлена на сохранение финансовой стабильности, повышение эффективности бизнеса, совершенствование механизмов управления, внедрение новых технологий и поддержание высокой деловой репутации.

Основными направлениями деятельности банка являются расчетно-кассовое обслуживание, обслуживание физических лиц по депозитным вкладам, кредитование, валютно-обменные операции, денежные переводы в системе "Мигом", прием коммунальных и налоговых платежей.

С момента организации Банка одним из главных направлений его деятельности является расширение клиентской базы. Банком предоставляется широкий спектр услуг клиентам, независимо от форм собственности. Корпоративные клиенты Банка представлены предприятиями практически всех отраслей экономики: текстильной промышленности - ЗАО «Дон-Текс», машиностроения - ООО «Малка», ООО «Шахтпромавтоматика»; строительной - ООО «Быстрянский шахтостроительное управление», ООО НПФ «Голдком», ООО «Битум Трейд»; обувной промышленности - ЗАО «Донобувь»; торговли - ООО «Мир света», ООО «Югсервис»; ООО «Торговый дом «Партнер»; жилищное хозяйство - ООО «Архитектурно градостроительное бюро»; коммунальное хозяйство - МУП «Тепловые сети», угольной промышленности - ООО «Ростовская угольная компания», средства массовой информации - ООО «Издательский дом Перегудова» и прочие - ООО «Медицина труда». Учитывая особенности нашего региона, основные усилия Банка сосредоточены также на поддержке средних и мелких предприятий, привлечение к сотрудничеству индивидуальных предпринимателей.

Расширение перечня услуг, предоставляемых клиентам по расчетно-кассовому обслуживанию и постоянный поиск новых возможностей повышения качества услуг, индивидуальный подход к клиенту позволили добиться изменения в структуре клиентской сети Банка. На данный момент банк обслуживает 2135 предприятия и индивидуальных предпринимателей Дона. Средства на расчетных счетах клиентов (без учета 40817) составили 161205 тыс. руб., темп роста 116,42 %.

Политика Банка по привлечению средств, как и в прежние годы, была направлена на обычных граждан. Банком были введены новые виды вкладов «ПОБЕДИТЕЛЬ» - для пенсионеров и ветеранов к 65- летию победы в великой отечественной войне, «ВЕСЕННИЙ», «МОРЕ ЗОВЕТ» - с розыгрышем призов - путевок на море, «ПЕНСИОННЫЙ ДЕПОЗИТ» - для пенсионеров, «ОСЕННИЙ ЛИСТОПАД», «ПОЧЕТНЫЙ КЛИЕНТ», «ЗИМНИЕ УЗОРЫ», «КЛАССИЧЕСКИЙ», «УДОБНЫЙ», которые позволяют сохранить и преумножить свои сбережения. Ставки по вкладам соответствуют рыночному уровню, при этом каждый из вкладов характеризуется дополнительными возможностями от возможности пополнения, которая есть в каждом вкладе, до условия расторжения вклада без потери причисленных к вкладу процентов, предусматривают достаточно низкую сумму первоначального взноса и дополнительных взносов. МКБ "Дон-Тексбанк" ООО предоставляет вкладчикам возможность совершать операции, предусмотренные условиями договоров банковских вкладов, в любом из филиалов или дополнительном офисе.

Объем привлеченных во вклады населения средств за отчетный год вырос более чем на 138 млн. руб. (с 471869 тыс. рублей до 610222 тыс. рублей).

Финансовая стратегия банка в 2010 году была направлена на наращивание активов, в т.ч. за счет увеличения кредитных вложений, и повышение доходности от них. В целом валюта баланса на 01.01.11г. составила 1290382 тыс. рублей, на 01.01.10 - 1051917 тыс. руб., темп роста к прошлому году составил 122,67%. Основное место в структуре активов занимают доходные активы, которые представлены кредитными вложениями. По состоянию на 01.01.2011г вложения в ЦБ (319) составили 150000 тыс. рублей. Кредитный портфель, без просроч. задолженности по состоянию на 01.01.2011 составил 589287 тысяч рублей (45,67 % общего объема активов). На 01.01.2010 ссудная задолженность без просрочки 425862 тысяч рублей. За 2010 год кредитный портфель банка без просрочки, и без учета депозита ЦБ увеличился на 163425 тыс. руб. Доля доходов, полученных от кредитных вложений в общем объеме доходов банка, составила 60,09 %. Основными заемщиками банка оставались постоянные клиенты - представители среднего и малого бизнеса. За 2010 год увеличились объемы кредитования юр. лиц на 3396 т.р. (134192-130796), увеличились объемы кредитования индивидуальных предпринимателей на 44059 т.р. (140261-96202). В течение 2010 года размер кредитов, выданных физическим лицам на потребительские цели увеличился на 115970 т.р. (314834-198864).

Анализ доходов, расходов за 2010 год показал, что процентные доходы без ведения ссудного счета составили 55,34% в общей сумме доходов, доходы от РКО составили 20,40%, доходы от выдачи банковских гарантий и поручительств составили 0,6%.

Доля процентных расходов в общем объеме расходов составляет 25,42% (в т.ч. % расходы по депозитам ф/л составляют 24,91%), расходы от РКО составляют 1,14%.

Собственный капитал Банка (форма 0409134) увеличился на 28326 тыс. руб. (на 01.01.11 составил 182458 тыс. руб., на 01.01.2010 составлял 154132 тыс. руб.). Уставный капитал банка увеличился на 27615 тыс. рублей. Фонды Банка увеличились на 105 тыс. рублей. Увеличение капитала позволило улучшить ряд важных нормативных показателей, установленных банковским законодательством.

В 2010 году Банк продолжил совершенствовать автоматизацию своего производственного процесса. Банк постепенно движется в направлении достижения высокого уровня оснащения современной компьютерной техникой, программным обеспечением и технологиями электронных коммуникаций. Подключены новые платежные системы по приему платежей без открытия счета («Контакт»).

Особое внимание уделяется внутреннему контролю и управлению рисками. Организация системы внутреннего контроля и управления рисками регламентируются: Положением об организации управления операционным риском, Положениями об управлении правовым риском и риском потери деловой репутации, Положением об организации системы внутреннего контроля, Положением о системе оценки и управления рисками, Положением по управлению и оценке ликвидности, Положением об организации и управлении кредитным риском. Стратегию управления рисками и контроль рисков осуществляет Наблюдательный Совет Банка, конечная цель которого – обеспечение максимальной сохранности активов и капитала. Управление рисками осуществляется Правлением Банка на основании отчетности и информации о текущем состоянии Банка и существующих рисках. В случае возникновения негативных факторов изменения рисков информация передается на рассмотрение Наблюдательного Совета Банка.

В соответствии с внутренними документами Банка структурные подразделения Банка, в деятельности которых присущи риски, осуществляли предварительный, текущий, последовательный контроль за следующими видами рисков:

- кредитным;
- рыночным;
- риском ликвидности;
- операционным;
- правовым;
- риском потери деловой репутации.

Банк проводит политику, направленную на поддержание достаточного уровня **ликвидности** в целях своевременного и полного выполнения своих обязательств. Риск ликвидности обычно возникает в результате несбалансированности по срокам финансовых активов и финансовых обязательств (в том числе и вследствие несвоевременного исполнения финансовых обязательств одним или несколькими контрагентами кредитной организации). Для оценки величины риска ликвидности, т.е. для оценки возможных затрат на поддержание платежеспособности кредитной организации Банк использует метод анализа разрывов ликвидности (на основе данных формы 0409125 «Сведения об активах и пассивах по срокам востребования и погашения»). Банком также на ежедневной основе используется метод коэффициентов (расчет нормативов мгновенной, текущей и долгосрочной ликвидности Н2, Н3, Н4). За 2010 год случаев неисполнения в срок обязательств перед кредиторами и вкладчиками банк не допускал, что свидетельствует о приемлемости величины и характера принимаемого Банком риска ликвидности для осуществления прибыльной деятельности банка и соблюдения интересов кредиторов (вкладчиков) банка. Оценка ликвидности позволяет банку повышать мобильность в размещении средств в активы, приносящие доход, определять потребность в ликвидных средствах.

Важнейшим вопросом для Банка является оценка и регулирование **рискованностью кредитного портфеля**, как одного из основных направлений эффективного управления кредитной деятельностью Банка, а главная цель процесса управления кредитным портфелем – повышение его качества путем минимизации его риска. На протяжении 2010 года банк с целью обеспечения «подушки безопасности» по кредитному риску активно резервировал размещенные средства. Методика оценки риска кредитного портфеля банка основывается на оценке уровня риска по каждой кредитной операции, с учетом финансового состояния заемщика, обслуживания им кредитной задолженности, уровня ее обеспечения, позиции в бизнесе. Наиболее распространенным методом оценки кредитного портфельного риска является коэффициентный. Банком ежемесячно рассчитываются относительные показатели, позволяющие оценить кредитные риски, входящие в состав кредитного портфеля Банка, расчетные значения которых сравниваются с нормативными критериями оценки, и на этой основе качественно и количественно определяется уровень совокупного кредитного риска Банка.

Анализ качества кредитного портфеля за отчетный период показал, что кредитные вложения I - II категории качества составили 563 112 тыс. рублей или 91,98% от общего объема кредитных вложений, тогда как V категория качества всего лишь 23 552 тысячи рублей или 3,84% от общего объема кредитных вложений.

**Процентный риск** связан с влиянием на финансовое состояние Банка неблагоприятного изменения процентных ставок. Для управления процентным риском Банк предусматривает в договорах возможность периодического пересмотра ставки по размещенным средствам в зависимости от изменения ставки рефинансирования ЦБ РФ, контролирует превышение процентных ставок по размещенным ресурсам над процентными ставками привлеченных ресурсов. Для обеспечения постоянного контроля за процентным риском производится анализ изменения ситуации на внешних финансовых рынках, а также делается предварительный анализ возможного влияния на уровень процентной ставки планируемых крупных сделок банка.

Основными способами управления **валютным риском** являются: выбор в качестве валюты платежа своей национальной валюты; включение в договора защитной оговорки о том, что сумма денежных обязательств меняется в зависимости от изменения курса валюты платежа; адекватное установление курсов валют в операциях по их купле и продаже.

Целью управления **правовым риском** является поддержание принимаемого на себя банком риска на уровне, определенном Банком в соответствии с собственными стратегическими задачами. Приоритетным является обеспечение максимальной сохранности активов и капитала на основе уменьшения (исключения) возможных убытков, в т.ч. в виде выплат денежных средств на основании постановлений (решений) судов, которые могут привести к неожиданным потерям. При осуществлении своей деятельности Банк соблюдает действующее законодательство Российской Федерации, учредительные и внутренние документы. Изменения законодательства доводятся до сведения сотрудников Банка на постоянной основе. Банк своевременно проводит работу по внесению изменений во внутренние документы в соответствии с изменениями законодательства и нормативных актов Банка России. В целях минимизации правового риска Банком ведется работа по идентификации и изучению клиентов. Она включает в себя изучение, проверку информации, имеющихся сведений о клиенте, его операциях и сделках, в том числе в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма в соответствии с Федеральным законом «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма».

Управление **репутационного риска** направлено на снижение (исключение) возможных убытков, сохранение и поддержания деловой репутации Банка перед клиентами и контрагентами, участниками, органами государственной власти и местного самоуправления.

Проверка достоверности, полноты, объективности и своевременности бухгалтерского учета и отчетности, а также оценка адекватности мер, направленных на повышение надежности мероприятий по ограничению банковских рисков, осуществлялась службой внутреннего контроля в ходе проведения плановых и внеплановых проверок деятельности подразделений банка. Систематически ведется мониторинг за устранением выявленных в ходе проверок нарушений законодательства и недопущением впредь подобных ошибок.

Одновременно в рассматриваемый период службой внутреннего контроля осуществлялся текущий контроль за деятельностью подразделений банка по различным направлениям, основными из которых являлись:

- правильность проведения активных и пассивных операций;

- оперативность и правильность отражения операций и сделок по счетам бухгалтерского учета;

- правильность и своевременность проведения банковских и клиентских платежей;

- полнота создания резервов на возможные потери, в том числе правильность отнесения отдельных элементов расчетной базы на основании мотивированного суждения об уровне риска;

- порядок формирования и направления Банком в уполномоченный орган сведений об операциях с денежными средствами или иным имуществом, подлежащих обязательному контролю, а также иных операциях с денежными средствами или иным имуществом, связанных с легализацией (отмыванием) доходов, полученных преступным путем, и финансированием терроризма в соответствии с Федеральным законом от 07.08.2001 № 115-ФЗ;

- правильность расчета и соблюдение обязательных нормативов деятельности и др.

По состоянию на 01.01.2011г подтверждения остатков получены по 719 счетам. Расхождений нет. Не подтверждены остатки денежных средств на 1416 счетах клиентов в связи с длительным отсутствием движений средств по данным счетам и неявкой клиентов в банк.

#### **Результаты инвентаризации и ревизий кассы:**

По состоянию на 1 ноября 2010 г. была проведена инвентаризация основных средств, всех учитываемых на балансовых и внебалансовых счетах денежных средств и ценностей, а также по состоянию на 11 января 2011 г. ревизия кассы. Расхождений (излишков и недостач) в результате сверки не выявлено.

#### **Расчеты с дебиторами и кредиторами:**

По состоянию на 1 января 2011 г. произведена сверка расчетов с дебиторами и кредиторами. Расхождений не выявлено. Результаты сверки оформлены двусторонними актами.

По состоянию на 1 января 2011 г. дебиторская задолженность у банка составила 930 тыс. руб., в том числе:

- 140 тыс. руб. – переплата по налогам и сборам в ФСС (60302);

- 372 тыс. руб. – НДС по приобретенным ценностям (60310)

- 232 тыс. руб. – предоплата за услуги согласно договоров (60312).

- 186 тыс. руб. – расчеты с прочими дебиторами (возмещение гос. пошлины, возмещение комиссии) (60323)

Кредиторская задолженность на 1 января 2011 г. :  
884 тыс. рублей – начисленные налоги за 4 квартал 2010 г.(60301)

В качестве **событий после отчетной даты** были отражены следующие операции:

- проведена дооценка первоначальной стоимости и амортизационных отчислений зданий головного офиса и филиалов в соответствии с отчетом оценки № 1060000206 от 29.12.2010 г.
- доначислены расходы, относящиеся к административно-управленческой, операционной деятельности.

МКБ «Дон-Тексбанк» с 2004 года является участником Системы обязательного страхования вкладов физических лиц в банках РФ. Банк за 2010 год увеличил свои собственные средства на 28326 тыс. рублей, банк активно работал в направлении привлечения вкладов населения, (увеличение остатков по 423 счетам на 138353 тыс. рублей) что дает основание говорить об устойчивом положении банка. Банк подтвердил репутацию устойчивого и активно развивающегося финансового института. Главным приоритетом Банка всегда были и остаются клиенты. В своей работе Банк руководствуется принципами открытости, доверия и взаимовыгодного партнерства. Принцип взаимовыгодного сотрудничества – залог успешного развития Банка и расширения бизнеса наших клиентов.

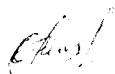
В перспективе у Банка – увеличение показателя кредитного портфеля, совершенствование существующих услуг, последовательное наращивание размера активов, уделяя при этом особое внимание надежности вложений.

Зам. Председателя Правления  
МКБ «Дон-Тексбанк» ООО



Новикова Е.А.

Главный бухгалтер



Михайлина О.И.

9 марта 2011 г.