



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

**Финансовая отчетность за отчетный период,
начавшийся 1 января 2008 года и
закончившийся 31 декабря 2008 года.**

Содержание

Аудиторское заключение	3
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.....	12
5. Денежные средства и их эквиваленты	15
6. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	16
7. Средства в других банках.....	17
8. Кредиты и дебиторская задолженность.....	17
9. Основные средства и нематериальные активы.	24
10. Прочие активы.....	25
11. Средства других банков.....	25
12. Средства клиентов.....	25
13. Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	26
14. Выпущенные долговые ценные бумаги	26
15. Прочие обязательства.	27
16. Уставный капитал и эмиссионный доход.....	27
17. Процентные доходы и расходы	28
18. Комиссионные доходы и расходы.....	28
19. Прочие операционные доходы.....	28
20. Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток.....	29
21. Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	29
22. Административные и прочие операционные расходы	29
23. Налог на прибыль.....	30
24. Прибыль (убыток) на акцию.	33
25. Дивиденды	33
26. Сегментный анализ	33
27. Управление рисками.	34
28. Управление капиталом	44
29. Условные обязательства.....	45
30. Справедливая стоимость финансовых инструментов	46
31. Операции со связанными сторонами.	49
32. События после отчетной даты	53

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

**по финансовой отчетности за 2008 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 2008 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 финансовую отчетность и примечания к ней. Выбранные процедуры основаны на профессиональном суждении аудитора, включающего в себя оценку риска существенного искажения финансовой отчетности, причиной которого является мошенничество или ошибка. Оценивая данные риски, аудитор рассматривает систему внутреннего контроля, влияющую на подготовку и достоверное представление финансовой отчетности, для разработки аудиторских процедур, надлежащих при данных обстоятельствах, но не с целью выражения мнения об эффективности работы системы внутреннего контроля. Аудит также включает в себя оценку правомерности используемой учетной политики и обоснованности допущений, сделанных руководством, а также оценку представления финансовой отчетности в целом.

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

Мнение

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

24 июня 2009 года

Ростов-на-Дону



О.Г.Гольдберг

Бухгалтерский баланс

(в тысячах российских рублей)	Прим.	31.12.2008	31.12.2007
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	5	804 305	279 068
Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках)		2 490	16 858
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6	9 086	10 060
Средства в других банках	7	3 811	122 000
Кредиты и дебиторская задолженность	8	1 368 212	1 041 593
Основные средства	9	160 901	115 032
Нематериальные активы	9	3 186	3 838
Прочие активы		11 369	7 569
Текущие требования по налогу на прибыль	10	1 828	349
Итого активов		2 365 188	1 596 367
Обязательства			
Средства других банков	11	293	45 465
Средства клиентов	12	2 040 632	906 931
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	13	-	402 130
Выпущенные долговые ценные бумаги	14	159	156
Прочие обязательства	15	5 296	1 892
Текущие обязательства по налогу на прибыль		11	-
Отложенное налоговое обязательство	23	6 645	7 361
Итого обязательств		2 053 036	1 363 935
Собственный капитал			
Уставный капитал	16	405 098	335 098
Нераспределенная прибыль (Накопленный дефицит)		(92 946)	(102 666)
Итого собственный капитал		312 152	232 432
Итого обязательств и собственного капитала		2 365 188	1 596 367

Председатель правления Мартини Л. Г.

Главный бухгалтер Коробейникова Л. В.



Handwritten signature of L. G. Martini
Handwritten signature of L. V. Korobeynikova

Примечания на страницах с 9 по 53 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.

Открытое акционерное общество "Донской коммерческий банк"

Отчет о прибылях и убытках

(в тысячах российских рублей)	Прим.	2008	2007
Процентные доходы	17	198 808	130 357
Процентные расходы	17	(92 207)	(33 020)
Чистые процентные доходы (чистые процентные расходы)		106 601	97 337
Изменение резерва под обесценение (Изменение сумм обесценения) кредитного портфеля	7, 8	(41 075)	431
Чистые процентные доходы (чистые процентные расходы) после создания резерва под обесценение кредитного портфеля		65 526	97 768
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	20	(981)	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		-	-
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		17 171	7 218
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты		(3 841)	(720)
Комиссионные доходы	18	42 841	28 719
Комиссионные расходы	18	(6 839)	(864)
Прочие операционные доходы	19	3 933	4 862
Чистые доходы (расходы)		117 810	118 026
Административные и прочие операционные расходы	22	(105 812)	(78 925)
Операционные доходы		11 998	39 101
Прибыль до налогообложения		11 998	39 101
Расходы по налогу на прибыль	23	(2 278)	(3 079)
Прибыль за год		9 720	36 022
Прибыль (убыток) на обыкновенную акцию от продолжающейся деятельности, приходящаяся на собственников организации в течение года	24	0.00072	0.00295

Председатель правления Мартини Л.Г.

Главный бухгалтер Коробейникова Л.В.

Примечания на страницах с 9 по 53 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.



Handwritten signature of L.G. Martini
Handwritten signature of L.V. Korobeynikova

Отчет об изменении собственных средств акционеров

	Прим.	Уставный капитал	Нераспределенная прибыль (Накопленный дефицит)	Итого собственные средства акционеров
Остаток на 1 января 2007г.		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 на 1 января 2008г.		335 098	(102 666)	232 432
Прибыль за год после налогообложения		-	9 720	9 720
Эмиссия акций:		70 000	-	70 000
Номинальная стоимость		70 000	-	70 000
Остаток на 1 января 2009г.		405 098	(92 946)	312 152

Председатель правления Мартини Д.Г.

Главный бухгалтер Коробейникова Т.В.



Handwritten signatures in blue ink:
 1. A large signature, likely of the Chairman of the Board.
 2. A smaller signature, likely of the Chief Accountant.

Примечания на страницах с 9 по 53 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.

Отчет о движении денежных средств за период

(в тысячах российских рублей)	Прим.	2008	2007
Денежные средства от операционной деятельности			
Проценты полученные	17	189 913	129 566
Проценты уплаченные	17	(88 514)	(33 157)
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		17 171	7 219
Комиссии полученные	18	42 271	28 369
Комиссии уплаченные	18	(6 839)	(1 475)
Прочие операционные доходы	19	3 956	4 838
Уплаченные операционные расходы	22	(99 129)	(81 337)
Уплаченный налог на прибыль	23	(4 461)	(1 949)
Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		54 368	33 055
Изменение в операционных активах и обязательствах			
Чистый (прирост) снижение по обязательным резервам на счетах в Банке России (центральных банках)		14 368	(3 796)
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	120 925	(74 000)
Чистый (прирост) снижение по кредитам и дебиторской задолженности	8	(358 915)	(304 907)
Чистый (прирост) снижение по прочим активам	10	(2 985)	(3 619)
Чистый прирост (снижение) по средствам других банков	11	(45 172)	45 454
Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов	12	1 122 330	91 544
Чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	13	(402 130)	402 130
Чистый прирост(снижение) по выпущенным долговым ценным бумагам	14	-	(16 420)
Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	15	2 971	(153)
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности		505 760	159 290
Денежные средства от инвестиционной деятельности			
Выручка от реализации (и погашения) финансовых активов, относящихся к категории «имеющиеся в наличии для продажи»		-	-
Приобретение основных средств	9	(51 826)	(6 281)
Выручка от реализации основных средств	9	207	68
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности		(51 619)	(6 213)
Денежные средства от финансовой деятельности			
Эмиссия обыкновенных акций	16	70 000	34 570
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности		70 000	34 570
Влияние изменений официального курса Банка России на денежные средства и их эквиваленты		1 096	(720)
Чистый прирост денежных средств и их эквивалентов		525 237	186 927
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	5	279 068	92 141
Денежные средства и их эквиваленты на конец года	5	804 305	279 068

Председатель правления Маринин Л.П.

Главный бухгалтер Коробейникова Л.В.



Handwritten signature of L.P. Marinin

Handwritten signature of L.V. Korobeynikova

Примечания на страницах с 9 по 53 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, N 52, ст. 5029; 2004, N 34, ст. 3521; 2005, N 1, ст. 23; N 43, ст. 4351; 2006, N 31, ст. 3449; 2007, N 12, ст. 1350; 2008, N 42, ст. 4699; N 44, ст. 4981). Система обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации гарантирует выплату 100% возмещения по вкладам, размер которых не превышает 700 тысяч рублей (до 1 октября 2008 года: 100% возмещения по вкладам, размер которых не превышает 100 тысяч рублей, и 90% возмещения по вкладам, размер которых составляет от 100 тысяч рублей до 400 тысяч рублей) на одно физическое лицо, в случае отзыва у Банка лицензии или введения Банком России моратория на платежи.

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

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

С 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 5 дополнительных офиса в территориальных границах Ростовской области.

Среднесписочная численность персонала Банка за 2008 год составила 166 человек (за 2007г. 154 человек).

Основными акционерами Банка по состоянию на 31 декабря 2008 года являются:

1. ОАО «ТВЦ Ростовтол» (владеет 40,94% выпущенных и находящихся в обращении акций Банка);
2. Ростовский вертолетный производственный комплекс – открытое акционерное общество «Роствертол» (владеет 29,29% выпущенных и находящихся в обращении акций Банка);
3. ООО «Ростовская трастовая компания» (владеет 12,66% выпущенных и находящихся в обращении акций Банка);
4. ООО «Ростовская лизинговая компания» (владеет 8,69% выпущенных и находящихся в обращении акций Банка);
5. НПФ «Роствертол» (владеет 6,96% выпущенных и находящихся в обращении акций Банка).

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

Банк осуществляет свою деятельность только на территории Российской Федерации (в пределах Ростовской области), экономика которой обладает большим набором признаков развивающихся стран, чем развитых. В 2008 году деятельность банковской системы можно условно разделить на два периода:

- докризисный (до 01.10.08 г);
- кризисный (с 01.10.08 г. по 31.01.09 г.).

Первый период характеризовался относительно стабильной макроэкономической ситуацией. Темпы роста остатков средств на расчетных счетах региональных кредитных организаций за 9 месяцев выросли на 16, вкладов населения на 23%.

Второй период сопровождался проявлениями воздействия международного финансового кризиса: снижением цен на сырьевые товары (нефть и металлы), оттоком иностранного капитала, сокращением золотовалютных резервов России, резким падением фондового рынка, сокращением внешнего, а затем и внутреннего рынка капитала, снижением ликвидности банковской системы. В этот период правительство разработало и реализовало ряд мер по преодолению кризисных явлений:

- выкуп акций на фондовом рынке,
- рефинансирование задолженности крупных предприятий перед иностранными кредиторами,
- снижение ставки налога на прибыль для предприятий с 24% до 20%,
- снижение нормы обязательных резервов на 5-8% в зависимости от типа обязательств кредитной организации;

Открытое акционерное общество «Донской коммерческий банк»

- Банк России организовал кредитование Банков через беззалоговых аукционы, расширил список обеспечения по залоговым кредитам;
- повышение ставки рефинансирования с 10% до 13%.

Оценка кризисных явлений в Российской Федерации и действия правительства ведущими мировыми рейтинговыми агентствами отразилась в следующих изменениях инвестиционных рейтингов: Moody's (с «позитивного» на «стабильный»), Fitch Ratings (с BBB+ до BBB, прогноз «негативный») и Standard&Poor's (с BBB+ до BBB, прогноз «негативный»). Тенденции второго периода в региональной банковской системе были прямо противоположны отмеченным впервые 9 месяцев 2008 года. В результате темпы роста остатков средств на расчетных счетах региональных банков сократились на 11%, вкладов населения - на 15%. При этом объем заимствований у Банка России на 31.12.2008 г составил 53 млрд. руб. (на 01.01.2007 заимствования отсутствовали). Синхронно снизились темпы роста размещения ресурсов: темпы роста кредитного портфеля сократились на 10%, лизинговых операций - на 15%, резко сократились объемы межбанковского кредитования – на 50%.

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.

3. Основы представления отчетности

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

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

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

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

Некоторые новые МСФО стали обязательными для Банка в период с 1 января по 31 декабря 2008 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 2007 года, если не указано иное.

Изменения к МСФО (IAS) 39 "Финансовые инструменты - признание и оценка" и МСФО (IFRS) 7 "Финансовые инструменты - раскрытия" - "Переклассификация финансовых активов" (далее - МСФО (IAS) 39 и МСФО (IFRS) 7). Банк не применял добровольную переклассификацию в течение данного периода.

Интерпретация КИМФО (IFRIC) 11 "МСФО (IFRS) 2 - Группа и сделки с собственными акциями, выкупленными у акционеров" (далее - КИМФО (IFRIC) 11). Банк не проводил операций с собственными акциями в рассматриваемый период.

Интерпретация КИМФО (IFRIC) 12 "Соглашения концессионных услуг". Банк не проводил операций представление информации, о которой требует использование данной интерпретации.

Интерпретация КИМФО (IFRIC) 14 "МСФО (IAS) 19 – Лимит актива по плану с установленными выплатами, минимальные требования к финансированию и их взаимосвязь" (далее – КИМФО (IFRIC) 14). Банк не проводил операций представление информации, о которой требует использование данной интерпретации.

Опубликован ряд новых стандартов и интерпретаций, которые являются обязательными для отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2009 года или после этой даты, и которые Банк еще не принял досрочно:

МСФО (IAS) 1 "Представление финансовой отчетности". Основное изменение в МСФО (IAS) 1 заключается в замене отчета о прибылях и убытках на отчет о совокупных прибылях и убытках, который также будет включать все изменения, не связанные с операциями акционеров в собственном капитале за отчетный период (например, переоценка финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи), произошедшие в результате операций и других событий, исключая операции с собственниками. В качестве альтернативы организации смогут составлять

Открытое акционерное общество "Донской коммерческий банк"

два отчета: отдельный отчет о прибылях и убытках и отчет о совокупных прибылях и убытках. Пересмотренный МСФО (IAS) 1 также вводит требование о составлении отчета о финансовом состоянии (бухгалтерский баланс) в начале самого раннего периода, за который организация представляет сравнительную информацию, всякий раз, когда организация корректирует сравнительные данные из-за реклассификации, изменения в учетную политику или исправление ошибок. 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). Данный МСФО применяется организациями, долговые или долевыми инструментами которых торгуются на активном рынке, а также организациями, которые предоставляют либо планируют предоставлять свою финансовую отчетность надзорным организациям в связи с размещением каких-либо видов инструментов на активном рынке. МСФО (IFRS) 8 требует раскрытия финансовой и описательной информации в отношении операционных сегментов и уточняет, как организации должны раскрывать такую информацию в финансовой отчетности. Банк полагает, что МСФО (IFRS) 8 не повлияет на его финансовую отчетность.

МСФО (IAS) 23 "Затраты по займам" (далее - МСФО (IAS) 23). Пересмотренный МСФО (IAS) 23 был выпущен в марте 2007 года. Основным изменением в МСФО (IAS) 23 является исключение возможности незамедлительного отнесения на расходы затрат по займам, связанных с активами, требующими значительного времени на подготовку их к использованию по назначению или к продаже. Соответственно, эти затраты по займам должны капитализироваться как часть стоимости данного актива. Пересмотренный стандарт применяется перспективно к затратам по займам, относящимся к соответствующим активам, для которых датой начала капитализации является 1 января 2009 года или более поздняя дата. В настоящее время Банк проводит оценку того, как данный пересмотренный Стандарт повлияет на финансовую отчетность.

МСФО (IAS) 27 "Консолидированная и отдельная финансовая отчетность" (далее - МСФО (IAS) 27). Пересмотренный МСФО (IAS) 27 предусматривает, что организация должна распределять общий совокупный доход между собственниками материнской организации и держателями неконтролирующего пакета (ранее именовавшимися "долей меньшинства") даже в том случае, когда результаты по неконтролирующему пакету представляют собой убыток. При этом действующий в настоящее время МСФО (IAS) 27 предусматривает отнесение дефицита собственных средств дочерней организации в большинстве случаев на собственников материнской организации. Пересмотренный МСФО (IAS) 27 указывает, что изменение в доле собственности материнской организации в дочерней организации, не приводящее к потере контроля над дочерней организацией, должно отражаться в учете как операции с собственниками. Кроме того, в МСФО (IAS) 27 говорится, что организация признает прибыль или убыток от утраты контроля над дочерней организацией. На дату утраты контроля над дочерней организацией все инвестиции, сохранившиеся в бывшей дочерней организации, должны быть оценены по справедливой стоимости. В настоящее время Банк проводит оценку того, как данный пересмотренный МСФО (IAS) 27 повлияет на финансовую отчетность.

МСФО (IFRS) 3 "Объединение организаций" (далее - МСФО (IFRS) 3). Пересмотренный МСФО (IFRS) 3 разрешает организациям по своему усмотрению выбирать метод оценки доли неконтролирующего пакета. Они могут использовать для этого существующий метод МСФО (IFRS) 3 (пропорциональная доля организации-покупателя в идентифицируемых чистых активах приобретенной организации) или проводить оценку на основе справедливой стоимости. Пересмотренный МСФО (IFRS) 3 содержит более подробное руководство по применению метода приобретения к объединению организаций. Отменено требование об оценке по справедливой стоимости всех активов и обязательств на каждом этапе поэтапного приобретения организации для целей расчета доли гудвила. Теперь гудвил будет оцениваться как разница на дату приобретения между справедливой стоимостью ранее принадлежавшей приобретающей стороне доли участия в приобретаемой организации, справедливой стоимостью переданной суммы оплаты, стоимостью неконтрольной доли участия в приобретаемой организации и приобретенных чистых активов. Затраты, связанные с приобретением, будут учитываться отдельно от объединения организаций и поэтому будут отражаться как расходы, а не включаться в гудвил. Организация-покупатель будет отражать обязательство в отношении условной суммы оплаты за приобретение на дату приобретения. Изменения стоимости этого обязательства после даты приобретения будут отражаться надлежащим образом в соответствии с другими применимыми МСФО, а не путем корректировки гудвила. В настоящее время Банк проводит оценку того, как данный пересмотренный МСФО (IFRS) 3 повлияет на финансовую отчетность.

"Условия вступления в долевыми права и аннулирование" - Изменения к МСФО (IFRS) 2 "Выплаты на основе долевыми инструментами". Данное изменение разъясняет, что условия вступления в долевыми права представляют собой только условия, связанные с предоставлением услуг, и условия, связанные с показателями деятельности. Прочие характеристики выплат на основе долевыми инструментами не являются условиями вступления в долевыми права. Данное изменение указывает, что все аннулирования, осуществленные как организацией, так и другими сторонами, должны отражаться в учете одинаково. 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 "Представление финансовой отчетности". Данное дополнительное изменение требует,

Открытое акционерное общество «Донской коммерческий банк»

чтобы определенные финансовые инструменты, соответствующие определению финансового обязательства, классифицировались как долевые инструменты. В настоящее время Банк проводит оценку того, как данное дополнительное изменение повлияет на финансовую отчетность.

Изменения к МСФО (IFRS) 1 "Принятие МСФО впервые" и МСФО (IAS) 27 "Консолидированная и отдельная финансовая отчетность" - "Стоимость инвестиций в дочернюю, совместно контролируемую или ассоциированную организацию". В соответствии с данными изменениями организации, впервые применяющие МСФО, могут оценивать инвестиции в дочерние, совместно контролируемые или ассоциированные организации по справедливой стоимости или по ранее использовавшейся балансовой стоимости, определенной в соответствии с ранее использовавшимися общепринятыми правилами бухгалтерского учета, в качестве условно рассчитанной стоимости в неконсолидированной финансовой отчетности. Данное изменение также требует отражения чистых активов объектов инвестиций до приобретения на счете прибылей и убытков, а не как возмещение инвестиций. В настоящее время Банк проводит оценку того, как данные изменения повлияют на финансовую отчетность Банка.

Изменения к МСФО (IAS) 39 "Финансовые инструменты: признание и оценка" - "Применимость к хеджируемым статьям". Данное изменение разъясняет, каким образом принципы, определяющие применимость учета при хеджировании к хеджируемому риску или части потоков денежных средств, используются в различных ситуациях. В настоящее время Банк проводит оценку того, как данные изменения повлияют на финансовую отчетность Банка.

Интерпретация КИМФО (IFRIC) 13 "Программы формирования лояльности клиентов". В соответствии с данной интерпретацией вознаграждения за лояльность клиентов должны учитываться как отдельный компонент сделки, в результате которой они были получены, и тем самым часть справедливой стоимости общего полученного вознаграждения резервируется и откладывается на период, когда происходит ее использование. В настоящее время Банк проводит оценку того, как данные изменения повлияют на финансовую отчетность Банка.

Интерпретация КИМФО (IFRIC) 15 "Соглашения по возведению недвижимости". Данная интерпретация уточняет, когда и как должны признаваться выручка и соответствующие расходы, связанные с продажей объекта недвижимости, если договор между застройщиком и покупателем заключен до завершения строительства. Интерпретация также содержит руководство по определению того, попадает ли договор в сферу применения МСФО (IAS) 11 "Договоры на строительство" или МСФО (IAS) 18 "Выручка", и заменяет собой текущее руководство, приведенное в приложении к МСФО (IAS) 18. В настоящее время Банк проводит оценку того, как данные изменения повлияют на финансовую отчетность Банка.

Интерпретация КИМФО (IFRIC) 16 "Хеджирование чистой инвестиции в зарубежную деятельность". Данная интерпретация содержит руководство по определению рисков, соответствующих критериям учета хеджирования чистых инвестиций в зарубежную деятельность, когда инструмент хеджирования принадлежит любой организации в группе, а также по определению положительных и отрицательных курсовых разниц, относящихся к чистым инвестициям и инструменту хеджирования, которые должны быть включены в отчет о прибылях и убытках в момент выбытия чистых инвестиций. В настоящее время Банк проводит оценку того, как данные изменения повлияют на финансовую отчетность Банка.

Интерпретация КИМФО (IFRIC) 17 "Распределение неденежных активов владельцам". Данная интерпретация применяется к распределению на пропорциональной основе неденежных активов между собственниками, кроме операций под общим контролем, и требует признания обязательства по выплате дивидендов в момент их объявления, рассчитанного исходя из справедливой стоимости чистых активов, подлежащих распределению, с отражением разницы между суммой уплаченных дивидендов и балансовой стоимостью распределяемых чистых активов в отчете о прибылях и убытках. В соответствии с данной интерпретацией кредитная организация должна дополнительно раскрыть информацию в случае, если чистые активы, подлежащие распределению между собственниками, являются прекращенной деятельностью. В настоящее время Банк проводит оценку того, как данные изменения повлияют на финансовую отчетность Банка.

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

Финансовая отчетность Банка подготовлена во исполнение Указания Банка России «О составлении и представлении финансовой отчетности кредитными организациями» от 25 декабря 2003 года № 1363-У в соответствии с Методическими рекомендациями Банка России № 24-Т от 16.02.2009г. «О порядке составления и представления кредитными организациями финансовой отчетности».

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

Открытое акционерное общество “Донской коммерческий банк”

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 включают 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 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

Открытое акционерное общество “Донской коммерческий банк”

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 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)	31.12.08 г	31.12.07 г
Наличные средства	111 876	107 078
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов) и депозиты «овернайт» в Банке России	619 238	141 962
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в банках	73 191	30 028
- России	53 908	28 190
- других стран	19 283	1 838
Итого денежных средств и их эквивалентов	804 305	279 068

Депозиты в Банке России, размещенные на срок не позднее первого рабочего дня 2009 года (11 января 2009г.), представляют собой остатки по операциям с Банком России (Эквивалент соответствующего класса из Примечания 7).

По состоянию на 31 декабря 2008 года отсутствуют просроченные остатки по денежным средствам и их эквивалентам и признаки обесценения по ним.

Банк не осуществлял инвестиционных и финансовых операций, не требовавших использования денежных средств и их эквивалентов, и, не включаемых в отчет о движении денежных средств.

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

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

В 2008 году банк имел только финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, не предназначенные для торговли.

(в тысячах российских рублей)	2008г.	2007г.
Российские государственные облигации	9 086	10 060
Итого долговых ценных бумаг:	9 086	10 060
Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль и убыток	9 086	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 2008 года имеют сроки погашения от 2 до 4 лет, купонный доход в 2008 году от 5.8% до 6.1% и доходность к погашению от 9.91% до 11.70%, в зависимости от выпуска.

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

Далее приводится анализ долговых финансовых активов, предназначенных для торговли, по кредитному качеству по состоянию за 31 декабря 2008 года:

(в тысячах российских рублей)	Российские государственные облигации	Итого:
<i>Текущие (по справедливой стоимости)</i>		
- (Российские государственные)	9 086	9 086
Итого текущих:	9 086	9 086
Итого просроченных:	-	-
Итого долговых финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль и убыток	9 086	9 086

Далее приводится анализ долговых финансовых активов, предназначенных для торговли, по кредитному качеству по состоянию за 31 декабря 2007 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	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)	31.12.08 г	31.12.07 г
Кредиты и депозиты в других банках	3 811	122 000
Резерв под обесценение средств в других банках	-	-
Итого кредитов банкам:	3 811	122 000

Далее представлен анализ изменений резерва под обесценение средств в других банках за 31.12.2008 и 31.12.2007:

(в тысячах российских рублей)	Кредиты и депозиты в других банках на:	
	31.12.2008г.	31.12.2007г.
<i>Текущие и необесцененные</i>		
- (в Банке России)	99	-
- (в 20 крупнейших российских банках)	-	-
- (в банках г. Москвы)	3 712	77 000
- (в банках ростовской области)	-	45 000
Итого текущих и необесцененных:	3 811	122 000
Итого индивидуально обесцененных:	-	-
Средства в других банках до вычета резерва	3 811	122 000
Резерв под обесценение средств в других банках	-	-
Итого средств в других банках	3 811	122 000

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 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 2008 года оценочная справедливая стоимость средств в других банках составила 3,811 миллиона рублей (2007 г.: 122 миллиона рублей). См. Примечание 30.

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

В течение 2008 года размещение средств в других банках по ставкам ниже рыночных не осуществлялось.

8. Кредиты и дебиторская задолженность.

(в тысячах российских рублей)	31.12.2008г.	31.12.2007г.
Кредиты государственным и муниципальным организациям	9 153	10 948
Корпоративные кредиты	368 885	390 994
Кредитование компаний малого бизнеса	650 481	369 191
Кредиты индивидуальным предпринимателям	58 608	69 986
Кредиты физическим лицам – потребительские кредиты	324 169	202 483
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	(43 084)	(2 009)
Итого кредиты и дебиторская задолженность	1 368 212	1 041 593

Далее представлен анализ изменений резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности в течение 2008 года:

Открытое акционерное общество “Донской коммерческий банк”

(в тысячах российских рублей)	Кредиты государственным и муниципальным организациям	Корпоративные кредиты	Кредитование компаний малого бизнеса	Кредиты индивидуальным предпринимателя м	Кредиты физическим лицам – потребительские кредиты	Итого:
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности на 01.01.2008г. (Восстановление резерва) отчисления в резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности в течение года	-	-	-	509	1 500	2 009
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности за 31.12.2008г.	357	3 240	25 592	1 082	10 804	41 075
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности за 31.12.2007г.	357	3 240	25 592	1 591	12 304	43 084

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 предпринимателя м	Кредиты физическим лицам – потребительские кредиты	Итого:
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности на 01.01.2007г. (Восстановление резерва) отчисления в резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности в течение года	-	-	-	-	2 440	2 440
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности за 31.12.2007г.	-	-	-	509	(940)	(431)
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности за 31.12.2007г.	-	-	-	509	1 500	2 009

Открытое акционерное общество «Донской коммерческий банк»

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

Показатели	2008г.		2007г.	
	Сумма в рублях	%	Сумма в рублях	%
Муниципальные органы власти	8 796	0.64%	10 948	1.05%
Предприятия промышленности	245 952	17.98%	164 324	15.78%
- машиностроение	-	-	-	-
- химическая	-	-	-	-
- сельское хозяйство	-	-	14 000	1.34%
- легкая	-	-	-	-
- обрабатывающие производства	235 438	17.21%	142 324	13.66%
- добыча полезных ископаемых	10 514	0.77%	8 000	0.77%
Предприятия торговли, ремонта автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	395 206	28.88%	306 377	29.41%
Транспорт и связь	14 499	1.06%	12 635	1.21%
Страхование	-	-	-	-
Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	177 287	12.96%	134 500	12.91%
Строительство	108 513	7.93%	95 579	9.18%
Телекоммуникации	-	-	-	-
Частные лица	311 865	22.79%	200 984	19.30%
Индивидуальные предприниматели	57 017	4.17%	69 477	6.67%
Прочие	49 077	3.59%	46 769	4.49%
Итого кредитов и дебиторской задолженности	1 368 212	100.00%	1 041 593	100.00%

В число государственных органов не входят принадлежащие государству коммерческие предприятия.

На отчетную дату 31 декабря 2008 года Банк имеет 13 заемщиков (2007 г.: 13 заемщиков) с общей суммой выданных каждому заемщику кредитов свыше 10% от капитала банка, 27 524 (2007 г.: 19 094 тысяч рублей). Совокупная сумма этих кредитов составляет 485 011 тысяч рублей (2007 г.: 377 233 тысяч рублей), или 34,37% от общего объема кредитов и дебиторской задолженности до вычета резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности (2007 г.: 36,15%).

В течение 2008 и 2007 года кредитов и дебиторской задолженности, размещенных по ставкам ниже рыночных, не было.

Далее представлена информация о залоговом обеспечении по состоянию за 31 декабря 2008 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	-	-	25 592	-	8 487	34 079
Кредиты, обеспеченные:						
- требованиями к Банку и денежными средствами	-	-	-	-	-	-
- недвижимостью	9 153	104 403	205 636	18 180	208 192	545 564
- транспортными средствами	-	3 851	12 308	9 990	32 809	58 957
- оборудованием	-	83 853	130 147	12 027	961	226 988
- прочими активами	-	176 778	276 799	18 411	30 806	502 793
- поручительствами и банковскими гарантиями	-	-	-	-	42 914	42 914
Итого кредитов и дебиторской задолженности	9 153	368 885	650 481	58 608	324 169	1 411 296

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 приведена информация о структуре резервов под обесценение по каждой категории внутреннего рейтинга Банка:

	2008		2007	
	Кредиты и дебиторская задолженность (%)	Резерв под обесценение (%)	Кредиты и дебиторская задолженность (%)	Резерв под обесценение (%)
- (Крупные заемщики с кредитной историей свыше двух лет)	20	-	17	-
- (Крупные новые заемщики)	19	-	16	-
- (Кредиты субъектам среднего предпринимательства)	12	0.5	31	-
- (Кредиты субъектам малого предпринимательства)	49	3.9	36	-
Итого:	100	1.97	100	-

Открытое акционерное общество “Донской коммерческий банк”

Далее приводится анализ кредитов и дебиторской задолженности по кредитному качеству по состоянию за 31 декабря 2008 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:	9 153	368 885	609 329	41 094	319 632	1 348 093
- (Крупные заемщики с кредитной историей свыше двух лет)	-	70 679	193 523	-	-	264 202
- (Крупные новые заемщики)	-	138 175	82 508	297	30 406	251 386
- (Кредиты субъектам среднего предпринимательства)	-	88 275	63 493	-	14 000	165 769
- (Кредиты субъектам малого предпринимательства)	9 153	71 756	269 805	40 797	275 226	666 736
в т. ч. Кредиты, пересмотренные в 2008 году	-	22 429	42 103	13 084	38 558	116 174
Просроченные, но необесцененные:						
- с задержкой платежа менее 30 дней	-	-	26 400	-	880	27 280
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	-	-	-	13 413	-	13 413
- с задержкой платежа от 90 до 180 дней	-	-	-	-	629	629
- с задержкой платежа от 180 до 360 дней	-	-	-	4 101	1 528	5 630
- с задержкой платежа свыше 360 дней	-	-	-	-	-	-
Итого просроченных, но необесцененных	-	-	26 400	17 514	3 037	46 951
Индивидуально обесцененные:						
- с задержкой платежа менее 30 дней	-	-	-	-	-	-
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	-	-	-	-	-	-
- с задержкой платежа от 90 до 180 дней	-	-	14 752	-	-	14 752
- с задержкой платежа от 180 до 360 дней	-	-	-	-	-	-
- с задержкой платежа свыше 360 дней	-	-	-	-	1 500	1 500
Итого индивидуально обесцененных	-	-	14 752	-	1 500	16 252
Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности до вычета резервов	9 153	368 885	650 481	58 608	324 169	1 411 296
Резерв под индивидуальное обесценение кредитов и дебиторской задолженности	-	-	(14 752)	-	(1 500)	(16 252)
Резерв под обесценение по каждой категории внутреннего рейтинга	(357)	(3 240)	(10 840)	(1 591)	(10 804)	(26 832)
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	(357)	(3 240)	(25 592)	(1 591)	(12 304)	(43 084)
Итого кредитов и дебиторской задолженности:	8 796	365 645	624 889	57 017	311 865	1 368 212

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	321 421
- (Кредиты субъектам малого предпринимательства)	10 948	55 568	93 156	56 199	164 310	380 181
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
Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности до вычета резервов	10 948	390 994	369 191	69 986	202 483	1 043 602
Резерв под индивидуальное обесценение кредитов и дебиторской задолженности	-	-	-	(509)	(1 500)	(2 009)
Резерв под обесценение по каждой категории внутреннего рейтинга	-	-	-	-	-	-
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	-	-	-	(509)	(1 500)	(2 009)
Итого кредитов и дебиторской задолженности:	10 948	390 994	369 191	69 477	200 983	1 041 593

Открытое акционерное общество “Донской коммерческий банк”

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.

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 2008 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	-	-	26 400	17 514	3 037	46 951
- недвижимостью	-	-	14 718	4 101	2 046	20 865
- транспортными средствами	-	-	-	5 265	-	5 265
- оборудованием	-	-	1 015	-	-	1 015
- прочими активами	-	-	10 667	8 148	880	19 695
- поручительствами и банковскими гарантиями	-	-	-	-	111	-
Справедливая стоимость обеспечения по кредитам, в индивидуальном порядке определенных как обесцененные	-	-	-	-	-	-

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

Открытое акционерное общество “Донской коммерческий банк”

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 2008 года и 31 декабря 2007 года. За 31 декабря 2008 года оценочная справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности составила 1 368 212 тысячи рублей (2007 г.: 1 041 593 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 2007г.	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)
Балансовая стоимость на 1 января 2008г.	91 027	414	23 343	248	115 032	3 838	118 870
Поступления	40 662	-	11 027	51 531	103 220	308	103 528
Выбытия	-	(150)	(1 031)	(51 702)	(52 883)	(203)	(53 086)
Амортизационные отчисления	(934)	(50)	(4 329)	-	(5 313)	(960)	(6 273)
Списание при выбытии начисленной амортизации	-	-	845	-	845	203	1 048
Балансовая стоимость за 31 декабря 2008г.	130 755	214	29 855	77	160 901	3 186	164 087
Стоимость за 31 декабря 2008г.	133 193	886	39 849	77	174 005	4 982	178 987
Накопленная амортизация	(2 438)	(672)	(9 994)	-	(13 104)	(1 796)	(14 900)

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

Открытое акционерное общество “Донской коммерческий банк”

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)	31.12.2008 г.	31.12.2007 г.
Дебиторская задолженность и авансовые платежи	704	1 715
Дебиторская задолженность по расчетам по пластиковым картам	831	911
Предоплата по налогам	-	313
Расчеты с биржей	2 964	500
Прочее	6 870	4 130
Итого прочих активов	11 369	7 569

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)	31.12.2008 г.	31.12.2007 г.
Корреспондентские счета других банков	-	45 465
Прочие привлеченные средства других банков	293	-
Итого средств других банков	293	45 465

В течение 2008 и 2007 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 2007 года. По состоянию за 31 декабря 2008 года оценочная справедливая стоимость средств других банков составляла 293 тысяч рублей (2007 г.: 45 465 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)	31.12.2008 г.	31.12.2007 г.
Государственные и общественные организации	57 880	66 932
- Текущие/расчетные счета	56 463	59 197
- Срочные депозиты	1 417	7 735
Прочие юридические лица	1 015 031	527 365
- Текущие/расчетные счета	772 037	434 413
- Срочные депозиты	242 994	92 952
Физические лица	967 721	312 634
- Текущие счета/ счета "до востребования"	139 791	109 405
- Срочные вклады	827 930	203 229
Итого средства клиентов	2 040 632	906 931

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

В течение 2008 и 2008 года привлечение средств клиентов по ставкам ниже рыночных не осуществлялось.

Далее приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

(в тысячах российских рублей)	31.12.08 г.	Доля в % в общем объеме средств клиентов	31.12.07 г.	Доля в % в общем объеме средств клиентов
Государственные органы	2 488	0.12%	28 489	1.40%
Муниципальные органы	15 246	0.75%	2 895	0.14%
Промышленность	795 748	39.00%	411 841	20.18%
Торговля	110 621	5.42%	126 710	6.21%
Строительство	5 894	0.29%	1 391	0.07%
Физические лица	967 721	47.42%	312 634	15.32%
Прочее	142 914	7.00%	22 971	1.13%
Итого средства клиентов	2 040 632	100.00%	906 931	44.44%

За 31 декабря 2008 года Банк имел 1 клиента (2007г.: 0 клиентов) с остатками средств более 10% от капитала банка, 27 524 тысяч рублей (2007 г.: 19 094 тысяч рублей). Совокупный остаток средств этих клиентов составил 58397 тысяч рублей (2007г.: 0 тысяч рублей), или 2,86% (2007г.: 0%) от общей суммы средств клиентов.

Балансовая стоимость средств клиентов равна справедливой стоимости по состоянию за 31 декабря 2008 года и 31 декабря 2007 года.

По состоянию за 31 декабря 2008 года оценочная справедливая стоимость средств клиентов составила 2 040 632 тысяч рублей (2007 г.: 906 931 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)	31.12.2008 г.	31.12.2007 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)	31.12.08 г.	31.12.07 г.
Собственные векселя	159	156
Итого выпущенных долговых ценных бумаг	159	156

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)	31.12.08 г.	31.12.07 г.
Кредиторская задолженность	3 401	38
Налоги к уплате	1 695	917
Гарантии, выданные	4	212
Наращенные некомиссионные расходы	-	229
Прочее	196	496
Итого прочих обязательств	5 296	1 892

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	Привилегиров анные акции с размером дивидендов 100%	Привилегиров анные акции с размером дивидендов 25%	Итого
На 1 января 2007 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
Выпущенные новые акции	7 000 000	7 000 000	-	-	-	
За 31 декабря 2008 года	20 000 000	19 924 000	-	20 500	55 500	20 000 000

Номинальный зарегистрированный выпущенный уставный капитал Банка до пересчета взносов в уставный капитал, сделанных до 1 января 2007 года, до эквивалента покупательной способности российского рубля по состоянию за 31 декабря 2002 года составляет 70 000 тысяч рублей. По состоянию за 31 декабря 2008 года все находящиеся в обращении акции Банка были объявлены, выпущены и (полностью оплачены).

Все обыкновенные акции имеют номинальную стоимость 10 рублей за акцию. Каждая акция предоставляет право одного голоса. Привилегированные акции имеют номинальную стоимость 10 рублей, имеют преимущество перед обыкновенными акциями в случае ликвидации Банка. Привилегированные акции банка одного типа предоставляют акционерам – их владельцам одинаковый объем прав. По привилегированным акциям с определенным размером дивидендов 100% от номинальной стоимости и ликвидационной стоимостью 100% от номинальной стоимости выплата дивидендов и ликвидационной стоимости производится в первую очередь по отношению к привилегированным акциям с размером дивидендов 25% 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 2008 и 2007 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.

23 мая 2008 года годовое общее собрание акционеров одобрило решение о дополнительной эмиссии 7 000 000 обыкновенных акций с номинальной стоимостью 10 рублей за акцию путем открытой подписки в четвертом квартале 2008 года (Протокол годового общего собрания акционеров № 27. от 26.05.2008г.). Результаты эмиссии были зарегистрированы Банком России 30 декабря 2008 года. По результатам эмиссии было размещено 7 000 000 акций. За валюту Российской федерации были размещены 7 000 000 акций, за которые было получено 70 000 тысяч рублей

17. Процентные доходы и расходы

(в тысячах российских рублей)	31.12.2008г.	31.12.2007г.
<i>Процентные доходы</i>		
Кредиты клиентам	187 391	125 179
Средства в других банках	-	4 848
Ценные бумаги	9 433	-
Корреспондентские счета	1 008	311
Депозиты в банке России	307	19
Прочие	61	-
Итого процентных доходов по финансовым активам, не оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	198 200	130 357
Долговые финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	608	-
Итого процентных доходов	198 808	130 357
<i>Процентные расходы</i>		
Срочные депозиты юридических лиц	12 837	4 083
Выпущенные векселя	3	239
Прочие заемные средства	-	-
Срочные вклады физических лиц	76 326	28 458
Средства банков	1 343	19
Текущие/расчетные счета	1 698	221
Итого процентных расходов	92 207	33 020
Чистый процентный доход / расход	105 993	97 337

18. Комиссионные доходы и расходы

(в тысячах российских рублей)	31.12.2008г.	31.12.2007г.
<i>Комиссионные доходы</i>		
Комиссия по расчетным операциям	20 462	10 021
Комиссия по кассовым операциям	14 145	11 303
Комиссия за инкассацию	1 502	1 422
Комиссия по выданным гарантиям	685	398
Прочее	6 047	5 575
Итого комиссионных доходов	42 841	28 719
<i>Комиссионные расходы</i>		
Комиссия по расчетным операциям	1 805	-
Комиссия по кассовым операциям	8	-
Прочие	5 026	864
Итого комиссионных расходов	6 839	864
Чистый комиссионный доход / расход	36 002	27 855

19. Прочие операционные доходы

(в тысячах российских рублей)	31.12.2008г.	31.12.2007г.
<i>Прочие операционные доходы</i>		
Доход от сдачи имущества в аренду	3 114	1 599
Доход от выбытия основных средств	20	104
Штрафы и пени	59	17
Доходы, полученные за обработку документов, обслуживание вычислительной техники, от информационных услуг	56	695
Другое	684	2 447
Итого операционных доходов	3 933	4 862

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)	31.12.2008г.	31.12.2007г.
Российские государственные облигации	(981)	101
Итого доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(981)	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)	2008г.	2007г.
<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)

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)	31.12.2008г.	31.12.2007г.
Затраты на персонал	61 242	44 281
в т. ч. зарплата, включая премии	50 826	36 447
Амортизация основных средств	5 314	3 660
Прочие расходы, относящиеся к основным средствам	11 464	7 499
Профессиональные услуги (охрана, связь и другие)	18 637	6 514
Реклама	1 371	573
Административные расходы	572	2 525
Прочие налоги, за исключением налога на прибыль	5 099	5 038
Прочие	2 113	8 835
Итого операционных расходов	105 812	78 925

23. Налог на прибыль

(в тысячах российских рублей)	2008г.	2007г.
Текущие расходы (Возмещение) по налогу на прибыль	3 046	3 908
Изменения отложенного налогообложения, связанные с:		
- возникновением и списанием временных разниц	996	(829)
- влиянием от увеличения (уменьшения) ставок	(1 764)	-
Расходы (Возмещение) по налогу на прибыль за год	2 278	3 079

Текущая ставка налога на прибыль, применимая к большей части прибыли Банка, составляет 24% (2007 г.: 24%). Начиная с 1 января 2009 года, ставка налога уменьшилась с 24% до 20%. Далее представлено сопоставление теоретического налогового расхода с фактическим расходом по налогообложению.

(в тысячах российских рублей)	2008г	2007г
Прибыль (убыток) по МСФО до налогообложения	11 998	39 101
Теоретические налоговые отчисления (возмещение) по соответствующей ставке (2008г.: 24%; 2007г.: 24%)	2 880	9 384
Постоянные разницы:		
- резервы под обесценение, не уменьшающие налоговую базу	188	97
- необлагаемые доходы	-	(17)
- расходы, не уменьшающие налоговую базу	1 083	753
- доход по государственным ценным бумагам, облагаемый по иным ставкам	(54)	(8)
Восстановление налоговых обязательств прошлых лет	996	(829)
Воздействие временных разниц, уменьшающих (увеличивающих) налогооблагаемую базу, и переноса налоговых убытков на будущие периоды	(1 051)	(6 301)
Воздействие изменения ставки налогообложения с 24% на 20%	(1 764)	-
Расходы (возмещение) по налогу на прибыль за год	2 278	3 079

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 2008г. по ставке 24% (2007 г.: 24%), за исключением доходов по государственным ценным бумагам, облагаемых налогом по ставке 15% (2007 г.: 15%):

(в тысячах российских рублей)	31.12.2007г.	Отнесено (восстановлено) на счет прибылей и убытков	Отнесено (восстановлено) непосредственно в составе собственного капитала	31.12.2008г.
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих (увеличивающих) налогооблагаемую базу, и переноса налоговых убытков на будущие периоды				
Основные средства	(2 290)	1 609	-	(681)
Резерв под обесценение кредитного портфеля	(5 929)	(1 304)	-	(7 233)
Переоценка по справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенных для торговли	(2)	2	-	-
Переоценка прочих финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	147	-	147
Переоценка по справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	-	-	-	-
Резерв под обесценение финансовых активов, удерживаемых до погашения	-	-	-	-
Ассоциированные организации	-	-	-	-
Наращенные доходы (расходы)	234	(1 169)	-	(935)
Налоговые убытки, перенесенные на будущий период	516	1 513	-	2 029
Прочее	110	(82)	-	28
Чистый отложенный налоговый актив (обязательство)	(7 361)	716	-	(6 645)
Признанный отложенный налоговый актив	-	-	-	-
Признанное отложенное налоговое обязательство	(7 361)	716	-	(6 645)
Чистый отложенный налоговый актив (обязательство)	(7 361)	716	-	(6 645)

(в тысячах российских рублей)	31.12.2006г.	Отнесено		31.12.2007г.
		(восстановлено) на счет прибыли и убытков	(восстановлено) непосредственно в составе собственного капитала	
Налоговое временное 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)
Переоценка прочих финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-
Переоценка по справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	-	-	-	-
Резерв под обесценение финансовых активов, удерживаемых до погашения	-	-	-	-
Ассоциированные организации	-	-	-	-
Наращенные доходы (расходы)	-	234	-	234
Налоговые убытки, перенесенные на будущий период	-	516	-	516
Прочее	-	110	-	110
Чистый налоговый (обязательство)	(8 190)	829	-	(7 361)
Признанный налоговый актив	-	-	-	-
Признанное налоговое обязательство	(8 190)	829	-	(7 361)
Чистый налоговый (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.	2008г.	2007г.
Прибыль (убыток), принадлежащая акционерам-владельцам обыкновенных акций Банка		9 376	35 678
Прибыль (убыток), принадлежащая акционерам-владельцам привилегированных акций Банка		344	344
Прибыль или убыток за год		9 720	36 022
Средневзвешенное количество обыкновенных акций в обращении (тысячи)	16	12 962 251	12 102 082
Средневзвешенное количество привилегированных акций в обращении	16	76 000	76 000
Базовая прибыль (убыток) на обыкновенную акцию (в рублях на акцию)		0.72	2.95
Базовая 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	2008г.	2007г.
Прибыль или убыток за год		9 720	36 022
За вычетом дивидендов по обыкновенным и привилегированным акциям	25	9 720	36 022
Нераспределенная прибыль за год		9 720	36 022
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		9 376	35 678
Дивиденды по обыкновенным акциям, объявленные в течение года	25	0	0
Прибыль или убыток за год, принадлежащие акционерам-владельцам обыкновенных акций		9 376	35 678

25. Дивиденды

Объявление и выплата дивидендов в 2007, 2008 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 долевые ценные бумаги не обращаются на открытом фондовом рынке, а также он не находится в процессе привлечения финансирования за счет выпуска акций или долговых инструментов на открытом фондовом рынке.

27. Управление рисками.

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

Открытое акционерное общество “Донской коммерческий банк”

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 2008 года:

(в тысячах российских рублей)	Россия	Страны организации экономического сотрудничества и развития	Другие страны	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	785 022	19 279	4	804 305
Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках)	2 490	-	-	2 490
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	9 086	-	-	9 086
Средства в других банках	3 811	-	-	3 811
Кредиты и дебиторская задолженность	1 368 212	-	-	1 368 212
Основные средства	160 901	-	-	160 901
Нематериальные активы	3 186	-	-	3 186
Текущие требования по налогу на прибыль	1 828	-	-	1 828
Отложенные налоговые активы	-	-	-	-
Прочие активы	11 369	-	-	11 369
Итого активов:	2 345 905	19 279	4	2 365 188
Обязательства				
Средства других банков	293	-	-	293
Средства клиентов	2 040 592	7	33	2 040 632
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	-	-	-	-
Выпущенные долговые ценные бумаги	159	-	-	159
Текущее обязательство по налогу на прибыль	11	-	-	11
Отложенные налоговые обязательства	6 645	-	-	6 645
Прочие обязательства	5 296	-	-	5 296
Итого обязательств:	2 052 996	7	33	2 053 036
Чистая балансовая позиция:	292 909	19 272	(29)	312 152

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.

Открытое акционерное общество «Донской коммерческий банк»

Далее 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

Рыночный риск.

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

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

Валютный риск.

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

(в тысячах российских рублей)	31.12.2008г.			31.12.2007г.		
	Денежные финансовые активы	Денежные финансовые обязательства	Чистая балансовая позиция	Денежные финансовые активы	Денежные финансовые обязательства	Чистая балансовая позиция
РУБЛИ	2 287 349	1 958 245	329 104	1 569 973	1 328 847	241 126
ДОЛЛАР США	49 522	53 469	(3 947)	19 295	14 827	4 468
ЕВРО	28 521	34 677	(6 156)	7 094	20 261	(13 167)
ГРИВНА	4	-	4	5	-	5
ИТОГО:	2 365 396	2 046 391	319 005	1 596 367	1 363 935	232 432

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 2008 и 2007 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)	31.12.2008г.		31.12.2007г.	
	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на собственные средства	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на собственные средства
Укрепление доллара США на 43%	(1 697)	-	6 376	-
Ослабление доллара США на 14%	553	-	(2 076)	-
Укрепление евро на 43%	(2 647)	-	8 712	-
Ослабление евро на 14%	862	-	(2 837)	-
Укрепление гривны на 43%	2	-	-	-
Ослабление гривны на 14%	(1)	-	-	-

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.

Открытое акционерное общество “Донской коммерческий банк”

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 2008 года.

Показатели	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Неденежные	Итого:
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	804 305	-	-	-	-	804 305
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	-	-	-	9 086	-	9 086
Средства в других банках	99	-	-	3 712	-	3 811
Кредиты и дебиторская задолженность	81 602	754 530	363 159	168 921	-	1 368 212
Основные средства	-	-	-	-	160 901	160 901
Нематериальные активы	-	-	-	-	3 186	3 186
Текущие требования по налогу на прибыль	-	1 828	-	-	-	1 828
Отложенные налоговые активы	-	-	-	-	-	-
Прочие активы	5 901	670	16	4 782	-	11 369
Итого финансовых активов:	891 907	757 028	363 175	186 501	164 087	2 362 698
Обязательства						
Средства других банков	293	-	-	-	-	293
Средства клиентов	1 037 937	238 373	291 314	473 008	-	2 040 632
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	-	-	-	-	-	-
Выпущенные долговые ценные бумаги	115	44	-	-	-	159
Текущее обязательство по налогу на прибыль	-	11	-	-	-	11
Отложенные налоговые обязательства	-	-	-	-	6 645	6 645
Прочие обязательства	2 829	2 467	-	-	-	5 296
Итого финансовых обязательств:	1 041 174	240 895	291 314	473 008	6 645	2 053 036
Чистый разрыв	(149 267)	516 133	71 861	(286 507)	157 442	309 662

Открытое акционерное общество “Донской коммерческий банк”

На 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	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

Пересмотр процентных ставок по всем долговым инструментам Банком производится в срок до 5 лет (2007г.: по всем долговым инструментам производится пересмотр процентных ставок в срок до 5 лет).

Если бы за 31 декабря 2008 года процентные ставки были на 100 базисных пунктов ниже при том, что другие переменные остались бы неизменными, прибыль за год составила бы на 1 603 тысячи рублей меньше (2007 г.: на 3 716 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 1 603 тысячи рублей больше (2007 г.: на 3 716 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 31.12.2008 года:

(в тысячах российских рублей)	Увеличение в процентах	Чувствительность чистого процентного дохода	Чувствительность капитала
Рубль	1	1 603	-
Евро	1	-	-
Доллар США	1	-	-
(в тысячах российских рублей)	Уменьшение в процентах	Чувствительность чистого процентного дохода	Чувствительность капитала
Рубль	1	(1 603)	-
Евро	1	-	-
Доллар США	1	-	-

Открытое акционерное общество “Донской коммерческий банк”

Далее в таблице приведен общий анализ процентного риска Банка к возможным изменениям ставки рефинансирования банка России в разрезе основных валют, при этом все другие переменные приняты величинами постоянными на 31.12.2007 года:

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

(в тысячах российских рублей)	Уменьшение в процентах ставки рефинансирования Банка России	Чувствительность чистого процентного дохода	Чувствительность капитала
Рубль	1	3 716	-
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.

Статья	31.12.2008г.				31.12.2007г.			
	ДОЛЛАР США	РУБЛИ	ЕВРО	ГРИВНА	ДОЛЛАР США	РУБЛИ	ЕВРО	ГРИВНА
Активы								
Денежные средства и их эквиваленты	0.00%	4.85%	0.22%	-	-	0.43%	-	-
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	-	11.01%	-	-	-	6.17%	-	-
Средства в других банках	-	-	-	-	-	5.16%	-	-
Кредиты и дебиторская задолженность	-	16.46%	-	-	-	13.82%	-	-
Средняя процентная ставка по всем активам:	0.00%	10.85%	0.22%	-	-	9.59%	-	-
Обязательства								
Средства других банков	-	-	-	-	-	-	-	-
Средства клиентов	3.19%	6.17%	7.55%	-	3.62%	2.49%	4.73%	-
- текущие расчетные счета	-	0.32%	-	-	-	0.18%	-	-
- срочные депозиты	7.73%	11.54%	8.11%	-	6.60%	6.73%	6.27%	-
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	-	-	-	-	-	9.87%	-	-
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	2.15%	-	-	-	2.24%	-	-
Средняя процентная ставка по всем обязательствам:	3.19%	6.15%	7.55%	-	3.62%	4.62%	4.73%	-

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 одновременного 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 2008 года данный норматив составил 39,786% (2007 г.: 31,447%).
- Норматив текущей ликвидности (Н3). За 31 декабря 2008 года данный норматив составил 86.427% (2007 г.: 62,851%).
- Норматив долгосрочной ликвидности (Н4). За 31 декабря 2008 года данный норматив составил 17.362% (2007 г.: 23,938).

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.

Приведенная далее таблица показывает распределение обязательств по состоянию за 31 декабря 2008 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 2008 года:

Открытое акционерное общество “Донской коммерческий банк”

(в тысячах российских рублей)	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	Итого:
Средства других банков	293	-	-	-	-	293
Средства клиентов	1 040 547	242 568	304 645	559 827	-	2 147 587
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	-	-	-	-	-	-
Выпущенные долговые ценные бумаги	115	44	-	-	-	159
Обязательства по операционной аренде	236	1 180	1 416	-	-	2 832
Финансовые гарантии и неиспользованные кредитные линии	16 063	32 856	5 324	-	-	54 243
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам:	1 057 254	276 648	311 385	559 827	-	2 205 114

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

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

В части управления ликвидностью Банк контролирует ожидаемые (или контрактные) сроки погашения с учетом дисконтирования денежных потоков. Балансовая стоимость финансовых инструментов по ожидаемым срокам погашения представлена в таблице далее по состоянию за 31 декабря 2008 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	804 305	-	-	-	-	804 305
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	-	-	-	9 086	-	9 086
Средства в других банках	99	-	-	3 712	-	3 811
Кредиты и дебиторская задолженность	81 602	754 530	363 159	168 921	-	1 368 212
Итого финансовых активов:	886 006	754 530	363 159	181 719	-	2 185 414
Обязательства						
Средства других банков	293	-	-	-	-	293
Средства клиентов	1 037 937	238 373	291 314	473 008	-	2 040 632
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	-	-	-	-	-	-
Выпущенные долговые ценные бумаги	115	44	-	-	-	159
Итого финансовых обязательств:	1 038 345	238 417	291 314	473 008	-	2 041 084
Чистый разрыв ликвидности за 31 декабря 2008 года	(152 339)	516 113	71 845	(291 289)	-	144 330
Совокупный разрыв ликвидности за 31 декабря 2008 года	(152 339)	363 774	435 619	144 330	144 330	

Открытое акционерное общество «Донской коммерческий банк»

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	

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 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 потребуется в будущем, поскольку по многим из этих обязательств не потребуется выплата в течение срока их действия.

Операционный риск

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

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

Открытое акционерное общество «Донской коммерческий банк»

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).

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 31.12.2008г.	за 31.12.2007г.
Основной капитал	265 210	157 662
Дополнительный капитал	1 838	33 273
Суммы, вычитаемые из капитала	-	-
Итого нормативного капитала	267 048	190 935

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 31.12.2008г.	за 31.12.2007г.
Капитал 1-го уровня		
Уставный капитал	405 098	335 098
Фонд накопленных курсовых разниц	-	-
Нераспределенная прибыль	(92 946)	(102 666)
Итого капитала 1-го уровня	312 152	232 432
Капитал 2-го уровня		
Фонд переоценки	-	-
Субординированный депозит	-	-
Итого капитала 2-го уровня	-	-
Итого капитала	312 152	232 432

В течение 2008 и 2007 гг. Банк соблюдал все внешние требования к уровню капитала. Норматив достаточности капитала, установленный Банком России, составил в 2008 году 17.402 (в 2007: 14.808).

29. Условные обязательства

Судебные разбирательства

В 2008г. и 2007г. ОАО «Донкомбанк» не участвовал в судебных разбирательствах в качестве ответчика.

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)	31.12.08 г.	31.12.07 г.
Менее 1 года	236	226
От 1 до 5 лет	-	-
После 5 лет	-	-

В 2008 и 2007 годах Банк не выступал в качестве арендодателя по договорам операционной субаренды.

Соблюдение особых условий

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

По состоянию за 31 декабря 2008 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)	за 31.12.2008г.	за 31.12.2007г.
Неиспользованные кредитные линии	115	13 640
Неиспользованные лимиты по кредитам "овердрафт" и "под лимит задолженности"	51 096	71 529
Гарантии выданные	3 032	12 415
Резерв под обязательства кредитного характера	-	-
Итого обязательств кредитного характера	54 243	97 584

По состоянию за 31 декабря 2008 года справедливая стоимость обязательств кредитного характера составила 54 243 тысяч рублей (2007 г.: 97 584 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 2 490 тысяч рублей (2007 г.: 16 858 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)	31.12.2008г.	31.12.2007г.
Бланки собственных ценных бумаг	4	4
Ценные бумаги	-	138
Разные ценности и документы	13	8
Итого:	17	150

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 основе котироваемых 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 расхода от переоценки по справедливой стоимости, рассчитанная с использованием методов оценки и отраженная на счетах прибылей и убытков, составила 981 тысячу рублей (2007 г.: чистый доход составил 101 тысячу 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 заимствований для новых инструментов, предполагающих аналогичный кредитный риск и аналогичный срок погашения. Используемые ставки дисконтирования зависят от валюты, срока погашения инструмента и кредитного риска контрагента. Анализ этих ставок представлен далее:

Открытое акционерное общество «Донской коммерческий банк»

(в тысячах российских рублей)	Примечание	31.12.08 г.		31.12.07 г.	
		Минимальная процентная ставка, %	Максимальная процентная ставка, %	Минимальная процентная ставка, %	Максимальная процентная ставка, %
Денежные средства и их эквиваленты					
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов) и депозиты «овернайт» в Банке России	5	7.25	7.25	-	-
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в банках (нерезиденты)		0.01	0.22	-	-
Средства в других банках					
Кредиты и депозиты в других банках	7	-	-	3.50	7.00
Кредиты и дебиторская задолженность					
Кредиты государственным и муниципальным организациям		20.04	20.04	18.04	18.04
Корпоративные кредиты		12.00	24.00	10.50	18.00
Кредитование компаний малого бизнеса	8	12.00	22.00	9.50	19.00
Кредиты индивидуальным предпринимателям		15.75	21.00	14.00	20.00
Кредиты физическим лицам – потребительские кредиты		7.00	25.00	9.50	21.00

По мнению Банка, справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности за отчетную дату 31 декабря 2008 года и 31 декабря 2007 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. Анализ этих ставок представлен далее:

(в тысячах российских рублей)	Примечание	31.12.08 г.		31.12.07 г.	
		Минимальная процентная ставка, %	Максимальная процентная ставка, %	Минимальная процентная ставка, %	Максимальная процентная ставка, %
Средства клиентов					
- Текущие/расчетные счета (Государственные и общественные организации)	12	-	1.50	-	-
- Срочные депозиты (Государственные и общественные организации)		10.00	10.00	6.00	13.00
- Текущие/расчетные счета (Прочие юридические лица)		-	13.00	-	6.00
- Срочные депозиты (Прочие юридические лица)		2.00	13.00	3.00	8.50
- Текущие/расчетные счета (Физические лица)		-	1.00	-	1.00
- Срочные депозиты (Физические лица)		-	15.00	-	13.00
Выпущенные долговые ценные бумаги					
Собственные векселя	14	9.00	9.00	9.00	9.00

Открытое акционерное общество “Донской коммерческий банк”

Далее представлена информация о справедливой стоимости финансовых инструментов:

(в тысячах российских рублей)	31.12.08 г.		31.12.07 г.		31.12.08 г.	31.12.07 г.
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Разница(БС-СС)	Разница(БС-СС)
<i>Денежные средства и их эквиваленты</i>	804 305	804 305	279 068	279 068	-	-
Наличные средства	111 876	111 876	107 078	107 078	-	-
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов) и депозиты «овернайт» в Банке России	619 238	619 238	141 962	141 962	-	-
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в банках	73 191	73 191	30 028	30 028	-	-
- России	53 908	53 908	28 190	28 190	-	-
- других стран	19 283	19 283	1 838	1 838	-	-
<i>Средства в других банках</i>	3 811	3 811	122 000	122 000	-	-
- (в Банке России)	99	99	-	-	-	-
- (в 20 крупнейших российских банках)	-	-	-	-	-	-
- (в банках г.Москвы)	3 712	3 712	77 000	77 000	-	-
- (в банках ростовской области)	-	-	45 000	45 000	-	-
<i>Кредиты и авансы клиентам</i>	1 411 296	1 368 212	1 043 602	1 041 593	43 084	2 009
Кредиты государственным и муниципальным организациям	9 153	8 796	10 948	10 948	357	-
Корпоративные кредиты	368 885	365 645	390 994	390 994	3 240	-
Кредитование компаний малого бизнеса	650 481	624 889	369 191	369 191	25 592	-
Кредиты индивидуальным предпринимателям	58 608	57 017	69 986	69 477	1 591	509
Кредиты физическим лицам – потребительские кредиты	324 169	311 865	202 483	200 983	12 304	1 500
<i>Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли и прочие финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (в т.ч. переданные без прекращения признания)</i>	9 086	9 086	10 060	10 060	-	-
Российские государственные облигации	9 086	9 086	10 060	10 060	-	-
Итого финансовые активы	2 228 498	2 185 414	1 454 730	1 452 721	43 084	2 009
<i>Средства других банков</i>	293	293	45 465	45 465	-	-
Корреспондентские счета других банков	-	-	45 465	45 465	-	-
Прочие привлеченные средства банков	293	293	-	-	-	-
<i>Средства клиентов</i>	2 040 632	2 040 632	906 931	906 931	-	-
Государственные и общественные организации	57 880	57 880	66 932	66 932	-	-
- Текущие/расчетные счета	56 463	56 463	59 197	59 197	-	-
- Срочные депозиты	1 417	1 417	7 735	7 735	-	-
Прочие юридические лица	1 015 031	1 015 031	527 365	527 365	-	-
- Текущие/расчетные счета	772 037	772 037	434 413	434 413	-	-
- Срочные депозиты	242 994	242 994	92 952	92 952	-	-
Физические лица	967 721	967 721	312 634	312 634	-	-
- Текущие счета/счета "до востребования"	139 791	139 791	109 405	109 405	-	-
- Срочные вклады	827 930	827 930	203 229	203 229	-	-
<i>Выпущенные долговые ценные бумаги</i>	159	159	156	156	-	-
Собственные векселя	159	159	156	156	-	-
<i>Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток и прочие финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</i>	-	-	402 130	402 130	-	-
Итого финансовые обязательства	2 041 084	2 041 084	1 354 682	1 354 682	-	-

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

Открытое акционерное общество “Донской коммерческий банк”

моделей оценки, использующих в качестве исходных данных рыночную информацию; финансовых инструментов, справедливая стоимость которых была определена на основе моделей оценки, использующих нерыночную информацию. Далее представлена информация о справедливой стоимости и применяемых методах оценки финансовых инструментов за 31 декабря 2008 года:

(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>	9 086	-	-	9 086
Российские государственные облигации	9 086	-	-	9 086
Итого Финансовые активы	9 086	-	-	9 086
Финансовые обязательства				
<i>Прочие финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</i>	-	-	-	-
Срочные депозиты юр.лиц, привлеченные банком под плавающую ставку	-	-	-	-
Срочные депозиты физ.лиц, привлеченные банком под плавающую ставку	-	-	-	-
Итого финансовые обязательства	-	-	-	-

Далее представлена информация о справедливой стоимости и применяемых методах оценки финансовых инструментов за 31 декабря 2007 года:

(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.

Открытое акционерное общество "Донской коммерческий банк"

Далее указаны остатки за 31 декабря 2008 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: 10.5-19.5%)	-	1 039	30 656
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности по состоянию за 31 декабря	-	(41)	(448)
Средства клиентов	635 971	12 952	88 594
<i>Прочие юридические лица</i>	635 971	-	52 381
Текущие/расчетные счета (контрактная процентная ставка: 0-13%)	500 751	-	10 881
Срочные депозиты (контрактная процентная ставка: 2-11.7%)	135 220	-	41 500
<i>Физические лица</i>	-	12 952	36 213
Текущие счета/счета "до востребования" (контрактная процентная ставка: 0-1%)	-	1 321	2 622
Срочные вклады (контрактная процентная ставка: 0.1-14%)	-	11 631	33 591
<i>Прочие обязательства</i>	-	-	258
Прочее	-	-	258
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	-	-	-

Далее указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 2008 год:

(в тысячах российских рублей)	Прочие крупные акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
<i>Процентные доходы</i>	-	134	3 058
<i>Процентные расходы</i>	(9 399)	(957)	(2 887)
Юр. лица	(9 399)	-	(214)
Физ. лица	-	(957)	(2 673)
<i>Резерв под обесценение кредитного портфеля</i>	-	(41)	(448)
<i>Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой</i>	(3)	1	129
<i>Комиссионные доходы</i>	1 904	1	764
<i>Прочие операционные доходы</i>	831	64	4 705
<i>Административные и прочие операционные расходы</i>	-	(13 570)	(1 575)

Далее указаны прочие права и обязательства за 31 декабря 2008 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)	-	-	1 809

Открытое акционерное общество "Донской коммерческий банк"

Общая сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам и погашенных связанными сторонами в течение 2007 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	-	910	55 817
Сумма кредитов, погашенных связанными сторонами в течение периода	-	171	65 839

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>	<i>165 965</i>	-	<i>63 464</i>
Текущие/расчетные счета (контрактная процентная ставка: 0%)	91 965	-	<i>54 464</i>
Срочные депозиты (контрактная процентная ставка: 2-3.5%)	74 000	-	9 000
<i>Физические лица (фиксированные ставки)</i>	-	<i>3 518</i>	<i>1 066</i>
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

Далее представлена информация о размере вознаграждения ключевому управленческому персоналу за 2008 и 2007 годы:

Виды выплат (тыс.руб).	2008 год	2007 год
Заработная плата и другие краткосрочные выплаты	13 348	10 080
Вознаграждения по окончанию трудовой деятельности	-	-
Другие долгосрочные вознаграждения	-	-
Выходные пособия	-	-
Выплата на основе долевого инструмента	-	-
Итого	13 348	10 080

В 2008 году сумма вознаграждения членов Совета директоров Банка, включая пенсионные выплаты и единовременные выплаты, составила 600 тысяч рублей (2007 г.: 0 тысяч рублей).

32. События после отчетной даты

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

Председатель правления Мартини Т.И.

Главный бухгалтер Коробейникова Л.В.

