



Аудиторская фирма **“АУДИТ и КОНСАЛТИНГ”**

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

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

А

Аудиторское Заключение

по финансовой (бухгалтерской) отчетности

Открытого Акционерного Общества

Ростовского Акционерного Коммерческого Банка «Донхлеббанк»

за период с 1 января по 31 декабря 2009 года



Аудиторская фирма **«АУДИТ и КОНСАЛТИНГ»**

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

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

Аудиторское Заключение

по финансовой (бухгалтерской) отчетности Открытого Акционерного Общества

Ростовского Акционерного Коммерческого Банка «Донхлеббанк»

за период с 1 января по 31 декабря 2009 года

акционерам Открытого Акционерного Общества

Ростовского Акционерного Коммерческого Банка «Донхлеббанк»:

1. Аудитор

Общество с ограниченной ответственностью «АУДИТ и КОНСАЛТИНГ».

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Дата выдачи Аудиторского Заключение – 29 марта 2010 года.

2. Аудируемое лицо

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

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

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

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

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

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

В 2009 году Банк имел следующие лицензии:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

7. Выдача банковских гарантий.

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

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

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

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

Проверенная финансовая (бухгалтерская) отчетность Банка состоит из:

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

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

- Мы провели аудит в соответствии с:

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

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

представления о финансовой (бухгалтерской) отчетности.

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

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

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

Нормативная база:

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

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

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

Нормативная база:

- Положение Банка России от 26 марта 2007 года №302-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных учреждениях, расположенных на территории Российской Федерации»;
- Указание Банка России от 8 октября 2008 года №2089-У «О порядке составления кредитными организациями годового бухгалтерского отчета»;

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

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

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

Нормативная база:

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

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

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

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

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

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

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

Российской Федерации.

4.4.2. Кредитная политика и качество управления кредитными рисками:

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

Нормативная база:

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

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

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

Нормативная база:

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

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

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

Нормативная база:

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

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

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

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

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

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

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

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

29 марта 2010 года

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

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

(подпись)

(подпись)



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

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС

(публикуемая форма)

на 1 января 2010 года

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

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

Код формы 0409806
Квартальная / Годовая
тыс. руб.

Номер п/п	Наименование статьи	Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года
1	2	3	4
I. АКТИВЫ			
1.	Денежные средства	61705	52229
2.	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	163853	203417
2.1.	Обязательные резервы	9574	1951
3.	Средства в кредитных организациях	34919	19113
4.	Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	432	0
5.	Чистая ссудная задолженность	1106129	996223
6.	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	16581	18900
6.1.	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	0
7.	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0
8.	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	225483	222214
9.	Прочие активы	9251	17088
10.	Всего активов	1618353	1529184
II. ПАССИВЫ			
11.	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0
12.	Средства кредитных организаций	0	0
13.	Средства клиентов (некредитных организаций)	1384403	1287524
13.1.	Вклады физических лиц	805593	759322
14.	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
15.	Выпущенные долговые обязательства	257	423
16.	Прочие обязательства	4367	4769
17.	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	306	494
18.	Всего обязательств	1389333	1293210
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ			
19.	Средства акционеров (участников)	70000	70000
20.	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0
21.	Эмиссионный доход	0	0
22.	Резервный фонд	6480	6052
23.	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	0	0
24.	Переоценка основных средств	123040	123040
25.	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	28692	28319
26.	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	808	8563
27.	Всего источников собственных средств	229020	235974
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
28.	Безотзывные обязательства кредитной организации	129457	93181
29.	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	177	54439

Генеральный директор

Главный бухгалтер

М.П.

Исполнитель

Тел.: (8-868) 267-93-48

29-03-2010



Б.А. Леончик

Ю.Л. Иванченко

О.А. Мудрова

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

ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ (публикуемая форма)

за 2009 год

Наименование кредитной организации:

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

Почтовый адрес:

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

Код формы 0409807
Квартальная /Годовая
тыс. руб.

Номер п/п	Наименование статьи	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	169261	201066
1.1	От размещения средств в кредитных организациях	6190	3014
1.2	От ссуд, предоставленных клиентам (некредитным организациям)	161153	195292
1.3	От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	0	0
1.4	От вложений в ценные бумаги	1918	2760
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	85055	87912
2.1	По привлеченным средствам кредитных организаций	0	154
2.2	По привлеченным средствам клиентов (некредитных организаций)	85055	87758
2.3	По выпущенным долговым обязательствам	0	0
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	84206	113154
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	102	-7197
4.1	Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	-102	-156
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	84308	105957
6	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	18	-1109
7	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	-156	0
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	0	62
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	2705	3621
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	1047	-678
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	18	5
12	Комиссионные доходы	46539	47053
13	Комиссионные расходы	5158	6217
14	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	25	-191
15	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	0	0
16	Изменение резерва по прочим потерям	214	430
17	Прочие операционные доходы	959	2304
18	Чистые доходы (расходы)	130519	151237
19	Операционные расходы	121409	130962
20	Прибыль (убыток) до налогообложения	9110	20275
21	Начисленные (уплаченные) налоги	8302	11712
22	Прибыль (убыток) после налогообложения	808	8563
23	Выплаты из прибыли после налогообложения, всего, в том числе:	0	0
23.1	Распределение между акционерами (участниками) в виде дивидендов	0	0
23.2	Отчисления на формирование и пополнение резервного фонда	0	0
24	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	808	8563

Генеральный директор

Б.А. Леончик

Главный бухгалтер

Ю.Л. Иванченко

М.П.

Исполнитель

О.А. Мудрова

Тел. (8-863) 287-93-48

29-03-2010



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

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

по состоянию на 1 января 2010 года

Кредитной организации:

Открытое Акционерное Общество Ростовский Акционерный Коммерческий Банк "Донхлеббанк"

(ОАО РАКБ "Донхлеббанк")

Почтовый адрес:

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

Код формы 0409808

Квартальная

Номер п/п	Наименование показателя	Данные на начало отчетного периода	Прирост (+)/ снижение (-) за отчетный период	Данные на соответствующую дату отчетного периода
1	2	3	4	5
1	Собственные средства (капитал), (тыс. руб.), всего, в том числе:	225868	-15214	210654
1.1	Уставный капитал кредитной организации, в том числе:	70000	0	70000
1.1.1	Номинальная стоимость зарегистрированных обыкновенных акций (долей)	69600	0	69600
1.1.2	Номинальная стоимость зарегистрированных привилегированных акций	400	0	400
1.1.3	Незарегистрированная величина уставного капитала неакционерных кредитных организаций	0	0	0
1.2	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0	0
1.3	Эмиссионный доход	0	0	0
1.4	Резервный фонд кредитной организации	6052	428	6480
1.5	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки):	36882	-7382	29500
1.5.1	прошлых лет	28319	373	28692
1.5.2	отчетного года	8563	-7755	808
1.6	Нематериальные активы	0	0	0
1.7	Субординированный кредит (займ, депозит, облигационный займ) по остаточной стоимости	4750	-1000	3750
1.8	Источники (часть источников) капитала, для формирования которых инвесторами использованы ненадлежащие активы	0	0	0
2	Нормативное значение достаточности собственных средств (капитала), (процентов)	10.0	X	10.0
3	Фактическое значение достаточности собственных средств (капитала), (процентов)	16.9	X	16.6
4	Фактически сформированные резервы на возможные потери (тыс. руб.), всего, в том числе:	23424	-440	22984
4.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	21697	660	22357
4.2	по иным активам, по которым существует риск несения потерь, и прочим потерям	1233	-912	321
4.3	по условным обязательствам кредитного характера, отраженным на внебалансовых счетах	494	-188	306
4.4	под операции с резидентами офшорных зон	0	0	0

Раздел "Справочно":

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

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

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

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

Генеральный директор

Б.А. Леончик

Главный бухгалтер

Ю.Л. Иванченко

М.П.

Исполнитель

О.А. Мудрова

Телефон

(8-863)-267-93-48

29-03-2010



Код территории по ОКТО		Код кредитной организации (филиала)		Банковская отчетность	
по ОКТО		Основной государственный регистрационный номер		Регистрационный номер/(порядковый номер)	
60		24485062		2285	
		1028103273382		046015761	

Сведения об обязательных нормативах (публикуемая форма)

Кредитной организации: по состоянию на 01.01.2010г.
 Открытое Акционерное Общество Ростовский Акционерный Коммерческий Банк "Донхлеббанк"
 (ОАО РАКБ "Донхлеббанк")
 344082, г. Ростов-на-Дону, ул. Шаумяна, д. 36 а.

Почтовый адрес:

Код формы 0409813
 Годовая
 процент

Номер п/п	Наименование показателя	Нормативное значение	Фактическое значение	
			на отчетную дату	на предыдущую отчетную дату
1	2	3	4	5
1	Достаточность собственных средств (капитала) банка (H1)	10	16.6	16.9
2	Показатель мгновенной ликвидности банка (H2)	15	37.2	47.0
3	Показатель текущей ликвидности банка (H3)	50	64.8	61.6
4	Показатель долгосрочной ликвидности (H4)	120	57.3	74.0
5	Показатель максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (H6)	25	23.7	15.8
6	Показатель максимального размера крупных кредитных рисков (H7)	800	248.7	250.0
7	Показатель максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительства, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (H9.1)	50	4.5	15.3
8	Показатель совокупной величины риска по инсайдерам банка (H10.1)	3	2.9	1.9
9	Показатель использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (H12)	25	0	0
10	Показатель соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (H15)	0	0	0
11	Показатель максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов (H16)	0	0	0
12	Показатель предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов (H16.1)	0	0	0
13	Показатель минимального соотношения размера предоставленных кредитов с ипотечным покрытием и собственных средств (капитала) (H17)	0	0	0
14	Показатель минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (H18)	0	0	0
15	Показатель максимального соотношения совокупной суммы обязательств кредитной организации - эмитента перед кредиторами, которые в соответствии с федеральными законами имеют приоритетное право на удовлетворение своих требований перед владельцами облигаций с ипотечным покрытием, и собственных средств (капитала) (H19)	0	0	0

Генеральный директор

Главный бухгалтер

М.П.

Исполнитель

Тел.:

29.03.2010

Б.А. Леончик

Ю.Л. Иванченко

О.А. Мудрова



Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	Основной государственный регистрационный номер	Регистрационный номер/(порядковый номер)	БИК
60	24185062	1026103273387	2286	046015761

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ (публикуемая форма)

за 2009 г.

Кредитной организации: Открытое Акционерное Общество Ростовский Акционерный Коммерческий Банк "Донхлеббанк"
(ОАО РАКБ "Донхлеббанк")Почтовый адрес: 344082, г. Ростов-на-Дону, ул. Шаумяна, д. 36 а.

Код формы 0409814

Годовая

тыс. руб.

Номер п/п	Наименование статей	Денежные потоки за отчетный период	Денежные потоки за предыдущий отчетный период
1	2	3	4
1	Чистые денежные средства, полученные от / использованные в операционной деятельности		
1.1	Денежные средства, полученные от / использованные в операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:	16630	29790
1.1.1	Проценты полученные		
1.1.2	Проценты уплаченные	166277	201126
1.1.3	Комиссии полученные	-84648	-89055
1.1.4	Комиссии уплаченные	46539	47053
1.1.5	Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющимися в наличии для продажи	-5158	-6217
1.1.6	Доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	-140	-1109
1.1.7	Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	0	62
1.1.8	Прочие операционные доходы	3752	3621
1.1.9	Операционные расходы	889	675
1.1.10	Расход / возмещение по налогу на прибыль	-109317	-121377
1.2	Прирост / снижение чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:	-1564	-4989
1.2.1	Чистый прирост / снижение по обязательным резервам на счетах в Банке России	-34655	39129
1.2.2	Чистый прирост / снижение по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-7623	20686
1.2.3	Чистый прирост / снижение по средствам в кредитных организациях	-430	65924
1.2.4	Чистый прирост / снижение по ссудной задолженности	-15806	8737
1.2.5	Чистый прирост / снижение по прочим активам	-109654	256901
1.2.6	Чистый прирост / снижение по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России	9991	32039
1.2.7	Чистый прирост / снижение по средствам других кредитных организаций	0	0
1.2.8	Чистый прирост / снижение по средствам клиентов (некредитных организаций)	0	0
1.2.9	Чистый прирост / снижение по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	96879	-337408
1.2.10	Чистый прирост / снижение по выпущенным долговым обязательствам	0	0
1.2.11	Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	-166	-2088
1.3	Итого по разделу 1 (ст. 1.1 + ст. 1.2)	-7846	-5662
2	Чистые денежные средства, полученные от / использованные в инвестиционной деятельности	-18025	68919
2.1	Приобретение ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"	-175	-18900
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"	1966	0
2.3	Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"	0	0
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"	0	19067
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	-15604	-39820
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	101	231
2.7	Дивиденды полученные	0	0
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)	-13712	-39422
3	Чистые денежные средства, полученные от / использованные в финансовой деятельности		
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал	0	0
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	0	0
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	0	0
3.4	Выплаченные дивиденды	0	0
3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)	-7021	-14392
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты	-7021	-14392
5	Прирост / использование денежных средств и их эквивалентов	1047	-678
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	-37711	14427
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного года	253695	239268
		215984	253695

Генеральный директор

Б.А. Леончик

Главный бухгалтер

Ю.Л. Иванченко

М.П.

Исполнитель

О.А. Мудрова

Тел.:

29-03-2010

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

Наименование аудиторской организации:

Общество с ограниченной ответственностью
"АУДИТ И КОНСАЛТИНГ"
10306007550

Номер в реестре аудиторов НП ААС:

30.12.2009 г.

Дата включения в реестр аудиторов НП ААС:

Чубарова Галина Павловна

Руководитель ООО "АУДИТ И КОНСАЛТИНГ":

1026103293721

Основной государственный регистрационный номер:

Данные лица, проводившего аудит:

Шевцов Павел Петрович

Заместитель директора

К 009495

аттестат №

19.12.2003

Дата начала действия:

Срок действия:

бессрочный



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

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

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

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

Показатели деятельности Банка за 2009 год

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Исходя из вышесказанного основными условиями кредитования в Банке являются:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Основные направления развития Банка :

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Событиями после отчетной даты отражены в бухгалтерском учете операции по увеличению (доначислению) сумм по налогам:
- налог на загрязнение окружающей среды за 4 квартал 2009, сумма 346 руб. 72 коп;

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

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

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

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

налогу на прибыль за 2009 год, сумма 255800 руб. 00 коп,

уточняющие т.е. уменьшившие сумму расходов.

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

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

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

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

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

30.12.2009
31.12.2009

22679=64
4552=34

ИТОГО : 4 307 071=59

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

(в том числе:

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

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

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

Результаты сверки дебиторской задолженности оформлены двусторонними актами.

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

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

Российской Федерации или в системе нормативного регулирования бухгалтерского учета в РФ, а также в случае разработки Банком новых способов ведения бухгалтерского учета или существенного изменения условий его деятельности.

Для отражения доходов и расходов ОАО РАКБ "Донхлеббанк" применяет в бухгалтерском учете метод "начисления", а именно финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражаются по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов). Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся. При этом соблюдается приоритет содержания над формой – операции отражаются в учете в соответствии с их экономической сущностью, а не с их юридической формой.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Генеральный директор



- Б.А.Леончик

Главный бухгалтер



Ю.Л.Иванченко



Прошито, пронумеровано и скреплено
печатью

Окладов *силь*

листов

«*29*» *марта* 20*00* года

Подпись

Расшифровка

подписи

