

аудиторская компания

# ДАЛЬАУДИТ

Адрес: г. Владивосток, Океанский проспект 123 Б, 4-й этаж тел: (423) 226-61-67, 226-61-76  
факс: (423) 226-55-97 e-mail: audit@dalaudit.ru

## Аудиторское заключение

**Адресат**  
Акционерам Коммерческого банка «Долинск» (Закрытое акционерное общество)

**Аудируемое лицо**  
Коммерческий банк «Долинск» (Закрытое акционерное общество) (КБ «Долинск» (ЗАО))  
Основной государственный регистрационный номер организации: 1026500538240  
Дата регистрации Центральным банком Российской Федерации: 21.11.90г., регистрационный номер 857  
Место нахождения: Российская Федерация, 693007, Сахалинская область, г. Южно-Сахалинск, пр. Мира, 119-а

**Аудитор**  
Наименование: Закрытое акционерное общество «Дальаудит» (ЗАО «Дальаудит»)  
Место нахождения: Российская Федерация 690002, г. Владивосток, Океанский проспект 123 Б, 4-й этаж  
Телефоны: (423) 226-61-67, 226-55-97; факс (423) 226-55-97  
Web: www.dalaudit.ru  
E-mail: audit@dalaudit.ru  
Основной государственный регистрационный номер: 1022501798945  
ЗАО «Дальаудит» является членом Саморегулируемой организации (СРО) аудиторов Некоммерческого партнерства «Аудиторская Палата России» (свидетельство о членстве № 901, ОРНЗ 10301003864)

Мы провели аудит прилагаемой бухгалтерской отчетности Коммерческого банка «Долинск» (Закрытое акционерное общество) (далее - Банк), состоящей из бухгалтерского баланса по состоянию на 31 декабря 2014 года, отчета о прибылях и убытках за 2014 год, отчета об уровне достаточности капитала, сведений об обязательных нормативах, отчета о движении денежных средств за 2014 год и пояснительной записки.

### Ответственность аудируемого лица за бухгалтерскую отчетность

Руководство аудируемого лица несет ответственность за составление и достоверность указанной бухгалтерской отчетности в соответствии с установленными 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. Нами проверена также правильность расчета и соблюдение установленных Банком России обязательных нормативов, достаточность собственного капитала кредитной организации. Мы полагаем, что полученные в ходе

*Закрытое акционерное общество «Дальаудит»  
член Саморегулируемой организации (СРО) аудиторов Некоммерческого партнерства «Аудиторская Палата России»  
(свидетельство о членстве № 901, ОРНЗ 10301003864)*

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 Коммерческого банка «Долинск» (Закрытое акционерное общество) по состоянию на 31 декабря 2014 года, результаты финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2014 год в соответствии с установленными российскими правилами составления бухгалтерской отчетности.

#### **Отчет о результатах проверки в соответствии с требованиями Федерального закона от 2 декабря 1990 г. N 395-1 «О банках и банковской деятельности»**

Руководство Банка несет ответственность за выполнение Банком обязательных нормативов, установленных Банком России, а также за соответствие внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

В соответствии со ст. 42 Федерального закона от 2 декабря 1990 года N 395-1 «О банках и банковской деятельности» в ходе аудита годовой бухгалтерской отчетности Банка за 2014 год мы провели проверку:

- выполнения Банком по состоянию на 1 января 2015 года обязательных нормативов, установленных Банком России;
- соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

Указанная проверка ограничивалась такими выбранными на основе нашего суждения процедурами, как запросы, анализ, изучение документов, сравнение утвержденных Банком требований, порядка и методик с требованиями, предъявляемыми Банком России, а также пересчет и сравнение числовых показателей и иной информации.

В результате проведенной нами проверки установлено следующее:

- в части выполнения Банком обязательных нормативов, установленных Банком России: значения установленных Банком России обязательных нормативов Банка по состоянию на 1 января 2015 года находились в пределах лимитов, установленных Банком России. Мы не проводили каких-либо процедур в отношении данных бухгалтерского учета Банка, кроме процедур, которые мы сочли необходимыми для целей выражения мнения о том, отражает ли годовая бухгалтерская отчетность Банка достоверно во всех существенных отношениях его финансовое положение по состоянию на 1 января 2015 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2014 год в соответствии с российскими правилами составления годовой бухгалтерской отчетности кредитными организациями;

- в части соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам:

а) в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России по состоянию на 31 декабря 2014 года служба внутреннего аудита Банка подчинена и подотчетна наблюдательному совету Банка. Сотрудники, осуществляющие контроль над управлением рисками Банка не были подчинены и не были подотчетны подразделениям, принимающим соответствующие риски, руководители службы внутреннего аудита Банка соответствуют квалификационным требованиям, установленным Банком России. Отдельное подразделение управления рисками в Банке отсутствует;

б) действующие по состоянию на 31 декабря 2014 года внутренние документы Банка, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для Банка кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации, осуществления стресс-тестирования утверждены уполномоченными органами управления Банка в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России;

в) наличие в Банке по состоянию на 31 декабря 2014 года системы отчетности по значимым для Банка кредитным, операционным, рыночным, процентным, правовым рискам, рискам потери ликвидности и рискам потери деловой репутации, а также собственным средствам (капиталу) Банка;

г) периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в течение 2014 года по вопросам управления кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации Банка, соответствовали внутренним документам Банка; указанные отчеты включали результаты наблюдения подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в отношении оценки эффективности соответствующих методик Банка, а также рекомендации по их совершенствованию;

д) по состоянию на 31 декабря 2014 года к полномочиям наблюдательного совета Банка и его исполнительных органов управления относится контроль соблюдения Банком установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала). С целью осуществления контроля

эффективности применяемых в Банке процедур управления рисками и последовательности их применения в течение 2014 года наблюдательный совет Банка и его исполнительные органы управления на периодической основе обсуждали отчеты, подготовленные подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита, рассматривали предлагаемые меры по устранению недостатков.

Процедуры в отношении внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка проведены нами исключительно для целей проверки соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам

« 07 » апреля 2015 года

Руководитель аудиторской организации:

Генеральный директор

ЗАО «Дальаудит»

(квалификационный аттестат аудитора № 01-000618, выдан на основании Решения СРО НП «АПР» от 02.04.2012 приказ № 09 на неограниченный срок)



\_\_\_\_\_/Зиганшина О.П./

Руководитель аудиторской проверки:

Аудитор

ЗАО «Дальаудит»

квалификационный аттестат аудитора № 01-000619, выдан на основании Решения СРО НП «АПР» от 02.04.2012 приказ № 09 на неограниченный срок)

\_\_\_\_\_/Ивахно Н.Л./

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (порядковый номер)
64	09316609	857

**БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС**  
(публикуемая форма)  
на 1 января 2015 года

Кредитной организации

Коммерческий банк «Долинск» (Закрытое акционерное общество) (КБ «Долинск» (ЗАО))

Почтовый адрес

693007, г. Южно-Сахалинск, пр. Мира, 119-А

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

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

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года
1	2	3	4	5
	<b>I. АКТИВЫ</b>			
1	Денежные средства			
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации		343137	417763
3	Обязательные резервы		313264	751365
4	Средства в кредитных организациях		89156	38949
5	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		366371	136765
6	Чистая судная задолженность		0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи		2194745	2111449
8	Инвестиции в дочерние и зависимые организации		25880	25880
9	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения		0	0
10	Требование по текущему налогу на прибыль		0	0
11	Отложенный налоговый актив		0	0
12	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы		483	0
13	Прочие активы		350051	358188
14	Всего активов		18600	21373
	<b>II. ПАССИВЫ</b>		3612531	3822783
15	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		0	0
16	Средства кредитных организаций		0	0
17	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями		0	0
18	Вклады (средства) физических лиц и индивидуальных предпринимателей		3209240	3169885
19	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		1144967	1010671
20	Выпущенные долговые обязательства		0	0
21	Обязательство по текущему налогу на прибыль		0	0
22	Отложенное налоговое обязательство		0	0
23	Прочие обязательства		27570	0
24	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон		33790	302384
25	Всего обязательств		10169	5037
	<b>III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ</b>		3280769	3477306
26	Средства акционеров (участников)			
27	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		127527	127527
28	Эмиссионный доход		0	0
29	Резервный фонд		6793	6793
30	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)		6444	6444
31	Переоценка основных средств, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		0	0
32	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет		102432	126207
33	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период		78507	87495
34	Всего источников собственных средств		10059	8989
	<b>IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>		331762	345477
35	Безотзывные обязательства кредитной организации			
36	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства		541213	381421
37	Условные обязательства ненадлежащего характера		84347	209018
38			0	0

руководитель

заместитель бухгалтера

д.т.

начальник планово-аналитического отдела

телефон (4242)494010

04-2015

общение к отчету:

Нестеров Д.В.

Терина О.А.

Ефимова Ю.В.



Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	Регистрационный номер (/порядковый номер)
64	09316609	857

**ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ**  
(публикуемая форма)

за 2014 г.

Кредитной организации

Коммерческий банк «Долгинск» (Закрытое акционерное общество) (КБ «Долгинск» (ЗАО))

Почтовый адрес

693007, Г ЮЖНО-САХАЛИНСК, ПР. МИРА 119-А

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

Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
2	3	4	5
Процентные доходы, всего, в том числе:			
от размещения средств в кредитных организациях		225259	233867
от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		27229	31054
от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		198030	202813
от вложений в ценные бумаги		0	0
Процентные расходы, всего, в том числе:			
по привлеченным средствам кредитных организаций		92500	103649
по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями		0	0
по выпущенным долговым обязательствам		92500	103649
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		0	0
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:		132759	130218
изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам		3020	-26770
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		-29	-4
Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		135778	101448
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		0	0
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0
Чистые доходы от операций с иностранной валютой		0	0
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты		36318	25848
Доходы от участия в капитале других юридических лиц		-2672	250
Комиссионные доходы		5902	2148
Комиссионные расходы		111098	133204
Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи		10110	11913
Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения		0	0
Изменение резерва по прочим потерям		0	0
Прочие операционные доходы		0	0
Чистые доходы (расходы)		4618	4174
Операционные расходы		280933	254659
Прибыль (убыток) до налогообложения		254673	248740
Возмещение (расход) по налогам		26260	4819
Прибыль (убыток) после налогообложения		18201	13908
Выплаты из прибыли после налогообложения, всего, в том числе:		10059	-8989
распределение между акционерами (участниками) в виде дивидендов		0	0
отчисления на формирование и пополнение резервного фонда		0	0
Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период		0	0
		10059	-8989

Директор

Главный бухгалтер

Итого планово-аналитического отдела

Тел: (4242)494016 факс: 1252

2015



*[Handwritten signature]*

Нестеров Д.В.

Терина О.А.

Ефимова Ю.В.

Код территории по ОКТО		Код кредитной организации (филиала)	
64		по ОКПО	
09316609		регистрационный номер (порядковый номер)	
857			

Банковская отчетность

# ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ, ВЕЛИЧИНЕ РЕЗЕРВОВ НА ПОКРЫТИЕ Сомнительных ссуд и иных активов (публикуемая форма)

на 1 января 2015 года

Кредитной организации

Коммерческий банк «Долинск» (Закрытое акционерное общество) (КБ «Долинск» (ЗАО))

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

693007, г. ЮЖНО-САХАЛИНСК, пр. МИРА, 119-А

Почтовый адрес

Код формы по ОКУД 0409808  
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала		Наименование показателя				Номер пояснения		Данные на начало отчетного года		Прирост (+)/ снижение (-) за отчетный период		Данные на отчетную дату	
Номер строки		2		3		4		5		6		6	
1	Собственные средства (капитал) (тыс. руб.), итого, в том числе:												
1.1	Источники базового капитала:												
1.1.1	Уставный капитал, всего, в том числе, сформированный:												
1.1.1.1	обыкновенными акциями (долями)												
1.1.1.2	привилегированными акциями												
1.1.2	Эмиссионный доход												
1.1.3	Резервный фонд												
1.1.4	Нераспределенная прибыль:												
1.1.4.1	прошлых лет												
1.1.4.2	отчетного года												
1.2	Показатели, уменьшающие источники базового капитала:												
1.2.1	Нематериальные активы												
1.2.2	Отложенные налоговые активы												
1.2.3	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)												
1.2.4	Убытки:												
1.2.4.1	прошлых лет												
1.2.4.2	отчетного года												
1.2.5	Инвестиции в капитал финансовых организаций:												
1.2.5.1	несущественные												
1.2.5.2	существенные												
1.2.5.3	совокупная сумма существенных вложений и совокупная сумма отложенных налоговых активов												
1.2.6	Отрицательная величина добавочного капитала												
1.2.7	Обязательства по приобретению источников базового капитала												
1.2.8	Средства, поступившие в оплату акций (долей), включаемые в состав базового капитала												

1.3	Базовый капитал				
1.4	Источники добавочного капитала:				
1.4.1	Уставный капитал, сформированный привилегированными акциями, всего, в том числе:	204009	-24525		179484
1.4.1.1	выпущенные в соответствии с Федеральным законом от 18 июля 2009 года № 181-ФЗ "Об использовании государственных ценных бумаг Российской Федерации для повышения капитализации банков"				
1.4.2	Эмиссионный доход				
1.4.3	Субординированный заем с дополнительными условиями				
1.4.4	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем) без ограничения срока привлечения				
1.5	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала				
1.5.1	Вложения в собственные привилегированные акции				
1.5.2	Инвестиции в капитал финансовых организаций:				
1.5.2.1	несущественные				
1.5.2.2	существенные				
1.5.3	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем), предоставленный финансовым организациям				
1.5.3.1	несущественные				
1.5.3.2	существенные				
1.5.4	Отрицательная величина дополнительного капитала				
1.5.5	Обязательства по приобретению источников добавочного капитала				
1.5.6	Средства, поступившие в оплату акций (долей), включаемые в состав добавочного капитала				
1.6	Добавочный капитал				
1.7	Основной капитал				
1.8	Источники дополнительного капитала:				
1.8.1	Уставный капитал, сформированный привилегированными акциями, всего, в том числе:	204009	-24525		179484
1.8.1.1	после 1 марта 2013 года	134307	55062		189369
1.8.2	Уставный капитал, сформированный за счет капитализации прироста стоимости имущества				
1.8.3	Прибыль:				
1.8.3.1	текущего года	0	10059		10059
1.8.3.2	прошлых лет				
1.8.4	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем), всего, в том числе:				
1.8.4.1	привлеченный (размещенный) до 1 марта 2013 года	8100			10059
1.8.4.2	предоставленный в соответствии с Федеральным законом от 13 октября 2008 года № 173-ФЗ "О дополнительных мерах по поддержке финансовой системы Российской Федерации" и Федеральным законом от 27 октября 2008 года № 175-ФЗ "О дополнительных мерах для укрепления стабильности банковской системы в период до 31 декабря 2014 года"	8100	-3300		4800
1.8.5	Прирост стоимости имущества				
1.9	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала:				
1.9.1	Вложения в собственные привилегированные акции	126207	1303		127510
1.9.2	Инвестиции в капитал финансовых организаций:				
1.9.2.1	несущественные				
1.9.2.2	существенные				
1.9.3	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем), предоставленный финансовым организациям				
1.9.3.1	несущественный				
1.9.3.2	существенный				
1.9.4	Обязательства по приобретению источников дополнительного капитала				
1.9.5	Средства, поступившие в оплату акций (долей), включаемые в состав дополнительного капитала				
1.10	Показатели, уменьшающие сумму основного и дополнительного капитала.	8515	777		9292

1.10.1	Прочие дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней				
1.10.2	Субординированные кредиты, стоимость которых не превышает 1 процента от величины уставного капитала кредитной организации-заемщика				
1.10.3	Превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим участникам (акционерам) и инсайдерам, над ее максимальным размером в соответствии федеральными законами и нормативными актами Банка России				
1.10.4	Превышение вложений в строительство, изготовление и приобретение основных средств над суммой источников основного и дополнительного капитала		8515	777	9292
1.10.5	Превышение действительной стоимости доли вышедшего участника общества с ограниченной ответственностью над стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику общества с ограниченной ответственностью				
1.11	Дополнительный капитал				
2	Активы, взвешенные по уровню риска (тыс. руб.):		125792	54285	180077
2.1	Необходимые для определения достаточности базового капитала	X	X	X	X
2.2	Необходимые для определения достаточности основного капитала		1775900	-76676	1699224
3	Достаточность капитала (процент):	X	1775900	-76676	1699224
3.1	Достаточность базового капитала		X	X	X
3.2	Достаточность основного капитала		7.8	X	7.6
3.3	Достаточность собственных средств (капитала)		7.8	X	7.6
			12.1	X	14.5

Раздел 2. Сведения о величине кредитного, операционного и рыночного риска, покрываемых капиталом

Подраздел 2.1. Кредитный риск

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на отчетную дату				Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года			
			Стоимость активов (инструментов)	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска	Стоимость активов (инструментов)	Стоимость активов (инструментов)	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска	Стоимость активов (инструментов)
1	2	3	4	5	6	7	8	9		
1	Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах									
1.1	Активы с коэффициентом риска 0 процентов, всего, из них:		3588896	3500670	3322843	3715722	3631921	3440723		
1.1.1	денежные средства и обязательные резервы, депонируемые в Банке России		1505401	1505401	1505401	1627556	1627556	1627556		
1.1.2	кредитные требования и другие требования, обеспеченные гарантиями Российской Федерации, Минфина России и Банка России и залогом государственных долговых ценных бумаг Российской Федерации, Минфина России и Банка России		1471401	1471401	1471401	1599556	1599556	1599556		
1.1.3	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновые оценки "0", "1", в том числе обеспеченные гарантиями этих стран и так далее									
1.2	Активы с коэффициентом риска 20 процентов, всего, из них:									
1.2.1	кредитные требования и другие требования к субъектам Российской Федерации, муниципальным образованиям, к иным организациям, обеспеченные гарантиями и залогом ценных бумаг субъектов РФ и муниципальных образований		231222	222284	44457	256801	238998	47800		
			99184	91249	18250	240586	238180	44778		

тыс. руб.





6.1.1	чистые процентные доходы		298966	230713
6.1.2	чистые непроцентные доходы		447472	435986
6.2	Количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска	3		3

Подраздел 2.3. Рыночный риск

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года	тыс. руб.
1	2	3	4	5	
7	Совокупный рыночный риск, всего, в том числе:		0	3540	
7.1	процентный риск, всего, в том числе:		0	0	
7.1.1	общий				
7.1.2	специальный				
7.2	фондовый риск, всего, в том числе:		0	0	
7.2.1	общий				
7.2.2	специальный				
7.3	валютный риск		0	3540	

Раздел 3. Информация о величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на начало отчетного года	Прирост (+)/снижение (-) за отчетный период	Данные на отчетную дату	тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	
1	Фактически сформированные резервы на возможные потери, всего, в том числе:		95724	-9869	85855	
1.1	по ссудам, судной и приравненной к ней задолженности		51891	-12686	39253	
1.2	по иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям		37567	-1086	36433	
1.3	по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитариями, не удовлетворяющим критериям Банка России, отраженным на внебалансовых счетах		6266	3903	10169	
1.4	под операции с резидентами офшорных зон		0	0	0	

Раздел "Справочно".

Информация о движении резерва на возможные потери по ссудам, судной и приравненной к ней задолженности.

Номер пояснения ( )

1. Формирование (доначисление) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.).

всего 109609 , в том числе вследствие:

- 1.1. выдачи ссуд 100765
- 1.2. изменения качества ссуд 8844
- 1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России
- 1.4. иных причин

2. Восстановление (уменьшение) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.).

всего 110118 , в том числе вследствие:

- 2.1. списания безнадежных ссуд 109442
- 2.2. погашения ссуд 676
- 2.3. изменения качества ссуд
- 2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России
- 2.5. иных причин

Нестеров Д.В.  
Терина О.А.  
Ефимова Ю.В.

*Handwritten signature*



Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (порядковый номер)
64	09316609	857

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

на 1 января 2015 года

Коммерческий банк «Долгинск» (Закрытое акционерное общество) (КБ «Долгинск» (ЗАО))

ной организации

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

ай адрес 693007, г. ЮЖНО-САХАЛИНСК, пр. МИРА, 119-А

Код формы по ОКУД 0409813  
Квартальная (Годовая)  
в процентах

Наименование показателя	Номер пояснения	Нормативное значение	Фактическое значение	
			на отчетную дату	на соответствующую отчетную дату прошлого года
2	3	4	5	6
Норматив достаточности базового капитала (Н1.1)		5	7.6	7.8
Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2)		5.5	7.6	7.8
Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (норматив Н1.0)		10	14.5	12.1
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 (Н1.3)		0	0	0
Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)		15	58.0	64.3
Норматив текущей ликвидности банка (Н3)		50	83.5	94.7
Норматив долгосрочной ликвидности (Н4)		120	46.3	29.2
Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)		25	максимальное	максимальное
			19.5	21.6
			минимальное	минимальное
			3.6	10.4
Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)		800	300.5	510.8
Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)		50	0.1	0.2
Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)		3	2.1	2.1
Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12)		25	6.8	8.2
Норматив соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (Н15)		0	0	0
Норматив ликвидности 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
Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов (Н16)		0	0	0
Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов (Н16.1)		0	0	0
Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема массовых облигаций с ипотечным покрытием (Н18)		0	0	0

ль

бухгалтер

полного-наименования юридического лица

10 док.1252



Нестеров Д.В.

Терина О.А.

Ефимова Ю.В.

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации	
	по ОКПО	Регистрационный номер (порядковый номер)
64	09316609	857

# ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ (публикуемая форма)

на 1 января 2015 года

Кредитная организация: Коммерческий банк «Долгинск» (Закрытое акционерное общество) (КБ «Долгинск» (ЗАО))

Адрес: 693007, г. ЮЖНО-САХАЛИНСК, пр. МИРА, 119-А

Код формы по ОКУД 0409814  
Квартальная (Годовая)  
тыс. руб.

Наименование статей	Номер пояснения	Денежные потоки за отчетный период	Денежные потоки за соответствующий период прошлого года
2	3	4	5
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности			
Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:		21937	20031
доходы, полученные		225337	233867
доходы, уплаченные		-89013	-103649
доходы, полученные		108653	133204
доходы, уплаченные		-10110	-11913
доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющимися в наличии для продажи		0	0
доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0
доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		36318	25848
прочие операционные доходы		6898	6322
операционные расходы		-239810	-249740
расход (возмещение) по налогам		-16336	-13908
Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:		-476391	-109335
чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах Банка России		-50207	-9235
чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
чистый прирост (снижение) по судной задолженности		-73785	-422918
чистый прирост (снижение) по прочим активам		-147339	-27347
чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России		0	0
чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций		0	0
чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		39355	174732
чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам		0	0
чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		-244415	273833
Итого по разделу 1 (ст. 1.1 + ст. 1.2)		-454454	9096
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности			
Приобретение ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"		0	0
Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"		0	0
Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"		0	0
Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"		0	0
Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		-6726	-10742
Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		576	627
Дивиденды полученные		0	0
Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)		-6150	-10115
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности			
Выход акционеров (участников) в уставный капитал		0	0
Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
Выплатные дивиденды		0	0
Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)		0	0
Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты		-2672	-250
Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов		-463276	-1269
Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного периода		1161543	1162812
Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода		698267	1161543

Нестеров Д.В.

Терина О.А.

Ефимова Ю.В.



Годовая отчетность утверждена Наблюдательным Советом банка «\_\_\_\_\_» \_\_\_\_\_ 2015г.

Председатель Правления

Нестеров Д.В.

Главный бухгалтер

Терина О.А.



*Handwritten signature of D.V. Nesterov*  
*Handwritten signature of O.A. Terina*