



**Открытое акционерное общество
«Донской коммерческий банк»**

**Финансовая отчетность за отчетный период,
начавшийся 1 января 2011 года и
закончившийся 31 декабря 2011 года.**

Содержание

Отчет о финансовом положении за 31 декабря 2011 года	6
Отчет о прибылях и убытках за год, закончившийся 31 декабря 2011 года	7
Отчет о совокупных доходах за год, закончившийся 31 декабря 2011 года	8
Отчет о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2011 года	10
Примечания к финансовой отчетности за 31 декабря 2011 года	11
1. Основная деятельность	11
2. Экономическая среда, в которой банк осуществляет свою деятельность	11
3. Основы представления отчетности	12
4. Принципы учетной политики	14
4.1. Ключевые методы оценки	14
4.2. Первоначальное признание финансовых инструментов	16
4.3. Обесценение финансовых активов	17
4.4. Прекращение признания финансовых инструментов	18
4.5. Денежные средства и их эквиваленты	19
4.6. Обязательные резервы на счетах в в Банке России (далее – ЦБ РФ)	19
4.7. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	20
4.8. Средства в других банках	20
4.9. Кредиты и дебиторская задолженность	21
4.10. Финансовые активы, удерживаемые до погашения	22
4.11. Основные средства	22
4.12. Долгосрочные активы (группы выбытия), классифицируемые как "удерживаемые для продажи"	23
4.13. Амортизация	23
4.14. Нематериальные активы	24
4.15. Операционная аренда	25
4.16. Финансовая аренда	25
4.17. Заемные средства	25
4.18. Выпущенные долговые ценные бумаги	26
4.19. Расчеты с поставщиками и прочая кредиторская задолженность	26
4.20. Обязательства кредитного характера	26
4.21. Уставный капитал и эмиссионный доход	26
4.22. Привилегированные акции	26
4.23. Собственные акции, выкупленные у акционеров	26
4.24. Дивиденды	26
4.25. Отражение доходов и расходов	26
4.26. Налог на прибыль	27
4.27. Переоценка иностранной валюты	28
4.28. Активы, находящиеся на хранении и в доверительном управлении	28
4.29. Взаимозачеты	28
4.30. Учет влияния инфляции	29
4.31. Оценочные обязательства	29
4.32. Заработная плата и связанные с ней отчисления	29
4.33. Операции со связанными сторонами	29
5. Денежные средства и их эквиваленты	30
6. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	31
7. Средства в других банках	32
8. Кредиты и дебиторская задолженность	32
9. Финансовые активы, удерживаемые до погашения	38
10. Основные средства и нематериальные активы	39

11. Прочие активы	40
12. Долгосрочные активы (группы выбытия), классифицируемые как "удерживаемые для продажи", и прекращенная деятельность.....	40
13. Средства других банков.....	40
14. Средства клиентов.....	41
15. Выпущенные долговые ценные бумаги	41
16. Прочие обязательства	42
17. Уставный капитал и эмиссионный доход	42
18. Процентные доходы и расходы	43
19. Комиссионные доходы и расходы	43
20. Прочие операционные доходы.....	44
21. Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	44
22. Административные и прочие операционные расходы	45
23. Налог на прибыль	45
24. Прибыль (убыток) на акцию	48
25. Дивиденды	49
26. Сегментный анализ	49
27. Управление рисками	49
28. Управление капиталом	60
29. Условные обязательства	60
30. Справедливая стоимость финансовых инструментов	62
31. Операции со связанными сторонами	67
32. События после отчетной даты	70
33. Влияние оценок и допущений на признанные активы и обязательства	71

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

**по финансовой отчетности за 2011 год,
подготовленной ОАО «Донкомбанк»
в соответствии с Международными
Стандартами Финансовой Отчетности**

*Акционерам и Совету директоров
Открытого акционерного общества
«Донской коммерческий банк»*

Заключение по финансовой отчетности

Мы провели аудит прилагаемой финансовой отчетности Открытого акционерного общества «Донской коммерческий банк» (далее «Банк»), которая включает в себя отчет о финансовом положении за 31 декабря 2011 года и отчет о прибылях и убытках, отчет о совокупных доходах, отчет об изменениях в собственном капитале и отчет о движении денежных средств за год, закончившийся на эту дату, а также краткое изложение основных принципов учетной политики и прочие примечания к данной финансовой отчетности.

Ответственность руководства за подготовку финансовой отчетности

Ответственность за подготовку и достоверность данной финансовой отчетности в соответствии с Международными Стандартами Финансовой Отчетности несет руководство Банка. Данная ответственность включает: разработку, внедрение и обеспечение функционирования системы внутреннего контроля в отношении подготовки и достоверного представления финансовой отчетности, в которой отсутствуют существенные искажения, причиной которых является мошенничество или ошибка; выбор и применение соответствующей учетной политики; применение обоснованных при сложившихся обстоятельствах допущений.

Ответственность аудитора

Наша обязанность заключается в том, чтобы выразить свое мнение о достоверности данной финансовой отчетности на основании проведенного нами аудита. Мы провели аудит в соответствии с Международными Стандартами Аудита. Данные стандарты требуют от нас соответствия этическим требованиям, а также планирования и проведения аудита таким образом, чтобы получить достаточную уверенность в том, что финансовая отчетность не содержит существенных искажений.

Аудит включает в себя проведение процедур, необходимых для получения аудиторских доказательств, подтверждающих финансовую отчетность и примечания к ней. Выбранные процедуры основаны на профессиональном суждении аудитора, включающего в себя оценку риска существенного искажения финансовой отчетности, причиной которого является мошенничество или ошибка. Оценивая данные риски, аудитор рассматривает систему внутреннего контроля, влияющую на подготовку и достоверное представление финансовой отчетности, для разработки аудиторских процедур, надлежащих при данных обстоятельствах, но не с целью выражения мнения об эффективности работы системы внутреннего контроля. Аудит также включает в себя оценку правомерности используемой учетной политики и обоснованности допущений, сделанных руководством, а также оценку представления финансовой отчетности в целом.

Мы считаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточным основанием для выражения мнения о данной финансовой отчетности.

Мнение

По нашему мнению, вышеупомянутая финансовая отчетность достоверно отражает во всех существенных аспектах финансовое положение Банка по состоянию на 31 декабря 2011 года, а также результаты его операций и движение денежных средств за год, закончившийся на эту дату, в соответствии с Международными Стандартами Финансовой Отчетности.

Генеральный директор
Закрытого акционерного общества
«Донаудит Финансовые рынки»

25 июня 2012 года

Ростов-на-Дону



О.Г.Гольдберг

Отчет о финансовом положении за 31 декабря 2011 года

(в тысячах российских рублей)	Прим.	2011	2010
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	5	531 442	1 104 371
Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках)		32 413	20 508
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6	4 026	7 034
Средства в других банках	7	381 659	76 374
Кредиты и дебиторская задолженность	8	1 957 412	1 596 441
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	9	150 164	60 467
Долгосрочные активы, классифицируемые как "удерживаемые для продажи"	12	72 181	39 278
Основные средства	10	205 408	205 267
Нематериальные активы	10	2 169	2 531
Текущие требования по налогу на прибыль		508	3 392
Прочие активы	11	13 314	15 509
Итого активов		3 350 696	3 131 172
Обязательства			
Средства других банков	13	-	-
Средства клиентов	14	2 741 907	2 770 951
Выпущенные долговые ценные бумаги	15	-	132
Прочие обязательства	16	18 566	11 281
Текущие обязательства по налогу на прибыль		1 455	-
Отложенное налоговое обязательство	23	18 259	15 505
Итого обязательств		2 780 187	2 797 869
Собственный капитал (дефицит собственного капитала)			
Уставный капитал	17	605 098	405 098
Нераспределенная прибыль (Накопленный дефицит)		(34 589)	(71 795)
Итого собственный капитал		570 509	333 303
Итого обязательств и собственного капитала		3 350 696	3 131 172

Утверждено правлением ОАО "Донкомбанк" и подписано от имени правления 25 июня 2012 года.

Председатель правления Мартыди Л. Г.

Главный бухгалтер Коробанников В. В.



(Handwritten signatures of the Chairman and Chief Accountant)

Отчет о прибылях и убытках за год, закончившийся 31 декабря 2011 года

(в тысячах российских рублей)	Прим.	2011	2010
Процентные доходы	18	251 455	259 604
Процентные расходы	18	(112 565)	(153 886)
Чистые процентные доходы (чистые процентные расходы)		138 890	105 718
Изменение резерва под обесценение (Изменение сумм обесценения) кредитов и дебиторской задолженности, средств в других банках	7, 8	4 706	(11 016)
Чистые процентные доходы (Чистые процентные расходы) после создания резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности, средств в других банках		143 596	94 702
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	21	(4)	171
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, удерживаемыми до погашения		(31)	-
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		10 696	10 758
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты		(3 331)	(3 864)
Комиссионные доходы	19	65 744	53 401
Комиссионные расходы	19	(7 918)	(6 440)
Прочие операционные доходы	20	7 299	7 257
Чистые доходы (расходы)		216 051	155 985
Административные и прочие операционные расходы	22	(166 174)	(129 218)
Операционные доходы		49 877	26 767
Прибыль до налогообложения		49 877	26 767
Расходы по налогу на прибыль	23	(9 339)	(11 716)
Прибыль за год		40 538	15 051
Прибыль (убыток) на акцию от продолжающейся деятельности, приходящаяся на собственников организации в течение года		0.00077	0.00074

Председатель правления

Главный бухгалтер



Handwritten signature of the Chairman of the Board

Handwritten signature of the Chief Accountant

Примечания на страницах с 11 по 71 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.

Отчет о совокупных доходах за год, закончившийся 31 декабря 2011 года

(в тысячах российских рублей)	Примечание	2011	2010
Прибыль (Убыток) за период, признанная в отчете о прибылях и убытках		40 538	15 051
Прочие компоненты совокупного дохода за вычетом налога		-	-
Совокупный доход за период		40 538	15 051
Совокупный доход, приходящийся на собственников кредитной организации		40 538	15 051

Председатель правления Мартини

Главный бухгалтер Коробейников



(Handwritten signatures of the Chairman and Chief Accountant)

Примечания на страницах с 11 по 71 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.

Отчет об изменениях в собственном капитале за год, закончившийся 31 декабря 2011 года

Прим. (в тысячах российских рублей)	Уставный капитал	Нераспределенная прибыль (Накопленный дефицит)	Итого	Итого собственный капитал
Остаток на 1 января 2010г.	405 098	(83 912)	321 186	321 186
Прибыль за год после налогообложения	-	15 051	15 051	15 051
Эмиссия акций:	-	-	-	-
номинальная стоимость	-	-	-	-
эмиссионный доход	-	-	-	-
Дивиденды, объявленные:	-	(2 934)	(2 934)	(2 934)
по обыкновенным акциям	-	(2 590)	(2 590)	(2 590)
по привилегированным акциям	-	(344)	(344)	(344)
Остаток на 1 января 2011г.	405 098	(71 795)	333 303	333 303
Прибыль за год после налогообложения	-	40 538	40 538	40 538
Эмиссия акций:	200 000	-	200 000	200 000
номинальная стоимость	200 000	-	200 000	200 000
эмиссионный доход	-	-	-	-
Дивиденды, объявленные:	-	(3 332)	(3 332)	(3 332)
по обыкновенным акциям	-	(2 988)	(2 988)	(2 988)
по привилегированным акциям	-	(344)	(344)	(344)
Остаток на 1 января 2012г.	605 098	(34 589)	570 509	570 509

Председатель правления Мартиди И.И.

Главный бухгалтер Коробейникова Л.В.



Примечания на страницах с 11 по 71 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.

Отчет о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2011 года

(в тысячах российских рублей)	Прим.	2011	2010
Денежные средства от операционной деятельности			
Проценты полученные	18	249 442	254 504
Проценты уплаченные	18	(121 039)	(160 182)
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		10 696	10 758
Комиссии полученные	19	66 618	52 031
Комиссии уплаченные	19	(7 918)	(6 440)
Прочие операционные доходы	20	7 029	7 257
Уплаченные административные и прочие операционные расходы	22	(143 627)	(118 364)
Уплаченный налог на прибыль	23	(2 251)	(10 585)
Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		58 950	28 979
Изменение в операционных активах и обязательствах			
Чистый снижение (прирост) по обязательным резервам на счетах в Банке России (центральных банках)		(11 905)	(6 494)
Чистый снижение (прирост) по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		2 989	2 998
Чистый снижение (прирост) по средствам в других банках	7	(305 140)	(41 264)
Чистый снижение (прирост) по кредитам и дебиторской задолженности	8	(400 502)	(117 848)
Чистый снижение (прирост) по прочим активам	11	4 865	(2 450)
Чистый прирост (снижение) по средствам других банков	13	-	-
Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов	14	(30 450)	710 348
Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	16	1 783	488
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности		(682 590)	574 757
Денежные средства от инвестиционной деятельности			
Приобретение финансовых активов, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"	9	(100 769)	(49 732)
Поступления от погашения финансовых активов, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"	9	10 003	-
Приобретение основных средств и нематериальных активов	10	(8 996)	(3 614)
Поступления от реализации основных средств и нематериальных активов	10	10 211	280
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности		(89 551)	(53 066)
Денежные средства от финансовой деятельности			
Эмиссия обыкновенных акций	17	134 350	-
Эмиссия привилегированных акций	17	65 650	-
Погашение выпущенных долговых ценных бумаг	15	(132)	32
Выплаченные дивиденды	25	(3 048)	(2 830)
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности		196 820	(2 798)
Влияние изменений официального курса Банка России на денежные средства и их эквиваленты		2 392	(3 864)
Чистый прирост денежных средств и их эквивалентов		(572 929)	515 029
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	5	1 104 371	589 342
Денежные средства и их эквиваленты на конец года	5	531 442	1 104 371

Председатель правления Мартини И.И.

Главный бухгалтер Коробейникова Л.В.



Примечания на страницах с 11 по 71 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.

Примечания к финансовой отчетности за 31 декабря 2011 года

1. Основная деятельность

Данная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

Открытое акционерное общество “Донкомбанк” (далее - Банк) - это кредитная организация, созданная в форме открытого акционерного общества и зарегистрированная 17 октября 1990 года.

Банк работает на основании Генеральной лицензии № 492, выданной Центральным банком Российской Федерации (Банком России) 27 июня 2002 года. Основным видом деятельности Банка являются банковские операции на территории Российской Федерации.

С 18 ноября 2004 года Банк участвует в системе обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации (№199 в реестре банков-участников системы), утвержденной Федеральным законом «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2003, N 52, ст. 5029; 2004, N 34, ст. 3521; 2005, N 1, ст. 23; N 43, ст. 4351; 2007, N 31, ст. 3449; 2008, N 12, ст. 1350; 2009, N 42, ст. 4699; N 44, ст. 4981). Система обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации гарантирует выплату 100% возмещения по вкладам, размер которых не превышает 700 тысяч рублей (до 1 октября 2008 года: 100% возмещения по вкладам, размер которых не превышает 100 тысяч рублей, и 90% возмещения по вкладам, размер которых составляет от 100 тысяч рублей до 400 тысяч рублей) на одно физическое лицо, в случае отзыва у Банка лицензии или введения Банком России моратория на платежи.

Банк имеет лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг ФКЦБ РФ от 27.12.2000 года на проведение операций с ценными бумагами:

1. на осуществление дилерской деятельности - №061-04298-010000;
2. на осуществление брокерской деятельности - №061-04250-100000;
3. на осуществление депозитарной деятельности - №061-04364-000100.

С 2007 года Банк является аффилированным участником международной платежной системы "Мастер Кард".

Банк зарегистрирован и ведёт деятельность по следующему адресу: пр. Михаила Нагибина, 32/2, г. Ростов-на-Дону, Российская Федерация. Банк имеет 5 дополнительных офисов и 4 операционных офиса в территориальных границах Ростовской области.

Среднесписочная численность персонала Банка за 2011 год составила 179 человек (за 2010г. 163 человека).

По состоянию на 1 января 2012 года общее число акционеров Банка составляет 919 акционеров (на 1 января 2011 года - 910), в том числе 117 юридических лиц (на 1 января 2010 года - 113) и 802 физических лиц (на 1 января 2011 года - 797). Основными акционерами Банка, с пакетами акций в размере более 5% уставного капитала, являются:

1. Ростовский вертолетный производственный комплекс – открытое акционерное общество “Роствертол” (владеет 14,94% выпущенных и находящихся в обращении акций Банка);
2. ОАО “ТВЦ Роствертол” (владеет 57,91% выпущенных и находящихся в обращении акций Банка);
3. НПФ «Роствертол» (владеет 7,48% выпущенных и находящихся в обращении акций Банка);
4. ООО “Ростовская трастовая компания” (владеет 12,48% выпущенных и находящихся в обращении акций Банка);

2. Экономическая среда, в которой банк осуществляет свою деятельность.

Банк осуществляет свою деятельность только на территории Российской Федерации (в пределах Ростовской области). Экономика Российской Федерации продолжает проявлять некоторые черты развивающегося рынка. Среди них, в частности, неконвертируемость российского рубля в большинстве стран за пределами Российской Федерации, относительно высокая инфляция. Существующее российское налоговое, валютное и таможенное законодательство допускает различные толкования и подвержено частым изменениям. В России продолжается развитие правовой, налоговой и административной инфраструктуры, которая отвечает бы требованиям рыночной экономики. Экономические реформы, проводимые правительством, направлены на модернизацию экономики России, развитие высокотехнологичных производств, повышение производительности труда и конкурентоспособности российской продукции на мировом рынке.

Российская экономика подвержена влиянию рыночных колебаний и процессов, происходящих в мировой экономике. Мировой финансовый кризис, начавшийся в 2008 году, привел к снижению валового внутреннего продукта, нестабильности на рынках капитала, повышению уровня безработицы и увеличению числа случаев неплатежеспособности компаний и физических лиц.

В течение 2011 года продолжилось восстановление российской экономики, начавшееся в 2010 году, которое сопровождается ростом валового внутреннего продукта, снижением безработицы и сокращением темпов инфляции. Несмотря на определенные признаки восстановления, неопределенность в отношении

дальнейшего роста сохраняется. В течение 2011 года основные биржевые индексы снизились, операции на фондовых рынках носили в основном спекулятивный характер.

31 августа 2011 года агентство Standard & Poor's подтвердило суверенные кредитные рейтинги Российской Федерации: долгосрочный и краткосрочный рейтинги по обязательствам в иностранной валюте — «BBB/A-3», долгосрочный и краткосрочный рейтинги по обязательствам в национальной валюте — «BBB+/A-2», прогноз «стабильный».

2 сентября 2011 года агентство Fitch Ratings подтвердило долгосрочные рейтинги Российской Федерации в иностранной и национальной валюте — «BBB», прогноз «позитивный». 16 января 2012 года Fitch Ratings подтвердило долгосрочные рейтинги Российской Федерации в иностранной и национальной валюте — «BBB», изменив прогноз на «стабильный».

В течение 2011 года ситуация в банковском секторе характеризовалась ростом активов, выданных кредитов и прибыли, однако проблема качества активов продолжает оставаться актуальной. На ситуацию с ликвидностью в значительной степени влияют меры кредитно-денежной политики проводимые Банком России и Правительством. С 1 января 2012 года повысились требования к капиталу банков. За 2011 год ставка рефинансирования увеличилась с 7,75% до 8,0% годовых, нормативы обязательных резервов по обязательствам кредитных организаций на отчетную дату составили от 4,00% до 5,50%.

В Российской Федерации действует система обязательного страхования вкладов, в соответствии с законом о страховании вкладов возмещение по вкладам выплачивается вкладчику в размере 100 процентов суммы вкладов в банке в размере не более 700 тысяч рублей. При расчете суммы возмещения валютные вклады пересчитываются по курсу ЦБ РФ на дату наступления страхового случая, а суммы денежных требований банка к вкладчику вычитаются из суммы вкладов.

Дальнейшее экономическое развитие Российской Федерации во многом зависит от эффективности экономических мер, финансовых механизмов и денежной политики, предпринимаемых правительством, а также развития налоговой, нормативно-правовой и политической систем.

3. Основы представления отчетности

Финансовая отчетность Банка подготовлена в соответствии с МСФО, включая все принятые ранее стандарты и интерпретации Постоянного комитета по интерпретациям и Комитета по интерпретации международной финансовой отчетности на основе правил учета по первоначальной стоимости, с поправкой на переоценку основных средств (инвестиционной недвижимости), имеющих в наличии для продажи финансовых активов, и финансовых активов и обязательств, отражаемых по справедливой стоимости в отчете о прибылях и убытках. Принципы учетной политики, использованные при подготовке данной финансовой отчетности, представлены далее. Данные принципы применялись последовательно в отношении всех периодов, представленных в отчетности (если не указано иное).

Банк ведет бухгалтерский учет в валюте Российской Федерации и осуществляет учетные записи в соответствии с требованиями банковского законодательства Российской Федерации. Данная финансовая отчетность подготовлена на основе этих учетных записей с корректировками, необходимыми для приведения ее в соответствие со всеми существенными аспектами МСФО. Основные корректировки:

- инфлирование уставного капитала;
- создание резервов на возможные потери по кредитам в соответствии с МСФО и расформирование, созданных в соответствии с МСФО;
- учет отложенного налогообложения;
- отражение нематериальных активов.

В целом применяемая учетная политика соответствует той, которая использовалась в предыдущем финансовом году. Ниже перечислены вступившие в силу пересмотренные стандарты и интерпретации, которые в настоящее время применимы к деятельности Банка или могут быть применены к ней в будущем:

МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» (вступает в действие для годовых периодов, начинающихся 1 января 2011 года). Изменения коснулись уточнения информации, подлежащей раскрытию, в отчете об изменениях в капитале.

МСФО (IAS) 24 (в редакции 2009 года) «Раскрытие информации о связанных сторонах» (вступает в действие для годовых периодов, начинающихся 1 января 2011 года). Данный стандарт является пересмотренной версией МСФО (IAS) 24 (в редакции 2003 года). Основными целями данного стандарта явились:

- освобождение от требований по раскрытию операций между организациями, контролируруемыми, совместно контролируемым, либо находящимися под значительным влиянием государственных и муниципальных органов (организаций, контролируемых государственными и муниципальными органами);
- уточнение понятий «связанная сторона» и «операция со связанной стороной» для улучшения понимания и устранения противоречий.

МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты — раскрытия» (вступает в действие для годовых периодов, начинающихся 1 января 2011 года). Изменения коснулись формирования качественных и количественных раскрытий, позволяющих получить общее представление о природе и размерах рисков, возникающих при передаче финансовых активов. Изменения включают требование раскрытия по классам финансовых активов,

Открытое акционерное общество «Донской коммерческий банк»

переданных контрагенту, которые числятся в отчете о финансовом положении Банка, следующей информации: характер, стоимость, описание рисков и выгод, связанных с активом. Также необходимым является раскрытие, позволяющее пользователю понять размер связанного с активом финансового обязательства и взаимосвязь между финансовым активом и связанным с ним финансовым обязательством. В том случае, если признание актива было прекращено, но Банк все еще подвержен определенным рискам и способен получить определенные выгоды, связанные с переданным активом, требуется дополнительное раскрытие для понимания пользователем размера такого риска.

Интерпретация (IFRIC) 13 «Программы лояльности клиентов» (вступает в действие для годовых периодов, начинающихся 1 июля 2010 года). В рекомендациях по применению данной интерпретации уточнен порядок определения справедливой стоимости премиальных кредитов.

Интерпретация (IFRS) 14 «Предельная величина активов пенсионного плана с установленными выплатами, минимальные требования к финансированию и их взаимосвязь» (вступает в действие для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2011 года). Основные изменения коснулись учета предоплаты минимальных взносов.

Интерпретация (IFRIC) 19 «Погашение финансовых обязательств долевыми инструментами» (вступает в действие для годовых периодов, начинающихся 1 июля 2010 года или после этой даты). Данная интерпретация рассматривает ситуации по отражению операций погашения финансовых обязательств путем дополнительного выпуска долевого инструмента на имя кредитора.

Банк не применял следующие изменения к МСФО и Интерпретации Комитета по интерпретациям МСФО («IFRIC»), которые были выпущены, но еще не вступили в силу:

МСФО (IAS) 27 «Отдельная финансовая отчетность» (вступает в действие для годовых периодов, начинающихся 1 января 2013 года). Данный стандарт и МСФО (IFRS) 10 «Консолидированная финансовая отчетность» заменяют МСФО (IAS) 27 «Консолидированная и отдельная финансовая отчетность» (в редакции 2003 года). МСФО (IAS) 27 уточняет переходные правила в отношении изменений к МСФО (IAS) 21, 28 и 31, обусловленных пересмотром МСФО (IAS) 27 (с учетом изменений, внесенных в январе 2008 года). МСФО (IAS) 27 устанавливает правила учета и раскрытия информации в отношении инвестиций в дочерние, совместные и ассоциированные предприятия при подготовке предприятием отдельной финансовой отчетности.

МСФО (IAS) 28 «Инвестиции в ассоциированные и совместные предприятия» (вступает в действие для годовых периодов, начинающихся 1 января 2013 года). Данный стандарт является пересмотренной версией МСФО (IAS) 28 «Инвестиции в ассоциированные предприятия» (в редакции 2003 года) и устанавливает требования по применению метода долевого участия при учете инвестиций в ассоциированные и совместные предприятия.

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» (вступает в действие для годовых периодов, начинающихся 1 января 2015 года, досрочное применение разрешается) был выпущен в ноябре 2009 года в рамках первого этапа по замене МСФО (IAS) 39 и заменяет те части МСФО (IAS) 39, которые касаются классификации и оценки финансовых активов. Второй этап выпуска стандарта касательно классификации и оценки финансовых обязательств был осуществлен в октябре 2010 года. Основные отличия нового стандарта:

- финансовые активы должны классифицироваться по двум категориям оценки: оцениваемые впоследствии по справедливой стоимости и оцениваемые впоследствии по амортизированной стоимости. Решение о классификации должно приниматься при первоначальном признании. Классификация зависит от бизнес-модели управления финансовыми инструментами компании и от характеристик договорных потоков денежных средств по инструменту;

- финансовый инструмент впоследствии оценивается по амортизированной стоимости только в том случае, когда он является долговым инструментом, а также бизнес-модель компании ориентирована на удержание данного актива для целей получения

контрактных денежных потоков, и одновременно контрактные денежные потоки по данному активу представляют собой только выплаты основной суммы и процентов (то есть финансовый инструмент имеет только «базовые характеристики кредита»). Все остальные долговые инструменты должны оцениваться по справедливой стоимости через счета прибыли или убытка;

- все долевого инструменты должны впоследствии оцениваться по справедливой стоимости. Долевого инструменты, удерживаемые для торговли, будут оцениваться и отражаться по справедливой стоимости на счетах прибыли или убытка. Для остальных долевого инвестиций при первоначальном признании может быть принято окончательное решение об отражении нереализованной и реализованной прибыли или убытка от переоценки по справедливой стоимости в составе прочего совокупного дохода, а не в составе прибыли или убытка. Доходы и расходы от переоценки не переносятся на счета прибыли или убытка. Это решение может приниматься индивидуально для каждого финансового инструмента. Дивиденды должны отражаться в составе прибыли или убытка, так как они представляют собой доходность инвестиций.

МСФО (IFRS) 11 «Соглашения о совместной деятельности» (подлежит ретроспективному применению в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2013 года). Новый стандарт заменит МСФО (IAS) 31 «Участие в совместной деятельности». Основное изменение, вводимое МСФО (IFRS) 11, касается классификации всех видов совместной деятельности на совместные операции, учет которых осуществляется по методу пропорциональной консолидации, либо совместные предприятия, для которых применяется метод

Открытое акционерное общество «Донской коммерческий банк»

долевого участия. Вид совместной деятельности определяется на основании прав и обязательств сторон совместной деятельности, обусловленных структурой, организационно-правовой формой, договорным соглашением о совместной деятельности и прочими фактами и обстоятельствами. Досрочное применение МСФО (IFRS) 11 разрешается при условии досрочного применения МСФО (IFRS) 10, МСФО (IFRS) 12, МСФО (IAS) 27 и МСФО (IAS) 28 (в редакции 2011 года).

МСФО (IFRS) 12 «Раскрытие информации о долях участия в других предприятиях» (вступает в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2013 года). Новый стандарт содержит требования к раскрытию информации для предприятий, имеющих доли участия в дочерних предприятиях, соглашениях о совместной деятельности, ассоциированных предприятиях или неконсолидируемых структурированных предприятиях. Доли участия в общем определяются как договорные или недоговорные отношения, в результате которых компания подвергается риску изменения доходов от результатов деятельности другой компании. Дополненные и новые требования к раскрытию информации направлены на то, чтобы предоставить пользователям финансовой отчетности информацию, которая позволит оценить природу рисков, связанных с долями участия компании в других компаниях, и влияние данных долей участия на финансовое положение, финансовые результаты деятельности и движение денежных средств компании. В случае досрочного применения МСФО (IFRS) 12 в полном объеме также необходимо досрочно применить МСФО (IFRS) 10, МСФО (IFRS) 11, МСФО (IAS) 27 и МСФО (IAS) 28 (в редакции 2011 года).

МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости» (вступает в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2013 года, применяется на перспективной основе, разрешается досрочное применение). Новый стандарт заменяет руководства по оценке справедливой стоимости, представленные в отдельных МСФО, и представляет собой единое руководство по оценке справедливой стоимости. Стандарт дает пересмотренное определение справедливой стоимости, закладывает основы для оценки справедливой стоимости и устанавливает требования к раскрытию информации по оценке справедливой стоимости. МСФО (IFRS) 13 не вводит новые требования к оценке активов и обязательств по справедливой стоимости и не отменяет применяемые на практике исключения по оценке справедливой стоимости, которые в настоящее время существуют в ряде стандартов.

Поправка к МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности: представление статей прочего совокупного дохода» (поправка подлежит ретроспективному применению с 1 июля 2012 года, разрешается также досрочное применение). Поправка требует, чтобы статьи прочего совокупного дохода, которые в будущем могут быть реклассифицированы в состав прибыли или убытка, были представлены отдельно от тех статей, которые никогда не будут реклассифицированы в состав прибыли или убытка. Кроме того, в соответствии с поправкой изменено название отчета о совокупном доходе на отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе (допускается использование других названий).

Поправка к МСФО (IAS) 19 «Вознаграждения работникам» (поправка подлежит ретроспективному применению с 1 января 2013 года, разрешается также досрочное применение). Поправка вносит существенные изменения в порядок признания и измерения расходов по пенсионным планам с установленными выплатами и выходным пособиям, а также существенно меняет требования к раскрытию информации обо всех видах вознаграждений работникам.

Поправка к МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты — раскрытия» (поправка подлежит перспективному применению к годовым отчетным периодам, начинающимся с 1 июля 2011 года). Поправка требует дополнительного раскрытия подверженности риску, возникающему при передаче финансовых активов. Поправка включает требование раскрытия по классам финансовых активов, которые были переданы контрагенту, но остались в отчете о финансовом положении Банка, следующей информации: характер, балансовая стоимость, описание рисков и выгод, связанных с активом. Также необходимым является раскрытие, позволяющее пользователю понять размер связанных с активом обязательств, а также взаимосвязь между финансовыми активами и соответствующими финансовыми обязательствами. В том случае, если признание актива было прекращено, однако Банк все еще подвержен определенным рискам и выгодам, связанным с переданным активом, требуется дополнительное раскрытие данной информации для понимания пользователем влияния таких рисков.

В настоящее время Банк изучает последствия принятия этих стандартов и поправок, их воздействие на Банк и сроки принятия стандартов Банком.

По мнению Банка, применение перечисленных выше МСФО не повлияет существенно на финансовую отчетность Банка в течение периода их первоначального применения.

Финансовая отчетность Банка подготовлена во исполнение Указания Банка России «О составлении и представлении финансовой отчетности кредитными организациями» от 25 декабря 2003 года № 1363-У в соответствии с Методическими рекомендациями Банка России № 169-Т от 24.11.2011г. «О порядке составления и представления кредитными организациями финансовой отчетности».

4. Принципы учетной политики

4.1. Ключевые методы оценки

При отражении финансовых инструментов Банк использует следующие методы их оценки: по справедливой стоимости, по амортизированной стоимости или по себестоимости.

Открытое акционерное общество «Донской коммерческий банк»

Справедливая стоимость - это сумма, на которую можно обменять актив или урегулировать обязательство при совершении сделки между хорошо осведомленными, желающими совершить такую сделку и независимыми друг от друга сторонами.

Финансовые инструменты считаются котируемыми на активном рынке, если котировки по данным инструментам регулярно определяются и информация о них является доступной на фондовой бирже через информационно-аналитические системы или в иных информационных источниках, а также если эти цены отражают действительные и регулярные рыночные операции, совершаемые независимыми участниками рынка.

Справедливая стоимость по финансовым инструментам, котируемым на активном рынке, определяется на основе:

- биржевых рыночных котировок (рыночных цен), как правило, для финансовых инструментов, обращающихся через организаторов торговли;
- цены спроса на финансовые активы и цены предложения на финансовые обязательства, а также расчетной справедливой стоимости, определяемой по данным информационно-аналитических систем (например, "Reuters" и "Bloomberg"), дилеров рынка и иных источников.

При отсутствии текущих котировок на активном рынке для определения справедливой стоимости может применяться следующая информация:

- последняя котировка (цена спроса (предложения) по данным внешних независимых источников, если с момента ее определения до конца отчетного периода не произошло существенного изменения экономических условий;
- фактическая цена сделки, совершенной Банком на типовых условиях, если с момента ее совершения до отчетного периода не произошло существенного изменения экономических условий.

В случае существенного изменения экономических условий указанная последняя котировка (цена сделки) подлежит корректировке с учетом изменения котировки (цены сделки) на аналогичные финансовые инструменты. По долговым ценным бумагам может проводиться корректировка указанной последней котировки (цены сделки) с учетом изменения срока обращения долговой ценной бумаги.

В основе определения справедливой стоимости лежит допущение о непрерывности деятельности организации, которая не имеет намерения или необходимости ликвидироваться, значительно сокращать масштабы своей деятельности или осуществлять операции на невыгодных условиях. Таким образом, справедливая стоимость не эквивалентна сумме, получаемой Банком при совершении вынужденной сделки, принудительной ликвидации или распродаже имущества в счет погашения долгов.

Для определения справедливой стоимости финансовых инструментов, по которым отсутствует информация о рыночных ценах (котировках) из внешних источников, используются такие методы оценки, как модель дисконтируемых денежных потоков и анализ финансовой информации об объектах инвестирования. В случае если существует метод оценки финансового инструмента, широко применяемый участниками рынка, подтвердивший соответствие оценок значениям цен, полученных по результатам проведения фактических рыночных сделок, для определения цены инструмента может использоваться такой метод оценки.

Применяемый метод оценки может быть выбран для каждого конкретного случая определения справедливой стоимости, при этом, если иное не обосновано, применяются методы оценки, основанные на биржевых рыночных ценах и котировках цен спроса и предложения.

Банк классифицирует информацию, используемую при определении справедливой стоимости финансового инструмента в зависимости от значимости исходных данных, используемых при оценках, следующим образом:

- текущие цены (котировки) активного рынка по финансовым инструментам, одинаковым с оцениваемым финансовым инструментом (уровень 1);
- в случае отсутствия информации о текущих ценах (котировках) - цена совершенной на активном рынке самой последней сделки,
- если с момента ее проведения до конца отчетного периода не произошло существенных изменений экономических условий, и текущие цены (котировки) по сопоставимым финансовым инструментам, если со времени совершения сделки условия изменились, а также информация, основанная на данных, наблюдаемых на рынке (уровень 2);
- цены, рассчитанные с помощью методик оценки, исходные данные для которых не основаны на наблюдаемых рыночных данных (уровень 3).

Амортизированная стоимость финансового актива или финансового обязательства - стоимость финансового актива или финансового обязательства при первоначальном признании за вычетом полученных или выплаченных денежных средств (основной суммы, процентных доходов (расходов) и иных платежей, определенных условиями договора), скорректированная на величину накопленной амортизации разницы между первоначально признанной и фактически получаемой (выплачиваемой) по финансовому инструменту суммой, а также на величину признанного обесценения финансового актива. Амортизация указанной разницы осуществляется с использованием эффективной ставки процента. Нарощенные проценты включают амортизацию отложенных затрат по сделке при первоначальном признании и премий или дисконтов от суммы погашения с использованием метода эффективной ставки процента. Нарощенные процентные доходы и нарощенные процентные расходы, включая нарощенный купонный доход и амортизированный дисконт и

премию, не показываются отдельно, а включаются в балансовую стоимость соответствующих активов и обязательств.

По финансовым активам и финансовым обязательствам с плавающей ставкой на момент установления новой ставки купона (процента) происходит пересчет денежных потоков и эффективной ставки. Пересчет эффективной ставки осуществляется исходя из текущей амортизированной стоимости и ожидаемых будущих выплат. При этом текущая амортизированная стоимость финансового инструмента не изменяется, а дальнейший расчет амортизированной стоимости осуществляется с применением новой эффективной ставки.

Метод эффективной ставки процента - это метод расчета амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства и начисления процентного дохода или расходов на выплату процентов в течение соответствующего периода жизни финансового актива или обязательства.

Эффективная ставка процента - это ставка дисконтирования расчетных будущих денежных выплат или поступлений в течение ожидаемого срока жизни финансового инструмента или, если применимо, в течение более короткого срока до суммы чистой балансовой стоимости финансового актива или финансового обязательства. При расчете эффективной ставки процента Банк оценивает потоки денежных средств с учетом всех договорных условий в отношении финансового инструмента (например, возможность досрочного погашения), но не учитывает будущие кредитные убытки.

Такой расчет включает все комиссии и сборы, уплаченные и полученные сторонами по договору, составляющие неотъемлемую часть при расчете эффективной ставки процента, затраты по сделке, а также все прочие премии и дисконты. Если возникает сомнение в погашении выданных кредитов, их балансовая стоимость корректируется до возмещаемой стоимости с последующим отражением процентного дохода на основе той процентной ставки, которая использовалась для дисконтирования будущих денежных потоков с целью определения возмещаемой стоимости.

Предполагается, что потоки денежных средств и расчетный срок аналогичных финансовых инструментов Банка могут быть достоверно оценены. Однако в тех редких случаях, когда не представляется возможным произвести оценку потоков денежных средств или ожидаемого срока действия финансового инструмента, Банк использует предусмотренные договором денежные потоки в течение всего договорного срока финансового инструмента.

Себестоимость представляет собой сумму уплаченных денежных средств или эквивалентов денежных средств или справедливую стоимость другого возмещения, переданного для приобретения актива на дату покупки, и включает затраты по сделке. Оценка по себестоимости применяется только в отношении инвестиций в долевые инструменты, которые не имеют рыночных котировок и справедливая стоимость которых не может быть надежно оценена, и в отношении производных финансовых инструментов, которые связаны с долевыми инструментами, не имеющими котировок на открытом рынке, и подлежат погашению такими долевыми инструментами. Затраты по сделке являются дополнительными издержками, прямо связанными с приобретением, выпуском или выбытием финансового инструмента, и включают вознаграждение и комиссионные, уплаченные агентам, консультантам, брокерам, дилерам, сборы, уплачиваемые регулирующим органам и фондовым биржам, а также налоги и сборы, взимаемые при передаче собственности. Затраты на осуществление сделки не включают премии или дисконты по долговым обязательствам, затраты на финансирование, внутренние административные расходы или затраты на хранение.

4.2. Первоначальное признание финансовых инструментов

При первоначальном признании финансового актива или финансового обязательства Банк оценивает его по справедливой стоимости плюс, в случае финансового актива или финансового обязательства, которые не оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток, затраты по сделке, прямо связанные с приобретением или выпуском финансового актива или финансового обязательства. Прибыль или убыток при первоначальном признании финансового актива или финансового обязательства учитывается только в том случае, если есть разница между ценой сделки и справедливой стоимостью, подтверждением которой могут служить другие текущие сделки с тем же инструментом на рынке или метод оценки, который в качестве базовых данных использует только данные существующих рынков.

При наличии стандартных условий расчетов покупка и продажа финансовых активов отражаются в учете на дату заключения сделки, то есть на дату, когда Банк обязуется купить или, продать данный актив, или на дату расчетов, то есть дату осуществления поставки финансового актива Банку или Банком.

Выбранный метод применяется Банком последовательно применительно ко всем покупкам и продажам финансовых активов, относимых к одной и той же категории финансовых активов. С этой целью финансовые активы, предназначенные для торговли, образуют отдельную категорию от финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

При учете на дату заключения сделки предусматривается:

- признание финансового актива, подлежащего получению, и обязательства по его оплате в день заключения сделки;
- прекращение признания актива, являющегося предметом продажи, признание любой прибыли или убытка от его выбытия и признание дебиторской задолженности со стороны покупателя, подлежащей погашению на дату заключения сделки.

При учете на дату расчетов предусматривается:

- признание актива в день его передачи Банку;

Открытое акционерное общество «Донской коммерческий банк»

- прекращение признания актива и признание любой прибыли или убытка от его выбытия в день поставки Банком.

При учете на дату расчетов Банк учитывает любое изменение справедливой стоимости финансового актива, подлежащего получению в период между датой заключения сделки и датой расчетов, точно так же, как она учитывает изменение стоимости приобретенного актива, то есть изменение стоимости не признается в отношении активов, отражаемых по себестоимости или амортизированной стоимости; оно относится на прибыль или убыток применительно к активам, классифицированным как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, и признается в прочих компонентах совокупного дохода отчета о совокупных доходах применительно к активам, классифицированным как имеющиеся в наличии для продажи.

При учете на дату расчетов до момента совершения расчетов операции классифицируются как операции с производными финансовыми инструментами.

4.3. Обесценение финансовых активов

Для объективного отражения в отчетности принятых рисков Банк формирует резервы по вложениям в финансовые активы, удерживаемые до погашения, в ссуды и дебиторскую задолженность, а также по вложениям в долевые финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, справедливую стоимость которых невозможно надежно определить.

Финансовый актив обесценивается и убытки от обесценения возникают только в том случае, если существуют объективные признаки обесценения в результате одного или нескольких событий, имевших место после первоначального признания актива ("событие убытка"), и если это событие (или события) убытка оказывает такое воздействие на предполагаемые будущие потоки денежных средств по финансовому активу, которое поддается достоверной оценке.

Основными признаками, по которым Банк определяет, обесценен ли финансовый актив или нет (есть ли "событие убытка"), являются следующие события:

- любой очередной взнос был просрочен и задержка в платеже не вызвана неполадками в платежной системе;
- у заемщика или эмитента имеются значительные финансовые проблемы, о чем может, например, свидетельствовать финансовая отчетность заемщика или эмитента, которая была получена Банком;
- заемщик или эмитент рассматривает возможность наступления банкротства;
- имеются неблагоприятные изменения в платежеспособности заемщика или эмитента, что является результатом изменений в состоянии национальной или региональной экономики, которые имеют влияние на заемщика или эмитента;
- стоимость обеспечения значительно снизилась в результате неблагоприятных рыночных условий;
- кредитор, вследствие причин экономического или юридического характера, предоставил заемщику льготные условия, чего в другой ситуации не произошло бы;
- активы выданы заемщику с целью погашения задолженности по ранее предоставленному активу;
- исчезновение активного рынка для данного финансового актива вследствие финансовых затруднений эмитента (но не по причине того, что актив больше не обращается на рынке);
- существует информация об имеющихся случаях нарушений эмитентом или заемщиком условий договора по аналогичным финансовым активам.

Убытки от обесценения по финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости, признаются в составе прибыли или убытка по мере их возникновения в результате одного или более событий ("событий убытка"), произошедших после первоначального признания финансового актива. Банк не признает убытков от обесценения при первоначальном признании финансовых активов.

В случае если у Банка отсутствуют объективные доказательства обесценения для индивидуально оцененного финансового актива, независимо от его существенности, этот актив включается в группу финансовых активов с аналогичными характеристиками кредитного риска и оценивается в совокупности с ними на предмет обесценения.

В целях совокупной оценки обесценения финансовые активы группируются по аналогичным характеристикам кредитного риска, таких как вид актива, отрасль, географическое местоположение, статистическая информация о потерях Банка (суммы кредитов, списанных за счет резервов, и, вынесенной на просрочку), величина совокупной задолженности перед Банком (как наблюдаемый индикатор степени ответственности работников Банка при принятии решений о предоставлении и сопровождении ссуды) и прочие факторы. Эти характеристики относятся к оценке будущих потоков денежных средств для групп таких активов и свидетельствуют о способности дебиторов погасить все причитающиеся суммы в соответствии с контрактными условиями в отношении оцениваемых активов. Будущие потоки денежных средств в группе финансовых активов, которые совокупно оцениваются на предмет обесценения, определяются на основе контрактных денежных потоков по всему оставшемуся сроку действия актива и на основе имеющейся у Банка статистики об объемах просроченной задолженности, которая возникнет в результате произошедших событий убытка, а также о возможности возмещения просроченной задолженности.

Открытое акционерное общество "Донской коммерческий банк"

Статистика прошлых лет корректируется на основании текущих наблюдаемых данных для отражения воздействия текущих условий, которые не повлияли на предшествующие периоды, а также для устранения эффекта прошлых событий, не существующих в текущем периоде.

Убытки от обесценения финансового актива либо уменьшают непосредственно балансовую стоимость финансового актива, либо, признаются путем создания резервов на возможные потери от обесценения финансового актива в размере, необходимом для снижения балансовой стоимости актива до текущей стоимости ожидаемых денежных потоков (которая не включает в себя будущие убытки по кредиту, которые в настоящее время еще не были понесены), дисконтированных с использованием первоначальной эффективной ставки процента по данному активу.

Расчет дисконтированной стоимости ожидаемых денежных потоков обеспеченного финансового актива включает денежные потоки, которые могут возникнуть при реализации залога за вычетом затрат на его реализацию, независимо от степени вероятности такой реализации.

Если в последующем периоде сумма убытка от обесценения финансового актива снижается и это снижение может быть объективно отнесено к событию, наступившему после признания обесценения финансового актива (как, например, повышение кредитного рейтинга дебитора), ранее отраженный убыток от обесценения восстанавливается в составе прибыли или убытка посредством корректировки созданного резерва.

После корректировки ссуды в результате обесценения до возмещаемой стоимости процентный доход отражается на основе процентной ставки, которая использовалась для дисконтирования будущих денежных потоков с целью определения убытка от обесценения.

Финансовые активы, погашение которых невозможно и в отношении которых завершены все необходимые процедуры с целью полного или частичного возмещения и определена окончательная сумма убытка, списываются за счет сформированного резерва на возможные потери от обесценения, отраженного в отчете о финансовом положении.

В соответствии с российским законодательством при списании нереальной к взысканию ссудной задолженности и процентов по ней Банк обязан предпринять необходимые и достаточные меры по взысканию указанной ссуды, возможность реализации которых вытекает из законов, обычаев делового оборота или договора. Списание нереальной для взыскания ссудной задолженности и процентов по ней является обоснованным при наличии документов, подтверждающих факт неисполнения заемщиком обязательств перед его кредитором в течение период не менее одного года до даты принятия решения о списании ссудной задолженности.

Если при пересмотре условий в отношении обесцененных финансовых активов пересмотренные условия значительно отличаются от предыдущих, новый актив первоначально признается по справедливой стоимости.

Убытки от обесценения по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, признаются в составе прибыли или убытка по мере их понесения в результате одного или более событий ("событий убытка"), произошедших после первоначального признания финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи.

Существенное или длительное снижение справедливой стоимости долевой ценной бумаги, классифицированной как имеющаяся в наличии для продажи, ниже стоимости ее приобретения является признаком ее обесценения. В случае наличия признаков обесценения накопленный убыток, определенный как разница между стоимостью приобретения и текущей справедливой стоимостью за вычетом убытка от обесценения данного актива, который был ранее признан в составе прибыли или убытка, переклассифицируется из прочих компонентов совокупного дохода отчета о совокупных доходах в прибыль или убыток в порядке переклассификационной корректировки. Убытки от обесценения долевых инструментов не восстанавливаются через прибыль или убыток; увеличение справедливой стоимости после обесценения признается в прочих компонентах совокупного дохода отчета о совокупных доходах.

В отношении долговых инструментов, классифицированных как имеющиеся в наличии для продажи, оценка наличия признаков обесценения производится по тем же критериям ("событиям убытка"), что и для финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости. Сумма убытка, которая подлежит переклассификации в состав прибыли или убытка, равна разнице между ценой приобретения актива (за вычетом выплат в погашение суммы основного долга и с учетом амортизации по активам, оцениваемым с использованием метода эффективной ставки процента) и текущей справедливой стоимостью минус убытки от обесценения по этому активу, ранее признанные в составе прибыли или убытка. Процентные доходы по обесцененным активам начисляются исходя из амортизированных затрат, определяемых с учетом признания убытка от обесценения, с использованием процентной ставки, примененной для дисконтирования будущих денежных потоков в целях оценки убытков от обесценения.

Процентные доходы отражаются по статье "Процентные доходы" отчета о прибылях и убытках. Если в последующем отчетном периоде справедливая стоимость долгового инструмента, отнесенного к категории "имеющиеся в наличии для продажи", увеличивается и такое увеличение может быть объективно отнесено к событию, произошедшему после признания убытка от обесценения в составе прибыли или убытка, то убыток от обесценения восстанавливается через прибыли или убытки текущего отчетного периода.

4.4. Прекращение признания финансовых инструментов

Банк прекращает признавать финансовый актив только в том случае, если выполняется одно из условий:

- истекает срок договорных прав требования на потоки денежных средств по финансовому активу;

Открытое акционерное общество «Донской коммерческий банк»

- Банк передает финансовый актив, и такая передача соответствует критериям прекращения признания.

Финансовый актив считается переданным Банком только в том случае, если выполняется одно из условий:

- Банк передает договорные права на получение потоков денежных средств по финансовому активу;
- Банк сохранил за собой договорные права на получение потоков денежных средств по финансовому активу, но при этом приняла на себя договорное обязательство выплачивать денежные средства одному или нескольким получателям, а также при соблюдении следующих условий:
 - Банк не имеет обязательства по выплате денежных средств конечным покупателям, если только она не получила эквивалентные суммы с первоначального актива (производимые Банком краткосрочные авансовые платежи с правом полного возмещения суммы заемных средств с учетом начисленных по рыночным ставкам процентов не являются нарушением этого условия);
 - по условиям договора передачи Банк не вправе продавать первоначальный актив или закладывать его для других целей, кроме гарантийного обеспечения своего обязательства по выплате денежных потоков конечным покупателям;
 - Банк не должен допускать существенных задержек с перечислением любых денежных потоков, получаемых ею от лица конечных получателей. Кроме того, Банк не вправе реинвестировать такие потоки денежных средств, за исключением инвестиций в денежные средства или эквивалентах денежных средств в течение короткого расчетного периода с даты получения до даты требуемого перечисления конечным получателям, при этом процентный доход от таких инвестиций подлежит передаче конечным получателям.

При передаче финансового актива Банк оценивает степень, в которой за ней сохраняются риски и выгоды, связанные с владением этим финансовым активом. В случае, если Банк:

- передает практически все риски и выгоды, связанные с владением финансовым активом, то признание этого финансового актива прекращается. Права и обязательства, возникшие или сохраненные при передаче финансового актива, признаются отдельно в качестве активов и обязательств;
- сохраняет за собой практически все риски и выгоды, связанные с владением финансовым активом, то признание этого финансового актива продолжается;
- не передает и не сохраняет за собой практически все риски и выгоды, связанные с владением финансовым активом, то она определяет, сохранился ли контроль над этим финансовым активом. Если контроль не сохраняется, Банк прекращает признание переданного финансового актива. Права и обязательства, возникшие или сохраненные при передаче финансового актива, признаются отдельно в качестве активов и обязательств. При сохранении контроля Банк продолжает признавать переданный финансовый актив в той степени, в которой она продолжает в нем участвовать.

В случае если реорганизация активов осуществляется с существенным изменением условий, то признание реорганизуемого актива прекращается, а реорганизованный актив признается отчете о финансовом положении как вновь приобретенный.

В случае если реорганизация финансовых активов осуществляется без существенного изменения условий, то реорганизованный актив отражается по балансовой стоимости реорганизуемого финансового актива.

Прекращение признания финансового обязательства происходит в случае исполнения, отмены или истечения срока действия соответствующего обязательства. При замене одного существующего финансового обязательства другим обязательством перед тем же кредитором, на существенно отличных условиях, или в случае внесения существенных изменений в условия существующего обязательства, прекращается признание первоначального обязательства, а новое обязательство отражается в учете с признанием разницы в балансовой стоимости обязательств в составе прибыли или убытка.

4.5. Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты представляют собой деньги в кассе и на текущих счетах Банка, а также эквиваленты денежных средств, представляющие собой краткосрочные, высоколиквидные вложения, легко обратимые в заранее известную сумму денежных средств и подвергающиеся незначительному риску изменения их стоимости. Все краткосрочные межбанковские размещения, за исключением размещений "овернайт", показаны в составе средств в других кредитных организациях и банках-нерезидентах (далее - банках). Суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на их использование, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов.

4.6. Обязательные резервы на счетах в Банке России (далее – ЦБ РФ)

Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках) отражаются по амортизированной стоимости и представляют собой средства, депонированные в Банке России (центральных банках), по которым не начисляются проценты и которые не предназначены для финансирования текущих операций Банка. Следовательно, они исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов для целей

составления отчета о движении денежных средств.

4.7. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Банк относит к данной категории финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или, убыток, предназначенные для торговли, и прочие финансовые активы, классифицированные как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток при первоначальном признании.

Финансовый актив классифицируется как предназначенный для торговли, если он приобретается в целях продажи в краткосрочной перспективе или является частью портфеля идентифицируемых финансовых инструментов, которые управляются на совокупной основе и недавние сделки с которыми свидетельствуют о фактическом получении прибыли. Производные финансовые инструменты, имеющие положительную справедливую стоимость (то есть потенциально выгодные условия), также определяются как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли, только если они не являются производными инструментами, определенными в качестве эффективного инструмента хеджирования.

Прочие финансовые активы, классифицированные как оцениваемые - по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включают финансовые активы, которые при первоначальном признании были отнесены к этой категории. Банк относит финансовые активы к данной категории только в том случае, если выполняется одно из условий:

- такая классификация полностью или существенно устраняет несоответствия в бухгалтерском учете, которые в противном случае возникли бы в результате оценки активов и обязательств или признания соответствующих доходов и расходов с использованием разных методов;
- группа финансовых активов управляется и оценивается по справедливой стоимости в соответствии с документально закреплённой стратегией управления рисками или инвестиционной стратегией. Информация о данных финансовых активах, управляемых на основе справедливой стоимости, представляется на рассмотрение комитета по управлению активами и пассивами Банка
- финансовый актив включает встроенный производный финансовый инструмент, который должен учитываться отдельно.

Первоначально и впоследствии финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, оцениваются по справедливой стоимости, которая рассчитывается - либо на основе рыночных котировок либо с применением различных методик оценки с использованием допущения возможности реализации данных финансовых активов в будущем. В зависимости от обстоятельств могут быть применимы различные методики оценки. Наличие опубликованных ценовых котировок активного рынка является наилучшим источником для определения справедливой стоимости инструмента. При отсутствии активного рынка используются методики, включающие информацию о последних рыночных сделках между хорошо осведомленными, желающими совершить такие сделки, независимыми друг от друга сторонами, обращение к текущей справедливой стоимости другого, в значительной степени тождественного инструмента, результаты анализа дисконтированных денежных потоков и моделей определения цены опционов. При наличии методики оценки, широко применяемой участниками рынка для определения цены инструмента и доказавшей надёжность оценок значений цен, полученных в результате фактических рыночных сделок, используется именно такая методика.

Реализованные и нереализованные доходы и расходы по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в отчете о прибылях и убытках в том отчетном периоде, в котором они возникли, в составе доходов за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, рассчитываются с использованием метода эффективной ставки процента и отражаются в отчете о прибылях и убытках как процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Дивиденды полученные отражаются по статье "Прочие операционные доходы" в отчете о прибылях и убытках.

Банк классифицирует финансовые активы, оцениваемые по, справедливой стоимости через прибыль или убыток, в соответствующую категорию в момент их приобретения.

Производные финансовые активы, классифицированные в данную категорию, и прочие финансовые активы, классифицированные как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток при первоначальном признании, переклассификации не подлежат.

4.8. Средства в других банках

Средства в других банках включают непроизводные финансовые активы с установленными или определенными платежами, не котирующиеся на активном рынке, предоставленные Банком банкам-контрагентам (включая Банк России), за исключением:

- размещений "овернайт";
- тех, в отношении которых у Банка есть намерение их продажи немедленно или в ближайшем будущем и которые должны классифицироваться как предназначенные для торговли, и тех, которые после первоначального признания определяются Банком как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток;

Открытое акционерное общество "Донской коммерческий банк"

- тех, которые после первоначального признания определяются в качестве имеющих в наличии для продажи;
- тех, по которым владелец не сможет покрыть всю существенную сумму своей первоначальной инвестиции по причинам, отличным от снижения кредитоспособности, и которые следует классифицировать как имеющиеся в наличии для продажи.

Средства, размещенные в других банках, отражаются начиная с момента выдачи (размещения) денежных средств. При первоначальном признании средства в других банках оцениваются по справедливой стоимости.

Переклассифицированные финансовые активы из категории "оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток" или из категории "имеющиеся в наличии для продажи" подлежат признанию по справедливой стоимости на дату переклассификации. Прибыли или убытки, уже признанные в прибылях и убытках на момент переклассификации финансовых активов из категории "оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток", не восстанавливаются. В дальнейшем предоставленные кредиты и размещенные депозиты учитываются по амортизированной стоимости за вычетом резервов под обесценение. Амортизированная стоимость основана на справедливой стоимости суммы выданного кредита или размещенного депозита, рассчитанной с учетом сложившихся процентных ставок по аналогичным кредитам и депозитам, действовавшим на дату предоставления кредита или размещения депозита.

Разница между справедливой стоимостью и номинальной стоимостью кредита (депозита), возникающая при предоставлении кредитов (размещении депозитов) по процентным ставкам выше или ниже сложившихся ставок, отражается в отчете о прибылях и убытках в момент выдачи такого кредита (размещения депозита) по статье "Доходы (расходы) от активов, размещенных по ставкам выше (ниже) рыночных". Впоследствии балансовая стоимость этих кредитов (депозитов) корректируется с учетом амортизации данного дохода/(расхода), и процентный доход отражается в отчете о прибылях и убытках с использованием метода эффективной ставки процента.

Порядок определения обесценения финансовых активов изложен в разделе 4.3 "Обесценение финансовых активов".

4.9. Кредиты и дебиторская задолженность

Кредиты и дебиторская задолженность включают производные финансовые активы с установленными или определенными платежами, не котирующиеся на активном рынке, за исключением:

- тех, в отношении которых у Банка есть намерение их продажи немедленно или в ближайшем будущем и которые должны классифицироваться как предназначенные для торговли, и тех, которые после первоначального признания определяются Банком как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
- тех, которые после первоначального признания определяются в качестве имеющих в наличии для продажи;
- тех, по которым владелец не сможет покрыть всю существенную сумму своей первоначальной инвестиции по причинам, отличным от снижения кредитоспособности, и которые следует классифицировать как имеющиеся в наличии для продажи.

Первоначальное признание кредитов и дебиторской задолженности осуществляется по справедливой стоимости плюс понесенные затраты по сделке (то есть справедливой стоимости выплаченного или полученного возмещения).

Переклассифицированные финансовые активы из категории "оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток" или из категории "имеющиеся в наличии для продажи" подлежат признанию по справедливой стоимости на дату переклассификации. Прибыли или убытки, уже признанные в прибылях и убытках на момент переклассификации финансовых активов из категории "оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток", не восстанавливаются.

Последующая оценка кредитов и дебиторской задолженности осуществляется по амортизированной стоимости с применением метода эффективной ставки процента.

Эффективная первоначальная ставка процента – это ставка процента, применяемая при точном дисконтировании ожидаемой суммы будущих денежных потоков до даты первоначального признания или отчетной даты.

При дисконтировании денежных потоков применяется следующая формула:

$$PV = \sum (FV / (1 + i)^n),$$

где PV – дисконтированная сумма будущих денежных потоков;

FV – будущий поток денежных средств;

i – эффективная первоначальная ставка дисконтирования, рассчитанная исходя из условий сделки;

n – период дисконтирования.

Кредиты и дебиторская задолженность отражаются начиная с момента выдачи денежных средств заемщикам. Кредиты, выданные по процентным ставкам, отличным от рыночных процентных ставок, оцениваются на дату выдачи по справедливой стоимости, которая представляет собой будущие процентные платежи и сумму основного долга, дисконтированные с учетом рыночных процентных ставок для аналогичных кредитов. Разница между справедливой и номинальной стоимостью кредита отражается в отчете о прибылях и

убытках как доход от активов, размещенных по ставкам выше рыночных, или как расход от активов, размещенных по ставкам ниже рыночных.

Впоследствии балансовая стоимость этих кредитов корректируется с учетом амортизации дохода (расхода) по кредиту и соответствующий доход отражается в отчете о прибылях и убытках с использованием метода эффективной ставки процента.

Порядок определения обесценения финансовых активов изложен в разделе 4.3 "Обесценение финансовых активов".

4.10. Финансовые активы, удерживаемые до погашения

Данная категория включает непроизводные финансовые активы с фиксированными или определяемыми платежами и с фиксированным, сроком погашения, в отношении которых Банк имеет намерение и возможность удерживать их до срока погашения, за исключением:

- тех, которые после первоначального признания определяются Банком как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
- тех, которые Банк определяет в качестве имеющихся в наличии для продажи;
- тех, которые подпадают под определение кредитов и дебиторской задолженности.

Банк классифицирует финансовые активы в соответствующую категорию в момент их приобретения. Банк оценивает свое намерение и способность владеть до срока погашения финансовыми активами, классифицированными ею как удерживаемые до погашения, по состоянию на конец каждого отчетного периода, а не только в момент первоначального признания таких финансовых активов.

Первоначально финансовые активы, удерживаемые до погашения, оцениваются по справедливой стоимости плюс затраты по сделке, а впоследствии - амортизированной стоимости с использованием метода эффективной ставки процента за вычетом резерва под обесценение, который рассчитывается как разница между балансовой стоимостью и текущей стоимостью ожидаемых будущих денежных потоков, дисконтированных с использованием первоначальной эффективной процентной ставки.

Процентные доходы по финансовым активам, удерживаемым до погашения, рассчитываются с помощью метода эффективной ставки процента и отражаются в отчете о прибылях и убытках как процентные доходы по финансовым активам, удерживаемым до погашения.

4.11. Основные средства

Основные средства отражены по стоимости приобретения, скорректированной до эквивалента покупательной способности валюты Российской Федерации на 1 января 2003 года, для активов, приобретенных до 1 января 2003 года, либо по переоцененной стоимости, как отмечено далее, за вычетом накопленного износа и резерва под обесценение (там, где это необходимо).

Здания и земельные участки (основные средства) Банка регулярно переоцениваются. Их справедливая стоимость, как правило, определяется на основе рыночных индикаторов путем оценки, которая обычно производится профессиональными оценщиками. Справедливой стоимостью машин и оборудования обычно является их рыночная стоимость, определяемая путем оценки.

Частота переоценки зависит от изменения справедливой стоимости переоцениваемых объектов основных средств. Фонд переоценки основных средств, включенный в отчет об изменениях в собственном капитале, относится непосредственно на нераспределенную прибыль (накопленный дефицит) после реализации дохода от переоценки, то есть в момент списания или выбытия актива или по мере использования данного актива Банком. В последнем случае сумма реализованного дохода от переоценки представляет собой разницу между амортизацией, основанной на переоцененной балансовой стоимости актива, и амортизацией, основанной на его первоначальной стоимости.

Незавершенное строительство учитывается по первоначальной стоимости, скорректированной до эквивалента покупательной способности валюты Российской Федерации на 1 января 2003 года, для объектов, не завершённых до 1 января 2003 года, за вычетом резерва под обесценение. Первоначальная стоимость включает затраты по обслуживанию займов, связанные с получением специальных или общих займов на финансирование строительства соответствующих активов. По завершении строительства активы переводятся в соответствующую категорию основных средств или инвестиционную недвижимость и отражаются по балансовой стоимости на момент перевода. Незавершенное строительство не подлежит амортизации до момента ввода актива в эксплуатацию.

На конец каждого отчетного периода Банк определяет наличие любых признаков обесценения основных средств. Если такие признаки существуют, Банк производит оценку возмещаемой стоимости, которая определяется как наибольшая из справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу, и ценности использования.

Ценность использования представляет собой дисконтированную стоимость будущих потоков денежных средств, которые предполагается получить от основных средств. Расчет ценности использования включает оценку будущего притока и оттока денежных средств в связи с дальнейшим использованием основных средств и в результате их выбытия в конце срока службы, а также применение соответствующей ставки дисконта.

Если балансовая стоимость основных средств превышает их возмещаемую сумму, то балансовая стоимость основных средств уменьшается до возмещаемой суммы, а разница отражается в отчете о прибылях и убытках как убыток от обесценения основных средств, если только основные средства не отражаются по

переоцененной величине (например, по модели переоценки в соответствии с МСФО (IAS) 16 "Основные средства").

Убыток от обесценения по переоцененному основному средству, признается в прочих компонентах совокупного дохода в отчете о совокупных доходах в размере величины прироста от переоценки данного актива, а оставшаяся часть убытка от обесценения отражается в отчете о прибылях и убытках.

Убытки от обесценения, отраженные для основных средств в предыдущие годы, сторнируются, если имело место изменение в оценках, использованных для определения возмещаемой суммы основных средств.

Прибыли и убытки, возникающие в результате выбытия основных средств, определяются как разница между чистыми поступлениями от выбытия и балансовой стоимостью основных средств и отражаются в отчете о прибылях и убытках.

Затраты на ремонт и техническое обслуживание отражаются в отчете о прибылях и убытках в момент их совершения. Расходы по замене крупных компонентов основных средств капитализируются с последующим списанием замененного компонента.

4.12. Долгосрочные активы (группы выбытия), классифицируемые как "удерживаемые для продажи"

Долгосрочные активы (или Банка выбытия) классифицируются как "удерживаемые для продажи", если их балансовая стоимость будет возмещена в результате совершения продажи в течение 12 месяцев с даты реклассификации, а не в результате продолжения эксплуатации.

Продление периода завершения плана продаж может превышать 12 месяцев, если такое продление вызвано событиями или обстоятельствами, неподконтрольными организации, и при этом существуют подтверждения намерения организации осуществить имеющийся у нее план продажи.

Реклассификация долгосрочных активов, удерживаемых для продажи, требует соблюдения следующих условий:

- данные активы имеются в наличии для немедленной продажи в их текущем состоянии;
- комитет по управлению активами и пассивами Банка утвердил программу по поиску покупателя и приступил к ее реализации;
- активы становятся предметом предложения на рынке по цене, сопоставимой с их справедливой стоимостью;
- ожидается, что продажа будет осуществлена в течение 12 месяцев с момента реклассификации;
- отсутствует вероятность существенного изменения плана продаж или его отмены.

Долгосрочные активы или Банка выбытия, классифицированные в отчете о финансовом положении в текущем отчетном периоде как "удерживаемые для продажи", не реклассифицируются и не меняют форму представления в сравнительных данных отчета о финансовом положении для приведения в соответствие с классификацией на конец текущего отчетного периода.

Группа выбытия – группа активов (краткосрочных и долгосрочных), одновременное выбытие которых предполагается осуществить в рамках единой операции или посредством продажи или другим способом, и обязательства, непосредственно связанные с теми активами, которые будут переданы в процессе этой операции. В состав групп выбытия может входить гудвил, приобретенный при объединении организаций, если эта Банк является генерирующей единицей, на которую распределен гудвил.

Долгосрочные активы - это активы, включающие суммы, которые, как ожидается, не будут возмещены или получены в течение 12 месяцев после отчетного периода. Если возникает необходимость в реклассификации, она проводится как для краткосрочной, так и для долгосрочной части актива.

Прекращенная деятельность - это составляющая часть организации, которая либо выбыла, либо классифицируется как "удерживаемая для продажи", и:

- которая представляет отдельное крупное направление деятельности или географический район, в котором осуществляется деятельность;
- включена в единый скоординированный план выбытия отдельного направления деятельности или отказа от географического района, в котором осуществляется деятельность;
- является дочерней организацией, приобретенной исключительно с целью ее перепродажи.

Выручка и денежные потоки от прекращенной деятельности (в случае их наличия) отражаются отдельно от продолжающейся деятельности с соответствующей переклассификацией сравнительной информации.

Долгосрочные активы (или Банка выбытия), "удерживаемые для продажи", оцениваются по наименьшей величине из двух значений: их балансовой стоимости и справедливой стоимости за вычетом расходов на продажу. Реклассифицированные долгосрочные финансовые инструменты, отложенные налоговые активы и инвестиционная недвижимость, отражаемая по справедливой стоимости, не подлежат оценке по наименьшей из балансовой стоимости и справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу.

Долгосрочные активы (или Банка выбытия), "удерживаемые для продажи", не амортизируются.

Активы и обязательства, непосредственно связанные с группой выбытия и передаваемые в ходе операции выбытия, отражаются в отчете о финансовом положении отдельной строкой.

4.13. Амортизация

Амортизация начисляется по методу равномерного списания в течение срока полезного использования активов. При определении срока полезного использования основных средств применяется следующая классификация основных средств, включаемых в амортизационные группы :

Открытое акционерное общество «Донской коммерческий банк»

- Здания многоэтажные - 1% в год;
- Здания одноэтажные - 2,5% в год;
- Силовое Электрооборудование –4,4% в год;
- Кондиционеры, вентиляторы, воздухонагреватели- 11,1% в год;
- Генераторы, трансформаторы, средства копирования и размножения документов – 12,5% в год;
- Телефонные аппараты, магнитофоны, машины для сварки полимерных пленок, персональные компьютеры – 10,0% в год;
- Контрольно-кассовые аппараты, билетно-кассовые машины, машины для счета монет- 11% в год;
- Измерительные приборы, устройства вычислительных комплексов- 10,4-11,1% в год;
- Автомобили – 14,3% в год;
- Прочее оборудование – 5,6%- 10,0% в год.
- Улучшения арендованного имущества — в течение срока аренды.
- Нематериальные активы – 10-100% в год.

Примененный по отношению к активу метод амортизации должен пересматриваться по крайней мере один раз в конце каждого финансового года. При этом каждое существенное изменение в подходе к амортизации актива будет отражаться на использовании метода его амортизации. Такое изменение будет учитываться в качестве изменения бухгалтерских оценок в соответствии с МСФО (IAS) 8 "Учетная политика, изменения в расчетных бухгалтерских оценках и ошибки" (далее - МСФО (IAS) 8).

Амортизация признается, даже если справедливая стоимость актива превышает его балансовую стоимость, при условии, что ликвидационная стоимость актива не превышает балансовую стоимость. Ремонт и обслуживание актива не исключают необходимость его амортизации.

Амортизация актива начинается, когда он становится доступен для использования, то есть когда местоположение и состояние актива обеспечивают возможность его использования в соответствии с намерениями Банка. Амортизация актива прекращается на более раннюю из двух дат: даты классификации актива как удерживаемого для продажи (или включения его в группу выбытия) и даты прекращения признания данного актива.

Земля не подлежит амортизации.

4.14. Нематериальные активы

К нематериальным активам относятся идентифицируемые неденежные активы, не имеющие физической формы.

Нематериальные активы, приобретенные отдельно, первоначально оцениваются по стоимости приобретения. Стоимость приобретения нематериальных активов, полученных в рамках операций по объединению организаций, представляет собой справедливую стоимость на дату приобретения.

После первоначального признания нематериальные активы отражаются по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Нематериальные активы имеют ограниченные или неопределенные сроки полезного использования.

Нематериальные активы с ограниченным сроком полезного использования амортизируются в течение срока полезного использования, составляющего от 1 до 10 лет, и анализируются на предмет обесценения в случае наличия признаков возможного обесценения нематериального актива.

Сроки и порядок амортизации нематериальных активов с ограниченным сроком полезного использования анализируются как минимум ежегодно в конце каждого отчетного периода. Изменения ожидаемого срока полезного использования или ожидаемого характера использования конкретного актива и получение будущих экономических выгод от него учитываются посредством изменения срока или порядка амортизации (в зависимости от ситуации) и рассматриваются в качестве изменений учетных оценок. Амортизационные отчисления по нематериальным активам с ограниченным сроком полезного использования отражаются в отчете о прибылях и убытках в составе расходов согласно назначению нематериального актива.

Нематериальные активы с неопределенным сроком полезного использования не амортизируются. При этом они ежегодно анализируются на предмет обесценения либо по отдельности, либо на уровне подразделения, генерирующего денежные потоки.

Срок полезного использования нематериального актива с неопределенным сроком использования анализируется на предмет наличия обстоятельств, подтверждающих правильность существующей оценки срока полезного использования такого актива. В противном случае срок полезного использования перспективно меняется с неопределенного на ограниченный. Приобретенные лицензии на программное обеспечение капитализируются на основе затрат, понесенных на приобретение и внедрение данного программного обеспечения.

Затраты на разработку, напрямую связанные с идентифицируемым программным обеспечением, которое контролируется Банком и с высокой степенью вероятности принесет в течение периода, превышающего один год, экономические выгоды в размере, превышающем затраты, признаются нематериальным активом.

Капитализированные затраты включают расходы на содержание команды разработчиков программного обеспечения и надлежащую долю общехозяйственных расходов. Расходы, приводящие к усовершенствованию или расширению характеристик программного обеспечения по сравнению с их первоначальной спецификацией, признаются капитальными затратами и прибавляются к первоначальной стоимости

программного обеспечения. Затраты, связанные с эксплуатацией программного обеспечения, отражаются в составе расходов по мере их возникновения.

Затраты на разработку программного обеспечения, признанные в качестве активов, амортизируются с применением метода равномерного списания в течение срока их полезного использования с применением норм амортизации от 10% до 100% в год.

4.15. Операционная аренда

Когда Банк выступает в роли арендатора, сумма платежей по договорам операционной аренды отражается арендатором в отчете о прибылях и убытках с использованием метода равномерного списания в течение срока аренды.

Аренда, включенная в условия других договоров, выделяется если исполнение договора связано с использованием конкретного актива или активов и договор предусматривает передачу права на использование актива.

Если операционная аренда прекращается до истечения срока аренды, любой платеж, причитающийся арендодателю в качестве штрафных санкций, отражается как расход в том периоде, в котором операционная аренда была прекращена.

4.16. Финансовая аренда

Когда Банк выступает в роли арендодателя и риски и выгоды от владения объектами аренды передаются арендатору, передаваемые в аренду активы отражаются как дебиторская задолженность по финансовой аренде и учитываются по дисконтированной стоимости будущих арендных платежей.

Дебиторская задолженность по финансовой аренде первоначально отражается на дату возникновения арендных отношений с использованием ставки дисконтирования, определенной на дату арендной сделки (датой арендной сделки считается дата заключения договора аренды или дата подтверждения участниками арендных отношений основных положений аренды в зависимости от того, какая дата наступила раньше).

Разница между суммой дисконтированной дебиторской задолженности и недисконтированной стоимостью будущих арендных платежей представляет собой неполученные финансовые доходы. Данные доходы признаются в течение срока аренды с использованием метода чистых инвестиций (до налогообложения), который предполагает постоянную норму доходности в течение всего срока действия договора аренды.

Дополнительные затраты, непосредственно связанные с организацией арендных отношений, включаются в первоначальную сумму дебиторской задолженности по финансовой аренде и уменьшают сумму дохода, признаваемого в арендный период.

Финансовые доходы по аренде отражаются в составе процентных доходов в отчете о прибылях и убытках.

Убытки от обесценения дебиторской задолженности по финансовой аренде признаются в отчете о прибылях и убытках по мере их возникновения в результате одного или более событий ("событий убытка"), произошедших после первоначального признания дебиторской задолженности по финансовой аренде. Для определения наличия объективных признаков убытка от обесценения дебиторской задолженности по финансовой аренде Банк использует основные критерии, изложенные в разделе 4.5 "Обесценение финансовых активов".

Убытки от обесценения дебиторской задолженности по финансовой аренде признаются путем создания резерва под обесценение дебиторской задолженности по финансовой аренде в размере разницы между чистой балансовой стоимостью дебиторской задолженности по финансовой аренде и текущей стоимостью ожидаемых будущих денежных потоков (исключая будущие, еще понесенные убытки), дисконтированных с применением встроенной в арендный договор нормы доходности. Расчетные будущие денежные потоки отражают денежные потоки, которые могут возникнуть в результате получения и продажи актива по договору аренды.

4.17. Заемные средства

К заемным средствам относятся средства клиентов, средства других банков (включая Банк России), прочие заемные средства.

Заемные средства первоначально учитываются по справедливой стоимости, которая представляет собой сумму полученных средств за вычетом понесенных затрат по сделке. Впоследствии заемные средства отражаются по амортизированной стоимости, а разница между суммой полученных средств и стоимостью погашения отражается в отчете о прибылях и убытках в течение периода заимствования с использованием метода эффективной ставки процента.

Заемные средства, имеющие процентные ставки, отличные от рыночных процентных ставок, оцениваются в момент получения по справедливой стоимости, которая включает в себя будущие процентные платежи и сумму основного долга, дисконтированные с учетом рыночных процентных ставок для аналогичных заимствований. Разница между справедливой стоимостью и номинальной стоимостью заемных средств на момент получения отражается в отчете о прибылях и убытках как доход от привлечения заемных средств по ставкам ниже рыночных или как расход от привлечения заемных средств по ставкам выше рыночных. Впоследствии балансовая стоимость заемных средств корректируется с учетом амортизации первоначального дохода (расхода) по заемным средствам и соответствующие расходы отражаются как процентные расходы в отчете о прибылях и убытках с использованием метода эффективной ставки процента.

4.18. Выпущенные долговые ценные бумаги

Выпущенные долговые ценные бумаги включают векселя, депозитные сертификаты и облигации, выпущенные Банком. Выпущенные долговые ценные бумаги первоначально отражаются по справедливой стоимости, которая представляет собой сумму полученных средств (справедливую стоимость полученного имущества) за вычетом понесенных затрат по сделке. Впоследствии выпущенные долговые ценные бумаги отражаются по амортизированной стоимости и любая разница между их первоначальной стоимостью и стоимостью на момент погашения отражается в отчете о прибылях и убытках в течение периода обращения данной ценной бумаги с использованием метода эффективной ставки процента.

При выпуске конвертируемых облигаций компонент обязательств, определяется путем оценки справедливой стоимости схожего обязательства, не связанного с каким-либо компонентом капитала. Компонент капитала определяется по остаточной стоимости после вычета суммы, определенной для компонента обязательств, из общей справедливой стоимости конвертируемых облигаций. Обязательство по осуществлению будущих выплат основного долга и процентов держателям облигаций отражается по амортизированной стоимости до исполнения в момент конвертации или погашения облигаций.

Если Банк приобретает собственные выпущенные долговые ценные бумаги, они исключаются из отчета о финансовом положении, а разница между балансовой стоимостью обязательства и уплаченной суммой включается в состав доходов (расходов) от урегулирования задолженности.

4.19. Расчеты с поставщиками и прочая кредиторская задолженность

Кредиторская задолженность признается Банком при выполнении контрагентом своих обязательств и отражается по амортизированной стоимости.

4.20. Обязательства кредитного характера

Банк принимает на себя обязательства кредитного характера, включая аккредитивы и финансовые гарантии. Финансовые гарантии представляют собой безотзывные обязательства осуществлять платежи в случае невыполнения клиентом своих обязательств перед третьими сторонами и подвержены такому же кредитному риску как и кредиты.

Обязательства по выдаче кредитов с процентной ставкой ниже рыночной и финансовые гарантии первоначально отражаются по справедливой стоимости, подтвержденной, как правило, суммой полученных комиссий. Данная сумма амортизируется линейным методом в течение срока действия обязательства, за исключением обязательства по предоставлению кредита, в случае, если существует вероятность того, что Банк заключит конкретное кредитное соглашение и не будет планировать реализацию кредита в течение короткого периода после его предоставления; такие комиссионные доходы, связанные с обязательством по предоставлению кредитов, учитываются как доходы будущих периодов и включаются в балансовую стоимость кредита при первоначальном признании. На конец каждого отчетного периода обязательства оцениваются по наибольшей из двух величин: амортизированной суммы первоначального признания и наилучшей оценки затрат, необходимых для урегулирования обязательства по состоянию на конец отчетного периода.

Под обязательства кредитного характера создаются резервы, если есть вероятность возникновения убытков по таким обязательствам.

4.21. Уставный капитал и эмиссионный доход

Уставный капитал отражается по первоначальной стоимости, скорректированной до эквивалента покупательной способности российского рубля по состоянию на 31 декабря 2002 года, для взносов в уставный капитал, осуществленных до 1 января 2003 года. Расходы, непосредственно связанные с выпуском новых акций, отражаются как уменьшение собственного капитала акционеров за вычетом налога на прибыль.

Эмиссионный доход представляет собой превышение взносов в уставный капитал над номинальной стоимостью выпущенных акций.

4.22. Привилегированные акции

Привилегированные акции Банка представляют собой акции, дивиденды по которым согласно его уставу выплачиваются по решению общего собрания акционеров и отражаются как собственный капитал.

4.23. Собственные акции, выкупленные у акционеров

В случае если Банк или его дочерние организации выкупают акции Банка, собственный капитал уменьшается на величину уплаченной суммы, включая все дополнительные затраты по сделке, за вычетом налогообложения до момента реализации данных акций или уменьшения уставного капитала на номинальную стоимость данных акций. В случае последующей продажи этих акций полученная сумма включается в собственный капитал.

4.24. Дивиденды

Дивиденды, объявленные после отчетного периода, отражаются в примечании о событиях, произошедших после отчетного периода. Если дивиденды объявляются владельцам долевых инструментов после отчетного периода, такие дивиденды на конец отчетного периода в качестве обязательств не признаются.

Дивиденды отражаются при их утверждении общим собранием акционеров и показываются в отчетности как распределение прибыли.

4.25. Отражение доходов и расходов

Процентные доходы и расходы отражаются в отчете о прибылях и убытках по всем долговым инструментам по методу наращивания с использованием метода эффективной ставки процента.

Открытое акционерное общество «Донской коммерческий банк»

Комиссии, относящиеся к эффективной процентной ставке, включают комиссии, полученные или уплаченные в связи с формированием или приобретением финансового актива или выпуском финансового обязательства (например, комиссионные за оценку кредитоспособности, оценку или учет гарантий или обеспечения, за урегулирование условий предоставления инструмента и за обработку документов по сделке). Комиссии за обязательство по предоставлению кредита по рыночным ставкам, полученные Банком, являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки, если существует вероятность того, что Банк заключит конкретное кредитное соглашение и не будет планировать реализацию кредита в течение короткого периода после его предоставления. Банк не классифицирует обязательства по предоставлению кредита как финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

В случае если возникает сомнение в своевременном погашении кредитов и прочих долговых инструментов, их стоимость снижается до возмещаемой стоимости с последующим отражением процентного дохода на основе той процентной ставки, которая использовалась для дисконтирования будущих денежных потоков с целью оценки возмещаемой стоимости.

Все прочие комиссионные доходы и прочие доходы и прочие расходы отражаются, как правило, по методу наращивания в течение периода предоставления услуги в зависимости от степени завершенности конкретной сделки, определяемой как доля фактически оказанной услуги в общем объеме услуг, которые должны быть предоставлены.

Комиссионные доходы по осуществлению сделок для третьих сторон, например, приобретение кредитов, акций и других ценных бумаг или покупка или продажа организаций, полученные при совершении указанных операций, отражаются по завершении сделки. Комиссионные доходы по управлению инвестиционным портфелем и прочие управленческие и консультационные услуги отражаются в соответствии с условиями договоров об оказании услуг, как правило, пропорционально затраченному времени.

Комиссионные доходы от оказания услуг, связанных с управлением активами (доверительным управлением), отражаются в соответствии с условиями договора на дату, когда Банк получает право на получение указанных доходов и сумма доходов может быть определена. Доходы от оказания услуг, предусматривающих длительный период обслуживания, признаются каждый отчетный период пропорционально объему оказанных услуг. Этот же принцип применяется в отношении услуг, связанных с управлением имуществом, финансовым планированием, и в отношении депозитарных услуг, которые оказываются на постоянной основе в течение длительного периода времени.

4.26. Налог на прибыль

В финансовой отчетности отражены расходы по налогообложению в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации. Расходы (возмещение) по налогу на прибыль в отчете о прибылях и убытках за год включают текущее налогообложение и изменения в отложенном налогообложении.

Текущее налогообложение рассчитывается на основе сумм, ожидаемых к уплате налоговыми органами или возмещению налоговыми органами в отношении налогооблагаемой прибыли или убытков за текущий и предшествующие периоды с применением ставок налога на прибыль, действующих на конец отчетного периода. Налогооблагаемая прибыль или убытки основаны на оценочных показателях, если финансовая отчетность утверждается до подачи соответствующих налоговых деклараций.

Расходы по налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются в составе административных и прочих операционных расходов.

Отложенное налогообложение по налогу на прибыль рассчитывается по методу балансовых обязательств в отношении всех временных разниц между налоговой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью в соответствии с финансовой отчетностью. Активы и обязательства по отложенному налогообложению определяются с использованием ставок налогообложения, которые, как предполагается, будут применимы в том периоде, когда активы будут реализованы, а обязательства погашены, основываясь на ставках налогообложения, которые были установлены в данном периоде или фактически установлены на конец отчетного периода.

Отложенное налоговое обязательство признается по всем налогооблагаемым временным разницам, кроме следующих случаев:

- когда отложенное налоговое обязательство возникает в результате первоначального признания гудвила либо актива или обязательства по сделке, которая не является объединением организаций и которая на момент ее совершения не влияет ни на бухгалтерскую прибыль, ни на облагаемую прибыль или убыток;
- в отношении налогооблагаемых временных разниц, связанных с инвестициями в дочерние и ассоциированные организации, если материнская организация может контролировать распределение во времени восстановления временной разницы и существует высокая вероятность того, что временная разница не будет уменьшена в обозримом будущем.

Отложенные налоговые активы признаются по всем вычитаемым временным разницам в той степени, в которой существует высокая вероятность того, что будет получена налогооблагаемая прибыль, против которой могут быть зачтены вычитаемые временные разницы, кроме следующих случаев:

- когда отложенные налоговые активы, относящиеся к вычитаемым временным разницам, возникают в результате первоначального признания актива или обязательства по сделке,

Открытое акционерное общество «Донской коммерческий банк»

которая не является объединением организаций и которая на момент ее совершения не влияет ни на бухгалтерскую прибыль, ни на налогооблагаемую прибыль или убыток;

- в отношении вычитаемых временных разниц, связанных с инвестициями в дочерние и ассоциированные организации, отложенные налоговые активы признаются только в той степени, в которой есть высокая вероятность того, что временные разницы будут восстановлены в обозримом будущем и будет получена налогооблагаемая прибыль, против которой могут быть использованы временные разницы.

Балансовая стоимость отложенного налогового актива пересматривается на конец каждого отчетного периода и снижается в той степени, в какой более не является вероятным получение достаточной налогооблагаемой прибыли, которая позволит использовать все или часть отложенных налоговых активов. Непризнанные отложенные налоговые активы пересматриваются на конец каждого отчетного периода и признаются в той степени, в которой появляется вероятность того, что будущая налогооблагаемая прибыль позволит использовать отложенные налоговые активы.

Отложенное налогообложение, возникающее при переоценке по справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, основных средств, с признанием данной переоценки в прочих компонентах совокупного дохода отчета о совокупных доходах также отражается в отчете о совокупных доходах.

При реализации данных активов соответствующие суммы отложенного налогообложения отражаются в отчете о прибылях и убытках.

Отложенные налоговые активы и обязательства зачитываются друг против друга, если имеется юридически закрепленное право зачета текущих налоговых активов и обязательств и отложенные налоги относятся к одной и той же организации- налогоплательщику Банка и налоговому органу.

4.27. Переоценка иностранной валюты

Статьи, включенные в финансовую отчетность Банка, измеряются в валюте первичной экономической среды, в которой функционирует Банк ("функциональная валюта"). Финансовая отчетность представлена в валюте Российской Федерации, которая является функциональной валютой Банка и валютой представления финансовой отчетности.

Операции в иностранной валюте отражаются по установленному Банком России официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю на дату осуществления операции.

Датой операции является дата, на которую впервые констатируется соответствие данной операции критериям признания, предусмотренным МСФО.

Курсовая разница, возникающая в результате проведения расчетов по операциям в иностранной валюте по курсу, отличному от официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России, включается в отчет о прибылях и убытках в доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой.

Денежные активы и обязательства в иностранной валюте переводятся в валюту Российской Федерации по установленному Банком России официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю на конец отчетного периода.

Положительные и отрицательные курсовые разницы от пересчета денежных активов и обязательств в функциональную валюту каждой организации по установленному Банком России официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю включаются в отчет о прибылях и убытках в доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты.

Влияние курсовых разниц на справедливую стоимость долевых ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, признается в прочих компонентах совокупного дохода отчета о совокупных доходах как часть доходов или расходов от переоценки по справедливой стоимости.

За 31 декабря 2011 года установленный Банком России официальный курс иностранной валюты по отношению к российскому рублю, используемый для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 32,1961 рубля за 1 доллар США (2010 г. 30,4769 рубля за 1 доллар США), 41,6714 рубля за 1 евро (2010 г. 40,3331 рубля за 1 евро).

В настоящее время валюта Российской Федерации не является свободно конвертируемой валютой в большинстве стран за пределами Российской Федерации.

4.28. Активы, находящиеся на хранении и в доверительном управлении

Активы, принадлежащие третьим лицам - клиентам Банка, переданные на основании депозитарного договора, агентского договора, договора доверительного управления и иного аналогичного договора, не являются активами Банка и не включаются в отчет о финансовом положении Банка. Комиссии, получаемые по таким операциям, представлены в составе комиссионных доходов.

4.29. Взаимозачеты

Финансовые активы и обязательства взаимозачитываются, и в отчете о финансовом положении отражается чистая величина только в тех случаях, когда существует юридически закрепленное право произвести взаимозачет отраженных сумм, а также намерение либо произвести взаимозачет либо одновременно реализовать актив и исполнить обязательство.

4.30. Учет влияния инфляции

До 31 декабря 2002 года считалось, что в российской экономике имеет место гиперинфляция. Соответственно, Банк применяла МСФО (IAS) 29 "Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции" (далее - МСФО (IAS) 29). Влияние применения МСФО (IAS) 29 заключается в том, что неденежные статьи финансовой отчетности, включая компоненты капитала, были пересчитаны в единицах измерения за 31 декабря 2002 года путем применения соответствующих индексов инфляции к первоначальной стоимости, и в последующие периоды учет осуществлялся на основе полученной пересчитанной стоимости.

Суммы корректировок были рассчитаны на основании коэффициентов пересчета, основанных на индексах потребительских цен Российской Федерации (ИПЦ), опубликованных Федеральной службой государственной статистики (до 2004 года - Государственный комитет Российской Федерации по статистике), и в соответствии с индексами, полученными из других источников за периоды до 1992 года.

4.31. Оценочные обязательства

Оценочное обязательство представляет собой нефинансовое обязательство, неопределенное по величине или с неопределенным сроком исполнения.

Оценочные обязательства признаются при наличии у Банка условных обязательств (правовых или вытекающих из сложившейся деловой практики), возникших до конца отчетного периода. При этом существует высокая вероятность того, что для исполнения этих обязательств Банку потребуется отток экономических ресурсов и сумма обязательств может быть надежно оценена.

4.32. Заработная плата и связанные с ней отчисления

Расходы, связанные с начислением заработной платы, премий, выплат по отпускам, взносов государственные внебюджетные фонды Российской Федерации, производятся по мере осуществления соответствующих работ сотрудниками Банка, а расходы, связанные с начислением пособий по временной нетрудоспособности, уходу за ребенком и неденежных льгот, - при их наступлении.

Банк принимает на себя обязательства по выплатам, связанным с неиспользованными отпусками, работникам Банка. Такие обязательства отражаются в отчете о финансовом положении по статье "Прочие обязательства" с одновременным отражением в отчете о прибылях и убытках в части затраты на персонал, приходящихся на отчетный период.

4.33. Операции со связанными сторонами

Банк проводит операции со связанными сторонами. Стороны считаются связанными, в том числе, если одна из них имеет возможность контролировать другую, вместе с другой стороной находится под общим контролем, находится под совместным контролем другой стороны и третьего лица или может оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений.

При рассмотрении взаимоотношений со связанными сторонами Банк принимает во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическую форму.

4.34. Изменения в учетной политике и представлении финансовой отчетности

Коррективы данных прошлого года для приведения в соответствие с представлением результатов текущего года не требовались.

5. Денежные средства и их эквиваленты

(в тысячах российских рублей)	2011	2010
Наличные средства	211 475	152 321
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов) и депозиты «овернайт» в Банке России	216 334	804 197
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в банках	103 633	147 853
- России	77 875	83 066
- других стран	25 758	64 787
Итого денежных средств и их эквивалентов	531 442	1 104 371

По состоянию на 31 декабря 2011 года отсутствуют просроченные остатки по денежным средствам и их эквивалентам и признаки обесценения по ним.

По состоянию на 31 декабря 2011 года из состава денежных средств исключен неснижаемый остаток по корреспондентскому счету, представляющий собой обеспечение проведение расчетов клиентов Банка с использованием пластиковых карт в размере 11 446 тысяч рублей (по состоянию на 31 декабря 2010 года – 6 306 тысяч рублей). Неснижаемые остатки по корреспондентскому счету включены в Средства в других банках.

Далее представлена информация об инвестиционных операциях, не требовавших использования денежных средств и их эквивалентов и не включенных в отчет о движении денежных средств:

(в тысячах российских рублей)	2011	2010
Приобретение финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, в обмен на погашение ссудной задолженности	43 540	21 478
Итого неденежная инвестиционная деятельность	43 540	21 478

Далее представлен анализ денежных средств и их эквивалентов по кредитному качеству в части корреспондентских счетов и депозитов "овернайт" в банках Российской Федерации и других стран:

(в тысячах российских рублей)	Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в банках за 2011 год	Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в банках за 2010 год
<i>Текущие и необесцененные</i>		
- (в Банке России)	216 334	804 197
- (в крупных банках стран ОЭСР)	25 758	64 783
- (в 20 крупнейших российских банках)	22 776	22 911
- (в банках г. Москвы)	55 099	60 155
- (в крупных банках стран СНГ)	-	4
Итого текущих и необесцененных:	319 967	952 050
Итого индивидуально обесцененных:	-	-
Средства в других банках до вычета резерва	319 967	952 050
Резерв под обесценение средств в других банках	-	-
Итого средств в других банках	319 967	952 050

6. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Банк относит к данной категории финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли, и прочие финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

В 2011 году банк имел только финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, непризначенные для торговли.

(в тысячах российских рублей)	2011	2010
Российские государственные облигации	4 026	7 034
Итого долговых ценных бумаг:	4 026	7 034
Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль и убыток	4 026	7 034

Банк классифицировал вышеуказанные финансовые активы, не являющиеся частью торгового портфеля, как прочие финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Финансовые активы соответствуют требованиям классификации как подлежащие отражению по справедливой стоимости на счете прибылей или убытков в связи с тем, что ключевой управленческий персонал оценивает данные инвестиции на основе справедливой стоимости в соответствии с документально закрепленной стратегией.

Российские государственные облигации представлены облигациями, выпущенными для обращения на российском рынке (ОФЗ). Облигации федерального займа (ОФЗ) являются государственными ценными бумагами, выпущенными Министерством финансов Российской Федерации, с номиналом в валюте Российской Федерации. ОФЗ в портфеле Банка за 31 декабря 2011 года имеют сроки погашения от 8 месяцев, купонный доход в 2011 году 6.1% и доходность к погашению 6.27%.

Финансовые активы отражаются по справедливой стоимости, что также отражает списание, обусловленное кредитным риском. Так как ценные бумаги отражаются по справедливой стоимости, определенной на основе наблюдаемых рыночных данных, Банк не анализирует и не отслеживает признаки обесценения.

Далее приводится анализ долговых финансовых активов, предназначенных для торговли, по кредитному качеству по состоянию за 31 декабря 2011 года:

(в тысячах российских рублей)	Российские государственные облигации	Итого:
<i>Текущие (по справедливой стоимости)</i>		
- (Российские государственные)	4 026	4 026
Итого текущих:	4 026	4 026
Итого просроченных:	-	-
Итого долговых финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль и убыток	4 026	4 026

Далее приводится анализ долговых финансовых активов, предназначенных для торговли, по кредитному качеству по состоянию за 31 декабря 2010 года:

(в тысячах российских рублей)	Российские государственные облигации	Итого:
<i>Текущие (по справедливой стоимости)</i>		
- (Российские государственные)	7 034	7 034
Итого текущих:	7 034	7 034
Итого просроченных:	-	-
Итого долговых финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль и убыток	7 034	7 034

Анализ процентных ставок, сроков погашения и географический анализ финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенных для торговли, представлены в Примечании 27.

7. Средства в других банках

(в тысячах российских рублей)	2011	2010
Кредиты и депозиты в других банках	381 659	76 374
Резерв под обесценение средств в других банках	-	-
Итого кредитов банкам:	381 659	76 374

Средства в других банках не имеют обеспечения. Далее приводится анализ средств в других банках по кредитному качеству по состоянию за 31 декабря 2011 года и 31 декабря 2010 года:

(в тысячах российских рублей)	2011	2010
<i>Текущие и необесцененные</i>		
- (в Банке России)	70 038	68
- (в 20 крупнейших российских банках)	50 000	-
- (в банках г. Москвы)	101 621	46 306
- (в банках ростовской области)	-	30 000
- (в ростовских филиалах банков других регионов)	90 000	-
- (в банках иных регионов РФ)	70 000	-
Итого текущих и необесцененных:	381 659	76 374
Итого индивидуально обесцененных:	-	-
Средства в других банках до вычета резерва	381 659	76 374
Резерв под обесценение средств в других банках	-	-
Итого средств в других банках	381 659	76 374

Средства в других банках не имеют обеспечения.

Основным фактором, который Банк принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении средств в других банках, является наличие или отсутствие просроченной задолженности. Банк не имел обесцененной задолженности по средствам в других банках. Текущих и необесцененных средства в других банках, включают средства в других банках, условия которых были пересмотрены, и которые в противном случае были бы просроченными или обесцененными – нет.

По состоянию за 31 декабря 2011 года оценочная справедливая стоимость средств в других банках составила 381,7 миллионов рублей (2010 г.: 76,4 миллионов рублей). См. Примечание 30.

Анализ процентных ставок, сроков погашения и географический анализ средств в других банках представлены в Примечании 27.

В течение 2011 года размещение средств в других банках по ставкам ниже рыночных не осуществлялось.

8. Кредиты и дебиторская задолженность

(в тысячах российских рублей)	2011	2010
Кредиты государственным и муниципальным организациям	0	5 697
Корпоративные кредиты	495 487	379 931
Кредитование компаний малого бизнеса	884 578	825 488
Кредиты индивидуальным предпринимателям	73 345	97 653
Ипотечные кредиты	45 585	
Кредиты физическим лицам – потребительские кредиты	536 063	370 024
Кредиты и дебиторская задолженность до создания резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	2 035 058	1 678 793
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	(77 646)	(82 352)
Итого кредиты и дебиторская задолженность	1 957 412	1 596 441

Далее представлен анализ изменений резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности в течение 2011 года (по классам определенным Банком):

Открытое акционерное общество «Донской коммерческий банк»

(в тысячах российских рублей)	Кредиты государственным муниципальным организациям	Корпоративные кредиты	Кредитование компаний малого бизнеса	Кредиты индивидуальным предпринимателям	Ипотечные кредиты	Кредиты физическим лицам – потребительские кредиты	Итого:
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности на 01.01.2011 года	360	2 243	35 245	15 003	-	29 501	82 352
Отчисления в резерв (восстановление резерва) под обесценение кредитов и дебиторской задолженности в течение года	(360)	10 206	2 985	(9 533)	2 201	(10 205)	(4 706)
Кредиты и дебиторская задолженность, списанные в течение года как безнадежные	-	-	-	-	-	-	-
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности за 31.12.2011 года	-	12 449	38 230	5 470	2 201	19 296	77 646

Далее представлен анализ изменений резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности в течение 2010 года:

(в тысячах российских рублей)	Кредиты государственным муниципальным организациям	Корпоративные кредиты	Кредитование компаний малого бизнеса	Кредиты индивидуальным предпринимателям	Ипотечные кредиты	Кредиты физическим лицам – потребительские кредиты	Итого:
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности на 01.01.2010 года	389	1 635	40 890	7 826	-	29 143	79 883
Отчисления в резерв (восстановление резерва) под обесценение кредитов и дебиторской задолженности в течение года	(29)	608	2 902	7 177	-	358	11 016
Кредиты и дебиторская задолженность, списанные в течение года как безнадежные	-	-	(8 547)	-	-	-	(8 547)
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности за 31.12.2010 года	360	2 243	35 245	15 003	-	29 501	82 352

Открытое акционерное общество “Донской коммерческий банк”

Далее представлена структура кредитов и дебиторской задолженности Банка по отраслям экономики:

(в тысячах российских рублей)	2011		2010	
	Сумма в рублях	%	Сумма в рублях	%
Муниципальные органы власти	-	-	5 697	0.34%
Частные лица	581 648	28.58%	370 024	22.04%
Оптовая торговля	425 721	20.92%	396 721	23.63%
Производство пищевых продуктов	262 611	12.90%	107 504	6.40%
Строительство	127 913	6.29%	169 554	10.10%
Розничная торговля	120 563	5.92%	91 175	5.43%
Операции с недвижимым имуществом	86 951	4.27%	123 222	7.34%
Обрабатывающие производства	85 157	4.18%	43 912	2.62%
Деятельность гостиниц, ресторанов и кафе	76 171	3.74%	80 900	4.82%
Сельское хозяйство, охота и предоставление услуг в этих областях	53 804	2.64%	33 561	2.00%
Финансы и инвестиции	48 839	2.40%	17 596	1.05%
Транспорт	48 357	2.38%	48 728	2.90%
Машиностроение	45 090	2.22%	20 683	1.23%
Химическое производство	16 669	0.82%	21 676	1.29%
Добыча прочих полезных ископаемых	12 854	0.63%	13 879	0.83%
ПРОЧЕЕ	42 710	2.10%	133 961	7.98%
Итого кредитов и дебиторской задолженности	2 035 058	100%	1 678 793	100%

В число государственных органов не входят коммерческие предприятия, доли участия (паи, акции) которых принадлежат государству.

На отчетную дату 31 декабря 2011 года Банк имеет 12 заемщиков (2010 г.: 24 заемщик) с общей суммой выданных каждому заемщику кредитов свыше 10% от капитала банка, 50 622 тысяч рублей (2010 г.: 28 403 тысяч рублей). Совокупная сумма этих кредитов составляет 699 209 тысяч рублей (2010 г.: 1 105 165 тысяч рублей), или 34,83% от общего объема кредитов и дебиторской задолженности до вычета резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности (2010 г.: 65,83%).

В течение 2011 и 2010 года кредитов и дебиторской задолженности, размещенных по ставкам ниже рыночных, не было.

Далее представлена информация о залоговом обеспечении по состоянию за 31 декабря 2011 года:

(в тысячах российских рублей)	Кредиты государственным и муниципальным организациям	Корпоративные кредиты	Кредитование компаний малого бизнеса	Кредиты индивидуальным предпринимателям	Ипотечные кредиты	Кредиты физическим лицам – потребительские кредиты	Итого:
Необеспеченные кредиты	-	-	24 942	5 834	-	43 623	74 399
Кредиты, обеспеченные:							
- недвижимостью	-	254 016	641 628	5 145	45 585	343 648	1 290 022
- транспортными средствами	-	51 002	61 489	28 786	-	10 047	151 324
- оборудованием	-	42 026	31 042	4 109	-	33 349	110 526
- прочими активами	-	128 230	71 301	29 469	-	10 719	239 719
- поручительствами и банковскими гарантиями	-	20 213	54 176	1	-	94 678	169 068
Итого кредитов и дебиторской задолженности	-	495 487	884 578	73 344	45 585	536 064	2 035 058

Открытое акционерное общество «Донской коммерческий банк»

Далее представлена информация о залоговом обеспечении по состоянию за 31 декабря 2010 года:

(в тысячах российских рублей)	Кредиты государственным и муниципальным организациям	Корпоративные кредиты	Кредитование компаний малого бизнеса	Кредиты индивидуальным предпринимателям	Ипотечные кредиты	Кредиты физическим лицам – потребительские кредиты	Итого:
Необеспеченные кредиты	-	9 751	30 875	14 208	-	57 880	112 714
Кредиты, обеспеченные:							
- недвижимостью	5 697	180 546	574 982	30 613	-	196 548	988 386
- транспортными средствами	-	8 032	14 064	2 731	-	25 745	50 572
- оборудованием	-	96 729	34 618	23 359	-	-	154 706
- прочими активами	-	72 920	153 514	26 742	-	10 124	263 300
- поручительствами и банковскими гарантиями	-	11 953	17 435	-	-	79 727	109 115
Итого кредитов и дебиторской задолженности	5 697	379 931	825 488	97 653	-	370 024	1 678 793

Наличие обеспечения позволило уменьшить отчисления в резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности по состоянию за 31 декабря 2011 года на 11 587 тысяч рублей (2010 г.: 81 065 тысяч рублей).

Справедливая стоимость объектов жилой недвижимости по состоянию на отчетную дату была определена путем индексации сумм, определенных сотрудниками сектора оценки и сопровождения залогового имущества, с учетом среднего прироста цен на объекты жилой недвижимости по городам и регионам. Справедливая стоимость других объектов недвижимости и прочих активов была определена сотрудниками сектора оценки и сопровождения залогового имущества на основании внутренних методик, предназначенных для оценки данных видов залогового обеспечения.

Открытое акционерное общество “Донской коммерческий банк”

Далее приводится анализ кредитов и дебиторской задолженности по кредитному качеству по состоянию за 31 декабря 2011 года:

(в тысячах российских рублей)	Кредиты государственным и муниципальным организациям	Корпоративные кредиты	Кредитование компаний малого бизнеса	Кредиты индивидуальным предпринимателям	Ипотечные кредиты	Кредиты физическим лицам – потребительские кредиты	Итого:
Текущие и индивидуально необесцененные:	-	495 487	850 230	69 754	45 585	533 349	1 994 405
- (Крупные заемщики с кредитной историей свыше двух лет)	-	380 508	276 472	27 371	0	30 255	714 606
- (Крупные новые заемщики)	-	0	225 189	0	0	85 794	310 983
- (Кредиты субъектам среднего предпринимательства)	-	65 197	262 878	24 906	12 005	145 355	510 341
- (Кредиты субъектам малого предпринимательства)	-	49 782	85 691	17 477	33 580	271 945	458 475
Просроченные, но необесцененные:							
- с задержкой платежа менее 30 дней	-	-	-	-	-	-	-
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	-	-	-	-	-	-	-
- с задержкой платежа от 90 до 180 дней	-	-	-	-	-	-	-
- с задержкой платежа от 180 до 360 дней	-	-	-	-	-	-	-
- с задержкой платежа свыше 360 дней	-	-	1 076	0	0	0	1 076
Итого просроченных, но необесцененных		0	1 076	0	0	0	1 076
Индивидуально обесцененные:							
- с задержкой платежа менее 30 дней	-	-	-	-	-	-	0
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	-	-	-	-	-	-	0
- с задержкой платежа от 90 до 180 дней	-	-	-	-	-	2 714	2 714
- с задержкой платежа от 180 до 360 дней	-	-	10 022	-	-	-	10 022
- с задержкой платежа свыше 360 дней	-	-	23 249	3 592	-	-	26 841
Итого индивидуально обесцененных	-	-	33 271	3 592	-	2 714	39 577
Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности до вычета резервов	-	495 487	884 577	73 346	45 585	536 063	2 035 058
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	-	(12 449)	(38 230)	(5 470)	(2 201)	(19 296)	(77 646)
Итого кредитов и дебиторской задолженности:	-	483 038	846 347	67 876	43 384	516 767	1 957 412

Открытое акционерное общество “Донской коммерческий банк”

Далее приводится анализ кредитов и дебиторской задолженности по кредитному качеству по состоянию за 31 декабря 2010 года:

(в тысячах российских рублей)	Кредиты государственным и муниципальным организациям	Корпоративные кредиты	Кредитование компаний малого бизнеса	Кредиты индивидуальным предпринимателям	Ипотечные кредиты	Кредиты физическим лицам – потребительские кредиты	Итого:
Текущие и индивидуально необесцененные:	-	378 735	720 495	81 436	-	355 024	1 535 690
- (Крупные заемщики с кредитной историей свыше двух лет)	-	343 195	287 116	21 676	-	30 255	682 242
- (Крупные новые заемщики)	-	-	329 700	29 093	-	-	358 793
- (Кредиты субъектам среднего предпринимательства)	-	15 679	54 484	19 699	-	99 097	188 959
- (Кредиты субъектам малого предпринимательства)	-	19 861	49 195	10 968	-	225 672	305 696
Просроченные, но необесцененные:							
- с задержкой платежа менее 30 дней	5 697	310	74 118	-	-	309	80 434
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	-	-	-	-	-	-	-
- с задержкой платежа от 90 до 180 дней	-	-	-	-	-	-	-
- с задержкой платежа от 180 до 360 дней	-	-	-	-	-	-	-
- с задержкой платежа свыше 360 дней	-	-	-	-	-	-	-
Итого просроченных, но необесцененных	5 697	310	74 118	-	-	309	80 434
Индивидуально обесцененные:							
- с задержкой платежа менее 30 дней	-	-	-	2 870	-	-	2 870
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	-	-	-	-	-	-	-
- с задержкой платежа от 90 до 180 дней	-	-	-	-	-	-	-
- с задержкой платежа от 180 до 360 дней	-	-	-	-	-	10 795	10 795
- с задержкой платежа свыше 360 дней	-	886	30 875	13 347	-	3 896	49 004
Итого индивидуально обесцененных	-	886	30 875	16 217	-	14 691	62 669
Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности до вычета резервов	5 697	379 931	825 488	97 653	-	370 024	1 678 793
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	(360)	(2 243)	(35 245)	(15 003)	-	(29 501)	(82 352)
Итого кредитов и дебиторской задолженности:	5 337	377 688	790 243	82 650	-	340 523	1 596 441

Основными факторами, которые Банк принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении кредита, являются наличие или отсутствие просроченной задолженности и возможность реализации залогового обеспечения, при наличии такового. На основании этого Банком выше представлен анализ по срокам задолженности кредитов, которые в индивидуальном порядке определены как обесцененные.

Текущие и индивидуально необесцененные кредиты, включают кредиты, условия которых были пересмотрены, и которые в противном случае были бы просроченными или обесцененными. Просроченные, но не обесцененные кредиты представляют собой обеспеченные кредиты, справедливая стоимость обеспечения по которым покрывает просроченные платежи процентов и основной суммы. Суммы, отраженные как

Открытое акционерное общество “Донской коммерческий банк”

просроченные, но необесцененные, представляют собой весь остаток по таким кредитам, а не только просроченные суммы отдельных платежей.

Балансовая стоимость каждой категории сумм кредитов и дебиторской задолженности приблизительно равна справедливой стоимости по состоянию за 31 декабря 2011 года и 31 декабря 2010 года. За 31 декабря 2011 года оценочная справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности составила 1 957 412 тысяч рублей (2010 г.: 1 596 441 тысяча рублей). См. Примечание 30.

Анализ процентных ставок, сроков погашения и географический анализ кредитов и дебиторской задолженности представлены в Примечании 27. Информация по операциям со связанными сторонам представлена в Примечании 31.

9. Финансовые активы, удерживаемые до погашения

(в тысячах российских рублей)	2011	2010
Российские государственные облигации	150 164	60 467
Итого долговых ценных бумаг до вычета резерва	150 164	60 467
Резерв под обесценение финансовых активов, удерживаемых до погашения	-	-
Итого финансовых активов, удерживаемых до погашения	150 164	60 467

Российские государственные облигации представлены облигациями, выпущенными для обращения на российском рынке (ОФЗ). Облигации федерального займа (ОФЗ) являются государственными ценными бумагами, выпущенными Министерством финансов Российской Федерации, с номиналом в валюте Российской Федерации. ОФЗ в портфеле Банка за 31 декабря 2011 года имеют сроки погашения от 8 мес. до 3,5 лет, купонный доход в 2011 году от 6,0% до 11,3% и доходность к погашению от 6,03% до 7,4%, в зависимости от выпуска.

Резерв под обесценение финансовых активов, удерживаемых до погашения, в течение 2011 и 2010 года не формировался и изменения в течение 2011 и 2010 года сумм резерва под обесценение финансовых активов, удерживаемых до погашения, не имели место.

Далее приводится анализ долговых финансовых активов, отнесенных к категории удерживаемых до погашения, по кредитному качеству по состоянию за 31 декабря 2011 года:

(в тысячах российских рублей)	Российские государственные облигации	Итого:
Текущие и необесцененные		
- (Российские государственные)	150 164	150 164
Итого текущих и необесцененных:	150 164	150 164
Итого просроченных:	-	-
Итого индивидуально обесцененных	-	-
Долговые финансовые активы до вычета резерва	150 164	150 164
Резерв под обесценение долговых финансовых активов, удерживаемых до погашения	-	-
Итого долговых финансовых активов, удерживаемых до погашения	150 164	150 164

Далее приводится анализ долговых финансовых активов, отнесенных к категории удерживаемых до погашения, по кредитному качеству по состоянию за 31 декабря 2010 года:

(в тысячах российских рублей)	Российские государственные облигации	Итого:
Текущие и необесцененные		
- (Российские государственные)	60 467	60 467
Итого текущих и необесцененных:	60 467	60 467
Итого просроченных:	-	-
Итого индивидуально обесцененных	-	-
Долговые финансовые активы до вычета резерва	60 467	60 467
Резерв под обесценение долговых финансовых активов, удерживаемых до погашения	-	-
Итого долговых финансовых активов, удерживаемых до погашения	60 467	60 467

Основным фактором, который Банк принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении долговых ценных бумаг, является наличие или отсутствие просроченной задолженности. На основании данного фактора Банком подготовлен представленный выше анализ по срокам задолженности долговых ценных бумаг, которые в индивидуальном порядке определены как обесцененные. Текущие и необесцененные долговые ценные бумаги включают долговые ценные бумаги, условия которых были пересмотрены и которые в противном случае были бы просроченными или обесцененными. Долговые ценные бумаги не имеют обеспечения.

Анализ процентных ставок, сроков погашения и географический анализ финансовых активов, удерживаемых до погашения, представлены в примечании 27. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в примечании 31.

10. Основные средства и нематериальные активы

(в тысячах российских рублей)	Здания, в т.ч. земля	Улучшения арендо- ванного имущества	Офисное и компью- терное оборудо- вание, транспорт	Незавер- шенное строительст- во	Итого основных средств	Немате- риальные активы	Итого:
Стоимость за 31 декабря 2009г.	191 597	886	37 934	77	230 494	4 302	234 796
Накопленная амортизация	(4 305)	(722)	(14 427)	-	(19 454)	(1 394)	(20 848)
Балансовая стоимость на 1 января 2010г.	187 292	164	23 507	77	211 040	2 908	213 948
Поступления	-	-	2 507	-	2 507	1 107	3 614
Выбытия	-	-	(2 610)	(77)	(2 687)	(196)	(2 883)
Амортизационные отчисления	(1 970)	(50)	(5 339)	-	(7 359)	(1 484)	(8 843)
Списание при выбытии начисленной амортизации	-	-	1 766	-	1 766	196	1 962
Балансовая стоимость за 31 декабря 2010г.	185 322	114	19 831	-	205 267	2 531	207 798
Стоимость за 31 декабря 2010г.	191 597	886	37 831	-	230 314	5 213	235 527
Накопленная амортизация	(6 275)	(772)	(18 000)	-	(25 047)	(2 682)	(27 729)
Балансовая стоимость на 1 января 2011г.	185 322	114	19 831	-	205 267	2 531	207 798
Поступления	6 400	-	7 734	-	14 134	571	14 705
Выбытия	(5 665)	(886)	(862)	-	(7 413)	-	(7 413)
Амортизационные отчисления	(2 010)	(50)	(5 744)	-	(7 804)	(933)	(8 737)
Списание при выбытии начисленной амортизации	31	822	371	-	1 224	-	1 224
Балансовая стоимость за 31 декабря 2011г.	184 078	-	21 330	-	205 408	2 169	207 577
Стоимость за 31 декабря 2011г.	192 322	-	44 703	-	237 035	5 784	242 819
Накопленная амортизация	(8 254)	-	(23 373)	-	(31 627)	(3 615)	(35 242)

Незавершенное строительство в основном представляет собой строительство и переоборудование

Открытое акционерное общество "Донской коммерческий банк"

помещений (и оборудования) дополнительных офисов. По завершении работ эти активы отражаются в составе соответствующей категории основных средств.

Были проинфлированы основные средства приобретенные до 1 января 2003 год за вычетом накопленной амортизации. В целях МСФО 29 банк признал наименьший из двух параметров: инфлированной стоимости и оценочной возмещаемой стоимости, т.е. оценочную возмещаемую стоимость. В связи с соответствием балансовой стоимости оценочной возмещаемой у банка отсутствовала необходимость корректировки стоимости основных средств.

Нематериальные активы представлены лицензиями на программное обеспечение, все активы имеют определенный срок полезной службы.

11. Прочие активы

(в тысячах российских рублей)	2011	2010
Дебиторская задолженность и авансовые платежи	4 718	7 687
Дебиторская задолженность по расчетам по пластиковым картам	1 531	1 029
Предоплата по налогам	119	246
Расчеты с биржей	2 818	2 892
Прочее	4 128	3 655
Итого прочих активов	13 314	15 509

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 31. Географический анализ и анализ прочих активов по структуре валют и срокам погашения представлены в Примечании 27.

12. Долгосрочные активы (группы выбытия), классифицируемые как "удерживаемые для продажи", и прекращенная деятельность

В таблице далее представлены основные категории долгосрочных активов, удерживаемых для продажи (или групп выбытия):

(в тысячах российских рублей)	2011	2010
Долгосрочные активы, удерживаемые для продажи		
Основные средства	72 181	39 278
Итого долгосрочных активов, удерживаемых для продажи (или групп выбытия)	72 181	39 278

Банк утвердил план продажи комплекса производственных и административных зданий, земли, относящихся к основным средствам. Банк проводит активные маркетинговые мероприятия по реализации данных активов (наружная реклама объектов, размещение информации в базах 22 агентств, размещение информации на 9-ти бесплатных интернет-ресурсах, размещение информации на 1-ом платном интернет-ресурсе, размещение информации в 2-х справочных базах недвижимости, объявление о продаже в 2-х газетах) и ожидает завершить продажу до 31 декабря 2012 года.

13. Средства других банков

(в тысячах российских рублей)	2011	2010
Корреспондентские счета других банков	-	-
Прочие привлеченные средства других банков	-	-
Итого средств других банков	-	-

В течение 2010 и 2011 года привлечение средств других банков по ставкам ниже рыночных не осуществлялось.

Балансовая стоимость средств других банков равна справедливой стоимости по состоянию за 31 декабря 2010 года и 31 декабря 2011 года. По состоянию за 31 декабря 2011 года оценочная справедливая стоимость средств других банков составляла 0 тысяч рублей (2010 г.: 0 тысяч рублей). См. Примечание 30.

Анализ процентных ставок, сроков погашения и географический анализ средств других банков представлены в Примечании 27. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 31.

14. Средства клиентов

(в тысячах российских рублей)	2011	2010
Государственные и общественные организации	73 627	54 474
- Текущие/расчетные счета	73 627	54 474
- Срочные депозиты	-	-
Прочие юридические лица	929 153	1 235 448
- Текущие/расчетные счета	776 095	1 079 279
- Срочные депозиты	153 058	156 169
Физические лица	1 739 127	1 481 029
- Текущие счета/счета "до востребования"	297 040	182 351
- Срочные вклады	1 442 087	1 298 678
Итого средства клиентов	2 741 907	2 770 951

В число государственных и общественных организаций не входят принадлежащие государству коммерческие предприятия.

В течение 2011 и 2010 года привлечение средств клиентов по ставкам ниже рыночных не осуществлялось.

Далее приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

(в тысячах российских рублей)	2011	Доля в % в общем объеме средств клиентов	2010	Доля в % в общем объеме средств клиентов
Государственные органы	24 096	0.88%	9 498	0.34%
Муниципальные органы	60	0.00%	196	0.01%
Промышленность	564 318	20.58%	628 224	22.67%
Торговля	84 853	3.09%	89 525	3.23%
Строительство	59 793	2.18%	66 969	2.42%
Физические лица	1 739 127	63.43%	1 481 029	53.45%
Прочее	269 660	9.83%	495 510	17.88%
Итого средства клиентов	2 741 907	100.00%	2 770 951	100.00%

За 31 декабря 2011 года Банк имел 5 клиентов (2010г.: 4 клиента) с остатками средств более 10% от капитала банка, 50 622 тысяч рублей (2010 г.: 28 403 тысяч рублей). Совокупный остаток средств этих клиентов составил 918 515 тысяч рублей (2010 г.: 923 105 тысяч рублей), или 33,5% (2010г.: 33,31%) от общей суммы средств клиентов.

Балансовая стоимость средств клиентов равна справедливой стоимости по состоянию за 31 декабря 2011 года и 31 декабря 2010 года.

По состоянию за 31 декабря 2011 года оценочная справедливая стоимость средств клиентов составила 2 741 907 тысяч рублей (2010 г. 2 770 951 тысяч рублей). См. Примечание 30.

Анализ процентных ставок, сроков погашения и географический анализ средств клиентов представлены в Примечании 27. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 31.

15. Выпущенные долговые ценные бумаги

(в тысячах российских рублей)	2011	2010
Собственные векселя	-	132
Итого выпущенных долговых ценных бумаг	-	132

Информация о справедливой стоимости выпущенных долговых ценных бумаг представлена в Примечании 30.

Анализ процентных ставок, сроков погашения и географический анализ выпущенных долговых ценных бумаг представлены в примечании 27. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 31.

16. Прочие обязательства

(в тысячах российских рублей)	2011	2010
Кредиторская задолженность	14 156	8 798
Налоги к уплате	3 904	1 913
Гарантии, выданные	-	452
Прочее	506	118
Итого прочих обязательств	18 566	11 281

Банк не создавал резерва по оценочным обязательствам в 2011 и 2010 году, изменения резерва по оценочным обязательствам не имели место.

Анализ процентных ставок, сроков погашения и географический анализ прочих обязательств представлены в примечании 27. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 31.

17. Уставный капитал и эмиссионный доход

	Количество акций в обращении	Обыкновен ные акции	Эмис- сионный доход	Привилегиро ванные акции с размером дивидендов 100%	Привилегиро ванные акции с размером дивидендов 25%	Привилегир ованные акции с размером дивидендов 22%	Итого
За 31 декабря 2010 года	20 000 000	19 924 000	-	20 500	55 500	-	20 000 000
На 1 января 2011 года	20 000 000	19 924 000	-	20 500	55 500	-	20 000 000
За 31 декабря 2011 года	40 000 000	33 359 000	-	20 500	55 500	6 565 000	40 000 000
На 1 января 2012 года	40 000 000	33 359 000	-	20 500	55 500	6 565 000	40 000 000

Номинальный зарегистрированный выпущенный уставный капитал Банка до пересчета взносов в уставный капитал, сделанных до 1 января 2009 года, до эквивалента покупательной способности российского рубля по состоянию за 31 декабря 2002 года составляет 70 000 тысяч рублей. По состоянию за 31 декабря 2011 года все находящиеся в обращении акции Банка были объявлены, выпущены и (полностью оплачены).

Все обыкновенные акции имеют номинальную стоимость 10 рублей за акцию. Каждая акция предоставляет право одного голоса. Привилегированные акции имеют номинальную стоимость 10 рублей, имеют преимущество перед обыкновенными акциями в случае ликвидации Банка. Привилегированные акции банка одного типа предоставляют акционерам – их владельцам одинаковый объем прав. По привилегированным акциям с определенным размером дивидендов 100% от номинальной стоимости и ликвидационной стоимостью 100% от номинальной стоимости выплата дивидендов и ликвидационной стоимости производится в первую очередь по отношению к привилегированным акциям с размером дивидендов 25% и 22% от номинальной стоимости и ликвидационной стоимостью 100% от номинальной стоимости. Привилегированные акции не являются обязательными к выкупу банком у акционеров и по ним не выплачиваются обязательные дивиденды. Привилегированные акции имеют преимущество перед дивидендами по обыкновенным акциям. Если дивиденды не объявляются или принимается решение о неполной их выплате, владельцы привилегированных акций получают право голоса аналогично владельцам обыкновенных акций до того момента, когда будет произведена выплата дивидендов. Выплата дивидендов и прочее распределение прибыли осуществляется на основе чистой прибыли текущего года по бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации. Руководство банка фактически контролирует осуществление права голоса, предоставляемое обыкновенными и привилегированными акциями, принадлежащими акционерам.

18. Процентные доходы и расходы

(в тысячах российских рублей)	2011	2010
<i>Процентные доходы</i>		
Кредиты и дебиторская задолженность, кроме задолженности по финансовой аренде	207 541	234 236
Долговые финансовые активы, удерживаемые до погашения	10 030	1 639
Средства в других банках	12 712	1 748
Средства, размещенные в Банке России	20 263	14 359
Корреспондентские счета в других банках	2 641	753
Процентный доход по обесценившимся финансовым активам	(1 997)	6 340
Прочие	18	43
Итого процентных доходов по финансовым активам, не оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	251 208	259 118
Долговые финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	247	486
Итого процентных доходов	251 455	259 604
<i>Процентные расходы</i>		
Срочные депозиты юридических лиц	5 184	11 502
Выпущенные векселя	-	-
Прочие заемные средства, кроме обязательств по финансовой аренде	-	-
Срочные вклады физических лиц	102 604	129 243
Средства, привлеченные от Банка России	1	-
Средства банков	3	1
Текущие/расчетные счета	4 773	13 140
Итого процентных расходов	112 565	153 886
Чистый процентный доход / расход	138 890	105 718

19. Комиссионные доходы и расходы

(в тысячах российских рублей)	2011	2010
<i>Комиссионные доходы</i>		
Комиссия по расчетным операциям	34 311	33 104
Комиссия по кассовым операциям	17 327	15 342
Комиссия за инкассацию	2 546	1 907
Комиссия по выданным гарантиям	1 215	445
Прочее	10 345	2 603
Итого комиссионных доходов	65 744	53 401
<i>Комиссионные расходы</i>		
Комиссия по расчетным операциям	3 263	2 863
Комиссия по кассовым операциям	-	-
Комиссия по операциям с использованием банковских карт	3 689	3 011
Комиссия по банкнотным сделкам	738	477
Прочие	228	89
Итого комиссионных расходов	7 918	6 440
Чистый комиссионный доход / расход	57 826	46 961

20. Прочие операционные доходы

(в тысячах российских рублей)	2011	2010
<i>Прочие операционные доходы</i>		
Доход от сдачи имущества в аренду	6 328	6 392
Доход от выбытия основных средств	156	92
Штрафы и пени	10	4
Доходы, полученные за обработку документов, обслуживание вычислительной техники, от информационных услуг	12	-
Другое	793	769
Итого операционных доходов	7 299	7 257

21. Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Далее представлена информация о доходах за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

(в тысячах российских рублей)	Доходы за вычетом расходов по операциям с прочими финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Итого
2011		
Российские государственные облигации	(4)	(4)
Итого доходов за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(4)	(4)

(в тысячах российских рублей)	Доходы за вычетом расходов по операциям с прочими финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Итого
2010		
Российские государственные облигации	171	171
Итого доходов за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	171	171

Итоговая сумма включает доходы и расходы, возникающие от продажи или покупки, а также изменений в справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

22. Административные и прочие операционные расходы

(в тысячах российских рублей)	2011	2010
-------------------------------	------	------

Открытое акционерное общество "Донской коммерческий банк"

Затраты на персонал	96 100	69 100
в т. ч. зарплата, включая премии	78 831	57 427
Амортизация основных средств	8 737	8 843
Расходы по операционной аренде (основных средств)	3 390	2 734
Прочие расходы, относящиеся к основным средствам	6 376	644
Профессиональные услуги (охрана, связь и другие)	23 354	20 614
Реклама	2 842	3 185
Административные расходы	5 687	7 872
Прочие налоги, за исключением налога на прибыль	7 680	6 568
Прочие	12 008	9 658
Итого операционных доходов	166 174	129 218

Расходы на содержание персонала включают в том числе установленные законодательством Российской Федерации взносы в Фонд социального страхования Российской Федерации, Фонд медицинского страхования Российской Федерации и Пенсионный фонд Российской Федерации в размере 17 111 тысяч рублей (2010 г.: 11 103 тысяч рублей).

23. Налог на прибыль

(в тысячах российских рублей)	2011	2010
Текущие расходы (Возмещение) по налогу на прибыль	6 585	6 739
Изменения отложенного налогообложения, связанные с:		
- возникновением и списанием временных разниц	2 754	4 977
- влиянием от увеличения (уменьшения) ставок	-	-
Расходы (Возмещение) по налогу на прибыль за год	9 339	11 716

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли Банка, составляет 20% (2010 г.: 20%). Начиная с 1 января 2009 года, ставка налога уменьшилась с 24% до 20%. Далее представлено сопоставление теоретического налогового расхода с фактическим расходом по налогообложению.

(в тысячах российских рублей)	2011	2010
Прибыль (убыток) по МСФО до налогообложения	49 877	26 767
Теоретические налоговые отчисления (возмещение) по соответствующей ставке (2010г.: 20%; 2009г.: 20%)	9 975	5 353
Поправки на доходы или расходы, не принимаемые к налогообложению в соответствии с национальной системой налогового учета:		
- доходы, не принимаемые к налогообложению	(1 061)	(53)
- расходы, не принимаемые к налогообложению	390	685
Поправки на доходы или расходы, принимаемые к налогообложению по ставкам налога, отличным от базовой ставки:		
- доходы, ставка по которым составляет 15%	(506)	(102)
Переоценка по справедливой стоимости		
Разные подходы к учету основных средств	290	319
Постоянные разницы:		
- резервы под обесценение, не уменьшающие налоговую базу	-	(91)
- необлагаемые доходы	-	-
Прибыль, отраженная только в налоговом учете	251	627
Отложенные обязательства, идентифицированные в текущем году и не отраженные до текущего года	-	-
Восстановление налоговых обязательств прошлых лет	-	-
Воздействие временных разниц, уменьшающих (увеличивающих) налогооблагаемую базу, и переноса налоговых убытков на будущие периоды	-	4 978
Прочее		
Расходы (возмещение) по налогу на прибыль за год	9 339	11 716

У Банка не существуют непризнанных потенциальных отложенных налоговых активов и отложенных налоговых обязательств.

Различия между МСФО и налоговым законодательством Российской Федерации приводят к возникновению определенных временных разниц между балансовой стоимостью ряда активов и обязательств в целях составления финансовой отчетности и в целях расчета налога на прибыль. Налоговые последствия движения временных разниц между балансовой стоимостью ряда активов и обязательств за 2011г. по ставке 20% (2010 г.: 20%), за исключением доходов по государственным ценным бумагам, облагаемых налогом по ставке 15% (2010 г.: 15%):

Открытое акционерное общество «Донской коммерческий банк»

(в тысячах российских рублей)	31.12.2010г.	Отнесено (восстановлено) на счет прибылей и убытков	Отнесено (восстановлено) непосредственно в составе собственного капитала	31.12.2011г.
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих (увеличивающих) налогооблагаемую базу, и переноса налоговых убытков на будущие периоды				
Основные средства	(10 009)	7 505	-	(2 504)
Резерв под обесценение кредитного портфеля	(7 408)	(4 594)	-	(12 002)
Переоценка по справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенных для торговли	-	-	-	-
Переоценка прочих финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(34)	34	-	-
Переоценка по справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	-	-	-	-
Резерв под обесценение финансовых активов, удерживаемых до погашения	-	-	-	-
Ассоциированные организации	-	-	-	-
Наращенные доходы (расходы)	278	(2 510)	-	(2 232)
Налоговые убытки, перенесенные на будущий период	1 783	(3 462)	-	(1 679)
Прочее	(115)	273	-	158
Чистый отложенный налоговый актив (обязательство)	(15 505)	(2 754)	-	(18 259)
Признанный отложенный налоговый актив	-	-	-	-
Признанное отложенное налоговое обязательство	(15 505)	(2 754)	-	(18 259)
Чистый отложенный налоговый актив (обязательство)	(15 505)	(2 754)	-	(18 259)

(в тысячах российских рублей)	31.12.2009г.	Отнесено (восстановлено) на счет прибылей и убытков	Отнесено (восстановлено) непосредственно в составе собственного капитала	31.12.2010г.
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих (увеличивающих) налогооблагаемую базу, и переноса налоговых убытков на будущие периоды				
Основные средства	(6 936)	(3 073)	-	(10 009)
Резерв под обесценение кредитного портфеля	(7 308)	(100)	-	(7 408)
Переоценка по справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенных для торговли	-	-	-	-
Переоценка прочих финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(155)	121	-	(34)
Переоценка по справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	-	-	-	-
Резерв под обесценение финансовых активов, удерживаемых до погашения	-	-	-	-
Ассоциированные организации	-	-	-	-
Наращенные доходы (расходы)	2 016	(1 738)	-	278
Налоговые убытки, перенесенные на будущий период	1 906	(123)	-	1 783
Прочее	(51)	(64)	-	(115)
Чистый отложенный налоговый актив (обязательство)	(10 528)	(4 977)	-	(15 505)
Признанный отложенный налоговый актив	-	-	-	-
Признанное отложенное налоговое обязательство	(10 528)	(4 977)	-	(15 505)
Чистый отложенный налоговый актив (обязательство)	(10 528)	(4 977)	-	(15 505)

Чистый отложенный налоговый актив представляет собой сумму налога на прибыль, которая может быть зачтена против будущих налогов на прибыль, и отражается как отложенный налоговый актив в бухгалтерском балансе. Отложенный налоговый актив, возникший в результате переноса налоговых убытков на будущие периоды, признается полностью, так как вероятность изменения налогового законодательства Российской Федерации, которое может повлечь за собой невозможность реализации соответствующих льгот, маловероятна.

24. Прибыль (убыток) на акцию

Базовая прибыль (убыток) на акцию рассчитывается посредством деления чистого убытка или прибыли, приходящейся на обыкновенные акции, на средневзвешенное количество обыкновенных акций в течение года за вычетом среднего количества обыкновенных акций, выкупленных Банком у акционеров.

Банк не имеет обыкновенных акций, потенциально разводняющих прибыль (убыток) на акцию. Таким образом, разводненная прибыль на акцию равна базовой прибыли на акцию.

(в тысячах российских рублей)	Прим.	2011	2010
Прибыль (убыток), принадлежащая акционерам-владельцам обыкновенных акций Банка		25 751	14 707
Прибыль (убыток), принадлежащая акционерам-владельцам привилегированных акций Банка		14 787	344
Прибыль или убыток за год		40 538	15 051
Средневзвешенное количество обыкновенных акций в обращении (тысячи)	17	33 359 000	19 924 000
Средневзвешенное количество привилегированных акций в обращении	17	6 641 000	76 000
Базовая прибыль (убыток) на обыкновенную акцию (в рублях на акцию)		0.77	0.74
Базовая прибыль (убыток) на привилегированную акцию (в рублях на акцию)		2.23	4.53

Прибыль (убыток) за год, принадлежащая акционерам-владельцам обыкновенных и привилегированных акций, рассчитывается следующим образом:

(в тысячах российских рублей)	Примечание	2011	2010
Прибыль или убыток за год		40 538	15 051
За вычетом дивидендов по обыкновенным и привилегированным акциям	25	40 538	15 051
Нераспределенная прибыль за год		40 538	15 051
Нераспределенная прибыль или убыток за год, принадлежащая держателям привилегированных акций в зависимости от условий акций		14 787	344
Дивиденды по привилегированным акциям, объявленные в течение года	25	-	-
Прибыль или убыток за год, принадлежащие акционерам-владельцам привилегированных акций		14 787	344
Нераспределенная прибыль или убыток за год, принадлежащие акционерам-владельцам обыкновенных акций в зависимости от условий акций		25 751	14 707
Дивиденды по обыкновенным акциям, объявленные в течение года	25	-	-
Прибыль или убыток за год, принадлежащие акционерам-владельцам обыкновенных акций		25 751	14 707

25. Дивиденды

	2011		2010	
	По обыкновенным акциям	По привилегированным акциям	По обыкновенным акциям	По привилегированным акциям
Дивиденды к выплате на 1 января	16	88	-	-
Дивиденды, объявленные в течение года	2 988	344	2 590	344
Дивиденды, выплаченные в течение года	(2 989)	(59)	(2 574)	(256)
Дивиденды к выплате за 31 декабря	15	373	16	88
Дивиденды на акцию, объявленные в течение года	0.00015	0.00452	0.00013	0.00452

Все дивиденды объявлены и выплачены в валюте Российской Федерации.

В соответствии с законодательством Российской Федерации в качестве дивидендов между акционерами Банка может быть распределена только накопленная нераспределенная прибыль Банка согласно бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета. За 31 декабря 2011 года нераспределенная прибыль Банка составила 106 374 тысяч рублей (2010 г.: 88 632 тысяч рублей). При этом 1 132 тысяч рублей из нераспределенной прибыли подлежит отчислению в резервный фонд Банка в соответствии с законодательством Российской Федерации.

26. Сегментный анализ

Бизнес-сегменты: Операции банка организованы по двум основным бизнес-сегментам:

1. Услуги физическим лицам - данный бизнес-сегмент включает оказание банковских услуг клиентам - физическим лицам по открытию и ведению расчетных счетов, принятию вкладов, услуг по ответственному хранению ценностей, потребительскому кредитованию.

2. Услуги организациям - данный бизнес-сегмент включает услуги по обслуживанию расчетных и текущих счетов организаций, принятие депозитов, предоставление кредитных линий в форме "овердрафт", предоставление кредитов и иных видов финансирования, операции с иностранной валютой.

Банк не раскрывает сегментную информацию, так как его долговые или долевыми ценные бумаги не обращаются на открытом фондовом рынке, а также он не находится в процессе привлечения финансирования за счет выпуска акций или долговых инструментов на открытом фондовом рынке.

27. Управление рисками.

Управление рисками ОАО «Донкомбанк» осуществляет в отношении следующих видов рисков: кредитный, рыночный, валютный риски, риски ликвидности и процентный риск, операционный и правовой риск. Порядок комплексного функционирования системы управления рисками, характерными для деятельности ОАО «Донкомбанк», определен Политика управления рисками ОАО «Донкомбанк». Указанная политика предусматривает следующую структуру системы управления рисками: техника управления рисками, оценка уровня рисков, меры по обеспечению эффективности оценки рисков банка, контроль за функционированием системы управления рисками и раскрытие информации о состоянии управления рисками и оценке уровня рисков банка. Главной задачей управления финансовыми рисками является определение лимитов риска и дальнейшее обеспечение соблюдения установленных лимитов. Правлением банка утверждены лимиты приемлемого уровня рисков по основным видам рисков, характерных для ОАО «Донкомбанк»: лимиты уровня риска ликвидности (нормативы ликвидности, коэффициенты ликвидности, показатели концентрации активов и пассивов, риск вексельных обязательств), лимиты уровня кредитного риска (показатели концентрации ссудной и приравненной к ней задолженности, лимиты по связанному кредитованию и другие), лимиты рыночного риска (лимиты открытых валютных позиций, общий лимит риска на рынке акций и облигаций, лимит по каждому эмитенту акций и облигаций), лимит уровня процентного риска (процентные ставки по кредитам в рублях и в валюте по юридическим и физическим лицам, по межбанковским кредитам, процентные ставки по привлеченным банком депозитам и вкладам в рублях и в валюте по юридическим и физическим лицам, по межбанковским кредитам, показатели чистой маржи и спреда), лимиты уровня операционного риска (объем расходов банка, связанных с реализацией операционного риска, наличие претензий со стороны надзорных органов, результаты независимой оценки (аудит) работы

Открытое акционерное общество «Донской коммерческий банк»

банка и проверки деятельности банка ревизионной комиссией), лимиты уровня правового риска и риска потери деловой репутации банка (расходы банка, связанные с реализацией правового риска и риска потери деловой репутации, уровень выполнения основных направлений деятельности банка на год, динамика размеров клиентской базы, своевременность раскрытия информации о банке).

Кредитный риск. Банк подвержен кредитному риску, который является риском того, что неисполнение обязательства по финансовому инструменту одной стороной приведет к возникновению финансового убытка у другой стороны. Кредитный риск возникает в результате кредитных и прочих операций Банка с контрагентами, вследствие которых возникают финансовые активы. Максимальный уровень кредитного риска Банка отражается в балансовой стоимости финансовых активов в бухгалтерском балансе. Банк контролирует кредитный риск на основании внутренних документов, устанавливая показатели концентрации ссудной и приравненной к ней задолженности, лимиты на одного заемщика и группы связанных заемщиков, лимиты кредитования по связанным с банком лицам (отдельно по юридическим и физическим лицам), в том числе по заинтересованным лицам. По связанным заинтересованным лицам в рамках связанного кредитования каждое решение о выдаче кредита принимается Советом директоров. Банк регулярно осуществляет мониторинг таких рисков; лимиты пересматриваются ежегодно. Лимиты кредитного риска утверждаются правлением банка. Фактическое соблюдение лимитов в отношении уровня принимаемого риска контролируется на ежедневной основе. Управление кредитным риском осуществляется посредством оценки кредитного риска, классификации и оценки кредитов и авансов клиентов, средств в других банках и осуществляется не реже одного раза в месяц. В случае необходимости банк пересматривает лимиты кредитных рисков. Кроме этого, банк минимизирует кредитный риск за счет получения залога и поручительств корпоративных клиентов и физических лиц. Структура пассивов и активов в разрезе кредиторов и заемщиков не позволяет существенно снизить кредитный риск за счет взаимозачетов. Аналогично осуществляется управление рисками и по условным обязательствам.

Банк имеет комитет по управлению активами и пассивами, которые утверждают кредитные лимиты на заемщиков. Заседания Комитета проходят два раза в неделю. Кредитные заявки от сотрудников управления кредитованием передаются в комитет по управлению активами и пассивами для утверждения кредитного лимита. Управление кредитным риском также осуществляется путем получения залога и поручительств организаций и физических лиц. В целях мониторинга кредитного риска сотрудники (кредитных подразделений) составляют регулярные отчеты на основе структурированного анализа бизнеса и финансовых показателей клиента. Вся информация о существенных рисках в отношении клиентов с ухудшающейся кредитоспособностью доводится до сведения членов комитета по управлению активами и пассивами и анализируется им. Банк осуществляет анализ кредитов по срокам погашения и последующий контроль просроченных остатков. Поэтому Банк предоставляет данные о сроках задолженности и прочую информацию о кредитном риске, как это представлено в Примечаниях 6, 7, 8. В целях снижения рисков Банком устанавливаются стандартные унифицированные требования к заемщикам. Одним из методов регулирования кредитного риска является получение обеспечения по размещаемым Банком средствам. Банк в примечаниях к финансовой отчетности раскрывает информацию об удерживаемом в качестве обеспечения залоге и других формах обеспечения кредита.

Географический риск. Ниже представлен географический анализ активов и обязательств банка по состоянию за 31 декабря 2011 года:

(в тысячах российских рублей)	Россия	Страны организации экономического сотрудничества и развития	Другие страны	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	505 684	25 758	-	531 442
Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках)	32 413	-	-	32 413
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	4 026	-	-	4 026
Средства в других банках	381 659	-	-	381 659
Кредиты и дебиторская задолженность	1 957 412	-	-	1 957 412
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	150 164	-	-	150 164
Долгосрочные активы, классифицируемые как "удерживаемые для продажи"	72 181	-	-	72 181
Основные средства	205 408	-	-	205 408
Нематериальные активы	2 169	-	-	2 169
Текущие требования по налогу на прибыль	508	-	-	508
Прочие активы	13 314	-	-	13 314
Итого активов:	3 324 938	25 758	-	3 350 696
Обязательства				
Средства других банков	-	-	-	-
Средства клиентов	2 741 849	55	3	2 741 907
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	-	-
Текущее обязательство по налогу на прибыль	1 455	-	-	1 455
Отложенные налоговые обязательства	18 259	-	-	18 259
Прочие обязательства	18 566	-	-	18 566
Итого обязательств:	2 780 151	55	3	2 780 157
Чистая балансовая позиция:	544 783	25 703	(3)	570 509

Активы и обязательства (обычно) классифицировались в соответствии со страной нахождения контрагента. Наличные средства, драгоценные металлы и основные средства классифицировались в соответствии со страной их физического нахождения.

Далее представлен географический анализ активов и обязательств Банка по состоянию за 31 декабря 2010 года:

(в тысячах российских рублей)	Россия	Страны организации экономического сотрудничества и развития	Другие страны	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	1 039 584	64 783	4	1 104 371
Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках)	20 508	-	-	20 508
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	7 034	-	-	7 034
Средства в других банках	76 374	-	-	76 374
Кредиты и дебиторская задолженность	1 596 441	-	-	1 596 441
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	60 467	-	-	60 467
Долгосрочные активы, классифицируемые как "удерживаемые для продажи"	39 278	-	-	39 278
Основные средства	205 267	-	-	205 267
Нематериальные активы	2 531	-	-	2 531
Текущие требования по налогу на прибыль	3 392	-	-	3 392
Прочие активы	15 509	-	-	15 509
Итого активов:	3 066 385	64 783	4	3 131 172
Обязательства				
Средства других банков	-	-	-	-
Средства клиентов	2 770 915	-	36	2 770 951
Выпущенные долговые ценные бумаги	132	-	-	132
Текущее обязательство по налогу на прибыль	-	-	-	-
Отложенные налоговые обязательства	15 505	-	-	15 505
Прочие обязательства	11 281	-	-	11 281
Итого обязательств:	2 797 833	-	36	2 797 869
Чистая балансовая позиция:	268 552	64 783	(32)	333 303

Рыночный риск.

Банк подвержен рыночному риску, который является риском того, что справедливая стоимость будущих потоков денежных средств, связанных с финансовым инструментом, будет меняться из-за изменений рыночных цен. Банк подвержен трем типам рыночного риска: валютному риску, риску процентной ставки и прочему ценовому риску.

Банк устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска и контролирует их соблюдение на ежедневной основе. Однако использование этого подхода не позволяет предотвратить образование убытков, превышающих установленные лимиты, в случае более существенных изменений на рынке. По каждому виду рыночного риска, которому Банк подвергается на отчетную дату, проводится анализ чувствительности, отражающий информацию о том, как повлияли бы на прибыль или убыток изменения соответствующей переменной риска, которое могло бы иметь место на отчетную дату.

Валютный риск.

Банк подвержена риску того, что справедливая стоимость будущих потоков денежных средств, связанных с финансовым инструментом, будет меняться из-за изменений валютно-обменных курсов. Банк устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска в разрезе валют и, в целом, как на конец каждого дня, так и в пределах одного дня, и контролирует их соблюдение на ежедневной основе. В таблице далее представлен общий анализ валютного риска Банка на отчетную дату:

(в тысячах российских рублей)	За 31 декабря 2011 года			За 31 декабря 2010 года		
	Денежные финансовые активы	Денежные финансовые обязательства	Чистая балансовая позиция	Денежные финансовые активы	Денежные финансовые обязательства	Чистая балансовая позиция
РУБЛИ	2 944 398	2 651 785	292 613	2 733 116	2 636 026	97 090
ДОЛЛАР США	51 521	47 513	4 008	59 569	64 271	(4 702)
ЕВРО	75 019	79 429	(4 410)	91 407	97 572	(6 165)
ГРИВНА	-	-	-	4	-	4
ИТОГО:	3 070 938	2 778 727	292 211	2 884 096	2 797 869	86 227

Банк не предоставлял кредиты и авансы в иностранной валюте, поэтому прямая взаимосвязь кредитных и валютных рисков Банка не прослеживается. Приведенный выше анализ включает только денежные активы и обязательства. Банк в 2011 и 2010 годах не проводил операций с долевыми инструментами и не имел неденежных активов, номинированных в иностранной валюте.

В таблице далее представлено изменение финансового результата и собственных средств в результате возможных изменений обменных курсов, используемых на отчетную дату, при том, что все остальные переменные характеристики остаются неизменными. Разумно возможное изменение курса по каждой валюте определено исходя из анализа исторических данных о предельных колебаниях курсов валюты за 2011 год. Анализ отклонений курса валют за 2011 год показал, что разумно возможная величина отклонения курса доллара США на 31 декабря 2011 года может составить 13,5%, отклонения курса Евро на 31 декабря 2011 года может составить 6,5%.

(в тысячах российских рублей)	За 31 декабря 2011 года		За 31 декабря 2010 года	
	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на собственные средства	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на собственные средства
Укрепление доллара США на 13.5%	541	-	(635)	-
Ослабление доллара США на 13.5%	(541)	-	635	-
Укрепление евро на 6.5%	(287)	-	(401)	-
Ослабление евро на 6.5%	287	-	401	-

Риск был рассчитан только для денежных остатков в валютах, отличных от функциональной валюты Банка. Валютный риск Банка на отчетную дату отражает типичный риск в течение года.

Процентный риск.

Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на ее финансовое положение и потоки денежных средств. Такие колебания могут повышать уровень процентной маржи, однако в случае неожиданного изменения процентных ставок процентная маржа может также снижаться или приводить к возникновению убытков. Банк подвержен процентному риску в первую очередь в результате своей деятельности по предоставлению кредитов по фиксированным процентным ставкам в суммах и на сроки, отличающиеся от сумм и сроков привлечения средств под плавающие процентные ставки. На практике процентные ставки, как правило, устанавливаются на короткий срок. Кроме того, процентные ставки, зафиксированные в условиях договоров как по активам, нередко пересматриваются на основе взаимной договоренности в соответствии с текущей рыночной ситуацией.

Банком разработана процентная политика, которая утверждена правлением банка и предусматривает меры по минимизации процентного риска, в том числе за счет постоянного мониторинга рынка процентных ставок, соблюдения синхронности изменения процентных ставок по активам и пассивам, соблюдения четкости условий установления процентных ставок в договорах.. Процентной политикой предусмотрены лимиты приемлемого уровня риска процентных ставок. Контроль за соблюдением установленных лимитов осуществляется на ежедневной основе. Банк устанавливает лимиты в отношении приемлемого уровня расхождения сроков изменения процентных ставок и осуществляет контроль за соблюдением установленных

Открытое акционерное общество "Донской коммерческий банк"

лимитов на ежедневной основе. При отсутствии инструментов хеджирования Банк обычно стремится к совпадению позиций по процентным ставкам.

По мере изменения рыночной конъюнктуры при наличии условий, определенных условиями договоров и законодательством Российской Федерации, Банк может в одностороннем порядке изменить процентную ставку по активам (обязательствам) Банка.

В таблице далее приведен общий анализ процентного риска Банка. В ней также отражены общие суммы финансовых активов и обязательств Банка по балансовой стоимости в разбивке по датам пересмотра процентных ставок в соответствии с договорами или сроками погашения, в зависимости от того, какая из указанных дат является более ранней на 31 декабря 2011 года.

Показатели	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Неденежные (с неопределенным сроком)	Итого:
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	531 442	-	-	-	-	531 442
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	-	-	4 026	-	-	4 026
Средства в других банках	130 038	240 175	-	11 446	-	381 659
Кредиты и дебиторская задолженность	61 545	877 591	501 935	516 341	-	1 957 412
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	-	-	23 757	126 407	-	150 164
Основные средства	-	-	-	-	205 408	205 408
Нематериальные активы	-	-	-	-	2 169	2 169
Долгосрочные активы, классифицируемые как "удерживаемые для продажи"	-	-	-	-	72 181	72 181
Текущие требования по налогу на прибыль	-	508	-	-	-	508
Прочие активы	9 735	-	-	-	3 579	13 314
Итого финансовых активов:	732 760	1 118 274	529 718	654 194	283 337	3 318 283
Обязательства						
Средства других банков	-	-	-	-	-	-
Средства клиентов	1 207 173	283 022	297 175	954 537	-	2 741 907
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	-	-	-	-
Текущее обязательство по налогу на прибыль	-	1 455	-	-	-	1 455
Отложенные налоговые обязательства	-	-	-	-	18 259	18 259
Прочие обязательства	2 998	3 904	-	-	11 664	18 566
Итого финансовых обязательств:	1 210 171	288 381	297 175	954 537	29 923	2 780 187
Чистый разрыв	(477 411)	829 893	232 543	(300 343)	253 414	538 096

Открытое акционерное общество "Донской коммерческий банк"

На 31 декабря 2010 года:

Показатели	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Неденежные	Итого:
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	1 104 371	-	-	-	-	1 104 371
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	3 005	-	-	4 029	-	7 034
Средства в других банках	70 068	-	-	6 306	-	76 374
Кредиты и дебиторская задолженность	65 146	743 287	416 943	371 065	-	1 596 441
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	-	5 134	5 112	50 221	-	60 467
Основные средства	-	-	-	-	205 267	205 267
Нематериальные активы	-	-	-	-	2 531	2 531
Долгосрочные активы, классифицируемые как "удерживаемые для продажи"	-	-	39 278	-	-	39 278
Текущие требования по налогу на прибыль	-	3 392	-	-	-	3 392
Прочие активы	7 373	-	-	4 481	3 655	15 509
Итого финансовых активов:	1 249 963	751 813	461 333	436 102	211 453	3 110 664
Обязательства						
Средства других банков	-	-	-	-	-	-
Средства клиентов	1 437 521	719 990	340 246	273 194	-	2 770 951
Выпущенные долговые ценные бумаги	132	-	-	-	-	132
Текущее обязательство по налогу на прибыль	-	-	-	-	-	-
Отложенные налоговые обязательства	-	-	-	-	15 505	15 505
Прочие обязательства	2 829	2 467	-	-	5 985	11 281
Итого финансовых обязательств:	1 440 482	722 457	340 246	273 194	21 490	2 797 869
Чистый разрыв	(190 519)	29 356	121 087	162 908	189 963	312 795

Пересмотр процентных ставок по всем долговым инструментам Банком производится в срок до 5 лет (2010г.: по всем долговым инструментам производится пересмотр процентных ставок в срок до 5 лет).

Если бы за 31 декабря 2011 года процентные ставки были на 100 базисных пунктов выше при том, что другие переменные остались бы неизменными, прибыль за год составила бы на 1 409 тысячи рублей больше (2010 г.: на 935 тысяч рублей меньше). Основным допущением при расчете чувствительности является то, что изменение процентных ставок по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль и убыток, предполагается по сроку погашения обязательства. Влияние ставки рефинансирования банка России на прибыль банка будет рассмотрено ниже.

Если бы процентные ставки были на 100 базисных пунктов ниже при том, что другие переменные остались бы неизменными, прибыль составила бы на 1 409 тысячи рублей меньше (2009 г.: на 935 тысяч рублей больше).

Банк не проводит операций кредитования в иностранной валюте, а финансовые обязательства в иностранных валютах не существенны по объему.

Далее в таблице приведен общий анализ процентного риска Банка к возможным изменениям ставки рефинансирования банка России в разрезе основных валют, при этом все другие переменные приняты величинами постоянными на 31.12.2011 года:

(в тысячах российских рублей)	Увеличение в процентах	Чувствительность чистого процентного дохода	Чувствительность капитала
Рубль	1	356	-
Евро	1	-	-
Доллар США	1	-	-
(в тысячах российских рублей)	Уменьшение в процентах	Чувствительность чистого процентного дохода	Чувствительность капитала
Рубль	1	-356	-
Евро	1	-	-
Доллар США	1	-	-

Открытое акционерное общество “Донской коммерческий банк”

Далее в таблице приведен общий анализ процентного риска Банка к возможным изменениям ставки рефинансирования банка России в разрезе основных валют, при этом все другие переменные приняты величинами постоянными на 31.12.2010 года:

(в тысячах российских рублей)	Увеличение в процентах ставки рефинансирования Банка России	Чувствительность чистого процентного дохода	Чувствительность капитала
Рубль	1	-541	-
Евро	1	-	-
Доллар США	1	-	-

(в тысячах российских рублей)	Уменьшение в процентах	Чувствительность чистого процентного дохода	Чувствительность капитала
Рубль	1	541	-
Евро	1	-	-
Доллар США	1	-	-

Чувствительность отчета о прибылях и убытках представляет собой влияние предполагаемых изменений в процентных ставках на чистый процентный доход за один год, рассчитанный на основании неторговых финансовых активов и финансовых обязательств с плавающей процентной ставкой, имеющихся на отчетную дату. Чувствительность капитала к допустимым изменениям в процентных ставках на отчетную дату рассчитана путем переоценки имеющихся в наличии для продажи финансовых активов с фиксированной ставкой на основании допущения о том, что смещения кривой доходности являются параллельными.

В таблице далее приведен анализ эффективных средних процентных ставок по видам основных валют для основных денежных финансовых инструментов. Анализ подготовлен на основе средневзвешенных эффективных процентных ставок по состоянию на конец года.

Статья	2011				2010			
	ДОЛЛАР США	РУБЛИ	ЕВРО	ГРИВНА	ДОЛЛАР США	РУБЛИ	ЕВРО	ГРИВНА
Активы								
Денежные средства и их эквиваленты	0.66%	0.84%	1.58%	-	0.21%	1.61%	-	2.50%
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	-	6.27%	-	-	-	6.24%	-	-
Средства в других банках	-	5.55%	-	-	-	4.69%	-	-
Кредиты и дебиторская задолженность	-	11.59%	-	-	-	12.93%	-	-
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	-	6.80%	-	-	-	6.37%	-	-
Средняя процентная ставка по всем активам:	0.66%	8.02%	1.58%	-	0.21%	7.70%	-	2.50%
Обязательства								
Средства других банков	-	-	-	-	-	-	-	-
Средства клиентов	1.53%	3.69%	0.67%	-	2.08%	5.35%	1.34%	-
- текущие расчетные счета	-	0.53%	-	-	-	1.15%	-	-
- срочные депозиты	2.44%	5.89%	2.27%	-	4.45%	9.01%	4.18%	-
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	-	-	-	-	-	-	-	-
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	-	-	-	-	-	-
Средняя процентная ставка по всем обязательствам:	1.53%	3.64%	0.67%	-	2.08%	5.30%	1.34%	-

Знак "-" в таблице выше означает, что Банк не имеет активов или обязательств, выраженных в соответствующей валюте.

Риск ликвидности.

Риск ликвидности определяется как риск того, что Банк столкнется с трудностями при выполнении финансовых обязательств. Риск ликвидности возникает при несовпадении сроков требования по активным операциям со сроками погашения по пассивным операциям. Банк подвержен риску в связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств для расчетов по счетам клиентов, при наступлении срока погашения депозитов, выдаче кредитов, произведением выплат по гарантиям и по производным финансовым инструментам, расчеты по которым производятся денежными средствами. Банк не аккумулирует денежные средства на случай единовременного выполнения обязательств по всем вышеуказанным требованиям, так как исходя из имеющейся практики можно с достаточной долей точности прогнозировать необходимый уровень денежных средств для выполнения данных обязательств. Риском ликвидности управляет комитет по управлению активами и пассивами Банка.

Банк старается поддерживать устойчивую базу финансирования, состоящую преимущественно из средств других банков, депозитов юридических лиц и вкладов физических лиц, а также инвестировать средства в диверсифицированные портфели ликвидных активов для того, чтобы иметь возможность быстро и без затруднений выполнить непредвиденные требования по ликвидности.

Управление ликвидностью Банка требует проведения анализа уровня ликвидных активов, необходимого для урегулирования обязательств при наступлении срока их погашения; обеспечения доступа к различным источникам финансирования; наличия планов на случай возникновения проблем с финансированием и осуществления контроля за соответствием балансовых коэффициентов ликвидности требованиям законодательства Российской Федерации. Банк рассчитывает нормативы ликвидности на ежедневной основе в соответствии с требованиями Банка России.

Эти нормативы включают:

- Норматив мгновенной ликвидности (Н2). За 31 декабря 2011 года данный норматив составил 46,0% (2010г.: 51,3%).
- Норматив текущей ликвидности (Н3). За 31 декабря 2011 года данный норматив составил 59,7% (2010г.: 85,3%).
- Норматив долгосрочной ликвидности (Н4). За 31 декабря 2011 года данный норматив составил 32,2% (2009г.: 60,8%).

Информацию о финансовых активах и обязательствах получает отдел анализа, ликвидности и отчетности. Отдел анализа, ликвидности и отчетности обеспечивает наличие адекватного портфеля краткосрочных ликвидных активов, в основном состоящего из краткосрочных депозитов в банках и прочих межбанковских инструментов, для поддержания достаточного уровня ликвидности Банка. Отдел анализа, ликвидности и отчетности контролирует ежедневную позицию по ликвидности, сектор по управлению рисками регулярно проводит стресс-тестирование по ликвидности при различных сценариях, охватывающих стандартные и более неблагоприятные рыночные условия.

Приведенная далее таблица показывает распределение обязательств по состоянию за 31 декабря 2011 года по договорным срокам, оставшимся до погашения. Суммы в таблице представляют контрактные недисконтированные денежные потоки, включая общую сумму обязательств по финансовой аренде (до вычета будущих финансовых выплат), цены, указанные в валютных форвардных контрактах на покупку финансовых активов за денежные средства, контрактные суммы, подлежащие обмену по валютным свопам, расчет по которым осуществляется на валовой основе. Эти недисконтированные денежные потоки отличаются от сумм, отраженных в бухгалтерском балансе, так как балансовые суммы основаны на дисконтированных денежных потоках. Производные финансовые инструменты, расчет по которым осуществляется на нетто основе отражены в чистой сумме, подлежащей выплате.

В тех случаях, когда сумма к выплате не является фиксированной, сумма в таблице определяется исходя из условий, существующих на отчетную дату. Валютные выплаты пересчитываются с использованием обменного курса спот на отчетную дату.

В таблице далее представлен анализ финансовых обязательств по срокам погашения по состоянию за 31 декабря 2011 года:

Открытое акционерное общество «Донской коммерческий банк»

(в тысячах российских рублей)	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	Итого:
Средства клиентов	1 208 941	285 923	305 096	1 056 584	-	2 856 544
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	-	-	-	-
Обязательства по операционной аренде	246	1 237	1 331	-	-	2 814
Финансовые гарантии и неиспользованные кредитные линии	588	101 125	86 333	73 236	-	261 282
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам:	1 209 775	388 285	392 760	1 129 820	-	3 120 640

В таблице далее представлен анализ финансовых обязательств по срокам погашения по состоянию за 31 декабря 2010 года:

(в тысячах российских рублей)	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	Итого:
Средства клиентов	1 440 555	730 628	353 317	315 290	-	2 839 790
Выпущенные долговые ценные бумаги	132	-	-	-	-	132
Обязательства по операционной аренде	234	1 170	1 404	-	-	2 808
Финансовые гарантии и неиспользованные кредитные линии	5 506	31 426	91 268	710	-	128 910
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам:	1 446 427	763 224	445 989	316 000	-	2 971 640

Средства клиентов отражены в указанном анализе по срокам, оставшимся до погашения. Однако в соответствии с Гражданским кодексом Российской Федерации физические лица имеют право снимать средства со счетов до наступления срока погашения, теряя при этом право на начисленные проценты.

В части управления ликвидностью Банк контролирует ожидаемые (или контрактные) сроки погашения с учетом дисконтирования денежных потоков. Балансовая стоимость финансовых инструментов по ожидаемым срокам погашения представлена в таблице далее по состоянию за 31 декабря 2011 года:

(в тысячах российских рублей)	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Более 5 лет	Итого:
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	531 442	-	-	-	-	531 442
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	-	-	4 026	-	-	4 026
Средства в других банках	130 038	240 175	-	11 446	-	381 659
Кредиты и дебиторская задолженность	61 545	877 591	501 935	516 341	-	1 957 412
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	-	-	23 757	126 407	-	150 164
Итого финансовых активов:	723 025	1 117 766	529 718	654 194	-	3 024 703
Обязательства						
Средства других банков	-	-	-	-	-	-
Средства клиентов	1 207 173	283 022	297 175	954 537	-	2 741 907
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	-	-	-	-
Итого финансовых обязательств:	1 207 173	283 022	297 175	954 537	-	2 741 907
Чистый разрыв ликвидности за 31 декабря 2011 года	(484 148)	834 744	232 543	(300 343)	-	282 796
Совокупный разрыв ликвидности за 31 декабря 2011 года	(484 148)	350 596	583 139	282 796	282 796	

Балансовая стоимость финансовых инструментов по ожидаемым срокам погашения представлена в таблице далее по состоянию за 31 декабря 2010 года:

Открытое акционерное общество «Донской коммерческий банк»

(в тысячах российских рублей)	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Более 5 лет	Итого:
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	1 104 371	-	-	-	-	1 104 371
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	3 005	-	-	4 029	-	7 034
Средства в других банках	70 068	-	-	6 306	-	76 374
Кредиты и дебиторская задолженность	65 146	743 287	416 943	371 065	-	1 596 441
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	-	5 134	5 112	50 221	-	60 467
Итого финансовых активов:	1 242 590	748 421	422 055	431 621	-	2 844 687
Обязательства						
Средства других банков	-	-	-	-	-	-
Средства клиентов	1 437 521	719 990	340 246	273 194	-	2 770 951
Выпущенные долговые ценные бумаги	132	-	-	-	-	132
Итого финансовых обязательств:	1 437 653	719 990	340 246	273 194	-	2 771 083
Чистый разрыв ликвидности за 31 декабря 2010 года	(195 063)	28 431	81 809	158 427	-	73 604
Совокупный разрыв ликвидности за 31 декабря 2010 года	(195 063)	(166 632)	(84 823)	73 604	73 604	

Дефицит ликвидности (чистый отрицательный разрыв) по срокам обязательств и требований банка имеет место по срокам от «до востребования» и до 1 месяца, что обусловлено концентрацией основной массы средств корпоративных клиентов на их расчетных и текущих счетах при размещении средств на более длинные сроки. Такое размещение оправдано в силу достаточно высокой стабильности остатков на данных счетах. В случае необходимости Банк в состоянии привлечь дополнительное финансирование для покрытия потенциального дефицита денежных средств в виде кредитов Банка России, краткосрочных межбанковских кредитов, а так же может рассчитывать на экстренную помощь акционеров. Кроме того, дефицит ликвидности (чистый отрицательный разрыв) по срокам обязательств и требований банка имеет место по срокам «свыше года», что обусловлено значительным объемом привлекаемых банком средств физических лиц с длительными сроками хранения. По остальным срокам и по всем срокам в целом банк имеет излишек ликвидности.

Учитывая, что основную долю в активах банка занимают кредиты и авансы клиентам, руководство банка особое внимание уделяет контролю за сроками и суммами соотношения кредитного портфеля и обязательств. Как правило, Банк не имеет полного совпадения по указанным позициям, что с одной стороны, потенциально повышает рентабельность банка и с другой стороны, имеет допустимый уровень риска по потери ликвидности. На поддержание необходимого уровня ликвидности влияние оказывает доля вкладов физических лиц (50% от общего объема обязательств). Банк считает, что, несмотря на существенную долю вкладов частных лиц до востребования, диверсификация таких вкладов по количеству и типу вкладчиков, а также опыт, накопленный Банком за предыдущие периоды, указывают на то, что данные вклады формируют долгосрочный и стабильный источник финансирования деятельности.

Требования по ликвидности в отношении гарантий значительно ниже, чем сумма соответствующих обязательств, так как Банк обычно не ожидает, что средства по данным сделкам будут востребованы третьими сторонами. Общая сумма договорных обязательств по предоставлению кредитов не обязательно представляет собой сумму денежных средств, выплата которых потребует в будущем, поскольку по многим из этих обязательств не потребует выплата в течение срока их действия.

Операционный риск

Операционный риск – это риск возникновения убытков в результате несоответствия характеру и масштабам деятельности Банка и (или) требованиям действующего законодательства внутренних порядков и процедур проведения банковских операций и других сделок, их нарушения служащими Банка и (или) иными лицами (вследствие некомпетентности, непреднамеренных или умышленных действий или бездействия), несоразмерности (недостаточности) функциональных возможностей (характеристик) применяемых Банком информационных, технологических и других систем и (или) их отказов (нарушений функционирования), а также в результате воздействия внешних событий.

Когда перестает функционировать система контроля, операционные риски могут нанести вред репутации, иметь правовые последствия или привести к финансовым убыткам. Банк управляет операционным риском в целях обеспечения надлежащего соблюдения внутренних регламентов и процедур в целях минимизации операционного риска.

В целях снижения операционного риска Банк организует и устанавливает процедуры внутреннего контроля за проведением операций в подразделениях Банка. Система контроля предусматривает эффективное разделение обязанностей, права доступа, процедуры утверждения, обучение персонала, а также процедуры оценки, включая внутренний аудит.

Открытое акционерное общество «Донской коммерческий банк»

Вся информация по случаям реализации операционного риска своевременно доводится до правления и совета директоров Банка в рамках ежемесячных отчетов о состоянии системы управления банковскими рисками, а так же в случаи крупных потерь (более 0,1% от капитала) в течение суток с момента реализации риска.

Банк регулярно проводит тренировочные занятия (не реже раза в год) направленные на проверку и поддержание в актуальном состоянии процедур, обеспечивающих непрерывность деятельности банка в кризисных (техногенных и природных) ситуациях.

Правовой риск

Правовой риск – риск возникновения у Банка убытков вследствие несоблюдения Банком требований нормативных правовых актов и заключенных договоров, допускаемых правовых ошибок при осуществлении деятельности, несовершенства правовой системы (противоречивость законодательства Российской Федерации, отсутствие правовых норм по регулированию отдельных вопросов, возникающих в процессе деятельности Банка), нарушения контрагентами нормативных правовых актов, а также условий заключенных договоров.

В целях снижения правового риска Банка разрабатывает формы договоров, заключаемых с контрагентами Банка, отслеживает тенденции, складывающиеся в правоприменительной практике, анализирует соответствия внутренних документов банка нормативным актам Российской Федерации, анализирует соответствия банковских операций и других сделок, условий заключенных договоров, кадровой политики, обычаев делового оборота нормативным правовым актам, внутренним документам.

Вся информация по случаям реализации правового риска своевременно доводится до правления и совета директоров Банка в рамках ежемесячных отчетов о состоянии системы управления банковскими рисками.

28. Управление капиталом

Управление капиталом Банка имеет следующие цели:

- соблюдение требований к капиталу, установленных Банком России;
- обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия; поддержание капитальной базы на уровне, необходимом для обеспечения коэффициента достаточности капитала в размере 8% в соответствии с Базельским соглашением.

Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного Банком России, осуществляется с помощью ежемесячных отчетов, содержащих соответствующие расчеты, которые проверяются и визируются председателем правления и главным бухгалтером Банка. Оценка прочих целей управления капиталом осуществляется (на ежегодной основе).

В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Банком России, банки должны поддерживать соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска («норматив достаточности капитала»), на уровне выше обязательного минимального значения. В таблице далее представлен нормативный капитал на основе отчетов Банка, подготовленных в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации:

(в тысячах российских рублей)	2011	2010
Основной капитал	419 317	277 783
Дополнительный капитал	86 904	6 248
Суммы, вычитаемые из капитала	-	-
Итого нормативного капитала	506 221	284 031

В течение 2011 и 2010 гг. Банк соблюдал все внешние требования к уровню капитала. Норматив достаточности капитала, установленный Банком России, составил в 2011 году 17,9% (в 2010: 14,1%).

29. Условные обязательства

Судебные разбирательства

В 2011 г. и 2010 г. ОАО «Донкомбанк» не участвовал в судебных разбирательствах в качестве ответчика.

Налоговое законодательство.

Законодательство Российской Федерации в области трансфертного ценообразования, вступившее в силу с 1 января 1999 года, предусматривает право налоговых органов на осуществление корректировок в отношении трансфертного ценообразования и начисление дополнительных налоговых обязательств по всем контролируемым операциям в случае, если разница между ценой операции и рыночной ценой превышает 20%. Контролируемые операции включают операции со связанными сторонами и операции с несвязанными сторонами, если разница между аналогичными рыночными операциями с двумя различными контрагентами превышает 20%. Официального руководства в отношении применения этих правил на практике не существует.

Налоговое законодательство Российской Федерации в основном рассматривает налоговые последствия операций исходя из их юридической формы и порядка отражения в учете согласно правилам бухгалтерского

Открытое акционерное общество "Донской коммерческий банк"

учета и отчетности в Российской Федерации. Соответственно, Банк может структурировать свои операции таким образом, чтобы использовать возможности, предоставленные налоговым законодательством Российской Федерации с целью уменьшения общей эффективной налоговой ставки. Отчет о прибылях и убытках и отчет о прочих совокупных доходах содержат корректировки, включенные в данную финансовую отчетность для отражения экономического содержания подобных операций. Результаты этих корректировок не влияют на сумму прибыли до налогообложения и налоговые начисления, отраженные в данной финансовой отчетности. По мнению Банка, реструктурирование налогооблагаемого дохода и расходов, уменьшающих налоговую базу, не приведет к начислению дополнительных налоговых обязательств. Соответственно, Банк не сформировал резерв по потенциальному налоговому обязательству в отношении этих операций.

Обязательства капитального характера.

За 31 декабря 2011 года банк не имел существенных обязательств капитального характера.

Обязательства по операционной аренде.

Далее представлены минимальные суммы будущей арендной платы по операционной аренде (помещений), не подлежащей отмене, в случаях, когда Банк выступает в качестве арендатора:

(в тысячах российских рублей)	2011	2010
Менее 1 года	246	234
От 1 до 5 лет	-	-
После 5 лет	-	-

В 2011 и 2010 годах Банк не выступал в качестве арендодателя по договорам операционной субаренды.

Соблюдение особых условий

Банк должен соблюдать определенные особые условия, в основном, связанные с предоставлением Банку услуг. Несоблюдение этих особых условий может иметь негативные последствия для Банка, включающие сокращения спектра предоставляемых услуг.

По состоянию за 31 декабря 2011 года Банк соблюдал все особые условия.

Обязательства кредитного характера.

Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости. Гарантии, представляющие собой безотзывные обязательства Банка по осуществлению платежей в случае не исполнения клиентом его обязательств перед третьими сторонами, обладают таким же уровнем кредитного риска, как и кредиты.

Обязательства по предоставлению кредитов включают неиспользованную часть сумм, утвержденных руководством Банка, для предоставления кредитов в форме ссуд, гарантий или аккредитивов. В отношении обязательств по предоставлению кредитов Банк потенциально подвержен риску понесения убытков в сумме, равной общей сумме неиспользованных обязательств. Тем не менее, вероятная сумма убытков меньше общей суммы неиспользованных обязательств, так как большая часть обязательств по предоставлению кредитов зависит от соблюдения клиентами определенных требований по кредитоспособности. Банк контролирует срок, оставшийся до погашения обязательств кредитного характера, так как обычно более долгосрочные обязательства имеют более высокий уровень кредитного риска, чем краткосрочные обязательства.

Обязательства кредитного характера составляют:

(в тысячах российских рублей)	2011	2010
Неиспользованные кредитные линии	3 597	36 310
Неиспользованные лимиты по кредитам "овердрафт" и "под лимит задолженности"	220 255	69 062
Гарантии выданные	37 430	23 538
Резерв под обязательства кредитного характера	-	-
Итого обязательств кредитного характера	261 282	128 910

По состоянию за 31 декабря 2011 года справедливая стоимость обязательств кредитного характера составила 261 282 тысяч рублей (2010 г.: 128 910 тысяч рублей).

Обязательства кредитного характера выражены только в рублях.

Заложенные активы и активы с ограничением по использованию

Обязательные резервы на счетах в Банке России на сумму 32 413 тысяч рублей (2010 г.: 20 508 тысяч рублей) представляют средства, депонированные в Банке России и не предназначенные для финансирования ежедневных операций Банка.

Средства в других банках в размере 11 446 тысяч рублей (по состоянию на 31 декабря 2010 года – 6 306

Открытое акционерное общество «Донской коммерческий банк»

тысяч рублей) представляют собой средства, размещенные на корреспондентских счетах для осуществления расчетов с использованием международных платежных систем, и не предназначенные для финансирования ежедневных операций Банка. Банк может использовать эти денежные средства для финансирования ежедневных операций Банка только после полного завершения процедуры отказа от участия в международных платежных системах.

Активы, находящиеся на хранении.

Данные средства не отражаются в балансе, так как они не являются активами банка. Активы на хранении включают следующие категории:

(в тысячах российских рублей)	2011	2010
Бланки собственных ценных бумаг	4	4
Ценные бумаги	-	-
Разные ценности и документы	9	14
Итого:	13	18

30. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Оценочная справедливая стоимость финансовых инструментов рассчитывалась Банком исходя из имеющейся рыночной информации (если она существовала) и надлежащих методик оценки. Для интерпретации рыночной информации в целях определения справедливой стоимости применялись профессиональные суждения. Экономика Российской Федерации продолжает проявлять некоторые характерные особенности, присущие развивающимся странам, а экономические условия продолжают ограничивать объемы активности на финансовых рынках. Рыночные котировки могут быть устаревшими или отражать стоимость продажи по низким ценам и, ввиду этого, не отражать справедливую стоимость финансовых инструментов. При определении справедливой стоимости финансовых инструментов Банк использует всю имеющуюся рыночную информацию.

Финансовые инструменты, отраженные по справедливой стоимости

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли (и производные финансовые инструменты), прочие финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, включая финансовые активы, переданные без прекращения признания, или долгосрочные активы, удерживаемые для продажи (или группы выбытия), финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток учитываются в отчете о финансовом положении по справедливой стоимости. Справедливая стоимость рассчитывается на основе котированных рыночных цен.

Денежные средства и их эквиваленты отражаются по амортизированной стоимости, которая приблизительно равна их текущей справедливой стоимости.

Кредиты и дебиторская задолженность и средства в других банках

Справедливая стоимость инструментов с плавающей процентной ставкой обычно равна их балансовой стоимости, в случае необходимости производится корректировка с целью отражения изменения требуемого кредитного спреда с момента их первоначального признания. Оценочная справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой основывается на методе дисконтированных потоков денежных средств с применением действующих процентных ставок на рынке заимствований для новых инструментов, предполагающих аналогичный кредитный риск и аналогичный срок погашения. Используемые ставки дисконтирования зависят от валюты, срока погашения инструмента и кредитного риска контрагента. Анализ этих ставок представлен далее:

(в тысячах российских рублей)	Примечание	2011		2010	
		Минимальная процентная ставка, %	Максимальная процентная ставка, %	Минимальная процентная ставка, %	Максимальная процентная ставка, %
Денежные средства и их эквиваленты	5				

Открытое акционерное общество «Донской коммерческий банк»

Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов) и депозиты «овернайт» в Банке России		0.00	4.00	0.00	3.00
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в банках		0.00	4.50	0.00	4.50
Средства в других банках					
Кредиты и депозиты в других банках	7	4.50	8.50	3.00	7.00
Кредиты и дебиторская задолженность					
Кредиты государственным и муниципальным организациям		-	-	18.00	18.00
Корпоративные кредиты		9.0	18.0	8.50	22.00
Кредитование компаний малого бизнеса	8	7.5	19.0	5.00	20.00
Кредиты индивидуальным предпринимателям		9.0	13.0	11.50	19.00
Ипотечные кредиты		7.5	18.0		
Кредиты физическим лицам – потребительские кредиты		5.0	24.0	5.00	25.00

По мнению Банка, справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности на конец отчетного периода 31 декабря 2011 года и 31 декабря 2010 года незначительно отличается от их балансовой стоимости. Это объясняется существующей практикой пересмотра процентных ставок с целью отражения текущих рыночных условий, в результате чего проценты по большинству остатков начисляются по ставкам, приблизительно равным рыночным процентным ставкам.

Финансовые активы, удерживаемые до погашения

Справедливая стоимость финансовых активов, удерживаемых до погашения, основана на рыночных котировках. Справедливая стоимость ценных бумаг, по которым отсутствуют рыночные котировки, определяется на основании рыночных котировок ценных бумаг с аналогичным уровнем кредитного риска, сроками погашения и доходностью или, в некоторых случаях, с учетом обеспечения, предоставляемого эмитентом.

Финансовые обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости

Справедливая стоимость инструментов, имеющих рыночную цену, основана на рыночных котировках. Справедливая стоимость (Еврооблигаций) основывается на рыночных котировках, если таковые имеются. Оценочная справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой, не имеющих рыночной цены, основывается на дисконтированных денежных потоках с применением процентных ставок для новых инструментов с аналогичным кредитным риском и аналогичным сроком до погашения. Справедливая стоимость обязательств, погашаемых по требованию или погашаемых при заблаговременном уведомлении (обязательства, подлежащие погашению по требованию) рассчитывается как сумма к выплате по требованию, дисконтированная начиная с первой даты потенциального предъявления требования о погашении обязательства. Используемые ставки дисконтирования зависят от кредитного риска Банка, а также от валюты и срока погашения инструмента контрагента. Анализ ставок представлен далее:

(в тысячах российских рублей)	Примечание	2011		2010	
		Минимальная процентная ставка, %	Максимальная процентная ставка, %	Минимальная процентная ставка, %	Максимальная процентная ставка, %
Средства клиентов	14				
- Текущие/расчетные счета (Государственные и общественные организации)		-	-	-	-
- Срочные депозиты (Государственные и общественные организации)		-	-	-	-
- Текущие/расчетные счета (Прочие юридические лица)		-	6.00	-	6.00
- Срочные депозиты (Прочие юридические лица)		1.80	3.0	1.80	6.50
- Текущие/расчетные счета (Физические лица)		-	-	-	1.00
- Срочные депозиты (Физические лица)		0.1	13.0	-	14.50
Выпущенные долговые ценные бумаги	15				
Собственные векселя		-	-	-	-

Открытое акционерное общество “Донской коммерческий банк”

Далее представлена информация о справедливой стоимости и применяемых методах оценки финансовых инструментов за 31 декабря 2011 года:

(в тысячах российских рублей)	Справедливая стоимость по различным моделям оценки			Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Разница(БС-СС)
	рыночные котировки	модель, использующая данные наблюдаемых рынков	модель, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных			
<i>Денежные средства и их</i>			531 442	531 442	531 442	
Наличные средства			211 475	211 475	211 475	
Остатки по счетам в Банке России			216 334	216 334	216 334	
Корреспондентские счета и депозиты			103 633	103 633	103 633	
- России			77 875	77 875	77 875	
- других стран			25 758	25 758	25 758	
<i>Средства в других банках</i>			381 659	381 659	381 659	
- (в Банке России)			70 038	70 038	70 038	
- (в 20 крупнейших российских банках)			50 000	50 000	50 000	
- (в банках г. Москвы)			101 621	101 621	101 621	
- (в ростовских филиалах банков других регионов)				90 000	90 000	
- (в банках иных регионов РФ)			70 000	70 000	70 000	
<i>Кредиты и авансы клиентам</i>			1 957 412	2 035 058	1 957 412	77 646
Ипотечные кредиты	-	-	43 384	45 585	43 384	2 201
Корпоративные кредиты	-	-	483 038	495 487	483 038	12 449
Кредитование компаний малого бизнеса	-	-	846 348	884 578	846 348	38 230
Кредиты индивидуальным предпринимателям	-	-	67 875	73 345	67 875	5 470
Кредиты физическим лицам – потребительские кредиты	-	-	516 767	536 063	516 767	19 296
<i>Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли и прочие финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (в т.ч. переданные без прекращения признания)</i>	4 026	-	-	4 026	4 026	-
Российские государственные облигации	4 026	-	-	4 026	4 026	-
<i>Финансовые активы, удерживаемые до погашения</i>	151 993	-	-	150 164	151 993	(1 829)
Российские государственные облигации	151 993	-	-	150 164	151 993	(1 829)
Итого финансовые активы	156 019		2 870 513	3 102 349	3 026 532	75 817
<i>Средства других банков</i>			0		-	
Корреспондентские счета других банков	-	-	0	-	-	-
Прочие привлеченные средства банков			0		-	
<i>Средства клиентов</i>			2 741 907	2 741 907	2 741 907	
Государственные и общественные организации	-	-	73 627	73 627	73 627	-
- Текущие/расчетные счета			73 627	73 627	73 627	
- Срочные депозиты			0		-	
Прочие юридические лица			929 153	929 153	929 153	
- Текущие/расчетные счета			776 095	776 095	776 095	
- Срочные депозиты			153 058	153 058	153 058	
Физические лица			1 739 127	1 739 127	1 739 127	
- Текущие счета/счета "до востребования"	-	-	297 040	297 040	297 040	-
- Срочные вклады			1 442 087	1 442 087	1 442 087	
<i>Выпущенные долговые ценные бумаги</i>			0		-	
Собственные векселя			0		-	
Итого финансовые обязательства	-	-	2 741 907	2 741 907	2 741 907	-

Открытое акционерное общество «Донской коммерческий банк»

Далее представлена информация о справедливой стоимости и применяемых методах оценки финансовых инструментов за 31 декабря 2010 года:

(в тысячах российских рублей)	Справедливая стоимость по различным моделям оценки			Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Разница(БС-СС)
	рыночные котировки	модель, использующая данные наблюдаемых рынков	модель, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных			
<i>Денежные средства и их эквиваленты</i>	-	-	1 104 371	1 104 371	1 104 371	-
Наличные средства	-	-	152 321	152 321	152 321	-
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов) и депозиты «овернайт» в Банке России	-	-	804 197	804 197	804 197	-
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в банках	-	-	147 853	147 853	147 853	-
- России	-	-	83 066	83 066	83 066	-
- других стран	-	-	64 787	64 787	64 787	-
<i>Средства в других банках</i>	-	-	76 374	76 374	76 374	-
- (в Банке России)	-	-	68	68	68	-
- (в 20 крупнейших российских банках)	-	-	-	-	-	-
- (в банках г.Москвы)	-	-	46 306	46 306	46 306	-
- (в банках ростовской области)	-	-	30 000	30 000	30 000	-
<i>Кредиты и авансы клиентам</i>	-	-	1 596 441	1 678 793	1 596 441	82 352
Кредиты государственным и муниципальным организациям	-	-	5 337	5 697	5 337	360
Корпоративные кредиты	-	-	377 688	379 931	377 688	2 243
Кредитование компаний малого бизнеса	-	-	790 243	825 488	790 243	35 245
Кредиты индивидуальным предпринимателям	-	-	82 650	97 653	82 650	15 003
Кредиты физическим лицам – потребительские кредиты	-	-	340 523	370 024	340 523	29 501
<i>Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли и прочие финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (в т.ч. переданные без прекращения признания)</i>	7 034	-	-	7 034	7 034	-
Российские государственные облигации	7 034	-	-	7 034	7 034	-
<i>Финансовые активы, удерживаемые до погашения</i>	61 573	-	-	60 467	61 573	(1 106)
Российские государственные облигации	61 573	-	-	60 467	61 573	(1 106)
Итого финансовые активы	68 607	-	2 777 186	2 927 039	2 845 793	81 246
<i>Средства других банков</i>	-	-	-	-	-	-
Корреспондентские счета других банков	-	-	-	-	-	-
Прочие привлеченные средства банков	-	-	-	-	-	-
<i>Средства клиентов</i>	-	-	2 770 951	2 770 951	2 770 951	-
Государственные и общественные организации	-	-	54 474	54 474	54 474	-
- Текущие/расчетные счета	-	-	54 474	54 474	54 474	-
- Срочные депозиты	-	-	-	-	-	-
Прочие юридические лица	-	-	1 235 448	1 235 448	1 235 448	-
- Текущие/расчетные счета	-	-	1 079 279	1 079 279	1 079 279	-
- Срочные депозиты	-	-	156 169	156 169	156 169	-
Физические лица	-	-	1 481 029	1 481 029	1 481 029	-
- Текущие счета/счета "до востребования"	-	-	182 351	182 351	182 351	-
- Срочные вклады	-	-	1 298 678	1 298 678	1 298 678	-
<i>Выпущенные долговые ценные бумаги</i>	-	-	132	132	132	-
Собственные векселя	-	-	132	132	132	-
Итого финансовые обязательства	-	-	2 771 083	2 771 083	2 771 083	-

Изменении применяемых методов оценки финансовых инструментов по справедливой стоимости в течение 2011 и 2010 года не производилось.

Для финансовых инструментов, учитываемых по справедливой стоимости, применение моделей оценки, использующих значительный объем ненаблюдаемых данных в течение 2011 и 2010 годов не осуществлялось.

31. Операции со связанными сторонами

При рассмотрении всех возможных взаимоотношений со связанными сторонами принимается во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

В ходе своей обычной деятельности Банк проводит операции со своими основными акционерами, ключевым управленческим персоналом, под которым понимаются члены совета директоров, правления, комитета по управлению активами и пассивами банка, начальники дополнительных офисов, другими связанными сторонами.

Эти операции включали осуществление расчетов, предоставление кредитов, привлечение депозитов, предоставление гарантий, финансирование торговых операций и операции с иностранной валютой. Данные операции осуществлялись преимущественно по рыночным ставкам.

Далее указаны остатки за 31 декабря 2011 по операциям со связанными сторонами:

(в тысячах российских рублей)	Прочие крупные акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности (контрактная процентная ставка: 9-17%)	-	1 090	33 549
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности по состоянию за 31 декабря		(70)	(366)
Средства клиентов	350 301	242 512	175 697
<i>Государственные и общественные организации</i>	-	-	-
Текущие/расчетные счета (контрактная процентная ставка: -)	-	-	-
Срочные депозиты (контрактная процентная ставка: -)	-	-	-
<i>Прочие юридические лица</i>	<i>350 301</i>	-	<i>31 230</i>
Текущие/расчетные счета (контрактная процентная ставка: 0-6%)	200 301	-	28 270
Срочные депозиты (контрактная процентная ставка: 1.8-3%)	150 000	-	3 050
<i>Физические лица</i>	-	<i>242 512</i>	<i>144 467</i>
Текущие счета/ счета "до востребования" (контрактная процентная ставка: 0%)	-	2 050	23 488
Срочные вклады (контрактная процентная ставка: 0.1-13.0%)	-	240 462	120 979
<i>Прочие обязательства</i>			
Кредиторская задолженность			

Открытое акционерное общество «Донской коммерческий банк»

Далее указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 2011 год:

(в тысячах российских рублей)	Прочие крупные акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
<i>Процентные доходы</i>	-	212	4 574
<i>Процентные расходы</i>	(6 042)	(14 643)	(6 951)
Юр. лица	(6 042)	-	(27)
Физ. лица		(14 643)	(6 924)
<i>Дивиденды</i>	(1 604)	(7)	(828)
<i>Резерв под обесценение кредитного портфеля</i>	-	70	130
<i>Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой</i>	(95)	-	(1)
<i>Комиссионные доходы</i>	2 410	9	513
<i>Прочие операционные доходы</i>	1	-	1
<i>Административные и прочие операционные расходы</i>	-	(24 656)	-

Далее указаны прочие права и обязательства за 31 декабря 2011 года по операциям со связанными сторонами:

(в тысячах российских рублей)	Прочие крупные акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Гарантии, выпущенные Банком по состоянию на конец года	4 835	-	-
Прочие условные обязательства (неиспользованные кредитные линии)	-	-	5 000

Общая сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам и погашенных связанными сторонами в течение 2011 года, представлена в таблице:

(в тысячах российских рублей)	Прочие крупные акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам в течение периода	-	230	52 558
Сумма кредитов, погашенных связанными сторонами в течение периода	-	1 354	58 379

Открытое акционерное общество "Донской коммерческий банк"

Далее указаны остатки за 31 декабря 2010 по операциям со связанными сторонами:

(в тысячах российских рублей)	Прочие крупные акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности (контрактная процентная ставка: 10.75-17%)	-	2 214	39 370
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности по состоянию за 31 декабря	-	(140)	(496)
Средства клиентов	704 670	42 457	36 201
<i>Государственные и общественные организации</i>	-	-	2 992
Текущие/расчетные счета (контрактная процентная ставка: 0-5%)	-	-	2 992
Срочные депозиты (контрактная процентная ставка: 0%)	-	-	-
<i>Прочие юридические лица</i>	704 670	-	350
Текущие/расчетные счета (контрактная процентная ставка: 0-6%)	554 670	-	350
Срочные депозиты (контрактная процентная ставка: 1.8-1.8%)	150 000	-	-
<i>Физические лица</i>	-	42 457	32 859
Текущие счета/счета "до востребования" (контрактная процентная ставка: 0-1%)	-	2 165	3 205
Срочные вклады (контрактная процентная ставка: 0.1-13.5%)	-	40 292	29 654
<i>Прочие обязательства</i>	-	-	-
Кредиторская задолженность	-	-	-

Далее указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 2010 год:

(в тысячах российских рублей)	Прочие крупные акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
<i>Процентные доходы</i>	-	262	9 006
<i>Процентные расходы</i>	(14 927)	(3 832)	(2 790)
Юр. лица	(14 927)	-	-
Физ. лица	-	(3 832)	(2 790)
<i>Дивиденды</i>	(1 380)	(7)	-
<i>Резерв под обесценение кредитного портфеля</i>	-	28	(141)
<i>Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой</i>	(10)	1	272
<i>Комиссионные доходы</i>	1 996	15	319
<i>Прочие операционные доходы</i>	1	-	3
<i>Административные и прочие операционные расходы</i>	-	(24 125)	-

Далее указаны прочие права и обязательства за 31 декабря 2010 года по операциям со связанными сторонами:

(в тысячах российских рублей)	Прочие крупные акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Гарантии, выпущенные Банком по состоянию на конец года	-	-	-
Прочие условные обязательства (неиспользованные кредитные линии)	-	-	-

Общая сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам и погашенных связанными сторонами в течение 2010 года, представлена в таблице:

(в тысячах российских рублей)	Прочие крупные акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам в течение периода	-	2 375	51 000
Сумма кредитов, погашенных связанными сторонами в течение периода	-	3 661	87 664

Далее представлена информация о размере вознаграждения ключевому управленческому персоналу за 2011 и 2010 годы:

Виды выплат (тыс.руб).	2011	2010
Заработная плата и другие краткосрочные выплаты	31 001	22 897
Вознаграждения по окончании трудовой деятельности	-	-
Другие долгосрочные вознаграждения	-	-
Выходные пособия	-	-
Выплата на основе долевых инструментов	-	-
Итого	31 001	22 897

В 2011 году сумма вознаграждения членов Совета директоров Банка, включая пенсионные выплаты и единовременные выплаты, составила 900 тысяч рублей (2010 г.: 600 тысяч рублей).

32. События после отчетной даты

События после отчетного периода, которые могли оказать существенное влияние на настоящую финансовую отчетность, отсутствовали.

33. Влияние оценок и допущений на признанные активы и обязательства

Банк осуществляет оценки и допущения, влияющие на признанные суммы активов и обязательств в течение следующего финансового года. Оценки и суждения принимаются и основываются на историческом опыте и других факторах, включая ожидания будущих событий, возникновение которых допустимо при определенных обстоятельствах.

Убытки от обесценения по кредитам и дебиторской задолженности

Банк анализирует состояние кредитного портфеля на обесценение на постоянной основе. При определении необходимости признания убытка от обесценения в консолидированном отчете о прибылях и убытках Банк использует суждения о существовании данных, свидетельствующих об уменьшении предполагаемых потоков будущих денежных средств по кредитному портфелю, до того как уменьшение может быть определено по отдельному кредиту в этом портфеле. Такое свидетельство может включать данные о том, что произошло изменение в кредитоспособности заемщика Банка, национальных или местных экономических условиях, влияющих на снижение стоимости активов Банка. Банк использует оценки, основанные на историческом опыте убытков по активам с характеристиками кредитного риска и объективным свидетельством обесценения, для аналогичных активов, содержащихся в портфеле при планировании будущих потоков денежных средств. Методология и допущения, используемые для оценки сумм и сроков движения денежных

Открытое акционерное общество "Донской коммерческий банк"

средств, анализируются на регулярной основе для сокращения различий между оценками убытка и фактическим убытком по обесценению.

Финансовые активы, удерживаемые до погашения

Банк выполняет требования МСФО (IAS) 39 по классификации непроизводных финансовых активов с фиксированными или определяемыми платежами и фиксированным сроком погашения как "удерживаемые до погашения". Такая классификация требует профессионального суждения. При принятии такого суждения Банк оценивает свое намерение и возможность удерживать такие финансовые активы до погашения. Если Банк не удастся удержать финансовые активы по причинам, отличным от определенных в стандарте - например, продажа незначительной суммы незадолго до окончания срока, - она должна будет переклассифицировать всю категорию в категорию "имеющиеся в наличии для продажи". Финансовые активы будут оцениваться по справедливой, а не амортизированной стоимости. Если вся категория удерживаемых до погашения финансовых активов будет переклассифицирована, их балансовая стоимость увеличится на 1 829 тысяч рублей (2010г. увеличится на 1 106 тысяч рублей), при этом изменение балансовой стоимости финансовых активов будет отражено в фонде переоценки активов по справедливой стоимости отчета об изменениях в собственном капитале.

Признание отложенного налогового актива

Признанный отложенный налоговый актив представляет собой сумму налога на прибыль, которая может быть зачтена против будущих налогов на прибыль и отражается в отчете о финансовом положении. Отложенный налоговый актив признается только в той степени, в которой вероятно использование соответствующей налоговой льготы. Определение будущей налогооблагаемой прибыли и суммы налоговых льгот, вероятных к возникновению в будущем, основано на среднесрочном бизнес-плане, подготовленном Банком, и результатах его экстраполяции. Бизнес-план основан на ожиданиях Банка, адекватных обстоятельствам.

Первоначальное признание операций со связанными сторонами

В ходе своей деятельности Банк проводит операции со связанными сторонами. В соответствии с МСФО (IAS) 39 финансовые инструменты должны первоначально отражаться по справедливой стоимости. При отсутствии активного рынка для таких операций для того, чтобы определить, осуществлялись ли операции по рыночным или нерыночным процентным ставкам, используются профессиональные суждения. Основаниями для суждения являются ценообразование на аналогичные виды операций с несвязанными сторонами и анализ эффективной процентной ставки.

Принцип непрерывно действующей организации

Данная финансовая отчетность подготовлена на основе принципа непрерывно действующей организации. Используя это суждение, в Банке учитывались существующие намерения, прибыльность операций, имеющиеся в наличии финансовые ресурсы и воздействие текущей экономической ситуации на деятельность Банка.