



**Открытое акционерное общество
“Донской коммерческий банк”**

**Финансовая отчетность за отчетный период,
начавшийся 1 января 2007 года и
закончившийся 31 декабря 2007 года.**

ДОНАУДИТ

Финансовые рынки

344019 г. Ростов-на-Дону, ул. 14-я линия, 50
тел. (863) 2955322, факс (863) 2955288
e-mail: donaudit_fm@aaanet.ru

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

**по финансовой отчетности за 2007 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 баланс по состоянию на 31 декабря 2007 года и соответствующие отчеты о прибылях и убытках, движении денежных средств и изменениях в капитале 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 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 отчетности.

Мнение

По нашему мнению, вышеупомянутая финансовая отчетность достоверно отражает во всех существенных аспектах финансовое положение Банка по состоянию на 31 декабря 2007 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 2008 года

Ростов-на-Дону



О.Г.Гольдберг

Содержание.

Бухгалтерский баланс	5
Отчет о прибылях и убытках.....	6
Отчет об изменении собственных средств акционеров.....	7
Отчет о движении денежных средств за период.....	8
Примечания к финансовой отчетности - 31 декабря 2007 года.....	9
1. Основная деятельность.....	9
2. Экономическая среда, в которой банк осуществляет свою деятельность.....	9
3. Основы представления отчетности.....	10
4. Принципы учетной политики.....	11
5. Денежные средства и их эквиваленты	14
6. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	14
7. Средства в других банках.....	15
8. Кредиты и дебиторская задолженность.....	16
9. Основные средства и нематериальные активы.....	22
10. Прочие активы.....	22
11. Средства других банков.....	23
12. Средства клиентов.....	23
13. Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	24
14. Выпущенные долговые ценные бумаги	24
15. Прочие обязательства.....	24
16. Уставный капитал и эмиссионный доход.....	24
17. Процентные доходы и расходы	25
18. Комиссионные доходы и расходы.....	25
19. Прочие операционные доходы.....	26
20. Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток.....	26
21. Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	26
22. Административные и прочие операционные расходы	27
23. Налог на прибыль.....	27
24. Прибыль (убыток) на акцию.....	28
25. Дивиденды	29
26. Сегментный анализ	29
27. Управление рисками.....	29
28. Управление капиталом	39
29. Условные обязательства.....	40
30. Справедливая стоимость финансовых инструментов	41
31. Операции со связанными сторонами.....	44
32. События после отчетной даты	47

Бухгалтерский баланс

(в тысячах российских рублей)	Прим.	31.12.2007г.	31.12. 2006г.
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	5	279 068	92 141
Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках)		16 858	13 062
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6	10 060	-
Средства в других банках	7	122 000	48 000
Кредиты и дебиторская задолженность	8	1 041 593	736 255
Основные средства	9	115 032	80 580
Нематериальные активы	9	3 838	3 610
Текущие требования по налогу на прибыль		349	-
Прочие активы	10	7 569	4 262
Итого активов		1 596 367	977 910
Обязательства			
Средства других банков	11	45 465	11
Средства клиентов	12	906 931	815 174
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	13	402 130	-
Выпущенные долговые ценные бумаги	14	156	16 789
Прочие обязательства	15	1 892	1 336
Текущие обязательства по налогу на прибыль		-	-
Отложенное налоговое обязательство	23	7 361	8 190
Итого обязательств		1 363 935	841 500
Собственный капитал			
Уставный капитал	16	335 098	275 098
Нераспределенная прибыль (Накопленный дефицит)		(102 666)	(138 688)
Итого собственный капитал		232 432	136 410
Итого обязательств и собственного капитала		1 596 367	977 910

Примечания на страницах с 7 по 45 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.

Отчет о прибылях и убытках

(в тысячах российских рублей)	Прим.	2007г.	2006г.
Процентные доходы	17	130 357	80 737
Процентные расходы	17	(33 020)	(33 399)
Чистые процентные доходы (чистые процентные расходы)		97 337	47 338
Изменение резерва под обесценение (Изменение сумм обесценения) кредитного портфеля	7, 8	431	(1 031)
Чистые процентные доходы (чистые процентные расходы) после создания резерва под обесценение кредитного портфеля		97 768	46 307
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	20	101	-
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	21	(19 058)	-
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи		-	41
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		7 218	4 134
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты		(720)	409
Комиссионные доходы	18	28 719	19 956
Комиссионные расходы	18	(864)	(463)
Прочие операционные доходы	19	4 862	2 287
Чистые доходы (расходы)		118 026	72 671
Административные и прочие операционные расходы	22	(78 925)	(54 120)
Операционные доходы		39 101	18 551
Прибыль до налогообложения		39 101	18 551
Расходы по налогу на прибыль	23	(3 079)	(5 319)
Прибыль за год		36 022	13 232
Прибыль (убыток) на обыкновенную акцию от продолжающейся деятельности, приходящаяся на собственников организации в течение года	24	0.00295	0.00186

Примечания на страницах с 7 по 45 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.

Отчет об изменении собственных средств акционеров

	Прим.	Уставный капитал	Нераспределенная прибыль (Накопленный дефицит)	Итого собственные средства акционеров
Остаток за 31 декабря 2005г.		275 098	(151 920)	123 178
Прибыль за год после налогообложения		-	13 232	13 232
Остаток за 31 декабря 2006г.		275 098	(138 688)	136 410
Прибыль за год после налогообложения		-	36 022	36 022
Эмиссия акций		60 000	-	60 000
Номинальная стоимость		60 000	-	60 000
Остаток за 31 декабря 2007г.		335 098	(102 666)	232 432

Примечания на страницах с 7 по 45 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.

Отчет о движении денежных средств за период

(в тысячах российских рублей)	Прим.	2007	2006
Денежные средства от операционной деятельности			
Проценты полученные	17	129 566	79 624
Проценты уплаченные	17	(33 157)	(33 000)
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющимися в наличии для продажи	20	39	-
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	21	(19 058)	-
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		7 219	4 134
Комиссии полученные	18	28 369	19 779
Комиссии уплаченные	18	(1 475)	(289)
Прочие операционные доходы	19	4 838	2 259
Уплаченные операционные расходы	22	(81 337)	(51 133)
Уплаченный налог на прибыль	23	(1 949)	(7)
Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		33 055	21 367
Изменение в операционных активах и обязательствах			
Чистый (прирост) снижение по обязательным резервам на счетах в Банке России (центральных банках)		(3 796)	(2 704)
Чистый (прирост) снижение по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6	(9 998)	-
Чистый (прирост) снижение по средствам в других банках	7	(74 000)	(23 000)
Чистый (прирост) снижение по кредитам и дебиторской задолженности	8	(304 907)	(313 250)
Чистый (прирост) снижение по прочим активам	10	(3 619)	(259)
Чистый прирост (снижение) по средствам других банков	11	45 454	(1)
Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов	12	91 544	356 388
Чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	13	402 130	-
Чистый прирост(снижение) по выпущенным долговым ценным бумагам	14	(16 420)	(11 336)
Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	15	(153)	97
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности		159 290	27 302
Денежные средства от инвестиционной деятельности			
Выручка от реализации (и погашения) финансовых активов, относящихся к категории «имеющиеся в наличии для продажи»		-	452
Приобретение основных средств	9	(6 281)	(27 299)
Выручка от реализации основных средств	9	68	125
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности		(6 213)	(26 722)
Денежные средства от финансовой деятельности			
Эмиссия обыкновенных акций	16	34 570	-
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности		34 570	-
Влияние изменений официального курса Банка России на денежные средства и их эквиваленты			
		(720)	409
Чистый прирост денежных средств и их эквивалентов		186 927	989
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	5	92 141	91 152
Денежные средства и их эквиваленты на конец года	5	279 068	92 141

Примечания на страницах с 7 по 45 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.

Примечания к финансовой отчетности - 31 декабря 2007 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, № 52, ст.5029; 2004, № 34, ст. 3521; 2005, № 1, ст. 23; № 43, ст. 4351; 2006, № 31, ст. 3449; 2007, № 12, ст.1350). Система обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации гарантирует выплату 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 2006 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 4 дополнительных офиса в территориальных границах Ростовской области.

Среднесписочная численность персонала Банка за 2007 год составила 154 человек (за 2006г. 140 человек).

Основными акционерами Банка по состоянию на 31 декабря 2007 года являются:

1. Ростовский вертолетный производственный комплекс – открытое акционерное общество “Роствертол” (владеет 45,07% выпущенных и находящихся в обращении акций Банка);
2. ОАО “ТВЦ Роствертол” (владеет 29,62% выпущенных и находящихся в обращении акций Банка);
3. ООО “Ростовская трастовая компания” (владеет 16,53% выпущенных и находящихся в обращении акций Банка);
4. ООО “Ростовская лизинговая компания” (владеет 6,54% 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, экономика которой обладает большим набором признаков развивающихся стран, чем развитых. На фоне на повышения в 2007 году ведущими мировыми рейтинговыми агентствами инвестиционных рейтингов: Moody’s (до Baa2), Fitch Ratings (до ВВВ+) и Standard&Poor’s (до ВВВ+), в Российской Федерации впервые за последние пять лет отмечен рост индекса инфляции по сравнению с предшествующим годом. В 2007 год он составил 11,9%, что примерно соответствует уровню 2003 года. Ускорение инфляция вызвано высоким ростом потребительского спроса при ограничении производственных возможностей, а так же ростом мировых цен на продовольственные товары. Высокая инфляция 2007 года заложит прочный фундамент под инфляционные ожидания в 2008г., поэтому прогнозируется инфляция на уровне 14-15% за 2008г. Положительным аспектом развития экономики в 2007 году стал высокий рост промышленного производства (на 6,3%) и ВВП (на 8.1%). Продолжающийся рост потребления домохозяйств (в 2007г составил 12,8%) является предпосылкой для продолжения роста, прежде всего, рынков потребительского кредитования, кредитования малого бизнеса. Сегменту кредитования и обслуживания малого бизнеса банк планирует уделить особое внимание в 2008 году.

Во второй половине 2007 года возрос объем обращений взыскания на залог на рынке высокорисковой ипотеки в США. Влияние данных процессов распространилось за пределы ипотечного рынка США, поскольку международные инвесторы были вынуждены переоценить принимаемые риски, что привело к росту нестабильности и снижению ликвидности на рынках долговых, долевого и производных финансовых инструментов. Начиная с августа 2007 года, российские банки значительно сократили объемы выпусков еврооблигаций и привлечения аналогичного долгосрочного финансирования и обратили внимание на рынок депозитов физических лиц. Традиционно этот рынок являлся источником долгосрочных пассивов для мелких и средних региональных банков, но в конце 2007 года отмечено резкое сокращение разрыва в ставках региональных

и крупных российских банков. Банк прогнозирует для себя снижение или стабилизацию темпов привлечения депозитов физических лиц и удорожание этих источников финансирования в 2008 году.

Руководство не в состоянии предсказать все воздействия политического, экономического и социального характера, которые могут оказать существенное влияние на развитие банковского сектора, а также те последствия которые, они могут оказать на финансовое положение Банка.

3. Основы представления отчетности.

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 № 51-Т от 30.04.2008г. «О порядке составления и представления кредитными организациями финансовой отчетности».

Финансовая отчетность Банка подготовлена в соответствии с МСФО, включая все принятые ранее стандарты и интерпретации Постоянного комитета по интерпретациям и Комитета по интерпретациям 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 на счете прибылей и убытков. 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 (РСБУ). 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;
- корректировки связанные с разницей в учете наращенных процентных и непроцентных доходов и расходов;
- учет отложенного налогообложения, отражение нематериальных активов.

Данная финансовая отчетность представлена в рублях Российской Федерации, которые являются функциональной валютой и валютой представления Банка.

Применяемая учетная политика соответствует той, которая использовалась в предыдущем финансовом году, за исключением применения Банка новых, пересмотренных стандартов, обязательных к применению в отношении годовых периодов, начинающихся с 1 января 2008 года.

Некоторые новые МСФО стали обязательными для Банка с 1 января 2007 года. Далее перечислены новые и пересмотренные стандарты и интерпретации, которые в настоящее время применимы к деятельности Банка, а также представлено описание их влияния на учетную политику Банка. Все изменения в учетной политике были сделаны ретроспективно с учетом корректировок нераспределенной прибыли по состоянию на 1 января 2006 года, если не указано иное.

МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» (далее – МСФО (IFRS) 7) и дополнительные изменения к МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» – раскрытие информации по капиталу» (вступает в силу с 1 января 2007 года). МСФО (IFRS) 7 вводит новые требования к раскрытию информации, благодаря которым повысится качество представляемой информации о финансовых инструментах, в том числе информации о количественных аспектах рисков и методах управления рисками. Новые раскрытия количественных аспектов позволят получить информацию о степени риска на основе информации, предоставляемой внутри организации ключевому управленческому персоналу, определенному МСФО (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах» (далее – ключевой управленческий персонал). Количественные и качественные данные позволяют получить информацию о степени подверженности кредитному риску, риску ликвидности и рыночному риску, включая анализ подверженности рыночному риску. МСФО (IFRS) 7 заменяет МСФО (IAS) 30 «Раскрытие информации в финансовой отчетности банков и аналогичных финансовых институтов» и некоторые положения МСФО (IAS) 32 «Финансовые инструменты: представление». Дополнение к МСФО (IAS) 1 расширяет объем раскрытия информации о капитале организации и методах управления капиталом. В данной финансовой отчетности раскрыта указанная дополнительная информация. КИМФО (IFRIC) 7 «Применение подхода к пересчету согласно МСФО (IAS) 29» (вступил в силу для годовых периодов, начинающихся 1 марта 2006 года или после этой даты); КИМФО (IFRIC) 8 «Объем применения МСФО (IFRS) 2» (вступил в силу для годовых периодов, начинающихся 1 мая 2006 года или после этой даты); КИМФО (IFRIC) 9 «Переоценка встроенных производных инструментов» (вступил в силу для годовых периодов, начинающихся 1 июня 2006 года или после этой даты); КИМФО (IFRIC) 10 «Промежуточная финансовая отчетность и обесценение» (вступил в силу для годовых периодов, начинающихся 1 ноября 2006 года или после этой даты).

Новые интерпретации КИМФО (IFRIC) 7-10 не оказали существенного влияния на финансовую отчетность Банка. В данной финансовой отчетности раскрыта указанная дополнительная информация.

Опубликован ряд новых стандартов и интерпретаций, которые являются обязательными для отчетных периодов, начинающихся 1 января 2008 года или после этой даты, и которые Банк еще не принял досрочно:

- МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности». Банк считает, что пересмотренный МСФО (IAS) 1 окажет воздействие на представление финансовой отчетности и не окажет воздействия на признание или оценку определенных операций и остатков.
- МСФО (IFRS) 8 «Операционные сегменты» (далее – МСФО (IFRS) 8). Банк полагает, что МСФО (IFRS) 8 не повлияет на ее финансовую отчетность.
- МСФО (IAS) 23 «Затраты по займам» (далее – МСФО (IAS) 23). Банк полагает, что МСФО (IAS) 23 не повлияет на ее финансовую отчетность.
- МСФО (IAS) 27 «Консолидированная и отдельная финансовая отчетность» (далее МСФО (IAS) 27). Банк полагает, что МСФО (IAS) 27 не повлияет на ее финансовую отчетность до тех пор пока банк не войдет в состав группы.
- МСФО (IFRS) 3 «Объединение организаций» (далее - МСФО (IFRS) 3). Банк полагает, что МСФО (IFRS) 3 не повлияет на ее финансовую отчетность.
- Изменения к МСФО (IFRS) 2 «Выплаты на основе долевых инструментов». В настоящее время Банк проводит оценку того, как данное изменение повлияет на финансовую отчетность.
- «Финансовые инструменты с правом досрочного погашения и обязательства, возникающие при ликвидации – изменения к МСФО (IAS) 32 «Финансовые инструменты: представление информации» и Дополнительные изменения к МСФО (IAS) 1. Банк считает, что данное дополнительное изменение не окажет воздействия на финансовую отчетность.
- КИМФО (IFRIC) 11 «МСФО (IFRS) 2. Банк считает, что данная интерпретация не окажет воздействия на финансовую отчетность.
- КИМФО (IFRIC) 13 «Программы формирования лояльности клиентов». Банк считает, что данная интерпретация не окажет воздействия на финансовую отчетность.
- КИМФО (IFRIC) 14 «МСФО (IAS) 19. В настоящее время Банк проводит оценку того, как данная интерпретация повлияет на финансовую отчетность.

Подготовка финансовой отчетности требует применения оценок и допущений, которые влияют на отражаемые суммы активов и обязательств, раскрытие условных активов и обязательств на дату составления финансовой отчетности, а также суммы доходов и расходов в течение отчетного периода.

Влияние изменения формата презентации.

В данные бухгалтерского баланса по состоянию за 31 декабря 2006 года для приведения их в соответствие с форматом представления данных за год, закончившийся 31 декабря 2007 года, были внесены следующие изменения:

Сумма (в тысячах рублей)	До переклассификации	После переклассификации
2 546	Прочие активы	Кредиты и дебиторская задолженность
587	Прочие обязательства	Средства клиентов
213	Прочие обязательства	Выпущенные долговые ценные бумаги

4. Принципы учетной политики

Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты представляют собой статьи, которые могут быть конвертированы в денежные средства в течение одного дня. Все краткосрочные межбанковские размещения, за исключением размещений «овернайт», показываются в составе средств в других банках. Суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на их использование, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов.

Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации (далее – ЦБ РФ)

Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ представляют собой средства, депонированные в ЦБ РФ и не предназначенные для финансирования текущих операций Банка. Следовательно, они исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов для целей составления отчета о движении денежных средств.

Предоставленные кредиты и авансы, резерв под обесценение кредитов

Кредиты, предоставленные Банком в виде денежных средств непосредственно заемщику или организатору синдицированного кредита (кроме тех, которые предоставлены с намерением немедленной или скорой продажи и отражаются как торговые активы), классифицируются как предоставленные кредиты и авансы.

Изначально предоставленные кредиты и авансы отражаются по первоначальной стоимости, которая представляет собой справедливую стоимость предоставленного кредита.

В дальнейшем предоставленные кредиты и авансы сроком погашения более одного календарного года учитываются в сумме амортизированных затрат за вычетом резерва под обесценение кредитов.

Под амортизированными затратами понимается стоимость финансового актива, определенная при первоначальном признании, за вычетом выплат основной суммы долга, плюс или минус начисленная амортизация

разницы между первоначальной стоимостью и стоимостью на момент погашения.

Амортизация начисляется при применении метода эффективной первоначальной 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.

Предоставленные кредиты и авансы отражаются, начиная с момента выдачи денежных средств заемщикам.

Резерв под обесценение кредитов формируется при наличии объективных данных, свидетельствующих о том, что Банк не сможет получить суммы, причитающиеся к выплате в соответствии с первоначальными условиями кредитного соглашения. Сумма резерва представляет собой разницу между балансовой и оценочной возмещаемой стоимостью кредита, рассчитанной как текущая стоимость ожидаемых денежных потоков, включая суммы, возмещаемые по гарантиям и обеспечению, дисконтированные с использованием эффективной первоначальной процентной ставки по данному кредиту (возмещаемой суммой).

Кредиты, погашение которых невозможно, списываются за счет сформированного на балансе соответствующего резерва под обесценение. Списание осуществляется только после завершения всех необходимых процедур и определения суммы убытка.

Восстановление ранее списанных сумм отражается по кредиту строки «резерв под обесценение кредитов» в отчете о прибылях и убытках.

Прочие обязательства кредитного характера

В ходе текущей деятельности Банк принимает на себя прочие обязательства кредитного характера, включая аккредитивы и гарантии. Банк отражает специальные резервы под прочие обязательства кредитного характера, если велика вероятность понесения убытков по данным обязательствам.

Векселя приобретенные

Приобретенные векселя включаются в торговые ценные бумаги, если векселедателем (по простому векселю) или плательщиком (по переводному векселю) является или кредитная организация – резидент РФ или резидент страны – члена ОЭСР. Переоцениваться и учитываться такие векселя будут в соответствии с принципами, описанными выше и действующими в отношении торговых ценных бумаг.

Во всех остальных случаях приобретенные векселя включаются в «средства в других банках» или в «кредиты и авансы клиентам» в зависимости от их экономического содержания и впоследствии переоцениваются и учитываются в соответствии с принципами, описанными выше и действующими в отношении указанных категорий активов.

Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи

Данная категория ценных бумаг включает инвестиционные ценные бумаги, которые руководство намерено удерживать в течение неопределенного периода времени, которые могут быть проданы в зависимости от требований ликвидности или изменения процентных ставок, обменных курсов или цен на акции. Руководство Банка классифицирует инвестиционные ценные бумаги в соответствующую категорию в момент их приобретения.

Первоначально инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, учитываются по стоимости приобретения (которая включает затраты по сделке), и впоследствии должны переоцениваться по справедливой стоимости на основе котировок на покупку. В связи с невозможностью определения справедливой стоимости, данные вложения отражаются по первоначальной стоимости.

Нереализованные доходы и расходы, возникающие в результате изменения справедливой стоимости инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, отражаются в составе капитала.

Обесценение инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, отражается в отчете о прибылях и убытках.

Процентные доходы по инвестиционным ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи, отражаются в отчете о прибылях и убытках как процентные доходы по инвестиционным ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи. Дивиденды полученные учитываются по строке «Доходы по дивидендам» в отчете о прибылях и убытках.

При наличии стандартных условий расчетов покупка и продажа инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, отражается на дату заключения сделки, которая является датой, на которую у Банка возникает обязательство купить или продать данный актив. Все прочие покупки и продажи отражаются как форвардные операции до момента расчетов по сделке.

Основные средства.

Основные средства отражены по стоимости приобретения.

Прибыли и убытки, возникающие в результате выбытия основных средств, определяются на основе их

Открытое акционерное общество “Донской коммерческий банк”

балансовой стоимости и учитываются при расчете суммы прибыли/(убытка). Затраты на ремонт и техническое обслуживание отражаются в отчете о прибылях и убытках в момент их понесения.

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 :

- 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.

По объектам нематериальных активов, по которым невозможно определить срок полезного использования, нормы амортизации устанавливаются в расчете на десять лет, но не более срока деятельности кредитной организации.

Операционная аренда

Если 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.

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.

Отражение доходов и расходов.

Процентные доходы и расходы отражаются в отчете о прибылях и убытках по всем процентным инструментам по методу наращивания с использованием метода эффективной доходности, на основе фактической цены покупки. Процентный доход включает купонный доход, полученный по ценным бумагам с фиксированным доходом, наращенный дисконт и премию по векселям и другим дисконтным инструментам. В случае, если возникает сомнение в своевременном погашении выданных кредитов, они переоцениваются до возмещаемой стоимости с последующим отражением процентного дохода на основе процентной ставки, которая использовалась для дисконтирования будущих денежных потоков с целью оценки возмещаемой стоимости. Комиссионные доходы и прочие доходы и расходы отражаются по методу наращивания в течение периода предоставления услуги. Комиссионные доходы за предоставление кредитов, которые еще не выданы, но выдача которых вероятна, отражаются в составе прочих активов (вместе с соответствующими прямыми затратами) и впоследствии учитываются при расчете эффективной доходности по кредиту. Комиссионные доходы по организации сделок для третьих сторон, например, приобретения кредитов, акций и других ценных бумаг, или покупка или продажа компаний, отражаются в отчете о прибылях и убытках по завершении сделки. Комиссионные доходы по управлению инвестиционным портфелем и прочие управленческие и консультационные услуги отражаются в соответствии с, условиями договоров об оказании услуг.

Переоценка иностранной валюты.

Операции в иностранной валюте отражаются по обменному курсу, действующему на день операции. Курсовая разница, возникающая в результате проведения расчетов по операциям в иностранной валюте, включается в отчет о прибылях и убытках по обменному курсу, действующему на дату операции. Денежные активы и обязательства в иностранной валюте переводятся в российские рубли по официальному обменному курсу ЦБ РФ на дату составления баланса.

Заемные средства

Заемные средства первоначально учитываются по фактической стоимости, которая представляет собой сумму полученных средств (справедливую стоимость полученного имущества) 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 доходности.

Выпущенные долговые ценные бумаги

Выпущенные долговые ценные бумаги включают векселя, депозитные сертификаты и облигации, выпущенные Банком.

Долговые ценные бумаги первоначально отражаются по фактической стоимости, которая представляет

Открытое акционерное общество “Донской коммерческий банк”

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 чистой выручкой и стоимостью погашения отражается в отчете о прибылях и убытках в течение периода обращения данной ценной бумаги с использованием метода эффективной доходности.

Если Банк приобретает собственные выпущенные долговые ценные бумаги, они исключаются из баланса, а разница между балансовой стоимостью обязательства и уплаченной суммой включается в состав доходов от урегулирования задолженности.

Привилегированные акции

Привилегированные акции, которые не подлежат обязательному погашению и дивиденды по которым объявляются по усмотрению руководства, отражаются как собственные средства.

Учет влияния инфляции

До 31 декабря 2002 года считалось, что в российской экономике имеет место гиперинфляция. Соответственно, Банк применял МСФО 29 “Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции”. Влияние применения МСФО 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.

Оценочные обязательства

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

Обязательства по уплате единого социального налога

Банк производит взносы в Пенсионный фонд, Фонд социального страхования, Фонд обязательного медицинского страхования Российской Федерации в отношении своих работников. Эти расходы учитываются по мере их возникновения и включаются в состав расходов на содержание персонала.

5. Денежные средства и их эквиваленты

(в тысячах российских рублей)	31.12.07 г	31.12.06 г
Наличные средства	107 078	77 670
Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	141 962	13 016
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в банках:	30 028	1 455
- России	28 190	908
- других стран	1 838	547
Итого денежных средств и их эквивалентов	279 068	92 141

Межбанковские кредиты и депозиты в других банках, размещенные на срок не позднее первого рабочего дня 2008 года, представляют собой остатки по операциям с банками г. Москвы (Эквивалент соответствующего класса из Примечания 7).

По состоянию на 31 декабря 2007 года отсутствуют просроченные остатки по денежным средствам и их эквивалентам и признаки обесценения по ним.

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

(в тысячах российских рублей)	2007г.	2006г.
Приобретение основных средств в обмен на собственные акции	25 430	-
Итого Неденежная инвестиционная деятельность:	25 430	-
Итого Неденежная деятельность:	25 430	-

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.

Открытое акционерное общество “Донской коммерческий банк”

В 2007 году банк имел только финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли.

(в тысячах российских рублей)	2007г.	2006г.
Российские государственные облигации	10 060	-
Итого долговых ценных бумаг:	10 060	-
Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль и убыток	10 060	-

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 2007 года имеют сроки погашения от 3 до 5 лет, купонный доход в 2007 году от 5.8 до 6.1% и доходность к погашению от 6.08 до 6.26%, в зависимости от выпуска.

Финансовые активы, предназначенные для торговли, отражаются по справедливой стоимости, что также отражает списание, обусловленное кредитным риском. Так как торговые 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 2008 года:

(в тысячах российских рублей)	Российские государственные облигации	Итого:
<i>Текущие (по справедливой стоимости)</i>		
- (Российские государственные)	10 060	10 060
Итого текущих:	10 060	10 060
Итого просроченных:	-	-
Итого долговых финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль и убыток, предназначенных для торговли	10 060	10 060

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)	31.12.07 г	31.12.06 г
Кредиты и депозиты в других банках	122 000	48 000
Резерв под обесценение средств в других банках	-	-
Итого кредитов банкам:	122 000	48 000

Далее представлен анализ изменений резерва под обесценение средств в других банках за 31.12.2007 и 31.12.2006:

(в тысячах российских рублей)	Кредиты и депозиты в других банках на:	
	31.12.2007г.	31.12.2006г.
<i>Текущие и необесцененные</i>		
- (в 20 крупнейших российских банках)	-	10 000
- (в банках г.Москвы)	77 000	38 000
- (в банках ростовской области)	45 000	-
Итого текущих и необесцененных:	122 000	48 000
Итого индивидуально обесцененных:	-	-
Средства в других банках до вычета резерва	122 000	48 000
Резерв под обесценение средств в других банках	-	-
Итого средств в других банках	122 000	48 000

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

Открытое акционерное общество “Донской коммерческий банк”

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 2007 года оценочная справедливая стоимость средств в других банках составила 122 миллиона рублей (2006 г.: 48 миллионов рублей). См. Примечание 30.

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

В течение 2007 года размещение средств в других банках по ставкам ниже рыночных не осуществлялось.

8. Кредиты и дебиторская задолженность.

(в тысячах российских рублей)	31.12.2007г.	31.12.2006г.
Кредиты государственным и муниципальным организациям	10 948	11 800
Корпоративные кредиты	390 994	255 296
Кредитование компаний малого бизнеса	369 191	282 742
Кредиты индивидуальным предпринимателям	69 986	50 580
Кредиты физическим лицам – потребительские кредиты	202 483	138 277
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	(2 009)	(2 440)
Итого кредиты и дебиторская задолженность	1 041 593	736 255

Далее представлен анализ изменений резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности в течение 2007 года:

(в тысячах российских рублей)	Кредиты государственным и муниципальным организациям	Корпоративные кредиты	Кредитование компаний малого бизнеса	Кредиты индивидуальным предпринимателям	Кредиты физическим лицам – потребительские кредиты	Итого:
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности на 01.01.2007г.	-	-	-	-	2 440	2 440
(Восстановление резерва) отчисления в резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности в течение года	-	-	-	509	(940)	(431)
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности за 31.12.2007г.	-	-	-	509	1 500	2 009

Далее представлен анализ изменений резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности в течение 2006 года:

Открытое акционерное общество “Донской коммерческий банк”

(в тысячах российских рублей)	Кредиты государственным и муниципальным организациям	Корпоративные кредиты	Кредитование компаний малого бизнеса	Кредиты индивидуальным предпринимателям	Кредиты физическим лицам – потребительские кредиты	Итого:
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности на 01.01.2006г.	-	-	-	-	1 409	1 409
(Восстановление резерва) отчисления в резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности в течение года	-	-	-	-	1 031	1 031
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности за 31.12.2006г.	-	-	-	-	2 440	2 440

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

Показатели	2007г.		2006г.	
	Сумма в рублях	%	Сумма в рублях	%
Муниципальные органы власти	10 948	1.05%	11 800	1.60%
Предприятия промышленности	164 324	15.78%	102 998	13.99%
- машиностроение	-	-	-	-
- химическая	-	-	-	-
- сельское хозяйство	14 000	1.34%	12 000	1.63%
- легкая	-	-	-	-
- обрабатывающие производства	142 324	13.66%	90 998	12.36%
- добыча полезных ископаемых	8 000	0.77%	-	-
Предприятия торговли, ремонта автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	306 377	29.41%	280 460	38.09%
Транспорт и связь	12 635	1.21%	13 615	1.85%
Страхование	-	-	-	-
Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	134 500	12.91%	2	0.00%
Строительство	95 579	9.18%	26 843	3.65%
Телекоммуникации	-	-	-	-
Частные лица	200 984	19.30%	135 837	18.45%
Индивидуальные предприниматели	69 477	6.67%	50 580	6.87%
Прочие	46 769	4.49%	114 120	15.50%
Итого кредитов и дебиторской задолженности	1 041 593	100.00%	736 255	100.00%

В число государственных органов не входят принадлежащие государству коммерческие предприятия.

На отчетную дату 31 декабря 2007 года Банк имеет 13 заемщиков (2006 г.: 18 заемщиков) с общей суммой выданных каждому заемщику кредитов свыше 10% от капитала банка, 19 094 тысяч рублей (2007 г.: 12 300 тысяч рублей). Совокупная сумма этих кредитов составляет 377 233 тысяч рублей (2006 г.: 353 848 тысяч рублей), или 36,15% от общего объема кредитов и дебиторской задолженности до вычета резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности (20XX г.: 47,90 %).

В течение 2007 и 2006 года кредитов и дебиторской задолженности, размещенных по ставкам ниже рыночных, не было.

Открытое акционерное общество “Донской коммерческий банк”

Далее представлена информация о залоговом обеспечении по состоянию за 31 декабря 2007 года:

(в тысячах российских рублей)	Кредиты государственным и муниципальным организациям	Корпоративные кредиты	Кредитование компаний малого бизнеса	Кредиты индивидуальным предпринимателям	Кредиты физическим лицам – потребительские кредиты	Итого:
Необеспеченные кредиты	-	-	-	-	10 701	10 701
Кредиты, обеспеченные:						
- требованиями к Банку и денежными средствами	-	-	-	-	18	-
- недвижимостью	10 948	71 161	67 193	12 738	43 442	205 482
- транспортными средствами	-	27 761	26 212	4 969	16 742	75 684
- оборудованием	-	34 016	32 119	6 089	7 942	80 166
- прочими активами	-	258 056	243 667	46 190	100 136	648 067
- поручительствами и банковскими гарантиями	-	-	-	-	23 502	23 502
Итого кредитов и дебиторской задолженности	10 948	390 994	369 191	69 986	202 483	1 043 602

Далее представлена информация о залоговом обеспечении по состоянию за 31 декабря 2006 года:

(в тысячах российских рублей)	Кредиты государственным и муниципальным организациям	Корпоративные кредиты	Кредитование компаний малого бизнеса	Кредиты индивидуальным предпринимателям	Кредиты физическим лицам – потребительские кредиты	Итого:
Необеспеченные кредиты	-	-	-	-	7 329	7 329
Кредиты, обеспеченные:						
- требованиями к Банку и денежными средствами	-	-	-	-	-	-
- недвижимостью	11 800	46 464	51 460	9 206	29 730	148 660
- транспортными средствами	-	18 126	20 075	3 591	11 477	53 269
- оборудованием	-	22 211	24 598	4 401	5 393	56 603
- прочими активами	-	168 495	186 609	33 382	68 278	456 764
- поручительствами и банковскими гарантиями	-	-	-	-	16 070	16 070
Итого кредитов и дебиторской задолженности	11 800	255 296	282 742	50 580	138 277	738 695

Открытое акционерное общество “Донской коммерческий банк”

Далее приводится анализ кредитов и дебиторской задолженности по кредитному качеству по состоянию за 31 декабря 2007 года:

(в тысячах российских рублей)	Кредиты государственным и муниципальным организациям	Корпоративные кредиты	Кредитование компаний малого бизнеса	Кредиты индивидуальным предпринимателям	Кредиты физическим лицам – потребительские кредиты	Итого:
Текущие и индивидуально необесцененные:	10 948	390 994	369 191	67 955	200 810	1 039 898
- (Крупные заемщики с кредитной историей свыше двух лет)	-	115 792	58 504	-	-	174 296
- (Крупные новые заемщики)	-	40 000	101 500	-	22 500	164 000
- (Кредиты субъектам среднего предпринимательства)	-	179 634	116 031	11 756	14 000	321 422
- (Кредиты субъектам малого предпринимательства)	10 948	55 568	93 156	56 199	164 310	380 179
в т. ч. Кредиты, пересмотренные в 2008 году	-	-	14 118	7 820	5 000	26 938
Просроченные, но необесцененные:						
- с задержкой платежа менее 30 дней	-	-	-	-	150	150
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	-	-	-	-	-	-
- с задержкой платежа от 90 до 180 дней	-	-	-	-	23	23
- с задержкой платежа от 180 до 360 дней	-	-	-	-	-	-
- с задержкой платежа свыше 360 дней	-	-	-	-	-	-
Итого просроченных, но необесцененных	-	-	-	-	173	173
Индивидуально обесцененные:						
- с задержкой платежа менее 30 дней	-	-	-	2 031	-	2 031
- 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	-	-	-	-	1 500	1 500
Итого индивидуально обесцененных	-	-	-	2 031	1 500	3 531
ИТОГО:	10 948	390 994	369 191	69 986	202 483	1 043 602

Открытое акционерное общество “Донской коммерческий банк”

Далее приводится анализ кредитов и дебиторской задолженности по кредитному качеству по состоянию за 31 декабря 2006 года:

(в тысячах российских рублей)	Кредиты государственным и муниципальным организациям	Корпоративные кредиты	Кредитование компаний малого бизнеса	Кредиты индивидуальным предпринимателям	Кредиты физическим лицам – потребительские кредиты	Итого:
Текущие и индивидуально необесцененные:	11 800	255 296	282 742	50 580	135 827	736 245
- (Крупные заемщики с кредитной историей свыше двух лет)	-	109 574	15 693	-	164 800	125 267
- (Крупные новые заемщики)	-	36 000	114 800	-	14 000	
- (Кредиты субъектам среднего предпринимательства)	11 800	91 240	93 319	30 314	10 580	237 253
- (Кредиты субъектам малого предпринимательства)	-	18 482	58 930	20 266	111 247	208 925
в т. ч. Кредиты, пересмотренные в 2008 году	-	8 740	4 900	-	-	13 640
Просроченные, но необесцененные:						
- с задержкой платежа менее 30 дней	-	-	-	-	10	10
- 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	-	-	-	-	10	10
Индивидуально обесцененные:						
- 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	-	-	-	-	2 440	2 440
Итого индивидуально обесцененных	-	-	-	-	2 440	2 440
ИТОГО:	11 800	255 296	282 742	50 580	138 277	738 695

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

Открытое акционерное общество “Донской коммерческий банк”

Далее представлена справедливая стоимость обеспечения по просроченным, но необесцененным кредитам и дебиторской задолженности и по кредитам и дебиторской задолженности, которые в индивидуальном порядке определены как обесцененные, по состоянию за 31 декабря 2007 года:

(в тысячах российских рублей)	Кредиты государственным и муниципальным организациям	Корпоративные кредиты	Кредитование компаний малого бизнеса	Кредиты индивидуальным предпринимателям	Кредиты физическим лицам – потребительские кредиты	Итого:
Справедливая стоимость обеспечения по просроченным, но необесцененным кредитам	-	-	-	-	173	173
- поручительствами и банковскими гарантиями	-	-	-	-	173	173
Справедливая стоимость обеспечения по кредитам, в индивидуальном порядке определенных как обесцененные	-	-	-	1 522	-	1 522
- недвижимостью	-	-	-	1 522	-	1 522

Далее представлена справедливая стоимость обеспечения по просроченным, но необесцененным кредитам и дебиторской задолженности и по кредитам и дебиторской задолженности, которые в индивидуальном порядке определены как обесцененные, по состоянию за 31 декабря 2006 года:

(в тысячах российских рублей)	Кредиты государственным и муниципальным организациям	Корпоративные кредиты	Кредитование компаний малого бизнеса	Кредиты индивидуальным предпринимателям	Кредиты физическим лицам – потребительские кредиты	Итого:
Справедливая стоимость обеспечения по просроченным, но необесцененным кредитам	-	-	-	-	10	10
- поручительствами и банковскими гарантиями	-	-	-	-	10	10
Справедливая стоимость обеспечения по кредитам, в индивидуальном порядке определенных как обесцененные	-	-	-	-	-	-
- недвижимостью	-	-	-	-	-	-

Справедливая стоимость объектов жилой недвижимости по состоянию на отчетную дату была определена путем индексации сумм, определенных сотрудниками сектора мониторинга заемщиков и кредитных рисков на дату выдачи кредита, 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 мониторинга заемщиков и кредитных рисков на основании внутренних методик, предназначенных для оценки данных видов залогового обеспечения.

Балансовая стоимость каждой категории сумм кредитов и дебиторской задолженности приблизительно равна справедливой стоимости по состоянию за 31 декабря 2007 года и 31 декабря 2008 года. За 31 декабря 2007 года оценочная справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности составила 1 041 593 тысячи рублей (2006 г.: 736 255 тысяч 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. Основные средства и нематериальные активы.

(в тысячах российских рублей)	Здания, в т.ч. земля	Улучшения арендованного имущества	Офисное и компьютерное оборудование, транспорт	Незавершенное строительство	Итого основных средств	Нематериальные активы	Итого:
Стоимость (или оценка) на 1 января 2006г.	46 603	3 005	15 100	86	64 794	-	64 794
Накопленная амортизация	(160)	(426)	(3 146)	-	(3 732)	-	(3 732)
Балансовая стоимость на 1 января 2006г.	46 443	2 579	11 954	86	61 062	-	61 062
Поступления	14 352	178	8 492	85	23 107	4 278	27 385
Выбытия	-	(1 344)	(322)	(86)	(1 752)	-	(1 752)
Амортизационные отчисления	(516)	(447)	(1 312)	-	(2 275)	(668)	(2 943)
Списание при выбытии начисленной амортизации	-	282	156	-	438	-	438
Балансовая стоимость за 31 декабря 2006г.	60 279	1 248	18 968	85	80 580	3 610	84 190
Стоимость за 31 декабря 2006г.	60 955	1 839	23 270	85	86 149	4 278	90 427
Накопленная амортизация	(676)	(591)	(4 302)	-	(5 569)	(668)	(6 237)
Балансовая стоимость на 1 января 2007г.	60 279	1 248	18 968	85	80 580	3 610	84 190
Поступления	31 576	468	7 133	40 385	79 562	1 281	80 843
Выбытия	-	(1 271)	(550)	(40 222)	(42 043)	(682)	(42 725)
Амортизационные отчисления	(828)	(68)	(2 764)	-	(3 660)	(795)	(4 455)
Списание при выбытии начисленной амортизации	-	37	556	-	593	424	1 017
Балансовая стоимость за 31 декабря 2007г.	91 027	414	23 343	248	115 032	3 838	118 870
Стоимость за 31 декабря 2007г.	92 531	1 036	29 853	248	123 668	4 877	128 545
Накопленная амортизация	(1 504)	(622)	(6 510)	-	(8 636)	(1 039)	(9 675)

Незавершенное строительство в основном представляет собой строительство и переоборудование помещений (и оборудования) дополнительных офисов и операционных касс. 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.

10. Прочие активы

(в тысячах российских рублей)	31.12.2007 г.	31.12.2006 г.
Дебиторская задолженность и авансовые платежи	1 588	627
Дебиторская задолженность по расчетам по пластиковым картам	911	991
Предоплата по налогам	313	172
Прочее	4 757	2 472
Итого прочих активов	7 569	4 262

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.

11. Средства других банков

(в тысячах российских рублей)	31.12.2007 г.	31.12.2006 г.
Корреспондентские счета других банков	45 465	11
Итого средств других банков	45 465	11

В течение 2007 и 2006 года привлечение средств других банков по ставкам ниже рыночных не осуществлялось.

Балансовая стоимость средств других банков равна справедливой стоимости по состоянию за 31 декабря 2008 года и 31 декабря 2006 года. По состоянию за 31 декабря 2007 года оценочная справедливая стоимость средств других банков составляла 45 465 тысяч рублей (2006 г.: 11 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.

12. Средства клиентов.

(в тысячах российских рублей)	31.12.2007	31.12.2006
Государственные и общественные организации	66 932	15 791
- Текущие/расчетные счета	59 197	15 236
- Срочные депозиты	7 735	555
Прочие юридические лица	527 365	425 315
- Текущие/расчетные счета	434 413	275 021
- Срочные депозиты	92 952	150 294
Физические лица	312 634	374 068
- Текущие счета/ счета "до востребования"	109 405	4 982
- Срочные вклады	203 229	369 086
Итого средства клиентов	906 931	815 174

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

В течение 2007 и 2006 года привлечение средств клиентов по ставкам ниже рыночных не осуществлялось.

Далее приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

(в тысячах российских рублей)	31.12.07 г.	Доля в % в общем объеме средств клиентов	31.12.06 г.	Доля в % в общем объеме средств клиентов
Государственные органы	28 489	3.14%	6 069	0.67%
Муниципальные органы	2 895	0.32%	-	-
Промышленность	411 841	45.41%	216 665	23.89%
Торговля	126 710	13.97%	15 190	1.67%
Строительство	1 391	0.15%	17 418	1.92%
Физические лица	312 634	34.47%	374 068	41.25%
Прочее	22 971	2.53%	185 764	20.48%
Итого средства клиентов	906 931	100.00%	815 174	89.88%

За 31 декабря 2007 года Банк имел 7 клиентов (2006г.: 3 клиентов) с остатками средств более 10% от капитала банка, 19 094 тысяч рублей (2007 г.: 12 300 тысяч рублей). Совокупный остаток средств этих клиентов составил 324 879 тысяч рублей (2006г.: 190 019 тысяч рублей), или 35,82% (2006г.: 23,31%) от общей суммы средств клиентов.

Балансовая стоимость средств клиентов равна справедливой стоимости по состоянию за 31 декабря 2007 года и 31 декабря 2006 года.

По состоянию за 31 декабря 2007 года оценочная справедливая стоимость средств клиентов составила 906 931 тысяч рублей (2006 г.: 815 174 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.

13. Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

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

(в тысячах российских рублей)	31.12.2007 г.	31.12.2006 г.
Прочие финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		
Срочные депозиты юр. лиц, привлеченные банком под плавающую ставку	15 220	-
Срочные депозиты физ. лиц, привлеченные банком под плавающую ставку	386 910	-
Итого прочих финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	402 130	-

14. Выпущенные долговые ценные бумаги

(в тысячах российских рублей)	31.12.07 г.	31.12.06 г.
Собственные векселя	156	16 789
Итого выпущенных долговых ценных бумаг	156	16 789

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.

15. Прочие обязательства.

(в тысячах российских рублей)	31.12.07 г.	31.12.06 г.
Кредиторская задолженность	38	7
Налоги к уплате	917	639
Гарантии, выданные	212	-
Прочее	496	690
Наращенные некомиссионные расходы	229	-
Итого прочих обязательств	1 892	1 336

Банк не имеет прочих обязательств перед связанными сторонами. Соответствующая информация представлена в Примечании 31.

16. Уставный капитал и эмиссионный доход

(в тысячах российских рублей)	Количество акций в обращении	Обыкновенные акции	Эмиссионный доход	Привилегированные акции с размером дивидендов 100%	Привилегированные акции с размером дивидендов 25%	Итого
На 1 января 2006 года	7 000 000	6 924 000	-	20 500	55 500	7 000 000
Выпущенные новые акции	-	-	-	-	-	-
За 31 декабря 2006 года	7 000 000	6 924 000	-	20 500	55 500	7 000 000
Выпущенные новые акции	3 457 000	3 457 000	-	-	-	3 457 000
Выпущенные новые акции, обмененные на основные средства при выпуске	2 543 000	2 543 000	-	-	-	2 543 000
За 31 декабря 2007 года	13 000 000	12 924 000	-	20 500	55 500	13 000 000

Номинальный зарегистрированный выпущенный уставный капитал Банка до пересчета взносов в уставный капитал, сделанных до 1 января 2006 года, до эквивалента покупательной способности российского рубля по состоянию за 31 декабря 2002 года составляет 70 000 тысяч рублей. По состоянию за 31 декабря 2007 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

Открытое акционерное общество “Донской коммерческий банк”

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% 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. Дивиденды по привилегированным акциям в 2007 и 2006 годах не выплачивались. 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.

29 июня 2006 года совет директоров Банка одобрил решение о дополнительной эмиссии 6 000 000 обыкновенных акций с номинальной стоимостью 10 рублей за акцию путем открытой подписки в первом квартале 2007 года (Протокол заседания совета директоров № 15.). Результаты эмиссии были зарегистрированы Банком России 2 марта 2007 года. По результатам эмиссии было размещено 6 000 000 акций. За валюту Российской Федерации были размещены 3 457 000 акций, за которые было получено 34 570 тысяч рублей. За банковское здание в неденежной форме были размещены 2 543 000 акции. Справедливая стоимость приобретенного недвижимого имущества согласно акту независимого оценщика, ЗАО РПИ “Стройиндустрия” (Лицензия № 001779), составила 25 430 тысяч рублей.

17. Процентные доходы и расходы

(в тысячах российских рублей)	2007г.	2006г.
<i>Процентные доходы</i>		
Кредиты клиентам	125 179	79 167
Средства в других банках	4 848	1 262
Ценные бумаги	-	179
Корреспондентские счета	311	129
Депозиты в банке России	19	-
Итого процентных доходов	130 357	80 737
<i>Процентные расходы</i>		
Срочные депозиты юридических лиц	4 083	4 613
Выпущенные векселя	239	391
Прочие заемные средства	-	-
Срочные вклады физических лиц	28 458	25 566
Средства банков	19	114
Текущие/расчетные счета	221	2 715
Итого процентных расходов	33 020	33 399
Чистый процентный доход / расход	97 337	47 338

18. Комиссионные доходы и расходы

(в тысячах российских рублей)	2007г.	2006г.
<i>Комиссионные доходы</i>		
Комиссия по расчетным операциям	10 021	6 118
Комиссия по кассовым операциям	11 303	6 040
Комиссия за инкассацию	1 422	1 092
Комиссия по выданным гарантиям	398	465
Прочее	5 575	6 241
Итого комиссионных доходов	28 719	19 956
<i>Комиссионные расходы</i>		
Комиссия по расчетным операциям	-	-
Комиссия по кассовым операциям	-	-
Прочие	864	463
Итого комиссионных расходов	864	463
Чистый комиссионный доход / расход	27 855	19 493

19. Прочие операционные доходы

(в тысячах российских рублей)	2007г.	2006г.
<i>Прочие операционные доходы</i>		
Доход от сдачи имущества в аренду	1 599	271
Доход от выбытия основных средств	104	120
Штрафы и пени	17	2
Доходы, полученные за обработку документов, обслуживание вычислительной техники, от информационных услуг	695	365
Другое	2 447	1 529
Итого операционных доходов	4 862	2 287

20. 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)	2007г.	2006г.
<i>Доходы по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенными для торговли</i>	105	-
Процентные доходы	3	-
Положительная переоценка	102	-
<i>Расходы по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенными для торговли</i>	4	-
Затраты на приобретение ценных бумаг	4	-
Доходы (Расходы) по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенными для торговли	101	-
Итого доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	101	-

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, а так же процентные доходы и расходы по финансовым инструментам, классифицированным в данную категорию.

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

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

(в тысячах российских рублей)	2007г.	2006г.
<i>Доходы по операциям с прочими финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток</i>	26	-
Комиссионные доходы	26	-
<i>Расходы по операциям с прочими финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток</i>	19 084	-
Процентные расходы	19 084	-
Доходы (Расходы) по операциям с прочими финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(19 058)	-
Итого доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(19 058)	-

Открытое акционерное общество “Донской коммерческий банк”

Итоговая сумма включает все доходы и расходы, связанные с данными финансовыми обязательствами, а также изменений в справедливой стоимости финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

22. Административные и прочие операционные расходы

(в тысячах российских рублей)	2007г.	2006г.
Затраты на персонал	44 281	31 606
в т. ч. зарплата, включая премии	36 447	25 536
Амортизация основных средств	3 660	2 275
Прочие расходы, относящиеся к основным средствам	7 499	5 563
Профессиональные услуги (охрана, связь и другие)	6 514	2 916
Реклама	573	817
Административные расходы	2 525	1 982
Прочие налоги, за исключением налога на прибыль	5 038	2 584
Прочие	8 835	6 377
Итого операционных расходов	78 925	54 120

23. Налог на прибыль

(в тысячах российских рублей)	2007г.	2006г.
Текущие расходы (Возмещение) по налогу на прибыль	3 908	1 471
Изменения отложенного налогообложения, связанные с:		
- возникновением и списанием временных разниц	(829)	3 848
- влиянием от увеличения (уменьшения) ставок	-	-
Расходы (Возмещение) по налогу на прибыль за год	3 079	5 319

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли банка, составляет 24% , которая применяется, начиная с 1 января 2002 года. Ниже представлено сопоставление теоретического налогового расхода с фактическим расходом по налогообложению:

(в тысячах российских рублей)	2007г	2006г
Прибыль (убыток) по МСФО до налогообложения	39 101	18 551
Теоретические налоговые отчисления по ставке 24%	9 384	4 452
Постоянные разницы:		
- резервы под обесценение, не уменьшающие налоговую базу	97	-
- необлагаемые доходы	(17)	-
- расходы, не уменьшающие налоговую базу	753	867
- доход по государственным ценным бумагам, облагаемый по иным ставкам	(8)	-
Восстановление налоговых обязательств прошлых лет	(829)	-
Воздействие временных разниц, уменьшающих (увеличивающих) налогооблагаемую базу, и переноса налоговых убытков на будущие периоды	(6 301)	-
Расходы (возмещение) по налогу на прибыль за год	3 079	5 319

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 2007г. по ставке 24% (2006 г.: 24%), за исключением доходов по государственным ценным бумагам, облагаемых налогом по ставке 15% (2006 г.: 15%):

(в тысячах российских рублей)	31.12.2006г.	Отнесено (восстановлено) на счет прибылей и убытков	Отнесено (восстановлено) непосредственно в составе собственного капитала	31.12.2007г.
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих (увеличивающих) налогооблагаемую базу, и переноса налоговых убытков на будущие периоды				
Основные средства	(4 168)	1 878	-	(2 290)
Резерв под обесценение кредитного портфеля	(4 022)	(1 907)	-	(5 929)
Переоценка по справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенных для торговли	-	(2)	-	(2)
Наращенные доходы (расходы)	-	234	-	234
Налоговые убытки, перенесенные на будущий период	-	516	-	516
Прочее	-	110	-	110
Чистый отложенный налоговый актив (обязательство)	(8 190)	829	-	(7 361)
Признанный отложенный налоговый актив	-	2 738	-	860
Признанное отложенное налоговое обязательство	(8 190)	(1 909)	-	(8 221)
Чистый отложенный налоговый актив (обязательство)	(8 190)	829	-	(7 361)

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.	2007г.	2006г.
Прибыль (убыток), принадлежащая акционерам-владельцам обыкновенных акций Банка		35 678	12 888
Прибыль (убыток), принадлежащая акционерам-владельцам привилегированных акций Банка		344	344
Прибыль или убыток за год		36 022	13 232
Средневзвешенное количество обыкновенных акций в обращении (тысячи)	16	12 102 082	6 924 000
Средневзвешенное количество привилегированных акций в обращении	16	76 000	76 000
Базовая и разводненная прибыль (убыток) на обыкновенную акцию (в рублях на акцию)		2.95	1.86
Базовая и разводненная прибыль (убыток) на привилегированную акцию (в рублях на акцию)		4.53	4.53

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

(в тысячах российских рублей)	Примечание	2007г.	2006г.
Прибыль или убыток за год		36 022	13 232
За вычетом дивидендов по обыкновенным и привилегированным акциям	25	36 022	13 232
Нераспределенная прибыль за год		36 022	13 232
Нераспределенная прибыль или убыток за год, принадлежащая держателям привилегированных акций в зависимости от условий акций		344	344
Дивиденды по привилегированным акциям, объявленные в течение года	25	0	0
Прибыль или убыток за год, принадлежащие акционерам-владельцам привилегированных акций		344	344
Нераспределенная прибыль или убыток за год, принадлежащие акционерам-владельцам обыкновенных акций в зависимости от условий акций		35 678	12 888
Дивиденды по обыкновенным акциям, объявленные в течение года	25	0	0
Прибыль или убыток за год, принадлежащие акционерам-владельцам обыкновенных акций		35 678	12 888

25. Дивиденды

Объявление и выплата дивидендов в 2006, 2007 годах Банком не производились.

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

Открытое акционерное общество «Донской коммерческий банк»

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 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 2007 года:

(в тысячах российских рублей)	Россия	Страны организации экономического сотрудничества и развития	Другие страны	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	277 230	1 833	5	279 068
Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках)	16 858	-	-	16 858
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	10 060	-	-	10 060
Средства в других банках	122 000	-	-	122 000
Кредиты и дебиторская задолженность	1 041 593	-	-	1 041 593
Основные средства	115 032	-	-	115 032
Нематериальные активы	3 838	-	-	3 838
Текущие требования по налогу на прибыль	349	-	-	349
Отложенные налоговые активы	-	-	-	-
Прочие активы	7 569	-	-	7 569
Итого активов:	1 594 529	1 833	5	1 596 367
Обязательства				
Средства других банков	45 435	2	28	45 465
Средства клиентов	906 931	-	-	906 931
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	402 130	-	-	402 130
Выпущенные долговые ценные бумаги	156	-	-	156
Текущее обязательство по налогу на прибыль	-	-	-	-
Отложенные налоговые обязательства	7 361	-	-	7 361
Прочие обязательства	1 892	-	-	1 892
Итого обязательств:	1 363 905	2	28	1 363 935
Чистая балансовая позиция:	230 624	1 831	(23)	232 432

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 2006 года:

(в тысячах российских рублей)	Страны организации экономического сотрудничества и развития			Итого
	Россия	Другие страны		
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	91 596	545	-	92 141
Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках)	13 062	-	-	13 062
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	-	-	-	-
Средства в других банках	48 000	-	-	48 000
Кредиты и дебиторская задолженность	736 255	-	-	736 255
Основные средства	80 580	-	-	80 580
Нематериальные активы	3 610	-	-	3 610
Текущие требования по налогу на прибыль	-	-	-	-
Отложенные налоговые активы	-	-	-	-
Прочие активы	4 262	-	-	4 262
Итого активов:	976 820	545	-	977 365
Обязательства				
Средства других банков	11	-	-	11
Средства клиентов	815 174	-	-	815 174
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	-	-	-	-
Выпущенные долговые ценные бумаги	16 789	-	-	16 789
Текущее обязательство по налогу на прибыль	-	-	-	-
Отложенные налоговые обязательства	8 190	-	-	8 190
Прочие обязательства	1 336	-	-	1 336
Итого обязательств:	841 500	-	-	841 500
Чистая балансовая позиция:	135 320	545	-	135 865

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

Открытое акционерное общество “Донской коммерческий банк”

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)	31.12.2007г.			31.12.2006г.		
	Денежные финансовые активы	Денежные финансовые обязательства	Чистая балансовая позиция	Денежные финансовые активы	Денежные финансовые обязательства	Чистая балансовая позиция
РУБЛИ	1 569 973	1 328 847	241 126	957 439	841 500	115 939
ДОЛЛАР США	19 295	14 827	4 468	16 682	15 504	1 178
ЕВРО	7 094	20 261	(13 167)	3 789	6 693	(2 904)
ГРИВНА	5	-	5	-	-	-
ИТОГО:	1 596 367	1 363 935	232 432	977 910	863 697	114 213

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 2007 и 2006 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:

(в тысячах российских рублей)	31.12.2007г.		31.12.2006г.	
	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на собственные средства	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на собственные средства
Укрепление доллара США на 5%	12 056	-	5 797	-
Ослабление доллара США на 5%	(12 056)	-	(5 797)	-
Укрепление евро на 5%	(658)	-	(145)	-
Ослабление евро на 5%	658	-	145	-
Укрепление гривны на 5%	0	-	-	-
Ослабление гривны на 5%	(0)	-	-	-

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 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 2007 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	Неденежные	Итого:
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	279 068	-	-	-	-	279 068
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	-	-	-	10 060	-	10 060
Средства в других банках	122 000	-	-	-	-	122 000
Кредиты и дебиторская задолженность	108 270	489 125	332 177	112 021	-	1 041 593
Основные средства	-	-	-	-	115 032	115 032
Нематериальные активы	-	-	-	-	3 838	3 838
Текущие требования по налогу на прибыль	-	362	-	-	(13)	349
Отложенные налоговые активы	-	-	-	-	-	-
Прочие активы	-	-	-	-	7 569	7 569
Итого финансовых активов:	509 338	489 487	332 177	122 081	126 426	1 579 509
Обязательства						
Средства других банков	45 465	-	-	-	-	45 465
Средства клиентов	649 193	118 353	107 173	32 212	-	906 931
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	-	10 322	229 789	162 019	-	402 130
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	115	41	-	156
Текущее обязательство по налогу на прибыль	-	-	-	-	-	-
Отложенные налоговые обязательства	-	-	-	-	7 361	7 361
Прочие обязательства	-	-	-	-	1 892	1 892
Итого финансовых обязательств:	694 658	128 675	337 077	194 272	9 253	1 363 935
Чистый разрыв	(185 320)	360 812	(4 900)	(72 191)	117 173	215 574

На 31 декабря 2006 года:

(в тысячах российских рублей)	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	92 686	-	-	-	(545)	92 141
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	-	-	-	-	-	-
Средства в других банках	48 000	-	-	-	-	48 000
Кредиты и дебиторская задолженность	31 667	370 564	242 081	91 943	-	736 255
Основные средства	-	-	-	-	80 580	80 580
Нематериальные активы	-	-	-	-	3 610	3 610
Текущие требования по налогу на прибыль	-	-	-	-	-	-
Отложенные налоговые активы	-	-	-	-	-	-
Прочие активы	-	-	-	-	4 262	4 262
Итого финансовых активов:	172 353	370 564	242 081	91 943	100 424	977 365
Обязательства						
Средства других банков	11	-	-	-	-	11
Средства клиентов	446 093	58 309	161 775	148 997	-	815 174
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	-	-	-	-	-	-
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	-	16 789	-	16 789
Текущее обязательство по налогу на прибыль	-	-	-	-	-	-
Отложенные налоговые обязательства	-	-	-	-	8 190	8 190
Прочие обязательства	-	-	-	-	1 336	1 336
Итого финансовых обязательств:	446 104	58 309	161 775	165 786	9 526	841 500
Чистый разрыв	(273 751)	312 255	80 306	(73 843)	90 898	135 865

Пересмотр процентных ставок по всем долговым инструментам Банком производится в срок до 5 лет (2006г.: по всем долговым инструментам производится пересмотр процентных ставок в срок до 5 лет).

Открытое акционерное общество “Донской коммерческий банк”

Если бы за 31 декабря 2007 года процентные ставки были на 100 базисных пунктов ниже при том, что другие переменные остались бы неизменными, прибыль за год составила бы на 484 тысячи рублей меньше (2006 г.: на 448 тысяч рублей больше). Основным допущением при расчета 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 выше при том, что другие переменные остались бы неизменными, прибыль составила бы на 484 тысячи рублей больше (2006 г.: на 448 тысяч рублей меньше).

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 31.12.2007 года:

(в тысячах российских рублей)	Увеличение в процентах	Чувствительность чистого процентного дохода	Чувствительность капитала
Рубль	1	(3 716)	-
Евро	1	-	-
Доллар США	1	-	-

(в тысячах российских рублей)	Уменьшение в процентах	Чувствительность чистого процентного дохода	Чувствительность капитала
Рубль	1	3 716	-
Евро	1	-	-
Доллар США	1	-	-

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 31.12.2006 года:

(в тысячах российских рублей)	Увеличение в процентах ставки рефинансирования Банка России	Чувствительность чистого процентного дохода	Чувствительность капитала
Рубль	1	(865)	-
Евро	1	-	-
Доллар США	1	-	-

(в тысячах российских рублей)	Уменьшение в процентах ставки рефинансирования Банка России	Чувствительность чистого процентного дохода	Чувствительность капитала
Рубль	1	865	-
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, имеющих на отчетную дату. Чувствительность капитала к допустимым изменениям в процентных ставках на отчетную дату рассчитана путем переоценки имеющих 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.

Открытое акционерное общество “Донской коммерческий банк”

Статья	31.12.2007г.				31.12.2006г.			
	ДОЛЛАР США	РУБЛИ	ЕВРО	ГРИВНА	ДОЛЛАР США	РУБЛИ	ЕВРО	ГРИВНА
Активы								
Денежные средства и их эквиваленты	-	0.43%	-	-	-	-	-	-
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	-	6.17%	-	-	-	-	-	-
Средства в других банках	-	5.16%	-	-	-	4.50%	-	-
Кредиты и дебиторская задолженность	-	13.82%	-	-	-	14.87%	-	-
Средняя процентная ставка по всем активам:	-	9.59%	-	-	-	11.67%	-	-
Обязательства								
Средства других банков	-	-	-	-	-	-	-	-
Средства клиентов	3.62%	2.49%	4.73%	-	5.07%	5.64%	6.51%	-
- текущие расчетные счета	-	0.18%	-	-	-	1.00%	-	-
- срочные депозиты	6.60%	6.73%	6.27%	-	7.13%	8.24%	6.85%	-
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	-	9.87%	-	-	-	-	-	-
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	2.24%	-	-	-	2.71%	-	-
Средняя процентная ставка по всем обязательствам:	3.62%	4.62%	4.73%	-	5.07%	3.36%	6.51%	-

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, производением 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 2007 года данный норматив составил 39,786% (2006 г.: 30,585%).
- Норматив текущей ликвидности (Н3). За 31 декабря 2007 года данный норматив составил 62,851% (2006 г.: 55,713%).
- Норматив долгосрочной ликвидности (Н4). За 31 декабря 2007 года данный норматив составил 23,938% (2006 г.: 28,238%).

Информацию о финансовых активах и обязательствах получает отдел ресурсов, планирования и отчетности. Отдел ресурсов, планирования 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 ресурсов, планирования 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.

Открытое акционерное общество “Донской коммерческий банк”

Приведенная далее таблица показывает распределение обязательств по состоянию за 31 декабря 2007 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 2007 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 других банков	45 465	-	-	-	-	45 465
Средства клиентов	650 989	119 990	110 730	34 885	-	916 594
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	-	10 531	240 974	181 734	-	433 239
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	115	43	-	158
Обязательства по операционной аренде	226	1 210	1 452	-	-	2 888
Финансовые гарантии и неиспользованные кредитные линии	2 771	61 967	27 857	4 989	-	97 584
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам:	699 451	193 698	381 128	221 651	-	1 495 928

В таблице далее представлен анализ финансовых обязательств по срокам погашения по состоянию за 31 декабря 2006 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 других банков	11	-	-	-	-	11
Средства клиентов	447 604	59 296	168 349	164 133	-	839 382
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	-	-	-	-	-	-
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	-	17 298	-	17 298
Обязательства по операционной аренде	149	745	894	-	-	1 788
Финансовые гарантии и неиспользованные кредитные линии	825	23 036	21 925	137	-	45 923
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам:	448 589	83 077	191 168	181 568	-	904 402

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.

Открытое акционерное общество “Донской коммерческий банк”

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 2007 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	279 068	-	-	-	-	279 068
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	-	-	-	10 060	-	10 060
Средства в других банках	122 000	-	-	-	-	122 000
Кредиты и дебиторская задолженность	108 270	489 125	332 177	112 021	-	1 041 593
Итого финансовых активов:	509 338	489 125	332 177	122 081	-	1 452 721
Обязательства						
Средства других банков	45 465	-	-	-	-	45 465
Средства клиентов	649 193	118 353	107 173	32 212	-	906 931
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	-	10 322	229 789	162 019	-	402 130
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	115	41	-	156
Итого финансовых обязательств:	694 658	128 675	337 077	194 272	-	1 354 682
Чистый разрыв ликвидности за 31 декабря 2007 года	(185 320)	360 450	(4 900)	(72 191)	-	98 039
Совокупный разрыв ликвидности за 31 декабря 2007 года	(185 320)	175 130	170 230	98 039	98 039	

Балансовая стоимость финансовых инструментов по ожидаемым срокам погашения представлена в таблице далее по состоянию за 31 декабря 2006 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	92 686	-	-	-	(545)	92 141
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	-	-	-	-	-	-
Средства в других банках	48 000	-	-	-	-	48 000
Кредиты и дебиторская задолженность	31 667	370 564	242 081	91 943	-	736 255
Итого финансовых активов:	172 353	370 564	242 081	91 943	(545)	876 396
Обязательства						
Средства других банков	11	-	-	-	-	11
Средства клиентов	446 093	58 309	161 775	148 997	-	815 174
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	-	-	-	-	-	-
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	-	16 789	-	16 789
Итого финансовых обязательств:	446 104	58 309	161 775	165 786	-	831 974
Чистый разрыв ликвидности за 31 декабря 2006 года	(273 751)	312 255	80 306	(73 843)	(545)	44 422
Совокупный разрыв ликвидности за 31 декабря 2007 года	(273 751)	38 504	118 810	44 967	44 422	

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. По остальным срокам и по всем срокам 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

Открытое акционерное общество “Донской коммерческий банк”

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 умысленных действий или бездействия), несоответствия (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.

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).

Открытое акционерное общество «Донской коммерческий банк»

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)	за 31.12.2007г.	за 31.12.2006г.
Основной капитал	157 662	92 780
Дополнительный капитал	33 273	30 219
Суммы, вычитаемые из капитала	-	-
Итого нормативного капитала	190 935	122 999

Банк также обязан соблюдать требования к минимальному уровню капитала, установленные кредитными соглашениями, включая уровень достаточности капитала, рассчитанный на основе требований Базельского соглашения о капитале, как определено в Отчете о международной конвергенции оценки капитала и стандартов по капиталу (обновлен в апреле 1998 года) и в Дополнении к Базельскому соглашению о капитале, которое ввело рассмотрение рыночных рисков (обновлено в ноябре 2005 года), обычно называемым «Базель I». Далее представлена структура капитала Банка, рассчитанного на основе Базельского соглашения о капитале:

(в тысячах российских рублей)	за 31.12.2007г.	за 31.12.2006г.
Капитал 1-го уровня		
Уставный капитал	335 098	275 098
Фонд накопленных курсовых разниц	-	-
Нераспределенная прибыль	(102 666)	(138 688)
Итого капитала 1-го уровня	232 432	136 410
Капитал 2-го уровня		
Фонд переоценки	-	-
Субординированный депозит	-	-
Итого капитала 2-го уровня	-	-
Итого капитала	232 432	136 410

В течение 2007 и 2006 гг. Банк соблюдал все внешние требования к уровню капитала. Норматив достаточности капитала, установленный Банком России, составил в 2007 году 14,808 (в 2006: 14,332).

29. Условные обязательства

Судебные разбирательства

В 2007г. ОАО «Донкомбанк» не участвовал в судебных разбирательствах в качестве ответчика.

В 2007г. ОАО «Донкомбанк» участвовал в следующих судебных разбирательствах в качестве истца:

1. Ответчики Кригмонт С.Я., Ткачева М.А. Иск о выделе доли должника Кригмонта С.Я. в общем имуществе супругов. Решением Железнодорожного районного суда г. Ростова-на-Дону от 15.06.2007г. ответчику Кригмонту С.Я. выделена доля в общем имуществе супругов - ½ доли жилого дома в периоде строительства площадью 258,1кв.м. по адресу: г. Ростов-на-Дону, улю Республиканская,73.
2. При рассмотрении кассационной жалобы ответчика ИФНС по Октябрьскому району г.Роства-на-Дону на решение Арбитражного суда Ростовской области от 17.10.2006г. о признании недействительным решения налогового органа № 305 от 31.07.2006г. Постановлением Арбитражного суда Северо-Кавказского округа от 13.02.2007г. решение суда оставлено без изменения, а жалоба без удовлетворения.

Налоговое законодательство.

Руководство банка при принятии решений учитывает необходимость соблюдения разницы между ценой операции и рыночной ценой в пределах отклонения в размере 20%, включая операции как со связанными сторонами, так и операции с несвязанными сторонами.

Обязательства капитального характера. За 31 декабря 2007 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)	31.12.07 г.	31.12.06 г.
Менее 1 года	226	149
От 1 до 5 лет	-	-

В 2007 и 2006 годах Банк не выступал в качестве арендодателя по договорам операционной субаренды.

Соблюдение особых условий

Банк должен соблюдать определенные особые условия, в основном, связанные с (заемными средствами). Несоблюдение этих особых условий может иметь негативные последствия для Банка, включающие рост стоимости заемных средств, а так же сокращения спектра предоставляемых услуг.

По состоянию за 31 декабря 2007 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)	31.12.07 г.	31.12.06 г.
Неиспользованные кредитные линии	13 640	997
Неиспользованные лимиты по кредитам "овердрафт" и "под лимит задолженности"	71 529	37 573
Гарантии выданные	12 415	7 353
Резерв под обязательства кредитного характера	-	-
Итого обязательств кредитного характера	97 584	45 923

По состоянию за 31 декабря 2007 года справедливая стоимость обязательств кредитного характера составила 97 584 тысяч рублей (2006 г.: 45 923 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 16 858 тысяч рублей (2006 г.: 13 062 тысяч рублей) представляют средства, депонированные в Банке России и не предназначенные для финансирования ежедневных операций Банка.

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)	31.12.07 г.	31.12.06 г.
Бланки собственных ценных бумаг	4	4
Ценные бумаги	138	146
Разные ценности и документы	8	16
Итого:	150	166

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, финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, учитываются в бухгалтерском балансе по справедливой стоимости. Справедливая стоимость рассчитывается на

Открытое акционерное общество “Донской коммерческий банк”

основе котированных рыночных цен, за исключением финансовых обязательств, которые не котируются на рынке напрямую. Справедливая стоимость этих финансовых обязательств с плавающей процентной ставкой обычно равна их балансовой стоимости.

Общая сумма чистого дохода (расхода) от переоценки по справедливой стоимости, рассчитанная с использованием методов оценки и отраженная на счетах прибылей и убытков, составила 98 тысяч рублей (2006 г.: 0 тысяч рублей).

Денежные средства и их эквиваленты отражаются по справедливой стоимости.

Кредиты и дебиторская задолженность и средства в других банках

Справедливая стоимость инструментов с плавающей процентной ставкой обычно равна их балансовой стоимости. Оценочная справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой основывается на методе дисконтированных потоков денежных средств с применением действующих процентных ставок на рынке займов 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)	Прим.	31.12.07 г.		31.12.06 г.	
		Минимальная процентная ставка, %	Максимальная процентная ставка, %	Минимальная процентная ставка, %	Максимальная процентная ставка, %
Средства в других банках					
Кредиты и депозиты в других банках	7	3.50	7.00	4.50	5.00
Кредиты и дебиторская задолженность					
Кредиты государственным и муниципальным организациям		18.04	18.04	18.04	18.04
Корпоративные кредиты		10.50	18.00	9.50	21.00
Кредитование компаний малого бизнеса	8	9.50	19.00	9.50	20.00
Кредиты индивидуальным предпринимателям		14.00	20.00	13.00	20.00
Кредиты физическим лицам – потребительские кредиты		9.50	21.00	7.00	21.00

По мнению Банка, справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности за отчетную дату 31 декабря 2007 года и 31 декабря 2006 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 обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости

Справедливая стоимость инструментов, имеющих рыночную цену, основана на рыночных котировках. 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 и варьируются от 0.1% до 10.25 % в год (2006 г.: от 0.1% до 11.5% в год).

Открытое акционерное общество “Донской коммерческий банк”

Далее представлена информация о справедливой стоимости финансовых инструментов:

(в тысячах российских рублей)	31.12.07 г.		31.12.06 г.		31.12.07 г.	31.12.06 г.
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Нереализованный расход	Нереализованный расход
Финансовые активы, отраженные по амортизированной стоимости	1 444 670	1 442 661	878 836	876 396	2 009	2 440
<i>Денежные средства и их эквиваленты</i>	279 068	279 068	92 141	92 141	-	-
Наличные средства	107 078	107 078	77 670	77 670	-	-
Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	141 962	141 962	13 016	13 016	-	-
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в банках	30 028	30 028	1 455	1 455	-	-
<i>Средства в других банках</i>	122 000	122 000	48 000	48 000	-	-
Кредиты и депозиты в других банках	122 000	122 000	48 000	48 000	-	-
<i>Кредиты и авансы клиентам</i>	1 043 602	1 041 593	738 695	736 255	2 009	2 440
Кредиты государственным и муниципальным организациям	10 948	10 948	11 800	11 800	-	-
Корпоративные кредиты	390 994	390 994	255 296	255 296	-	-
Кредитование компаний малого бизнеса	369 191	369 191	282 742	282 742	-	-
Кредиты индивидуальным предпринимателям	69 986	69 477	50 580	50 580	509	-
Кредиты физическим лицам – потребительские кредиты	202 483	200 983	138 277	135 837	1 500	2 440
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли	10 060	10 060	-	-	-	-
Итого финансовые активы	1 454 730	1 452 721	878 836	876 396	2 009	2 440
Финансовые обязательства, отраженные по амортизированной стоимости	952 552	952 552	831 974	831 974	-	-
<i>Средства других банков</i>	45 465	45 465	11	11	-	-
Корреспондентские счета других банков	45 465	45 465	11	11	-	-
<i>Средства клиентов</i>	906 931	906 931	815 174	815 174	-	-
Государственные и общественные организации	66 932	66 932	15 791	15 791	-	-
- Текущие/расчетные счета	59 197	59 197	15 236	15 236	-	-
- Срочные депозиты	7 735	7 735	555	555	-	-
Прочие юридические лица	527 365	527 365	425 315	425 315	-	-
- Текущие/расчетные счета	434 413	434 413	275 021	275 021	-	-
- Срочные депозиты	92 952	92 952	150 294	150 294	-	-
Физические лица	312 634	312 634	374 068	374 068	-	-
- Текущие счета/счета "до востребования"	109 405	109 405	4 982	4 982	-	-
- Срочные вклады	203 229	203 229	369 086	369 086	-	-
<i>Выпущенные долговые ценные бумаги</i>	156	156	16 789	16 789	-	-
Собственные векселя	156	156	16 789	16 789	-	-
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	402 130	402 130	-	-	-	-
Итого финансовые обязательства	1 354 682	1 354 682	831 974	831 974	-	-

Применяемые методы оценки финансовых активов и финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости, представлены в следующей таблице в разрезе: финансовых инструментов, справедливая стоимость которых была определена на основании опубликованных ценовых котировок активного рынка (рыночных котировок); финансовых инструментов, справедливая стоимость которых была определена на основе моделей оценки, использующих в качестве исходных данных рыночную информацию; финансовых инструментов, справедливая стоимость которых была определена на основе моделей оценки, использующих нерыночную информацию.

(в тысячах российских рублей)	Рыночные котировки	Модель оценки на основе		Итого
		рыночной информации	нерыночной информации	
Финансовые активы				
<i>Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли</i>	10 060	-	-	10 060
Российские государственные облигации	10 060	-	-	10 060
Итого Финансовые активы	10 060	-	-	10 060
Финансовые обязательства				
<i>Прочие финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</i>	-	-	402 130	402 130
Срочные депозиты юр.лиц, привлеченные банком под плавающую ставку	-	-	15 220	15 220
Срочные депозиты физ.лиц, привлеченные банком под плавающую ставку	-	-	386 910	386 910
Итого финансовые обязательства	-	-	402 130	402 130

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 января 2007 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: 10,5-14%)	-	300	40 678
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	-	-	-
Средства клиентов	165 965	3 518	64 530
<i>Прочие юридические лица</i>	165 965	-	63 464
Текущие/расчетные счета (контрактная процентная ставка: 0%)	91 965	-	54 464
Срочные депозиты (контрактная процентная ставка: 2-3,5%)	74 000	-	9 000
<i>Физические лица (фиксированные ставки)</i>	-	3 518	1 066
Текущие счета/счета "до востребования" (контрактная процентная ставка: 0%)	-	1 036	616
Срочные вклады (контрактная процентная ставка: 8-11%)	-	2 482	450
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	-	6 693	26 417
Срочные депозиты юр.лиц, привлеченные банком под плавающую ставку (текущая контрактная процентная ставка: 9%)	-	-	15 220
Срочные депозиты физ.лиц, привлеченные банком под плавающую ставку (текущая контрактная проц. ставка: 10%)	-	6 693	11 197

Открытое акционерное общество “Донской коммерческий банк”

Далее указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 2007 год:

(в тысячах российских рублей)	Прочие крупные акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
<i>Процентные доходы</i>	-	34	4 628
<i>Процентные расходы</i>	(1 934)	(512)	(3 246)
Юр. лица	(1 934)	-	(2 971)
Физ.лица		(512)	(275)
<i>Резерв под обесценение кредитного портфеля</i>	-	-	-
<i>Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток</i>	-	(397)	(1 714)
Юр. лица	-	-	(1 413)
Физ.лица	-	(397)	(301)
<i>Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой</i>	(16)	-	-
<i>Комиссионные доходы</i>	4 239	2	113
<i>Прочие операционные доходы (аренда)</i>	-	-	515
<i>Административные и прочие операционные расходы</i>	104	-	942

Прочие права и обязательства за 31 декабря 2007 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)	-	-	5 000

Общая сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам и погашенных связанными сторонами в течение 2007 года, представлена далее:

(в тысячах российских рублей)	Прочие крупные акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам в течение периода	-	289	83 776
Сумма кредитов, погашенных связанными сторонами в течение периода	-	379	74 879

Открытое акционерное общество "Донской коммерческий банк"

Далее указаны остатки за 31 декабря 2006 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: 9.5-15%)	-	390	31 781
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	-	-	-
Средства клиентов			
<i>Прочие юридические лица</i>	142 469	-	61 897
Текущие/расчетные счета (контрактная процентная ставка: 0-2%)	22 469	-	46 707
Срочные депозиты (контрактная процентная ставка: 3-10%)	120 000	-	15 190
<i>Физические лица (фиксированные ставки)</i>	-	3 987	5 739
Текущие счета/ счета "до востребования" (контрактная процентная ставка: 0 - 1%)	-	1 020	309
Срочные вклады (контрактная процентная ставка: 9-11.5 %)	-	2 967	5 430
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	-	-	-
Срочные депозиты юр.лиц, привлеченные банком под плавающую ставку	-	-	-
Срочные депозиты физ.лиц, привлеченные банком под плавающую ставку	-	-	-

Далее указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 2006 год:

(в тысячах российских рублей)	Прочие крупные акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
<i>Процентные доходы</i>	-	44	3 616
<i>Процентные расходы</i>	(2 958)	(46)	(1 783)
Юр.лица	(2 958)	-	(1 754)
Физ.лица	-	(46)	(29)
<i>Резерв под обесценение кредитного портфеля</i>	-	-	-
<i>Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток</i>	-	-	-
<i>Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой</i>	-	-	-
Комиссионные доходы	1 146	-	2
Прочие операционные доходы (аренда)	-	-	2
Административные и прочие операционные расходы	7	-	279

Открытое акционерное общество “Донской коммерческий банк”

Далее указаны прочие права и обязательства за 31 декабря 2006 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)	-	-	1 969

Общая сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам и погашенных связанными сторонами в течение 2006 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	59 771
Сумма кредитов, погашенных связанными сторонами в течение периода	-	1 026	42 963

Далее представлена информация о размере вознаграждения ключевому управленческому персоналу за 2007 и 2006 годы:

Виды выплат (тыс.руб).	2007 год	2006 год
Заработная плата и другие краткосрочные выплаты	10 080	7 376
Вознаграждения по окончании трудовой деятельности	-	-
Другие долгосрочные вознаграждения	-	-
Выходные пособия	-	-
Выплата на основе долевых инструментов	-	-
Итого	10 080	7 376

В 2007 и 2006 году вознаграждения членам Совета директоров банка не выплачивались.

32. События после отчетной даты

После отчетной даты до составления настоящей финансовой отчетности не произошло событий, подлежащих отражению в отчетности.