

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 (ОРНЗ): 10205027133.

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

- Бухгалтерского баланса на 01.01.2012 года (публикуемая форма);
- Отчета о прибылях и убытках за 2011 год (публикуемая форма);
- Отчета о движении денежных средств за 2011 год (публикуемая форма);
- Отчета об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов на 01.01.2012 года (публикуемая форма);
- Сведений об обязательных нормативах на 01 января 2012 года (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 2011 года, результаты ее финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2011 год в соответствии с установленными российскими правилами составления бухгалтерской отчетности.

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



Креславская Е.А.

11 мая 2012 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 2012 г.

Кредитной организации Открытое акционерное общество Акционерный коммерческий банк «Донактивбанк» / 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	120797	75175
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	64391	173073
2.1	Обязательные резервы	11984	4876
3	Средства в кредитных организациях	42270	18996
4	Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	229	0
5	Чистая ссудная задолженность	742628	398823
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	213267	211211
9	Прочие активы	2527	3772
10	Всего активов	1186109	881050
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	907268	631967
13.1	Вклады физических лиц	572350	324505
14	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
15	Выпущенные долговые обязательства	0	0
16	Прочие обязательства	43113	7325
17	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	928	8913
18	Всего обязательств	951309	648205
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	22846	20226
26	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	1954	2619
27	Всего источников собственных средств	234800	232845
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
28	Безотзывные обязательства кредитной организации	76157	143773
29	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	31724	67968
30	Условные обязательства некредитного характера	0	0



Исполняющий обязанности Председателя Правления

Главный бухгалтер

И.П. Астафьева

Телефон: 374951239

Факс: 374951239

2012 г.

Москва • 601000

Лошкарева О.Л.
Халенгинов Э.И.

Астафьева О.В.

Код территории по ОКATO	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)

за «12» месяцев 2011 г.

Кредитной организации Открытое акционерное общество Акционерный коммерческий банк «Донактивбанк» / 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:	111263	66623
1.1	От размещения средств в кредитных организациях	1382	832
1.2	От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	109881	65791
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:	61144	37176
2.1	По привлеченным средствам кредитных организаций	96	18
2.2	По привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	61048	37158
2.3	По выпущенным долговым обязательствам	0	0
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	50119	29447
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:	17611	58412
4.1	Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	469	818
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	67730	87859
6	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	60	0
7	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	0	0

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 2012 г.

Кредитной организации Открытое акционерное общество Акционерный коммерческий банк «Донактивбанк» / 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:	232816	1886	234702
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):	22846	1881	24727
1.5.1.	прошлых лет	20224	2620	22844
1.5.2.	отчетного года	2622	-739	1883
1.6	Нематериальные активы	30	-5	25
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	0	0
2	Нормативное значение достаточности собственных средств (капитала), (процентов)	10		10
3	Фактическое значение достаточности собственных средств (капитала), (процентов)	31.1		20.8

4	Фактически сформированные резервы на возможные потери (тыс. руб.), всего, в том числе:	45595	-25643	19952
4.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	34892	-17431	17461
4.2	по иным активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям	1790	-227	1563
4.3	по условным обязательствам кредитного характера, отраженным на внебалансовых счетах и срочным сделкам	8913	-7985	928
4.4	под операции с резидентами офшорных зон	0	0	0

Раздел «Справочно»:

1. Формирование (доначисление) резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 325 009, в том числе вследствие:

- 1.1. выдачи ссуд 253 560;
- 1.2. изменения качества ссуд 71315;
- 1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России, 58;
- 1.4. иных причин 76.

2. Восстановление (уменьшение) резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 342 440, в том числе вследствие:

- 2.1. списания безнадежных ссуд 12;
- 2.2. погашения ссуд 131 696;
- 2.3. изменения качества ссуд 209 313;
- 2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России, 21;
- 2.5. иных причин 1 398.



4-22
2012 г.

Лошкарева О.Л.
Халенгинов Э.И.

Астафьева О.В.

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)			
	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 2012 г.

Кредитной организации Открытое акционерное общество Акционерный коммерческий банк «Донактивбанк» / 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	20.8		31.1	
2	Норматив достаточности собственных средств (капитала) небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н1.1)	0	0		0	
3	Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)	15	77.8		108.8	
4	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)	50	69.2		123.1	
5	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)	120	60.3		5.6	
6	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)	25	Максимальное	21.2	Максимальное	22.1
			Минимальное	0.1	Минимальное	5.8
7	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)	800	253.1		126.9	
8	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам	50	0.6		0.8	

	(акционерам) (Н9.1)			
9	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)	3	2.5	1.3
10	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12)	25	0	0
11	Норматив соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (Н15)	0	0	0
12	Норматив достаточности собственных средств (капитала) небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н15.1)	0	0	0
13	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов (Н16)	0	0	0
14	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов (Н16.1)	0	0	0
15	Норматив минимального соотношения размера предоставленных кредитов с ипотечным покрытием и собственных средств (капитала) (Н17)	0	0	0
16	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (Н18)	0	0	0
17	Норматив максимального соотношения совокупной суммы обязательств кредитной организации - эмитента перед кредиторами, которые в соответствии с федеральными законами имеют приоритетное право на удовлетворение своих требований перед владельцами облигаций с ипотечным покрытием, и собственных средств (капитала) (Н19)	0	0	0



Исполняющий обязанности Председателя Правления

Лошкарева О.Л.
Халенгинов Э.И.

Астафьева О.В.

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 ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
(публикуемая форма)

за 2011 г.
(отчетный год)

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

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

Код формы по ОКУД 0409814
Годовая
тыс. руб.

Но мер строки	Наименование статей	Денежные потоки за отчетный период	Денежные потоки за предыдущий отчетный период
1	2	3	4
	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:	-4924	-18219
1.1.1	Проценты полученные	111507	63964
1.1.2	Проценты уплаченные	-54705	-37871
1.1.3	Комиссии полученные	18695	12107
1.1.4	Комиссии уплаченные	-2990	-2298
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	81	0
1.1.6	Доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	0	0
1.1.7	Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	11396	9418
1.1.8	Прочие операционные доходы	1878	1480
1.1.9	Операционные расходы	-81033	-54165
1.1.10	Расход (возмещение) по налогам	-9753	-10854
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:	-11592	178331

1.2.1	Чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России	-7108	-2428
1.2.2	Чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-250	0
1.2.3	Чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности	-325213	-93584
1.2.4	Чистый прирост (снижение) по прочим активам	18788	-17502
1.2.5	Чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России	0	0
1.2.6	Чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций	0	0
1.2.7	Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	271617	291980
1.2.8	Чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
1.2.9	Чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам	0	0
1.2.10	Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	30574	-135
1.3	Итого по разделу 1 (ст. 1.1 + ст. 1.2)	-16516	160112
2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности		
2.1	Приобретение ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории «имеющиеся в наличии для продажи»	0	0
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории «имеющиеся в наличии для продажи»	0	0
2.3	Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории «удерживаемые до погашения»	0	0
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории «удерживаемые до погашения»	0	0
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	-13848	-34292
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	3601	239
2.7	Дивиденды полученные	0	0
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)	-10247	-34053
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)	0	0
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты	-1148	-1359
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	-27911	124700
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	243385	118685

5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного года	215474	243385
-----	--	--------	--------

Исполнительная обязанность Президента Правления
Генеральный бухгалтер



2
2 г.

Лошкарева О.Л.
Халенгинов Э.И.

Астафьева О.В.