

ЗАО « ПАРТНЕР АУДИТ »

115419 г. Москва, ул. Орджоникидзе д. 11, стр. 44 тел. (495)633-85-31
E-mail: auditpart@rambler.ru

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Адресат Акционерам Открытого акционерного общества Акционерный коммерческий банк «Донактивбанк»

Сведения об аудируемом лице: Открытое акционерное общество Акционерный коммерческий банк «Донактивбанк»

Сокращенное наименование: ОАО АКБ «Донактивбанк»

Государственный регистрационный номер (ОГРН): 1026100001839

Регистрационный номер, присвоенный Банком России: 3120.

Место нахождения: 127254, Россия, г. Москва, ул. Руставели, д. 6.

Сведения об аудиторской организации: Закрытое акционерное общество «Партнер Аудит»

Государственный регистрационный номер (ОГРН): 1027700397977.

Место нахождения: 115419 г. Москва, ул. Орджоникидзе, д.11, стр.44.

Член саморегулируемой организации аудиторов Некоммерческого партнерства «Российская Коллегия аудиторов» (Свидетельство № 756-ю от 02.12.2008 года), которая включена в государственный реестр саморегулируемых организаций аудиторов за № 5.

Основной регистрационный номер записи в Реестре аудиторов и аудиторских организаций (ОРИЗ): 10205027133.

Мы провели аудит предлагаемой бухгалтерской отчетности организации **ОАО АКБ «Донактивбанк»**, состоящей из:

- Бухгалтерского баланса на 01.01.2013 года (публикуемая форма);
- Отчета о прибылях и убытках за 2012 год (публикуемая форма);
- Отчета об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов на 01.01.2013 года (публикуемая форма);
- Сведений об обязательных нормативах на 01 января 2013 года (публикуемая форма);
- Отчета о движении денежных средств за 2012 год (публикуемая форма);
- Пояснительной записки.

Ответственность аудируемого лица за бухгалтерскую отчетность

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

Ответственность аудитора

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

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

Аудит также включал оценку надлежащего характера применяемой учетной политики и обоснованности оценочных показателей, полученных руководством аудируемого лица, а также оценку представления бухгалтерской отчетности в целом.

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

Мнение

По нашему мнению, бухгалтерская отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение организации ОАО АКБ «Донактивбанк» по состоянию на 31 декабря 2012 года, результаты ее финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2012 год в соответствии с установленными российскими правилами составления бухгалтерской отчетности.

Заключение в соответствии с требованиями Федерального закона «О банках и банковской деятельности»

В соответствии со статьей 42 Федерального закона от 2 декабря 1990 года №395-1 «О банках и банковской деятельности» в ходе аудита нами также рассмотрено выполнение ОАО АКБ «Донактивбанк» обязательных нормативов, установленных Банком России, а также качество управления кредитной организацией и состояние внутреннего контроля.

В результате проведения аудиторских процедур мы отмечаем, что нами не обнаружены факты, свидетельствующие о неправомерности расчета, либо несоблюдении ОАО АКБ «Донактивбанк» установленных Банком России обязательных нормативов.

неадекватности системы управления характеру и объему осуществляемых операций,
несоответствии организации внутреннего контроля нормативным требованиям.

Руководитель аудиторской организации
Генеральный директор ЗАО «Партнер Аудит»
ОПНЗ 20905013845

квалификационный аттестат аудитора №
05-000116, выданный на основании решения
НП РКА от 17.05.2012г. № 14 на неограниченный срок

Кирсанова Е.А.



17 мая 2013 г.

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
45280561000	35583009	1026100001839	3120	044583713

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)

на «01» января 2013 г.

Открытое акционерное общество Акционерный коммерческий банк «Донактивбанк»
Кредитной организации ОАО АКБ «Донактивбанк»
(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес _____ 127254 Россия г.Москва ул.Руставели д.6 _____

Код формы по ОКУД 0409806
Квартальная (Годовая)

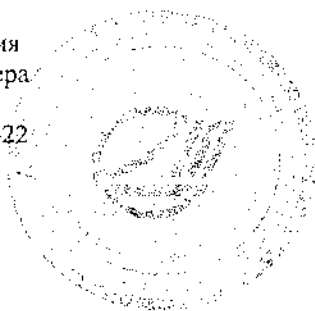
тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года
1	2	3	4
I. АКТИВЫ			
1	Денежные средства	138396	120797
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	230216	64391
2.1	Обязательные резервы	14937	11984
3	Средства в кредитных организациях	32218	42270
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	229
5	Чистая ссудная задолженность	1044965	742628
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	0
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0
8	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	184794	213267
9	Прочие активы	2655	2527
10	Всего активов	1633244	1186109
II. ПАССИВЫ			
11	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0
12	Средства кредитных организаций	0	0
13	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	1378461	907268
13.1	Вклады физических лиц	640585	572350
14	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
15	Выпущенные долговые обязательства	0	0
16	Прочие обязательства	8907	43113
17	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами	2478	928

4

	офшорных зон		
18	Всего обязательств	1389846	951309
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ			
19	Средства акционеров (участников)	200000	200000
20	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0
21	Эмиссионный доход	0	0
22	Резервный фонд	10000	10000
23	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	0	0
24	Переоценка основных средств	0	0
25	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	24800	22846
26	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	8598	1954
27	Всего источников собственных средств	243398	234800
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
28	Безотзывные обязательства кредитной организации	55939	76157
29	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	246047	31724
30	Условные обязательства некредитного характера	0	0

Председатель Правления
И.О. Главного бухгалтера
М.П.
Телефон: 8(495) 232-44-22
30 апреля 2013 г.



amg *H*

Лошкарева О.Л.
Шермина О.П.

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
45280561000	35583009	1026100001839	3120	044583713

ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ
(публикуемая форма)

на «01» января 2013 г.

Открытое акционерное общество Акционерный коммерческий банк «Донактивбанк»
Кредитной организации ОАО АКБ «Донактивбанк»
(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес 127254 Россия г.Москва ул.Руставели д.6

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:	139715	111263
1.1	От размещения средств в кредитных организациях	592	1382
1.2	От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	139123	109881
1.3	От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	0	0
1.4	От вложений в ценные бумаги	0	0
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	66409	61144
2.1	По привлеченным средствам кредитных организаций	290	96
2.2	По привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями	66119	61048
2.3	По выпущенным долговым обязательствам	0	0
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	73306	50119
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:	-3128	17611
4.1	Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	0	469
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	70178	67730
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	23	60
7	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	0	0
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	0	0
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	20273	11396
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	-4710	-4787
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	2	0
12	Комиссионные доходы	22793	18695
13	Комиссионные расходы	3519	2990

14	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	0	0
15	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	0	0
16	Изменение резерва по прочим потерям	-1620	7784
17	Прочие операционные доходы	2125	2068
18	Чистые доходы (расходы)	105545	99956
19	Операционные расходы	89107	88669
20	Прибыль (убыток) до налогообложения	16438	11287
21	Начисленные (уплаченные) налоги	7840	9333
22	Прибыль (убыток) после налогообложения	8598	1954
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	8598	1954

Председатель Правления
И.О. Главного бухгалтера
М.П.

Телефон: 8(495) 232-44-22
30 апреля 2013 г.

amz

Н

Лошкарева О.Л.
Шермина О.П.

7

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
45280561000	35583009	1026100001839	3120	044583713

**ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА,
ВЕЛИЧИНЕ РЕЗЕРВОВ НА ПОКРЫТИЕ СОМНИТЕЛЬНЫХ ССУД И ИНЫХ АКТИВОВ
(публикуемая форма)
по состоянию на 1 января 2013 г.**

Открытое акционерное общество Акционерный коммерческий банк «Донактивбанк»
Кредитной организации ОАО АКБ «Донактивбанк»
(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес 127254 Россия г.Москва ул.Руставели д.6

Код формы по ОКУД 0409808
Квартальная (Годовая)

Номер строк и	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:	234702	8030	242732
1.1	Уставный капитал кредитной организации, в том числе:	200000	0	200000
1.1.1	Номинальная стоимость зарегистрированных обыкновенных акций (долей)	200000	0	200000
1.1.2	Номинальная стоимость зарегистрированных привилегированных акций	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	10000	0	10000
1.5	Финансовый результат деятельности, принимаемый в расчет собственных средств (капитала):	24727	8608	33335
1.5.1.	прошлых лет	22844	1954	24798
1.5.2.	отчетного года	1883	6654	8537
1.6	Нематериальные активы	25	-5	20
1.7	Субординированный кредит (заем, депозит, облигационный заем)	0	0	0
1.8	Источники (часть источников) дополнительного капитала, для формирования которых инвесторами использованы ненадлежащие активы	0	583	583
2	Нормативное значение достаточности собственных средств (капитала), (процентов)	10	x	10
3	Фактическое значение достаточности собственных средств (капитала), (процентов)	20,8	x	15,6
4	Фактически сформированные резервы на возможные потери (тыс.	19952	3372	23324

8

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (фигула)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
45280561000	35583009	1026100001839	3120	044583713

СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ
(публикуемая форма)

по состоянию на 1 января 2013 г.

Открытое акционерное общество Акционерный коммерческий банк «Донактивбанк»
Кредитной организации ОАО АКБ «Донактивбанк»
(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес _____ 127254 Россия г.Москва ул.Руставели д.6 _____

Код формы по ОКУД 0409813

Годовая
в процентах

Но мер 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	15.6		20.8	
2	Норматив достаточности собственных средств (капитала) небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н1.1)					
3	Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)	15.0	68.9		77.8	
4	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)	50.0	81.4		69.2	
5	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)	120.0	51.0		60.3	
6	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)	25.0	Максимальное	20.6	Максимальное	21.2
			Минимальное	0.0	Минимальное	0.1
7	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)	800.0	381.6		253.1	
8	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам	50.0	1.4		0.6	

**Пояснительная записка
ОАО АКБ «Донактивбанк»
к годовому отчету
за 2012 год**

Общая часть.

Данный годовой отчет составлен в соответствии с Указанием Банка России от 08.10.2008 № 2089-У «О порядке составления кредитными организациями годового отчета» с учетом изменений и дополнений, Положением Банка России от 26.03.2007 № 302-П «О Правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» с учетом изменений и дополнений по операциям, совершенным ОАО АКБ «Донактивбанк» (далее – Банк) в 2012 году.

Существенная информация о Банке.

Полное наименование кредитной организации – Открытое акционерное общество Акционерный коммерческий банк «Донактивбанк».

Сокращенное наименование – ОАО АКБ «Донактивбанк» (далее по тексту – Банк). Дата регистрации – 10 октября 1994г. Регистрационный номер 3120.

Банк осуществляет свою деятельность на основании лицензий № 3120, выданных Центральным Банком Российской Федерации 14 июля 2011 года.

Банк имеет также следующие лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг:

- лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг № 061-11890-100000 от 25 декабря 2008 года на осуществление брокерской деятельности, выдана Федеральной службой по финансовым рынкам без ограничения срока действия.
- лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг № 061-11895-010000 от 25 декабря 2008 года на осуществление дилерской деятельности, выдана Федеральной службой по финансовым рынкам без ограничения срока действия.
- лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг № 061-11900-001000 от 25 декабря 2008 года на осуществление деятельности по управлению ценными бумагами, выдана Федеральной службой по финансовым рынкам без ограничения срока действия.

В соответствии со ст. 21 и ст. 43 ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках РФ» № 177-ФЗ от 23.12.2003г. Государственная корпорация «Агентство по страхованию вкладов» 23.12.2004г. включила ОАО АКБ «Донактивбанк» в реестр банков-участников системы обязательного страхования вкладов под номером 364.

В своей деятельности Банк руководствуется Федеральным законом от 02.12.1990г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности», действующим законодательством Российской Федерации, нормативными документами Центрального Банка Российской Федерации, относящимся к деятельности коммерческих банков, Уставом Банка, решениями общего собрания акционеров и Совета директоров Банка.

Банк зарегистрирован по адресу: 127254, Российская Федерация, г.Москва, ул. Руставели, д. 6. По данному адресу располагается Головной офис Банка.

Банк имеет одно обособленное подразделение на территории Российской Федерации – Ростовский филиал ОАО АКБ «Донактивбанк» (дата внесения записи в книгу государственной регистрации кредитных организаций 03.12.2010 г., рег. № 3120/2), находящийся по адресу: 344004, Российская Федерация, г. Ростов-на-Дону, пр-т Стачки, д. 76/26, 3 этаж. Корреспондентский счет № 30101810900000000309 Ростовского филиала открыт в РКЦ г. Азова Главного управления Центрального Банка по Ростовской области, БИК 046029309 (с 25 апреля 2013 года Ростовский филиал переведен на обслуживание в ГРКЦ ГУ Банка России по Ростовской области в г.Ростов-на-Дону, открыт корреспондентский счет №30101810060150000309, присвоен БИК 046015309).

Также на территории Российской Федерации у Банка действуют подразделения:

- операционная касса вне кассового узла ОАО АКБ «Донактивбанк», которая располагается по адресу: 127254, Российская Федерация, г. Москва, ул. Руставели, д. 6.

- операционная касса вне кассового узла «Мебель-Град», которая располагается по адресу: 115583, г. Москва, ул. Генерала Белова, д. 35.

Общее число сотрудников Банка:

на 01 января 2013 года	на 01 января 2012 года
78 человек	77 человек

Существенных изменений численности сотрудников (работников) за отчетный год не происходило.

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

Банк работает по принципу развития и углубления долгосрочных партнерских отношений, взаимовыгодного сотрудничества с различными категориями клиентов на основе применения повышенных стандартов качества, индивидуального подхода в обслуживании интересов клиентов.

Банк предлагает клиентам:

- кредиты и гарантии;
- срочные депозиты;
- расчетно-кассовое обслуживание;
- валютные операции;
- обслуживание экспортно-импортных операций;
- системы дистанционного банковского обслуживания («Клиент-Банк»);
- индивидуальные банковские сейфы;
- переводы без открытия счетов в системах Migom, Western Union;
- банковские карты международной платежной системы MasterCard, Visa.

Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность.

Банк осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации.

В течение 2012 года Правительство Российской Федерации продолжало предпринимать меры поддержки экономики страны в целях преодоления последствий продолжающегося глобального финансового кризиса. Постепенное восстановление экономики сопровождалось стабилизацией в финансовой сфере и снижением безработицы. Наблюдается постоянный рост спроса на кредиты со стороны физических лиц и корпоративных клиентов.

Доминирующее положение госбанков, прежде всего Сбербанка и ВТБ, ограничивает конкуренцию и кредитоспособность частных банков. Доля госбанков в активах банковской системы по-прежнему очень высока.

Риски банковской системы рейтинговое агентство Standard & Poors (далее - S&P) оценивает по системе BICRA (Banking Industry Country Risk Assessment), которая отражает сильные и слабые стороны банковской системы конкретной страны. Страны подразделяются на группы - от 1 (страны с наименьшими рисками) до 10 (с наибольшими). Россия осталась в группе с уровнем риска 7, среди стран с сопоставимыми проблемами банковской системы - Литва, Иордания, Исландия и Венгрия.

Помимо основных банковских рисков - кредитных и проблем с конкуренцией существуют и другие, оказывающие на них не меньшее давление. Прежде всего, это слабая диверсификация экономики и серьезные институциональные проблемы.

Состояние бюджета по-прежнему зависит от нефтегазовых доходов, с каждым годом эта зависимость становится все сильнее. Российская обрабатывающая промышленность не способна конкурировать на мировых рынках, а экономические реформы в России продвигаются крайне медленно. Также Правительство Российской Федерации и Центральный банк Российской Федерации с учетом уроков кризиса констатируют необходимость продолжения усилий по повышению устойчивости банковского сектора и обеспечению динамичного роста совокупных показателей его функционирования.

16

Правительство Российской Федерации и Банк России в Стратегии развития банковского сектора Российской Федерации на период до 2015 года (Заявление Правительства Российской Федерации и Центрального Банка Российской Федерации от 05.04.2011 №№ 1472п-П13, 01-001/1280) определило, что в результате ее реализации российская банковская система по всем основным аспектам (организация деятельности, качество управления, состояние конкурентной среды, учет и отчетность, рыночная дисциплина и транспарентность, регулирование и надзор) должна соответствовать международным стандартам.

Ожидаемые результаты развития банковского сектора базируются на положениях Концепции долгосрочного социально-экономического развития Российской Федерации на период до 2020 года и учитывают необходимость совершенствования модели банковского бизнеса. Предполагается, что к 1 января 2016 г. банковским сектором будут достигнуты следующие совокупные показатели:

активы/ВВП - более 90 процентов;
капитал/ВВП - 14 - 15 процентов;
кредиты нефинансовым организациям и физическим лицам/ВВП - 55 - 60 процентов.

При этом Правительство Российской Федерации и Банк России исходят из того, что первостепенное значение имеют качественные характеристики развития - характер и уровень предоставляемых банковских услуг, уровень конкуренции в банковском секторе, устойчивость и транспарентность кредитных организаций, предопределяющие усиление роли банков в инновационных процессах реального сектора экономики и повышении эффективности инвестиций.

Однако поскольку экономика России чувствительна к негативным тенденциям на глобальных рынках, все ещё остается риск повышенной волатильности российских финансовых рынков. Несмотря на то, что Руководство Банка уверено, что в текущей ситуации предпринимает все необходимые меры для поддержания устойчивости и роста бизнеса, негативные тенденции могли бы оказать отрицательное влияние на результаты деятельности и финансовую позицию. При этом в настоящее время сложно оценить степень подобного воздействия.

Информация о рейтингах международных и российских рейтинговых агентств.

Банку не присвоены рейтинги международных и (или) российских рейтинговых агентств.

Информация о перспективах развития Банка.

Целью перспективного развития Банка является его развитие как универсального коммерческого банка. Банк стремится удовлетворять потребности всех клиентов в широком спектре качественных банковских услуг, эффективно размещать привлеченные средства населения и юридических лиц в интересах вкладчиков, клиентов и акционеров. Миссия Банка — обеспечивать потребность каждого клиента, в том числе частного, корпоративного и государственного в банковских услугах высокого качества и надёжности, сбережение вкладов населения и их инвестирование в реальный сектор, содействуя развитию экономики России. Для достижения этой цели необходимо решить следующие задачи: внедрить новую идеологию работы с клиентом, основанную на сочетании стандартных технологий с индивидуальным подходом к каждому клиенту; обеспечить внедрение эффективных методов работы с клиентами и повышение качества их обслуживания; усилить работу с корпоративными клиентами; привлечь в Банк и закрепить на долгосрочную перспективу максимальное количество первоклассных клиентов; увеличить удельный вес средств корпоративных клиентов в привлеченных средствах, долю кредитов и долговых обязательств корпоративных клиентов в активах; опираясь на широкую клиентскую базу, обеспечить сбалансированное состояние структуры активов и пассивов, внедрить современные методы управления ими;

14

диверсифицировать ресурсную базу Банка, в том числе используя внешнее фондирование; повысить удельный вес непроцентных доходов в структуре общих доходов Банка за счет развития услуг, предоставляемых клиентам; достигнуть роста капитала, позволяющего расширить инвестиции Банка в экономику России; продолжить в Банке работу по оптимизации системы управления рисками; создать гибкую, адекватную быстроменяющейся обстановке систему управления Банком, основанную на экономических рычагах управления и оптимальной системе распределения полномочий.

Для достижения основных стратегических целей Банк будет поддерживать оптимальное соотношение между двумя основными направлениями деятельности в области размещения ресурсов. Кредитование и вложения в долговые ценные бумаги юридических лиц - главное направление размещения ресурсов, содействующее развитию национальной экономики, поддержке отечественного производителя товаров и услуг. Главными задачами Банка в сфере размещения ресурсов остаются наращивание объемов кредитования физических лиц на цели расширения личного потребления, разработка процесса ипотечного кредитования; увеличение объемов кредитования корпоративных клиентов в рублях и иностранной валюте; непрерывная оптимизация структуры портфеля ценных бумаг с целью повышения доходности, ликвидности, снижения валютных и рыночных рисков.

Банк определяет следующие основные задачи по развитию банковских услуг: увеличение доли Банка на рынке обслуживания безналичных денежных потоков населения, включая социальные трансферты и перечисление заработной платы; расширение участия в операциях по обслуживанию розничного товарооборота и сферы услуг, увеличение доли Банка на рынке безналичных платежей населения в пользу предприятий и организаций; рост удельного веса операций Банка на рынке банковских карт и валютно-обменных операций; увеличение доли Банка на рынке платежей юридических лиц в рублях и иностранной валюте; усиление позиций Банка на рынке услуг, предоставляемых предприятиям и организациям участникам внешнеэкономической деятельности; участие Банка на рынке банковских операций доверительного управления, обслуживания сделок купли-продажи имущества, брокерских и депозитарных операций. Приоритетным в развитии данного направления деятельности Банка станет увеличение объемов предоставляемых услуг при одновременном снижении их себестоимости и повышении качества стандартного и индивидуального обслуживания. Банк планирует увеличить объем банковских операций.

При этом Банк, следуя принципу умеренного консерватизма, не планирует осуществлять вложения с повышенной степенью риска и, соответственно, не ожидает существенного увеличения процентной маржи. Итогом реализации поставленных стратегических задач по развитию услуг и внедрению комплексного подхода к обслуживанию клиентов станет ускорение темпов роста доли непроцентных доходов в чистом операционном доходе Банка.

Одной из основных задач Банка является увеличение уставного капитала. Банк рассматривает увеличение капитала как необходимое условие для соответствия возрастающим потребностям российских предприятий в получении кредитных ресурсов значительных объемов и сроков.

Перечень основных операций Банка оказывавших наибольшее влияние на изменение финансового результата, а также информация относительно различных операций, производимых банком в различных географических регионах.

Основными направлениями деятельности ОАО АКБ «Донактивбанк» в 2012 году являлись: работа по осуществлению расчетно-кассового обслуживания и кредитованию физических и юридических лиц, валютные операции, предоставление для личного пользования индивидуальных сейфов физическим лицам, привлечение во вклады денежных средств физических лиц в рублях и иностранной валюте.

На территории г. Москвы и г. Ростов-на-Дону Банк оказывает услуги кредитования, кассовое обслуживание, операции купли-продажи наличной иностранной валюты, осуществляет переводы без открытия счета.

По географическим регионам кредитный портфель Банка (без учета МБК и операций факторинга) имеет следующую структуру (тыс. руб.):

	На 01.01.13	на 01.01.12
Краснодарский край	0	9 950
Ставропольский край	0	400
Волгоградская область	146	657
г. Москва	555 102	456 324
Московская область	158 948	41 112
Мурманская область	0	3 500
Ростовская область	242 542	182 941
Республика Калмыкия	150	300
Республика Мордовия	1 000	0
Республика Северная Осетия-Алания	14 579	20 626
Республика Татарстан	17 246	0
Итого	989 713	715 810

Краткий обзор существенных изменений, произошедших в деятельности Банка, а также событий, оказавших или способных оказать влияние на финансовую устойчивость Банка, ее политику (стратегию) за отчетный год.

ОАО АКБ «Донактивбанк» является экономически самостоятельным учреждением, производит расходы за счет собственных доходов, имеет самостоятельный баланс и корреспондентские счета.

Итоги финансовой деятельности Банка за истекший год характеризуются ростом полученной прибыли, наращиванием ресурсной базы и увеличением объемов кредитования.

Капитал Банка (величина собственных средств) по состоянию на 1 января 2013 года составил 242 732 тыс. руб. (с учетом СНОД). По сравнению с 1 января 2012 года капитал увеличился на 8 030 тыс. руб. (капитал Банка на 01.01.2012 – 234 702 тыс. руб.)

Произведенный анализ деятельности Банка в 2012 году и его финансового состояния показал, что существенное влияние на рентабельность Банка, по-прежнему, оказывают операции коммерческого кредитования. Существующая кредитная политика в Банке позволила в течение года стабильно получать доход от кредитования.

Структура доходов и расходов Банка за 2012 год отражена в следующих таблицах:

	Наименование дохода	Доля в общей сумме доходов, %	Сумма, тыс.руб.
1.	Доходы от банковских операций и других сделок, в т.ч.:	39.9	176848
1.	проценты по предоставленным кредитам	28.9	128005
2.	проценты по прочим размещенным средствам	0.1	449

169

3.	доходы от открытия и ведения банковских счетов, расчетного и кассового обслуживания клиентов	3.1	13693
4.	доходы от купли-продажи иностранной валюты в наличной и безналичной формах	6.1	27126
5.	доходы от предоставления в аренду сейфов для хранения документов и ценностей	0.2	935
6.	доходы от выдачи банковских гарантий и поручительств	1.5	6640
II.	Операционные доходы, в т.ч.:	60.0	265862
1.	доходы от операций с ценными бумагами	0.0	26
2.	положительная переоценка средств в иностранной валюте	27.4	121534
3.	комиссионные вознаграждения за оказанные услуги	3.1	13615
4.	доходы от сдачи имущества в аренду	0.2	882
5.	доходы от восстановления сумм резервов на возможные потери	29.3	129805
III.	прочие доходы	0.1	413
	ВСЕГО ДОХОДОВ		443123

	Наименование дохода	Доля в общей сумме доходов, %	Сумма, тыс.руб.
A	Расходы по банковским операциям и другим сделкам, в т.ч.:	16.9	73262
1.	процентные расходы по кредитам, полученным от кредитных организаций	0.1	290
2.	процентные расходы по депозитам клиентов – юридических лиц	3.6	15773
3.	процентные расходы по депозитам клиентов – физических лиц	11.5	50127
4.	процентные расходы по денежным средствам на банковских счетах клиентов – физических лиц	0.1	219
5.	расходы по купле - продаже иностранной валюты в наличной и безналичной формах	1.6	6853
Б	Операционные расходы, в т.ч.:	82.7	359453
1.	отрицательная переоценка средств в иностранной валюте	29.0	126244
2.	комиссионные сборы за оказанные услуги	0.8	3519
3.	отчисления в резервы на возможные потери	31.0	134553
4.	расходы на содержание персонала	12.3	53407
5.	расходы по амортизации	1.7	7497
6.	расходы, связанные с содержанием (эксплуатацией) имущества	2.7	11803
7.	Организационные и управленческие расходы	5.2	22430
В	Прочие расходы	0.1	402
Г	Налог на прибыль	0.3	1408
	ВСЕГО РАСХОДОВ		434525

ОАО АКБ «Донактивбанк» располагает материальным, техническим, кадровым и информационным потенциалом для осуществления банковской деятельности. Банк имеет положительный финансовый результат по итогам деятельности за год. Банк в настоящее время является финансово-устойчивым и стабильным, выполняет все ключевые пруденциальные нормы деятельности, а также требования Банка России по формированию обязательных резервов и созданию резервов под возможные потери. Качество управления Банком и состояние внутреннего контроля соответствует характеру и объему совершаемых им операций. Банк прочно занял свою нишу на рынке банковских услуг, имеет устойчивую тенденцию к росту и планы на дальнейшее укрепление рыночных позиций.

Годовой отчет за отчетный год отражает действительное состояние активов, пассивов и фактические результаты деятельности Банка.

Наименование показателя	01.01.11 г.	01.01.12 г.	01.01.13 г.
Уставный капитал (тыс. руб.)	200 000	200 000	200 000
Собственные средства (капитал) (тыс. руб.)	232 816	234 702	242 732
Всего активов (тыс. руб.)	881 050	1 186 109	1 633 244
Чистая прибыль (непокрытый убыток) (тыс. руб.)	2 619	1 954	8 598
Рентабельность активов (%)	0.3	0.16	0.53
Рентабельность капитала (%)	1.12	0.83	3.54
Привлеченные средства (кредиты, депозиты, клиентские счета и т.д.), руб.	631 967	907 268	1 378 461

Информация о составе Совета директоров Банка, в том числе об изменениях в составе Совета директоров, имевших место в отчетном году, и сведения о владении акциями ОАО АКБ «Донактивбанк» в течение отчетного года.

Совет директоров Банка состоит из 5 человек.

В 2012 году состав Совета директоров Банка не изменялся. Решение о действующем по состоянию на 01.01.2013 г. составе Совета директоров Банка принято на годовом общем собрании акционеров Банка 14.06.2012 г. (протокол от 08.11.2011 г. № 37).

Председатель Совета директоров Банка – Авсрин Валерий Александрович (протокол заседания Совета директоров Банка от 15.06.2012 г. № 12-25).

	Гражданство	Доля в Уставном капитале Банка, %	
		на 01.01.2013	на 01.01.2012
Председатель Совета директоров Авсрин Валерий Александрович	Российская Федерация	19.98	19.98
Член Совета директоров Должиков Сергей Игоревич	Российская Федерация	19.99	19.98
Член Совета директоров Мкртчян Мгер Альбертович	Российская Федерация	15.00	15.00

Член Совета директоров Семак Сергей Богданович	Российская Федерация	19.95	19.95
Член Совета директоров Хомский Михаил Александрович	Российская Федерация	17.50	17.50

Покупка-продажа акций ОАО АКБ "Донактивбанк" за 2011 г.

Дата исполнения опера- ции по реестру	Зарегистри- рованное лицо	Кол-во акций до совер- шения операции	Основание для исполнения операции	Дата регистрации передач. распоряж.	Второе лицо участвующее в операции	Кол-во акций, участву- ющих в операции (шт.)	Цена за едини- цу (руб)	Сумма сделки (тыс. руб.)	Остаток акций у зарегист- рованного лица после совершения операции (шт.)
29.05.2012	Должиков С.И.	39 963 150	Договор купли- продажи акций ОАО АКБ «Донактивбанк» на вторичном рынке ценных бумаг от 29.05.2012	29.05.2012	СНК «Завезы Ильича»	24 400	1	24,4	39 985 550

Сведения о единоличном исполнительном органе, о составе коллегиального исполнительного органа, о владении единоличным исполнительным органом и членами коллегиального исполнительного органа Банка акциями ОАО АКБ «Донактивбанк» в течение отчетного года.

В течение отчетного года единоличный исполнительный орган изменялся.

Председатель Правления Должиков Сергей Игоревич освобожден от должности с 09.02.2012 г. (протокол Совета директоров от 08.02.2012 г. № 12-05), исполняющим обязанности Председателя Правления назначена Первый заместитель Председателя Правления Лошкарева Ольга Львовна, которая с 19.10.2012 г. назначена Председателем Правления.

В составе коллегиального исполнительного органа в течение 2012 года были изменения. По состоянию на 01.01.2013 г. в составе Правления Банка 3 человека.

	Гражданство	Доля в Уставном капитале Банка, %	
		на 01.01.2013	на 01.01.2012
Единоличный исполнительный орган – Председатель Правления Должиков Сергей Игоревич (до 09.02.2012 г.)	Российская Федерация	19.99	19.98
Единоличный исполнительный орган – Исполняющий обязанности Председателя Правления Лошкарева Ольга Львовна (с 09.02.2012 г.)	Российская Федерация	-	-
Единоличный исполнительный орган – Председатель Правления Лошкарева Ольга Львовна (с 19.10.2012 г.)	Российская Федерация	-	-
Коллегиальный исполнительный орган – Правление:			
Член Правления, Первый заместитель Председателя Правления Лошкарева Ольга Львовна (до 09.02.2012 г.)	Российская Федерация	-	-
Член Правления, Главный бухгалтер Халенгинов Эрдни Иванович (до 20.11.2012 г.)	Российская Федерация	-	-
Член Правления, Заместитель Главного бухгалтера	Российская Федерация	-	-

Шермина Ольга Петровна (с 20.11.2012 г. по 22.11.2012 г.)			
Член Правления, Начальник Управления экономического развития Грибакин Олег Викторович (с 20.11.2012 г. по 04.12.2012 г.)	Российская Федерация	-	-
Член Правления, Главный бухгалтер Астафьева Ольга Владимировны (с 22.11.2012 г.)	Российская Федерация	-	-
Член правления, Заместитель Председателя Правления Оспищева Любовь Александровна (с 04.12.2012 г.)	Российская Федерация	-	-

Краткий обзор направлений (степени) концентрации рисков, связанных с различными банковскими операциями, характерными для Банка.

Страновая концентрация активов и обязательств.

Банк свою деятельность осуществляет на территории Российской Федерации.

Номер строки	Наименование статьи	Данные на 01.01.2012, всего, тыс. руб.	в том числе, в валюте Российской Федерации	в том числе, в валютах Группы развитых стран
1	2	3	4	5
I. АКТИВЫ				
1.	Денежные средства	120797	110704	10093
2.	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	64391	64391	0
2.1.	Обязательные резервы	11984	11984	0
3.	Средства в кредитных организациях	42270	18540	23730
4.	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	229	229	0
5.	Чистая просудная задолженность	742628	705775	36853
6.	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	0	0
6.1.	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	0	0
7.	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0
8.	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	213267	213267	0
9.	Прочие активы	2527	2517	10
10.	Всего активов	1186109	1115423	70686
II. ПАССИВЫ				
11.	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0	0
12.	Средства кредитных организаций	0	0	0
13.	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	907268	818601	88667
13.1.	Вклады физических лиц	572350	483979	88371
14.	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0
15.	Выпущенные долговые обязательства	0	0	0
16.	Прочие обязательства	43113	42696	417
17.	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	928	928	0
18.	Всего обязательств	951309	862225	89084
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				
19.	Средства акционеров (участников)	200000	200000	0

20.	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0	0
21.	Эмиссионный доход	0	0	0
22.	Резервный фонд	10000	10000	0
23.	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	0	0	0
24.	Переоценка основных средств	0	0	0
25.	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	22846	22846	0
26.	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	1954	1954	0
27.	Всего источников собственных средств	234800	234800	0
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
28.	Безотзывные обязательства кредитной организации	76157	74429	1728
29.	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	31724	31724	0
30.	Условные обязательства некредитного характера	0	0	0

Номер строки	Наименование статьи	Данные на 01.01.2013, всего, тыс. руб.	в том числе, в валюте Российской Федерации	в том числе, в валютах Группы развитых стран
1	2	3	4	5
I. АКТИВЫ				
1.	Денежные средства	138396	107369	31027
2.	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	230216	230216	0
2.1.	Обязательные резервы	14937	14937	0
3.	Средства в кредитных организациях	32218	20002	12216
4.	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0
5.	Чистая ссудная задолженность	1044965	989335	55630
6.	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	0	0
6.1.	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	0	0
7.	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0
8.	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	184794	184794	0
9.	Прочие активы	2655	2533	122
10.	Всего активов	1633244	1534249	98995
II. ПАССИВЫ				
11.	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0	0
12.	Средства кредитных организаций	0	0	0
13.	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	1378461	1261985	116476
13.1.	Вклады физических лиц	640585	524303	116282
14.	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0
15.	Выпущенные долговые обязательства	0	0	0
16.	Прочие обязательства	8907	8391	516
17.	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	2478	2478	0
18.	Всего обязательств	1389846	1272854	116992
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				
19.	Средства акционеров (участников)	200000	200000	0
20.	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0	0
21.	Эмиссионный доход	0	0	0
22.	Резервный фонд	10000	10000	0
23.	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	0	0	0
24.	Переоценка основных средств	0	0	0

26

25.	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	24800	24800	0
26.	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	8598	8598	0
27.	Всего источников собственных средств	243398	243398	0
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
28.	Безотзывные обязательства кредитной организации	55939	44293	11646
29.	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	246047	246047	0
30.	Условные обязательства некредитного характера	0	0	0

О структуре привлеченных средств клиентов (не являющихся кредитными организациями) по месту привлечения.

Наименование показателя	Место привлечения средств	на 01.01.12 (тыс.руб.)		на 01.01.13 (тыс.руб.)	
		Остаток привлеченных средств в отчетном периоде в рублях	Остаток привлеченных средств в отчетном периоде в иностранной валюте и драгметаллах	Остаток привлеченных средств в отчетном периоде в рублях	Остаток привлеченных средств в отчетном периоде в иностранной валюте и драгметаллах
1. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, из них:	г. Москва	503778	62672	880444	101226
2. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, из них:	Ростовская область	314823	25995	381541	15250

Описание рисков.

Управление и контроль за рисками, возникающими в процессе операционной деятельности Банка, является важнейшим фактором успешной и стабильной работы Банка. Банк сформировал и продолжает совершенствовать систему управления рисками, которая представляет собой совокупность методов и процедур, интегрированных в структуру Банка и позволяющих идентифицировать, оценивать уровень и контролировать степень подверженности Банка рискам.

Разработаны Положения, которые предусматривают комплекс взаимосвязанных мер и мероприятий, направленных на предупреждение и минимизацию ущерба, который может быть нанесен Банку.

Комплексная система контроля и управления рисками позволяет Банку избегать финансовых потерь, связанных как с системными кризисными явлениями в экономике, так и с возможными форс-мажорными обстоятельствами, возникающими в реальном банковском бизнесе.

Комплекс мероприятий по предупреждению возникновения и развития чрезвычайных и аварийных ситуаций изложен в Плане действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановление деятельности Открытого акционерного общества Акционерный коммерческий банк «Донактивбанк», в случае возникновения непредвиденных обстоятельств (Утверждено Советом директоров ОАО АКБ «Донактивбанк» (Протокол №12-20 от 04 мая 2012 года). Случаев прекращения основной деятельности Банка в результате чрезвычайных ситуаций не было.

В соответствии с рекомендациями Банка России (Письмо от 23.06.04 № 70-Т «О типичных банковских рисках») в целях эффективного управления рисками и построения современной системы управления рисками в Банке выделены следующие основные виды рисков:

- Кредитный риск;
- Риск ликвидности;

- Рыночный риск;
- Процентный риск;
- Правовой риск;
- Стратегический риск;
- Операционный риск;
- Риск потери деловой репутации;
- Страновой риск.

Подразделением, ответственным за системную оценку уровня принимаемых Банком рисков, является отдел контроля банковских рисков, независимый от подразделений Банка, осуществляющих операции (сделки), несущие риск потерь. Внутренними документами определены полномочия данного отдела и порядок взаимодействия с прочими структурными подразделениями Банка.

Кредитный риск

Процесс управления кредитным риском в 2012 году осуществлялся в соответствии со стратегией Банка по кредитованию юридических и физических лиц, которая соблюдалась сотрудниками, участвующими в процессе управления кредитными рисками.

Все правила и процедуры, на основе которых кредитный риск идентифицируется, измеряется и контролируется, отражены в Положении по управлению и контролю за банковскими рисками в ОАО АКБ «Донактивбанк» и Положении о системе оценки кредитного риска и управления кредитным риском в ОАО АКБ «Донактивбанк». В соответствии с данными Положениями оценка и контроль уровня кредитного риска осуществлялась на нескольких уровнях: Управлением активных операций, Кредитным комитетом, отделом контроля банковских рисков, Правлением банка, Советом директоров банка.

В 2012 году в Банке поддерживалась созданная система администрирования кредитного портфеля, которая включает в себя:

- сбор на постоянной основе данных о заемщике;
- ведение кредитной документации;
- юридическое сопровождение сделки;
- осуществление контактов с заемщиками;
- контроль выполнения условий кредитных договоров, состояния залогового обеспечения и т.д.;
- передача информации во внутрибанковские управленческие органы.

В Банке функционирует система кредитного контроля, призванная своевременно идентифицировать потенциально проблемные ссуды и другие, приравненные к ссудной задолженности активы путем анализа:

- текущего финансового состояния заемщика;
- выполнения заемщиком условий кредитного договора;
- целевого использования кредитных ресурсов;
- способности заемщика к обслуживанию долга на основании составленного им прогноза движения денежных средств на планируемый период.

Анализ кредитоспособности заемщиков проводился в соответствии с «Положением о методике оценки финансового положения заемщика ОАО АКБ «Донактивбанк», «Положением о порядке формирования резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности в ОАО АКБ «Донактивбанк»» и другими внутренними документами Банка.

Основными способами управления кредитным риском в 2012 году являлись:

- обеспечение обязательств заемщика путем внесения залога;
- резервирование средств под покрытие ожидаемых и непредвиденных потерь;
- наличие в кредитном договоре условий досрочного взыскания суммы задолженности и прекращения в одностороннем порядке действия обязательств Банка.

В целях минимизации кредитного риска, кредитование осуществлялось, как правило, при условии предоставления заемщиком достаточного обеспечения возвратности ссуды. Залоговое имущество по кредитам на 01.01.2013 г. составляют недвижимость, транспортные средства и оборудование, товары в обороте, принадлежащие заемщикам, а также поручительства третьих лиц. Требования Банка к залоговому имуществу – ликвидность и возможность осуществления его контроля и сохранности.

Структура и динамика прироста кредитного портфеля представлена в следующей таблице:

Кредиты в составе кредитного портфеля Банка	01.01.2013		01.01.2012		Динамика прироста	
	Сумма кредита, тыс.руб.	Доля в общей сумме кредитного портфеля, %	Сумма кредита, тыс.руб.	Доля в общей сумме кредитного портфеля, %	Тыс.руб.	%
Кредиты банкам	70 000	6.60	40 000	5.28	30 000	75.0
Корпоративные кредиты	704 201	66.45	496 775	65.51	207 426	41.8
Кредиты индивидуальным предпринимателям	34 036	3.21	32 989	4.35	1 047	3.2
Кредиты физическим лицам	251 576	23.74	188 548	24.86	63 028	33.4
Итого	1 059 813	100	758 312	100	301 501	39.7
Резерв под обесценение кредитов	20 445	1.93	17 318	2.28	3 127	-84.6

Далее представлены сравнительные данные по кредитному качеству за два года:

Категория качества кредита	На 01.01.2012			На 01.01.2013		
	Сумма кредита	%	Резерв под обесценение	Сумма кредита	%	Резерв под обесценение
1	302 136	39.84	-	444 576	41.95	-
2	434 485	57.30	10672	603 935	56.99	12 992
3	19 800	2.61	4 793	2 900	0.27	719
4	285	0.04	247	5 104	0.48	3 436
5	1606	0.21	1606	3 298	0.31	3 298
Итого кредитов	758 312	100	17 318	1 059 813	100	20 445

По состоянию на 01.01.2013 года просроченная задолженность по ссудам физических лиц составляет 6 798 тыс. рублей, за юридическими лицами просроченной задолженности не числится.

Далее представлена структура кредитного портфеля Банка по отраслям экономики:

24

Номер строки	Наименование показателя	Задолженность на 01 января 2013 года по кредитам				Задолженность на 01 января 2012 года по кредитам			
		в рублях	в иностранной валюте и драгоценных металлах	В том числе просроченная		в рублях	в иностранной валюте и драгоценных металлах	в том числе просроченная	
				в рублях	в иностранной валюте и драгоценных металлах			в рублях	в иностранной валюте и драгоценных металлах
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Итого	934023	55690	6798	0	679 186	36 624	4 022	0
2	Юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям (стр. 2.1 + 2.2), в том числе:	700341	37896	0	0	491 209	36 026	2 419	0
2.1	по видам экономической деятельности:	700341	37896	0	0	490 717	36 026	2 419	0
2.1.1	добыча полезных ископаемых, из них:	0	0	0	0	0	0	0	0
2.1.1.1	добыча топливно-энергетических полезных ископаемых	0	0	0	0	0	0	0	0
2.1.2	обрабатывающие производства, из них:	5 000	0	0	0	0	0	0	0
2.1.2.1	производство пищевых продуктов, включая напитки, и табака	5 000	0	0	0	0	0	0	0
2.1.2.2	обработка древесины и производство изделий из дерева	0	0	0	0	0	0	0	0
2.1.2.3	целлюлозно-бумажное производство, издательская и полиграфическая деятельность	0	0	0	0	0	0	0	0
2.1.2.4	производство кокса, нефтепродуктов и ядерных материалов	0	0	0	0	0	0	0	0
2.1.2.5	химическое производство	0	0	0	0	0	0	0	0
2.1.2.6	производство прочих неметаллических минеральных продуктов	5 000	0	0	0	0	0	0	0
2.1.2.7	металлургическое производство и производство готовых металлических изделий	0	0	0	0	0	0	0	0
2.1.2.8	производство машин и оборудования, из них:	0	0	0	0	0	0	0	0
2.1.2.8.1	производство машин и оборудования для сельского и лесного хозяйства	0	0	0	0	0	0	0	0
2.1.2.9	производство транспортных средств и оборудования, из них:	0	0	0	0	0	0	0	0
2.1.2.9.1	производство автомобилей	0	0	0	0	0	0	0	0
2.1.3	производство и распределение электроэнергии, газа и воды	0	0	0	0	0	0	0	0
2.1.4	сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство, из них:	40000	0	0	0	30 000	0	0	0
2.1.4.1	сельское хозяйство, охота и предоставление услуг в этих областях	40000	0	0	0	30000	0	0	0
2.1.5	Строительство, из них:	108000	0	0	0	1500	20927	0	0
2.1.5.1	строительство зданий и сооружений	60000	0	0	0	0	20927	0	0
2.1.6	транспорт и связь, из них:	10000	0	0	0	0	0	0	0
2.1.6.1	деятельность воздушного транспорта, подчиняющегося и не	0	0	0	0	0	0	0	0

	подчиняющегося расписанию								
2.1.7	оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	444360	4486	0	0	451367	15129	2419	0
2.1.8	операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	59937	33410	0	0	0	0	0	0
2.1.9	прочие виды деятельности	33044	0	0	0	7850	0	0	0
2.7	на завершение расчетов	0	0	0	0	492	0	0	0
2.3	из общей величины кредитов, предоставленных юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства, из них:	670341	37896	0	0	491209	36056	2419	0
2.3.1	индивидуальным предпринимателям	29550	4486	0	0	17860	15129	0	0
3	Физическим лицам	253782	17794	6798	0	187977	568	1603	0

Уровень риска кредитного портфеля Банка на 01.01.2013 года:

Кредиты в составе кредитного портфеля Банка	01.01.2012		01.01.2013	
	Резерв под обесценение, тыс.руб.	% от суммы кредитного портфеля	Резерв под обесценение, тыс.руб.	% от суммы кредитного портфеля
Кредиты банкам	-	-	-	-
Корпоративные кредиты	7927	1.05	12692	1.2
Кредиты индивидуальным предпринимателям	798	0.11	948	0.09
Кредиты физическим лицам	8593	1.13	6805	0.64
Итого	17 318	2.28	20 445	1.93

Информация о качестве активов, оцениваемых в целях создания резерва на возможные потери на 01.01.2013

тыс. руб.

Номер строки	Состав активов	Сумма требования	Категория качества					Прокрашенная задолженность					Резерв на возможные потери					тыс. руб.	
			I	II	III	IV	V	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней	расчетный	расчетный с учетом обеспечения	Фактически сформированный					
														По категориям качества					
														II	III	IV	V		II
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	
1	Требования к кредитным организациям, всего, в том числе	104055	104055																
1.1	корреспондентские счета	32218	32218					X	X	X	X		X						
1.2	межбанковские кредиты и депозиты	70000	70000																
1.3	учтенные векселя																		
1.4	вложения в ценные бумаги																		
1.5	требования по сделкам продажи (покупки) финансовых активов с отсрочкой платежа (поставки финансовых активов)																		
1.6	требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг	1798	1798																
1.7	прочие требования																		
1.8	требования по получению процентных доходов по требованиям к кредитным организациям	39	39									X	X						
2	Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций), всего, в том числе	343093	219521	521858			1714	26863	19	3	1679	17972	13854	13861	12147				1714

[illegible]

3.4	иные потребительские суды	219502	140451	69249	2920	5104	1798	1906			6798	6807	6673	6673	720	719	3436	1798
3.5	прочие требования	3922	3876				46					46	46					46
3.6	требования по получению процентных доходов по требованиям к физическим лицам	154	20				134	20			134	X	X	134				134
4	Активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери. Итого (стр. 1 + стр. 2 + стр. 3), из них:	1085945	482942	591307	2900	5104	3692	28783	19	13	8657	24827	20575	20716	12869	719	3436	3692
4.1	суды, судная и приравненная к ней задолженность, всего, в том числе:	1050833	448575	500956	2000	5104	3298	28100			8298	24567	20315	20315	12862	719	3436	3298
5.	Задолженность по судам, сгруппированным в портфели однородных суд	12979		12979								130	130	130	130			

Информация о качестве активов, оцениваемых в целях создания резерва на возможные потери на 01.01.2012

на 01.01.2012

ые, руб.

Номер строк	Состав активов	Сумма требования	Категория качества					Прогносческая задолженность					Резерв на возможные потери					тыс. руб.	
			Категория качества					Прогносческая задолженность					Фактически сформированный						
			I	II	III	IV	V	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней	расчетный	расчет ный с учетом обесце нения	Итого	II	III	IV		V
3	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	
1	Требования к кредитным организациям, всего, в том числе:	83 919	83 919																
1.1	корреспондентские счета	42 270	42 270					X	X	X	X		X						
1.2	межбанковские кредиты и депозиты	40 000	40 000																
1.3	прочие требования	1 644	1 644																
1.4	требования по полученным процентным доходам по требованиям к кредитным организациям	5	5									X	X						
2	Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций),	531 366	169 748	358 584	1 500	0	1 534	2 497	86	97	1 312	10 259	10 259	10 259	8 365	360	0	1 534	

[illegible]

[illegible]

Риск ликвидности

Для поддержания ликвидности в 2012 году Банк обеспечивал устойчивую базу финансирования, состоящую преимущественно из остатков средств на расчетных счетах клиентов, привлеченных средств других банков, депозитов юридических лиц, вкладов физических лиц для того, чтобы иметь возможность быстро и без затруднений выполнить непредвиденные требования по ликвидности.

Информацию о финансовых активах и обязательствах получает Правление Банка. Правление обеспечивает наличие адекватного портфеля краткосрочных ликвидных активов, в основном состоящего из денежных средств, кредитов, сроком погашения до 30 дней, для поддержания достаточного уровня ликвидности.

Анализ и оценка состояния ликвидности Банка, с выводами о необходимых мерах по ее улучшению или сохранению в размерах установленных предельно допустимых значений осуществляется на основании расчета нормативов мгновенной (Н2), текущей (Н3) и долгосрочной ликвидности (Н4) и сведений об активах и пассивах по срокам востребования и погашения.

Значения коэффициентов ликвидности по всем срокам в 2012 не превышали установленных лимитов. Динамика нормативов мгновенной (Н2) и текущей (Н3) ликвидности остается в течение года на уровне, значительно превышающем минимальные значения. Риск неисполнения Банком финансовых обязательств перед клиентами и контрагентами по банковским и хозяйственным операциям отсутствует.

Норматив ликвидности	Нормативное значение	Фактическое значение	
		на 01.01.12	на 01.01.2013
Норматив мгновенной ликвидности (Н2)	≥ 15	77.8	69.0
Норматив текущей ликвидности (Н3)	≥ 50	69.2	81.6
Норматив долгосрочной ликвидности (Н4)	≤ 120	60.3	51.0

На основании данных отчетности по форме № 0409125 «Сведения об активах и пассивах по срокам востребования и погашения» оценивается подверженность Банка риску ликвидности. Дефицит ликвидности образовывался в отчетном году по следующим причинам:

- наличие внебалансовых обязательств и гарантий, выданных Банком;
- превышение сумм пассивов над активами по причине включения в состав ликвидных активов только активов, отнесенных к 1 категории качества в соответствии с Положениями Банка России от 26 марта 2004 года № 254-П и от 20 марта 2006 года № 283-П.

на 01.01.13

Наименование показателя	До востребования и на 1 день	до 5 дней	до 10 дней	до 20 дней	до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	до 270 дней	до 1 года	свыше 1 года
АКТИВЫ										
1. Денежные средства	385893	385893	385893	385893	385893	385893	385893	385893	385893	385893
2. Вложения в ценные бумаги, оцениваемые по текущей (справедливой) стоимости	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3. Ссуды и приравненная к ней задолженность	20	20	70059	70059	71059	140870	253195	265871	324761	448667
4. Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
5. Вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
6. Прочие активы	2057	2057	2057	2057	2057	2057	2057	2057	2057	2057
7. ИТОГО ЛИКВИДНЫХ АКТИВОВ (стр.1+2+3+4+5+6)	387970	387970	458009	458009	459009	528820	641145	653821	712711	836617
ПАССИВЫ										
8. Средства кредитных организаций	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

9. Средства клиентов, из них:	544219	544534	564547	568073	659505	708563	863301	1089847	1298757	1384768
9.1 вклады физических лиц	43363	43658	68671	97193	111200	149589	304387	401775	610685	642695
10. Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
11. Прочие обязательства	1746	1746	1746	1746	2155	2316	2316	2316	2316	2316
12. ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ (ст. 8+9+10+11)	545985	546280	571293	599819	661660	710879	865677	1092163	1301073	1387084
13. Внебалансовые обязательства и гарантии, выданные КО	114506	114506	114506	117203	123765	158526	158616	213836	232855	301986
ПОКАЗАТЕЛИ ЛИКВИДНОСТИ										
14. Избыток (дефицит) ликвидности (ст. 7 - (ст. 12+ст. 13))	-272521	-272816	-227790	-259013	-326416	-340585	-383148	-652178	-821217	-852453
15. Коэф-т избытка (дефицита) ликвидности (ст. 14/ст. 12)*100%	-49.9	-49.9	-39.9	-43.1	-49.3	-47.9	-44.3	-59.7	-63.1	-61.5

на 01.01.12

Наименование показателя	До востребования и на 1 день	до 5 дней	до 10 дней	до 20 дней	до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	до 270 дней	до 1 года	свыше 1 года
АКТИВЫ										
1. Денежные средства	215474	215474	215474	215474	215474	215474	215474	215474	215474	215474
2. Вложения в ценные бумаги, оцениваемые по текущей (справедливой) стоимости	229	229	229	229	229	229	229	229	229	229
3. Ссудная и привлеченная к ней задолженность	0	0	40005	43505	47909	128787	174137	175184	212263	302165
4. Пенные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
5. Вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
6. Прочие активы	1644	1644	1644	1644	1644	1644	1644	1644	1644	1644
7. ИТОГО ЛИКВИДНЫХ АКТИВОВ (ст. 1+2+3+4+5+6)	217347	217347	257352	260852	265356	346134	391484	392531	429610	519512
ПАССИВЫ										
8. Средства кредитных организаций	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
9. Средства клиентов, из них:	246214	250555	250555	303925	312429	553487	724072	757041	909015	917677
9.1 вклады физических лиц	51183	55524	55524	66405	75809	215523	386107	419076	571050	579712
10. Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
11. Прочие обязательства	31462	31633	31633	31867	32438	32438	32438	32438	32438	32438
12. ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ (ст. 8+9+10+11)	277676	282188	282188	334892	344867	585925	756510	789479	941453	950115
13. Внебалансовые обязательства и гарантии, выданные КО	1081	1081	1081	12894	12894	60493	60900	70950	107214	107881
ПОКАЗАТЕЛИ ЛИКВИДНОСТИ										
14. Избыток (дефицит) ликвидности (ст. 7 - (ст. 12+ст. 13))	-61410	-65922	-25937	-86934	-92505	-300284	-425926	-467898	-619057	-538484
15. Коэф-т избытка (дефицита) ликвидности (ст. 14/ст. 12)*100%	-22.1	-23.1	-9.2	-26	-26.8	-51.2	-56.3	-59.3	-65.8	-56.7

Риск несбалансированности по срокам привлечения и размещения денежных средств (риск ликвидности) возникает вследствие ограниченности свободных ликвидных средств, используемых для покрытия возникающих срочных обязательств на определенный момент времени. Банком предусмотрен комплекс мероприятий и действий по оценке, прогнозированию и предотвращению подобных негативных ситуаций, осуществляемый на постоянной основе, в частности ежедневный контроль за состоянием текущей платежной позиции и состоянием корсчета, составление прогнозного платежного календаря, контроль за выполнением обязательных нормативов ликвидности, определены мероприятия по устранению возможной негативной ситуации несбалансированной ликвидности. Риск ликвидности, связанный с затруднением или невозможностью реализации предмета залога нивелируется путем учета в дисконте скидки в цене на реализацию низколиквидных предметов залога.

Рыночный риск

Основными видами рыночных рисков, принимаемых на себя Банком, являются:

- валютный риск - риск потерь, связанный с неблагоприятным изменением курсов иностранных валют по отношению к российскому рублю;
- процентный риск - риск потерь, связанный с неблагоприятным изменением процентных ставок;
- фондовый риск - риск потерь, связанный с неблагоприятным изменением ценовых индексов финансовых инструментов.

а) валютный риск

Вероятность возникновения финансовых потерь вследствие изменения курсов может возникать по открытым позициям Банка в иностранных валютах.

В целях минимизации принимаемого на себя риска изменения валютных курсов, Банк проводит политику сбалансированности активов и пассивов в иностранной валюте. Для чего, в соответствии с требованиями Банка России, ОАО АКБ «Донактивбанк» контролирует величину открытых валютных позиций. Риски, связанные с открытыми позициями Банка, находятся на уровне, не превышающем требуемых нормативными актами значений.

б) процентный риск

Изменению процентных ставок по привлекаемым / размещаемым средствам наиболее подвержены депозиты частных лиц и кредиты корпоративным клиентам. Банком своевременно производится анализ рыночных процентных ставок и тарифов ближайших конкурентов, вносятся корректировки в процентную и тарифную политику, с учетом сохранения процентной маржи и обеспечения рентабельности деятельности. Применяемые Банком способы управления процентным риском, такие как согласование объемов активов и пассивов по срокам погашения и востребования, включение в кредитные и депозитные договора условия об изменении процентной ставки в случае изменения ставки рефинансирования Банка России адекватны и способны защитить вложения акционеров от данного вида риска.

в) фондовый риск

Риск возникновения финансовых потерь вследствие изменения рыночной стоимости финансовых инструментов торгового портфеля, а также курсов иностранных валют не оказывает какого либо существенного влияния на деятельность Банка, так как основными работающими активами традиционно являются кредитные вложения. Доля вложений Банка в рыночные финансовые инструменты ограничена. Уровень принимаемых Банком финансовых рисков не превышает безопасных значений.

В целях управления процентным риском в Банке на регулярной основе осуществляется мониторинг рыночных процентных ставок. Процентные ставки, применяемые по привлеченным средствам, соответствуют рыночным процентным ставкам и определены решением Правления Банка. Порядок, период и сроки начисления процентов, порядок их выплат осуществляются в соответствии с нормативными актами Банка России, внутренними документами ОАО АКБ «Донактивбанк» и договорами, заключенными между Банком и клиентами.

За 2012 год получены процентные доходы в размере 139715 тыс. рублей, процентные расходы составили 66 409 тыс. рублей.

Фактов повышения/снижения процентных ставок в индивидуальном порядке по действующим договорам по привлеченным средствам в 2012 году не было.

В 2012 году на отчетные месячные даты процентный и фондовый риски, в соответствии с требованиями Положения Банка России № 313-П и внутренними документами Банка не рассчитывались в связи с отсутствием финансовых инструментов для расчета процентного и фондового рисков. Расчет рыночного риска осуществлялся исходя из величины валютного риска.

Система управления валютным риском состоит в ежедневном контроле за соблюдением размеров (лимитов) открытых валютных позиций, установленных Банком России. По данным баланса банка и отчета по форме 0409634 «Отчет об открытых валютных позициях» в течение 2012 года Банком ежедневно соблюдались размеры (лимиты) открытых

валютных позиций. Размер валютного риска по состоянию на 01.01.2013 года принимался в расчет величины рыночного риска и норматива достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1), т.к. процентное соотношение суммы открытых валютных позиций, рассчитываемой в соответствии с Инструкцией Банка России № 124-И, и величины собственных средств (капитала) банка по состоянию на 01.01.2013 года составило 7,4316%.

Для определения размера валютного риска использовались данные о сумме открытых валютных позиций в отдельных иностранных валютах, отраженные в отчете по форме 0409634 "Отчет об открытых валютных позициях", по состоянию на дату расчета совокупной величины рыночного риска и величины собственных средств (капитала), рассчитанной на эту же дату. Открытые валютные позиции составляли:

01.01.2013 года – 7,4316%, валютный риск – 18 076 тыс. рублей,
01.01.2012 года – 7,7233%, валютный риск – 18 195 тыс. рублей.

Правовой риск включает риск потерь от некорректных юридических действий и изменений в действующем законодательстве. В своей деятельности Банк стремится своевременно выявлять и предупреждать любые возможные неправомерные действия как со стороны служащих, так и контрагентов банка. Применяемые методы минимизации данного риска:

- мониторинг непротиворечивости банковских договоров законодательству РФ, выявление "пробелов" законодательства и их корректная компенсация на уровне договоров;
- локализация правовых противоречий, выработка решений, обеспечивающих снижение вероятности возникновения юридических конфликтов с партнерами;
- мониторинг правотворческой деятельности в сфере банковского законодательства

На постоянной основе производится разработка документации, регулирующей те или иные аспекты банковской деятельности, приведение в соответствие с действующим законодательством и нормативными документами Банка России уже существующей нормативной базы Банка.

Стратегический риск

Риск убытков в результате ошибок (недостатков), допущенных при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития банка (стратегическое управление) в 2012 году можно оценить, как низкий. Структура органов управления Банка и механизм принятия и исполнения стратегических решений развития Банка позволяют минимизировать возможные риски и обеспечить достижение поставленных стратегических целей. Отсутствуют факты возникновения убытков в результате ошибок, допущенных при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития Банка, недостаточного учета возможных опасностей, неправильного или недостаточно обоснованного определения перспективных направлений деятельности Банка. Планирование деятельности Банка осуществляется на основе анализа достаточности финансовых и кадровых ресурсов, ведется взвешенная финансовая и кадровая политика, проводится регулярный анализ всех аспектов деятельности Банка. В соответствии со стратегией развития Банк стремится к достижению определенных показателей развития, таких как обеспечение рентабельности, ликвидности и укрепление репутации Банка на рынке банковских услуг страны и региона.

Операционный риск

При определении основных направлений концентрации рисков Банк руководствуется как количественными показателями, в качестве которых рассматриваются объемы вложений в активы, подверженные определенному виду риска, так и не количественными индикаторами, указывающими на подверженность тех или иных видов деятельности определенному виду риска.

В рамках работы по управлению операционным риском ведется разработка внутренних документов по управлению операционным риском. Документы направлены на включение в систему управления операционным риском всех структурных подразделений, формирование у

Технологический риск – риск сбоев, отказов, поломок оборудования, техники. Для минимизации данного риска в банке на постоянной основе проверяется исправность технологического оборудования, компьютерной техники, проводятся регламентные работы по обслуживанию, проводятся профилактические осмотры и ремонты технологического оборудования, приобретение технических устройств осуществляется в специализированных торговых центрах при обязательном наличии гарантий и сервисного обслуживания.

Информационный риск – риск потерь вследствие использования в работе недостоверной информации, риск утечки информации. Данный риск минимизируется посредством проведения постоянного мониторинга используемой в работе информации на предмет точности, достоверности, а также адекватности рыночной конъюнктуры со стороны подразделения, заинтересованного в достоверности требующейся информации. Отсутствие информации служит в каждом случае настораживающим фактором, увеличивающим риск, и является сигналом к принятию, уменьшению либо закрытию позиций под риском.

Риск внешних воздействий – риск финансовых потерь вследствие пожара, стихийных бедствий, иных форс-мажорных обстоятельств. Риск внешних воздействий снижается посредством подписания договоров страхования имущества банка. В целях предотвращения риска возникновения пожароопасной обстановки, угрожающей жизни и здоровью сотрудников и клиентов, в помещениях банка установлена охранно-пожарная сигнализация. В помещениях и по периметру здания осуществляется непрерывное видеонаблюдение, в помещениях банка установлены кнопки вызова милиции.

В целях обеспечения нормальных условий функционирования Банка, устранения операционного риска и риска потери деловой репутации Банка из-за системных ошибок и выхода систем из строя в Банке имеется достаточное наличие резервов мощностей, а также организованы системы резервирования и архивирования информации аппаратными и программными средствами. Таким образом, операционные риски ОАО АКБ «Донактивбанк» подвержены тщательному контролю, управлению и не представляют угрозы.

Риск потери деловой репутации

В целях минимизации риска потери деловой репутации в соответствии с характером и масштабами деятельности Банка в 2012 году применялись следующие основные подходы: постоянный контроль над соблюдением законодательства Российской Федерации; обеспечение своевременности расчетов по поручению клиентов и контрагентов; своевременные выплаты по обязательствам Банка; мониторинг деловой репутации акционеров Банка; текущий мониторинг операций клиентов в целях контроля над противодействием легализации доходов, полученных преступным путем в соответствии с требованиями Федерального закона № 115-ФЗ; соблюдение стандартов и норм обслуживания клиентов; обеспечение конфиденциальности информации по операциям клиентов; обеспечение сохранности ценностей и имущества клиентов.

Также для снижения риска потери деловой репутации Банк проводит политику информационной открытости. Публикации в прессе и других средствах массовой информации (включая отчетность Банка), в том числе на официальном сайте Банка, позволяют клиентам и контрагентам получать информацию о деятельности Банка оперативно и своевременно.

Риск потери деловой репутации был на низком уровне, деятельность Банка по итогам 2012 года является безубыточной. К Банку не предъявлялись судебные иски, претензии и жалобы. Отсутствовали факты хищения, подлога или мошенничества. Банк своевременно осуществлял расчеты по поручениям клиентов и контрагентов. Публикации о Банке в СМИ носили информативно-позитивный характер. Фактов нарушения законодательства при проведении банковских операций и сделок не обнаружено.

Страновой риск

Свою деятельность ОАО АКБ «Донактивбанк» осуществляет на территории Российской Федерации, поэтому данный вид риска формируется финансовой и политической ситуацией в стране. Региональные риски для Банка незначительны, так как Банк осуществляет свою деятельность преимущественно в Московском регионе и Ростовской области, которые на настоящий момент относятся к перспективным регионам с быстро растущей экономикой.

Информация об операциях (о сделках) со связанными с Банком сторонами.

Информация по связанным с Банком сторонами не раскрывается, так как операции (сделки), размер которых превышает 5% балансовой стоимости соответствующих статей активов и обязательств Банка на отчетную и предыдущую отчетную дату не проводились.

Сведения о срочных (беспоставочных и поставочных) сделках и о фактически сформированных по ним резервах на возможные потери.

Срочные сделки (беспоставочные и поставочные) по состоянию на 01.01.2012 г. и на 01.01.2013 г. Банком не заключались.

Сведения о внебалансовых обязательствах Банка и о фактически сформированных по ним резервах на возможные потери.

По состоянию на 01.01.2012г. (тыс.руб.)

Но мер стр оки	Наименование инструмента	Сумма условных обязательств	Категория качества					Резерв на возможные потери						
			I	II	III	IV	V	Расчетный	Расчетный с учетом обеспечения	Фактически сформированный ИТОГО	По категориям качества			
											II	III	IV	V
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15
1	Неиспользованные кредитные линии, всего, в том числе:	76067	30282	45785				917	917	917	917			
1.1	со сроком более 1 года													
2	Аккредитивы, всего, в том числе:													
2.1	со сроком более 1 года													
3	Выданные гарантии и поручительства, всего, в том числе:	31724	20040	11684				10	10	10	10			
3.1	со сроком более 1 года													
4	Выпущенные авалы и акцепты, всего, в том числе:													
4.1	со сроком более 1 года													
5	Прочие инструменты, всего, в том числе:													
5.1	со сроком более 1 года													
6	Условные обязательства кредитного характера, всего (стр.1+стр.2+стр.3+стр.4+стр.5), в том числе:	107791	56122	51669				927	927	927	927			
6.1	со сроком более 1 года (стр.1.1+стр.2.1+стр.3.1+стр.4.1+стр.5.1)													
7	Условные обязательства кредитного характера, сгруппированные в портфели однородных элементов, всего, в том числе:	90		90				1	1	1	1			
7.1	Портфель неиспользованных кредитных линий	90		90				1	1	1	1			
7.2	Портфель выданных гарантий и поручительств													
7.3	Портфель акцептов и авалов													

По состоянию на 01.01.2013г. (тыс. руб.)

По мер стр оки	Наименование инструмента	Сумма условных обязательств	Категории качества					Резерв на возможные потери						
			I	II	III	IV	V	Расчетный	Расчетный с учетом обеспечения	Фактически сформированный				
										ИТОГО	II	III	IV	V
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15
1	Неиспользованные кредитные линии, всего, в том числе:	55849	45696	10153				178	177	177	177			
1.1	со сроком более 1 года	3550	3550											
2	Аккредитивы, всего, в том числе:													
2.1	со сроком более 1 года													
3	Выданные гарантии и поручительства, всего, в том числе:	246047	164093	81954										
3.1	со сроком более 1 года	7512	7362	150										
4	Выпущенные авансы и акцепты, всего, в том числе:													
4.1	со сроком более 1 года													
5	Прочие инструменты, всего, в том числе:													
5.1	со сроком более 1 года													
6	Условные обязательства кредитного характера, всего (стр 1+стр. 2+стр. 3+стр. 4+стр. 5), в том числе:	301896	209789	92107				5475	2477	2477	2477	2477		
6.1	со сроком более 1 года (стр 1.1+ стр. 2.1+стр. 3.1+стр. 4.1+стр. 5.1)	41062	10912	150				2	2	2	2	2		
7	Условные обязательства кредитного характера, сгруппированные в портфели однородных элементов, всего, в том числе:	90		90				1	1	1	1	1		
7.1	Портфель неиспользованных кредитных линий	90		90				1	1	1	1	1		
7.2	Портфель выданных гарантий и поручительств													
7.3	Портфель акцептов и авансов													

Информация о выплатах (вознаграждениях) основному управленческому персоналу Банка.

Банк в состав основного управленческого персонала организации включает членов Совета директоров, членов Правления Банка, членов кредитного комитета, Председателя Правления, его заместителей, главного бухгалтера, его заместителей, Службу внутреннего контроля.

№ п/п	Виды вознаграждений	На конец отчетного периода	На конец предыдущего отчетного периода
1	Краткосрочные вознаграждения, всего, в том числе:	7 355	5 817
1.1	расходы на оплату труда, включая премии и компенсации	7 355	5 817
2	Долгосрочные вознаграждения, всего, в том числе:	0	0
2.1	вознаграждение 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.	Численность основного управленческого персонала	13	8

Выплаты основному управленческому персоналу производятся на основании штатного расписания, Положения о Совете директоров ОАО АКБ «Донактивбанк».

Сотрудники контрольных подразделений независимы, имеют достаточные полномочия и систему материального вознаграждения, не зависящую от результатов деятельности проверяемых ими подразделений.

Крупных вознаграждений и бонусов за 2012 год не выплачивалось, по результатам финансово-хозяйственной деятельности сотрудники Банка получили годовую премию.

Система материального стимулирования персонала приводится в соответствие с принимаемыми Банком рисками.

Информация о планируемых по итогам отчетного года распределении чистой прибыли Банка и сведения о распределении чистой прибыли за предыдущие годы.

Распределение чистой прибыли за 2012 год в сумме 8598 тыс. руб. на момент составления годового отчета не определено.

Чистая прибыль, полученная по результатам деятельности Банка за 2011 год, не распределялась по решению Годового собрания акционеров Банка.

Принципы и методы оценки отдельных статей баланса.

Ведение бухгалтерского учета Банком в 2012 году осуществлялось в соответствии с требованиями Положения Банка России от 26.03.2007 № 302-П "Положения о правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации", законодательных актов Российской Федерации, нормативных актов Центрального банка Российской Федерации по вопросам ведения бухгалтерского учета, Учетной политики Банка.

Учет доходов и расходов ведется по методу «начислений», это означает, что финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов). Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся.

Принятая Учетная политика применяется последовательно из года в год с учетом вносимых изменений и дополнений.

Банком соблюдаются следующие принципы ведения бухгалтерского учета:

- непрерывность деятельности.
- отражение доходов и расходов по методу начислений.
- постоянство правил бухгалтерского учета.
- осторожность.
- своевременность отражения операций.
- раздельное отражение активов и пассивов.
- преемственность входящего баланса.
- приоритет содержания над формой.
- открытость.

Бухгалтерский учет совершаемых операций по счетам клиентов, имущества, требований, обязательств, хозяйственных и других операций ведется в валюте Российской Федерации - в рублях.

Операции по счетам в иностранной валюте производятся с соблюдением валютного законодательства Российской Федерации.

Счета аналитического учета в иностранной валюте ведутся в рублях по курсу Центрального банка Российской Федерации и в соответствующей иностранной валюте. Аналитический учет всех совершаемых операций организован в соответствии с характеристикой каждого счета.

Ежедневный баланс на 1 января составляется исходя из официальных курсов, действующих на 31 декабря.

Все документы, поступающие в операционное время, подлежат оформлению и отражению по счетам в этот же день. Документы, поступившие во внеоперационное время, отражаются по счетам на следующий рабочий день. Порядок приема документов после операционного времени определен Банком в договорах банковского счета.

К основным средствам относятся: здания, сооружения, оборудование, вычислительная техника, транспортные средства, инструмент, производственный и хозяйственный инвентарь, земельные участки, средства труда, объекты сигнализации и телефонизации со сроком полезного использования свыше 12 месяцев и стоимостью приобретения свыше 40 000 рублей.

В составе основных средств учитываются капитальные вложения в арендованные объекты основных средств.

Основные средства учитываются на соответствующих счетах бухгалтерского учета в первоначальной оценке.

В целях бухгалтерского учета первоначальная стоимость основных средств исключает НДС, уплаченный при приобретении или строительстве.

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

Не являются нематериальными активами неисключительные права пользования объектами интеллектуальной собственности.

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

Стоимость приобретения материальных запасов относится на счета расходов банка по факту передачи материалов в эксплуатацию на основании требования или на основании соответствующим образом утвержденного отчета материально-ответственного лица об их использовании.

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

Требования в денежной форме в валюте Российской Федерации принимаются к учету в сумме фактически возникших требований.

Требования в денежной форме в иностранной валюте принимаются к учету в иностранной валюте и рублевом эквиваленте по официальному курсу на дату возникновения задолженности с последующей переоценкой в установленном порядке.

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

Доходы и расходы от выполнения работ и оказания услуг, учитываемые как в составе доходов и расходов от банковских операций и других сделок, так и в составе операционных и прочих доходов и расходов, в том числе в виде комиссионного вознаграждения и комиссионного сбора, отражаются в бухгалтерском учете на дату принятия работы (оказания услуг), определенную условиями договора (в том числе как день уплаты), или подтвержденную иными первичными учетными документами.

Обязательства в денежной форме в валюте Российской Федерации принимаются к учету в сумме фактически возникших обязательств.

Ценные бумаги и векселя, полученные Банком в качестве обеспечения предоставленных кредитов и размещенных средств, учитываются на внебалансовых счетах по учету обеспечения в сумме принятого обеспечения.

Бланки строгой отчетности учитываются на внебалансовых счетах в условной оценке 1 штука - 1 руб.

Учет размещенных (предоставленных) денежных средств ведется на условиях срочности, возвратности и платности в соответствии с кредитными договорами в валюте Российской Федерации.

Размещенные (предоставленные) денежные средства отражаются на соответствующих счетах по срокам в момент совершения операции. При этом исчисление срока кредита для начисления процентов начинается с календарного дня, следующего за днем совершения Банком соответствующей операции, по день исполнения клиентом обязательств по договору включительно. Если срок погашения кредита приходится на нерабочий день, то сроком погашения кредита в соответствии со статьей 193 Гражданского кодекса Российской Федерации является следующий за ним рабочий день.

Учет операций по привлечению денежных средств осуществляется Банком в соответствии с нормативными актами Банка России, регламентирующими порядок привлечения денежных средств, и с условиями договоров. Отнесение на соответствующие счета по срокам осуществляется в момент совершения операций.

Учет кассовых операций и других ценностей ведется в соответствии с Положением Банка России от 24.04.2008 № 318-П «О порядке ведения кассовых операций и правилах хранения, перевозки и инкассации банкнот и монеты Банка России в кредитных организациях на территории РФ», Указанием Банка России от 14.08.2008 № 2054-У «О порядке ведения кассовых операций с наличной иностранной валютой в уполномоченных банках на территории Российской Федерации» и другими нормативными документами Банка России, внутрибанковскими документами.

Учет сумм, единовременно полученных (уплаченных) и подлежащих отнесению на доходы (расходы) в последующих отчетных периодах, ведется в соответствии с нормативными документами.

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

Утвержденная Учетная политика на 2012 год применялась в соответствии с Положением Банка России от 26 марта 2007 года № 302-П «О Правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» (с изменениями и дополнениями). Изменения в Учетную политику вносятся в течение отчетного года при изменении методологических основ в нормативных актах Центрального банка Российской Федерации, при расширении спектра проводимых Банком операций.

При разработке Учетной политики Банк основывался на основополагающих принципах и качественных характеристиках бухгалтерского учета.

Краткие сведения о результатах инвентаризации статей баланса. Сведения о дебиторской и кредиторской задолженности.

В соответствии с требованиями Указания Банка России от 08.10.2008 № 2089-У «О порядке составления кредитными организациями годового отчета», по состоянию на 1 декабря 2012 года проведена инвентаризация денежных средств и ценностей, основных средств, нематериальных активов, материальных запасов, расчетов по требованиям и обязательствам по банковским операциям и сделкам, по требованиям и обязательствам по срочным сделкам, расчетов с дебиторами и кредиторами, а также ревизии кассы по состоянию на 01.01.2013.

При проведении инвентаризации всех статей баланса при подготовке к составлению годового отчета расхождений фактического наличия имущества, требований и обязательств с данными бухгалтерского учета не обнаружено.

При проведении ревизии наличных денежных средств и других ценностей в кассах по состоянию на 1 января 2013 года излишков и недостач не выявлено.

С целью полного отражения в балансе Банка результатов финансовой деятельности по состоянию на 01.01.2013 года приняты меры по урегулированию остатков по счетам обязательств и требований Банка, дебиторской и кредиторской задолженности, числящейся на счетах № 603 «Расчеты с дебиторами и кредиторами».

По состоянию на 01.01.2013 осуществлена сверка дебиторской задолженности в размере 277 тыс. руб. по счету 60312 «Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями». Задолженность представляет собой авансы по расчетам за сопровождение программных продуктов, поставку электроэнергии, разработку рекламной продукции.

По счетам клиентов, включая кредитные организации, подготовлены и направлены выписки из лицевых счетов по состоянию на 01.01.2013.

Корректирующие события после отчетной даты.

Событием после отчетной даты Банк признает факт деятельности кредитной организации, который происходит в период между 01.01.2013 и датой подписания годового отчета, который оказывает влияние на ее финансовое состояние на отчетную дату. К событиям после отчетной даты Банк относит:

- события, подтверждающие существовавшие на отчетную дату условия, в которых Банк вел свою деятельность (корректирующие события после отчетной даты);

- события, свидетельствующие о возникших после отчетной даты условиях, в которых Банк ведет свою деятельность (некорректирующие события после отчетной даты).

В соответствии с Указанием Банка России от 08.10.2008 № 2089-У «О порядке составления кредитными организациями годового отчета» (с изменениями и дополнениями) в бухгалтерском учете с 09.01.2013г. по 12.03.2013г. включительно отражены следующие операции в качестве СПОД:

- перенос остатков, отраженных на счете № 706 "Финансовый результат текущего года" на счет № 707 "Финансовый результат прошлого года", включая результаты филиала через счета 303;

- произведены расчеты с поставщиками и покупателями по оказанным услугам в 2012 году;

- перенос остатков со счета № 707 "Финансовый результат прошлого года" на счет № 708 "Прибыль (убыток) прошлого года".

СПОД отражены по балансовым счетам 30233, 303, 47411, 47422, 47423, 60301, 60302, 60311, 60312, 60322, 61403, 706, 707, 70801.

А также по символам отчета о прибылях и убытках 12102, 12301, 16203, 17202, 21601, 25202, 25203, 25206, 25302, 26302, 26303, 26401, 26403, 26406, 26410, 26411, 26412, 27308.

Существенных ошибок в бухгалтерском учете или нарушений законодательства при осуществлении деятельности кредитной организации, которые ведут к искажению бухгалтерской отчетности за 2012 год, влияющие на определение финансового результата, после отчетной даты обнаружено не было.

Некорректирующие события после отчетной даты, существенно влияющие на финансовое состояние, состояние активов и обязательств Банка.

Некорректирующих событий после отчетной даты не было.

Факты неприменения правил бухгалтерского учета.

Ведение бухгалтерского учета и отчетности в Банке осуществлялось в соответствии с нормативными актами Центрального банка Российской Федерации и внутрибанковскими документами.

Информация Банка об изменениях в Учетной политике на следующий отчетный год, в том числе информация о прекращении им применения основополагающего допущения (принципа) «непрерывность деятельности».

В связи с вступлением с 01 января 2013 года Положения от 16.07.2012г. №385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» внесены соответствующие изменения в Учетную политику Банка на 2013 год. Сопоставимость данных за отчетный и предшествующий ему период обеспечена.

Согласно принципу «непрерывности деятельности» Банк будет непрерывно осуществлять свою деятельность в будущем, у владельцев и руководства Банка отсутствуют намерения и необходимость ликвидации, существенного сокращения деятельности и осуществления операций на невыгодных условиях.

Публикация пояснительной записки.

В соответствии с Указанием Банка России от 20 января 2009 года № 2172-У «Об опубликовании и представлении информации о деятельности кредитных организаций и банковских (консолидированных) групп», решение об опубликовании и способе опубликования пояснительной записки к годовому отчету кредитная организация принимает самостоятельно. Руководством Банка принято решение не публиковать настоящую пояснительную записку в составе годового отчета в печатных средствах массовой информации. Полный годовой отчет, включающий все формы отчетности и пояснительную записку, будет размещен на странице в сети Интернет, используемой Банком для раскрытия информации, по адресу www.donaktivbank.ru, после утверждения годового отчета общим собранием акционеров Банка.

Заключение.

Банк строит свою политику на минимизации рисков при удовлетворяющей прибыльности размещения капитала, при этом приоритетом является оказание качественных услуг клиентам по расчетно-кассовому обслуживанию и кредитование надежных заемщиков.

Факторами конкурентоспособности Банка на сегодняшний день являются:

- положительная репутация Банка, устойчивое финансовое положение,
- широкий набор банковских услуг,
- перерегистрация банка в г. Москве - наиболее развитом финансовом регионе России, что позволяет эффективно маневрировать ресурсами и применять современные банковские технологии,

- стабильная клиентская база,
- качественное обслуживание клиентов,
- сотрудничество с банковскими ассоциациями и банками, активное участие в различных семинарах и конференциях, позволяющее обмениваться опытом и развивать сферу деятельности,

- автоматизация банковских операций на современном уровне.

Председатель Правления

И.О.Главного бухгалтера

М.П.

30 апреля 2013 года

О.Л.Люшкарева

О.П.Шермина

47

JMCJOB.

Инструктор
Курсанова Е.А.

