



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

**Финансовая отчетность за отчетный период,
начавшийся 1 января 2009 года и
закончившийся 31 декабря 2009 года.**

Содержание

Аудиторское заключение	3
Отчет о финансовом положении за 31 декабря 2009 года	5
Отчет о прибылях и убытках за год, закончившийся 31 декабря 2009 года	6
Отчет о совокупных доходах за год, закончившийся 31 декабря 2009 года	7
Отчет о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2009 года	9
Примечания к финансовой отчетности - 31 декабря 2008 года	10
1. Основная деятельность	10
2. Экономическая среда, в которой банк осуществляет свою деятельность.	10
3. Основы представления отчетности	11
4. Принципы учетной политики	15
5. Денежные средства и их эквиваленты	31
6. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	32
7. Средства в других банках	33
8. Кредиты и дебиторская задолженность	33
9. Финансовые активы, удерживаемые до погашения	40
10. Основные средства и нематериальные активы	41
11. Прочие активы	42
12. Долгосрочные активы (группы выбытия), классифицируемые как "удерживаемые для продажи", и прекращенная деятельность	42
13. Средства других банков	42
14. Средства клиентов	43
15. Выпущенные долговые ценные бумаги	43
16. Прочие обязательства	44
17. Уставный капитал и эмиссионный доход	44
18. Процентные доходы и расходы	45
19. Комиссионные доходы и расходы	45
20. Прочие операционные доходы	46
21. Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	46
22. Административные и прочие операционные расходы	47
23. Налог на прибыль	47
24. Прибыль (убыток) на акцию	50
25. Дивиденды	50
26. Сегментный анализ	51
27. Управление рисками.	51
28. Управление капиталом	61
29. Условные обязательства	62
30. Справедливая стоимость финансовых инструментов	63
31. Операции со связанными сторонами	68
32. События после отчетной даты	71

ДОНАУДИТ

Финансовые рынки

344002, г. Ростов-на-Дону,
ул. Московская, д. 43/13, оф. 401
тел./факс (863) 2180649
e-mail: donaudit_fm@aaanet.ru

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

**по финансовой отчетности за 2009 год,
подготовленной
ОАО «Донкомбанк»
в соответствии с
Международными Стандартами Финансовой Отчетности**

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

Заключение по финансовой отчетности

Мы провели аудит прилагаемой финансовой отчетности Открытого акционерного общества «Донской коммерческий банк» (далее «Банк»), которая включает в себя отчет о финансовом положении за 31 декабря 2009 года и отчет о прибылях и убытках, отчет о совокупных доходах, отчет об изменениях в собственном капитале и отчет о движении денежных средств за год, закончившийся на эту дату, а также краткое изложение основных принципов учетной политики и прочие примечания к данной финансовой отчетности.

Ответственность руководства за подготовку финансовой отчетности

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

Ответственность аудитора

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

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

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

Мнение

По нашему мнению, вышеупомянутая финансовая отчетность достоверно отражает во всех существенных аспектах финансовое положение Банка по состоянию за 31 декабря 2009 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»

29 июня 2010 года

Ростов-на-Дону



О.Г.Гольдберг

Открытое акционерное общество "Донской коммерческий банк"

Отчет о финансовом положении за 31 декабря 2009 года

(в тысячах российских рублей)	Прим.	2009	2008
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	5	589 342	804 305
Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках)		14 014	2 490
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6	9 887	9 086
Средства в других банках	7	35 069	3 811
Кредиты и дебиторская задолженность	8	1 506 583	1 368 212
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	9	10 107	-
Долгосрочные активы, классифицируемые как "удерживаемые для продажи"	12	17 800	-
Основные средства	10	211 040	160 901
Нематериальные активы	10	2 908	3 186
Текущие требования по налогу на прибыль		916	1 828
Прочие активы	11	10 208	11 369
Итого активов		2 407 874	2 365 188
Обязательства			
Средства других банков	13	-	293
Средства клиентов	14	2 066 899	2 040 632
Выпущенные долговые ценные бумаги	15	100	159
Прочие обязательства	16	7 001	5 296
Текущие обязательства по налогу на прибыль		2 160	11
Отложенное налоговое обязательство	23	10 528	6 645
Итого обязательств		2 086 688	2 053 036
Собственный капитал (дефицит собственного капитала)			
Уставный капитал	17	405 098	405 098
Нераспределенная прибыль (Накопленный дефицит)		(83 912)	(92 946)
Итого собственный капитал		321 186	312 152
Итого обязательств и собственного капитала		2 407 874	2 365 188

Утверждено правлением ОАО "Донкомбанк" и подписано от имени правления 29 июня 2010 года.

Председатель правления Мартиди Л. Г.

Главный бухгалтер Коробейникова Л. В.



Handwritten signatures in blue ink, including one that appears to be 'Kof'.

Примечания на страницах с 10 по 71 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.

Открытое акционерное общество "Донской коммерческий банк"

Отчет о прибылях и убытках за год, закончившийся 31 декабря 2009 года

(в тысячах российских рублей)	Прим.	2009	2008
Процентные доходы	18	252 636	198 808
Процентные расходы	18	(134 249)	(92 207)
Чистые процентные доходы (чистые процентные расходы)		118 387	106 601
Изменение резерва под обесценение (Изменение сумм обесценения) кредитов и дебиторской задолженности, средств в других банках	7, 8	(53 057)	(41 075)
Чистые процентные доходы (Чистые процентные расходы) после создания резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности, средств в других банках		65 330	65 526
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	21	775	(981)
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		13 412	17 171
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты		(4 006)	(3 841)
Комиссионные доходы	19	47 245	42 841
Комиссионные расходы	19	(5 509)	(6 839)
Прочие операционные доходы	20	8 154	3 933
Чистые доходы (расходы)		125 401	117 810
Административные и прочие операционные расходы	22	(111 473)	(105 812)
Операционные доходы		13 928	11 998
Прибыль до налогообложения		13 928	11 998
Расходы по налогу на прибыль	23	(4 894)	(2 278)
Прибыль за год		9 034	9 720
Прибыль за период, приходящаяся на собственников кредитной организации		9 034	9 720
Прибыль (убыток) на обыкновенную акцию от продолжающейся деятельности, приходящаяся на собственников организации в течение года	24	0.00044	0.00072

Председатель правления Мартиди Л.Г.

Главный бухгалтер Коробейникова Л.В.



Примечания на страницах с 10 по 71 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.

Открытое акционерное общество "Донской коммерческий банк"
Отчет о совокупных доходах за год, закончившийся 31 декабря 2009 года

(в тысячах российских рублей)	Примечание	2009	2008
Прибыль (Убыток) за период, признанная в отчете о прибылях и убытках		9 034	9 720
Прочие компоненты совокупного дохода за вычетом налога		-	-
Совокупный доход за период		9 034	9 720
Совокупный доход, приходящийся на собственников кредитной организации		9 034	9 720

Председатель правления Мартиди Л.Г.

Главный бухгалтер Коробейникова Л.В.



Примечания на страницах с 10 по 71 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.

Открытое акционерное общество "Донской коммерческий банк"

Отчет об изменениях в собственном капитале за год, закончившийся 31 декабря 2009 года

(в тысячах российских рублей)	Прим.	Уставный капитал	Нераспределенная прибыль (Накопленный дефицит)	Итого	Итого собственный капитал
Остаток на 1 января 2008г.		335 098	(102 666)	232 432	232 432
Прибыль за год после налогообложения		-	9 720	9 720	9 720
Эмиссия акций		70 000	-	70 000	70 000
Номинальная стоимость		70 000	-	70 000	70 000
Эмиссионный доход		-	-	-	-
Остаток на 1 января 2009г.		405 098	(92 946)	312 152	312 152
Прибыль за год после налогообложения		-	9 034	9 034	9 034
Эмиссия акций		-	-	-	-
Номинальная стоимость		-	-	-	-
Эмиссионный доход		-	-	-	-
Остаток на 1 января 2010г.		405 098	(83 912)	321 186	321 186

Председатель правления Мартиди Л.Г.

Главный бухгалтер Коробейникова Л.В.



Handwritten signature in blue ink.

Примечания на страницах с 10 по 71 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.

Открытое акционерное общество "Донской коммерческий банк"

Отчет о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2009 года

(в тысячах российских рублей)	Прим.	2009	2009
Денежные средства от операционной деятельности			
Проценты полученные	18	240 450	189 913
Проценты уплаченные	18	(121 309)	(88 514)
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		13 412	17 171
Комиссии полученные	19	47 065	42 271
Комиссии уплаченные	19	(5 509)	(6 839)
Прочие операционные доходы	20	8 152	3 956
Уплаченные операционные расходы	22	(97 699)	(99 129)
Уплаченный налог на прибыль	23	(85)	(4 461)
Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		84 477	54 368
Изменение в операционных активах и обязательствах			
Чистый (прирост) снижение по обязательным резервам на счетах в Банке России (центральных банках)		(11 524)	14 368
Чистый (прирост) снижение по средствам в других банках	7	(31 330)	120 925
Чистый (прирост) снижение по кредитам и дебиторской задолженности	8	(197 066)	(358 915)
Чистый (прирост) снижение по прочим активам	11	1 343	(2 985)
Чистый прирост (снижение) по средствам других банков	13	(293)	(45 172)
Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов	14	13 321	1 122 330
Чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-	(402 130)
Чистый прирост(снижение) по выпущенным долговым ценным бумагам	15	(53)	-
Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	16	(1 722)	2 971
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности		(142 847)	505 760
Денежные средства от инвестиционной деятельности			
Приобретение финансовых активов, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"	9	(10 037)	-
Приобретение основных средств	10	(58 500)	(51 826)
Выручка от реализации основных средств	10	427	207
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности		(68 110)	(51 619)
Денежные средства от финансовой деятельности			
Эмиссия обыкновенных акций	17	-	70 000
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности		-	70 000
Влияние изменений официального курса Банка России на денежные средства и их эквиваленты			
		(4 006)	1 096
Чистый прирост денежных средств и их эквивалентов		(214 963)	525 237
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	5	804 305	279 068
Денежные средства и их эквиваленты на конец года	5	589 342	804 305



Председатель правления Мартынов И.С.

Главный бухгалтер Коробейникова Л.В.

Примечания на страницах с 10 по 71 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.

Примечания к финансовой отчетности - 31 декабря 2008 года

1. Основная деятельность

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

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

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

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

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

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

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

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

Среднесписочная численность персонала Банка за 2009 год составила 155 человек (за 2008г. 166 человек).

По состоянию на 1 января 2010 года общее число акционеров Банка составляет 915 акционеров (на 1 января 2009 года - 917), в том числе 114 юридических лица (на 1 января 2009 года - 114) и 801 физическое лицо (на 1 января 2009 года - 803). Основными акционерами Банка, с пакетами акций в размере более 5% уставного капитала, являются:

1. Ростовский вертолетный производственный комплекс – открытое акционерное общество «Роствертол» (владеет 29,88% выпущенных и находящихся в обращении акций Банка);
2. ОАО «ТВЦ Роствертол» (владеет 28,75% выпущенных и находящихся в обращении акций Банка);
3. НПФ «Роствертол» (владеет 14,96% выпущенных и находящихся в обращении акций Банка);
4. ООО «Ростовская трастовая компания» (владеет 12,66% выпущенных и находящихся в обращении акций Банка);
5. ООО «Ростовская лизинговая компания» (владеет 12,31% 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. Такими признаками являются высокий относительно развитых стран уровень инфляции (в 2009 году – 8,3%, в 2008 – 13,6%)

В 2009 году деятельность банковской системы можно условно разделить на два периода:

- острая фаза кризиса (до 01.10.08 г);
- относительная стабилизация (с 01.10.08 г. по 31.01.09 г.).

Первый период начался в IV квартале 2008 года и его причины принято связывать с воздействием 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 конце IV квартала 2008 года – I квартале 2009 года правительство реализовало ряд мер по преодолению кризисных явлений:

- выкуп акций на фондовом рынке,
- рефинансирование задолженности крупных предприятий перед иностранными кредиторами,

Открытое акционерное общество «Донской коммерческий банк»

- снижение ставки налога на прибыль для предприятий с 24% до 20%, начиная с 1 января 2009 года,
- снижение нормы обязательных резервов на 5-8% в зависимости от типа обязательств кредитной организации;
- Банк России организовал кредитование Банков через беззалоговые аукционы, расширил список обеспечения по залоговым кредитам;
- повышение ставки рефинансирования с 10% до 13%;
- плавная девальвация курса национальной валюты.

Результатом проводимой правительством Российской Федерации политики, а так же начавшимся ростом цен на сырьевых рынках стало завершение острой фазы кризиса.

Период относительной стабилизации характеризовался начавшимся ростом цен на сырьевых рынках, замедлением темпов инфляции, постепенным восстановлением ликвидности банковской системы, ростом национальной валюты. В этот период Банк России проводит политику по поэтапному снижению объемов рефинансирования кредитных организаций, понижению ставки рефинансирования и увеличению нормативов обязательного резервирования по обязательствам кредитных организаций. Тем не менее такие индикаторы как растущий уровень просроченной задолженности клиентов и увеличение объема средств, отчисляемых в резерв под возможные потери по ссудам, говорит о наличии кризисных явлений в экономике.

Наличие кризисных явлений в Российской Федерации подтверждаются и оценками рейтинговых агентств: Moody's Baal (прогноз «стабильный»), Fitch Ratings (с BBB, прогноз «стабильный») и Standard&Poor's (BBB, прогноз «негативный»).

Несмотря на прогнозируемое улучшение макроэкономической ситуации в 2010 году, существует вероятность развития кризиса по «W» –образному сценарию.

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 2009 года.

Некоторые новые МСФО стали обязательными для Банка в период с 1 января по 31 декабря 2009 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 2008 года, если не указано иное.

МСФО (IAS) 1 "Представление финансовой отчетности" (пересмотренный в сентябре 2007 года; вступил в силу для периодов, начинающихся с 1 января 2009 года или после этой даты). Пересмотренный МСФО (IAS) 1 оказал влияние на формат представления информации в финансовой отчетности Банка, но не повлиял на признание и оценку отдельных операций и остатков. Основное изменение заключается в замене отчета о прибылях и убытках на отчет о прибылях и убытках и к отчет о совокупных доходах и замене баланса на отчет о финансовом положении. Изменение не затрагивает показатели отчета о финансовом положении по состоянию за 31 декабря 2008 года и предыдущие отчетные даты по сравнению с ранее представленными Банком бухгалтерскими балансами.

Открытое акционерное общество "Донской коммерческий банк"

МСФО (IFRS) 8 "Операционные сегменты" (далее - МСФО (IFRS) 8) (вступил в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2009 года или после этой даты). Новый МСФО (IFRS) 8 заменил МСФО (IAS) 14 "Сегментная отчетность". В соответствии с новым МСФО (IFRS) 8 отчетность по операционным сегментам должна соответствовать сегментной отчетности, которая представляется лицу, отвечающему за принятие операционных решений для анализа. Банк использует возможность, предоставленную для организаций, чьи долговые или долевыми ценные бумаги не обращаются на рынке, и организаций, которые не находятся в процессе привлечения финансирования за счет выпуска акций или долговых инструментов на открытом фондовом рынке, и не раскрывает сегментную отчетность. Тем самым новый МСФО (IFRS) 8 не оказал влияние на формат представления отчетности по сегментам в финансовой отчетности Банка.

МСФО (IAS) 23 "Затраты по займам" (далее - МСФО (IAS) 23) (пересмотренный в марте 2007 года; вступил в силу для периодов, начинающихся с 1 января 2009 года или после этой даты). 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 МСФО (IAS) 23 применяется перспективно к затратам по займам, относящимся к соответствующим активам, для которых датой начала капитализации является 1 января 2009 года или более поздняя дата. Пересмотренный МСФО (IAS) 23 не оказал существенного влияния на финансовую отчетность Банка.

"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" (выпущены в феврале 2008 года; вступили в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2009 года или после этой даты). Данные дополнительные изменения требуют, чтобы определенные финансовые инструменты, соответствующие определению финансового обязательства, классифицировались как долевыми инструментами. Данные изменения не оказали существенного влияния на финансовую отчетность Банка.

Изменения к МСФО (IFRS) 1 "Принятие международных стандартов финансовой отчетности впервые" и МСФО (IAS) 27 "Консолидированная и отдельная финансовая отчетность" - "Стоимость инвестиций в дочернюю, совместно контролируемую или ассоциированную организацию" (пересмотрены в мае 2008 года; вступили в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2009 года или после этой даты). 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. Данные изменения также требуют отражения чистых активов объектов инвестиций до приобретения на счете прибылей и убытков, а не как возмещение инвестиций. Данные изменения не оказали существенного влияния на финансовую отчетность Банка, так как Банк не имеет дочерних, совместно контролируемых или ассоциированных организаций.

"Условия вступления в долевыми права и аннулирование" - Изменения к МСФО (IFRS) 2 "Выплаты на основе долевыми инструментов" (выпущены в январе 2008 года; вступили в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2009 года или после этой даты). Данные изменения разъясняют, 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 инструментов не являются условиями вступления в долевыми права. Данные изменения указывают, что все аннулирования, осуществленные как организацией, так и другими сторонами, должны отражаться в учете одинаково. Данные изменения не оказали существенного влияния на финансовую отчетность Банка.

Изменения к МСФО (IFRS) 7 "Улучшение раскрытия информации о финансовых инструментах" (выпущены в марте 2009 года; вступили в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2009 года или после этой даты; в первом году применения организация может не предоставлять сравнительной информации для раскрытий, требуемых данными изменениями). Данные изменения вводят трехуровневое раскрытие информации в отношении расчетов справедливой стоимости в зависимости от значимости использованных исходных данных. Кроме того, изменения расширяют требования к раскрытию информации в отношении характера и значимости риска ликвидности, связанного с финансовыми инструментами, в отношении которых организация принимает на себя риски. Данные изменения не оказали влияния на финансовое положение Банка, но привели к тому, что раскрываемая информация относительно справедливой стоимости и риска ликвидности будет более подробной.

Изменения к КИМФО (IFRIC) 9 "Ссылка на пересмотр результатов анализа встроенных производных финансовых инструментов" и МСФО (IAS) 39 "Финансовые инструменты: признание и оценка" - "Встроенные производные финансовые инструменты" (выпущены в марте 2009 года; вступают в силу для годовых периодов, заканчивающихся 30 июня 2009 года или после этой даты). Данные изменения разъясняют, что при переносе финансового актива из категории "оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток" все

Открытое акционерное общество "Донской коммерческий банк"

встроенные производные финансовые инструменты должны оцениваться и при необходимости учитываться отдельно. Данные изменения не оказали существенного влияния на финансовую отчетность Банка

"Усовершенствования МСФО" (выпущены в мае 2008 года). Совет по международным стандартам финансовой отчетности выпустил первый сборник изменений к МСФО главным образом с целью устранения несоответствий и уточнения формулировок. В отношении каждого МСФО существуют отдельные переходные положения. Изменения, включенные в "Усовершенствования МСФО", не оказали влияния на учетную политику, финансовое положение или результаты деятельности Банка, за исключением изменения к МСФО (IAS) 20 "Учет государственных субсидий и раскрытие информации о государственной помощи" (далее - МСФО (IAS) 20), которое описано далее.

В МСФО (IAS) 20 было внесено изменение (вступило в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2009 года или после этой даты), согласно которому займы, полученные от государства с процентной ставкой ниже рыночной, должны признаваться и оцениваться в соответствии с МСФО (IAS) 39 "Финансовые инструменты: признание и оценка". Выгода от государственной субсидии оценивается в начале срока, на который она предоставлена, как разница между полученными денежными средствами и суммой, по которой субсидия первоначально признается в отчете о финансовом положении. Выгода учитывается согласно МСФО (IAS) 20. Банк не являлся в 2008 и 2009 годах получателем государственных займов с процентной ставкой ниже рыночной.

Интерпретация КИМФО (IFRIC) 13 "Программы формирования лояльности клиентов" (выпущена в июне 2007 года; вступила в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 июля 2008 года или после этой даты). 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.

Интерпретация КИМФО (IFRIC) 15 "Соглашения по возведению недвижимости" (вступила в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2009 года или после этой даты). 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.

Интерпретация КИМФО (IFRIC) 16 "Хеджирование чистой инвестиции в зарубежную деятельность" (выпущена в июле 2008 года; вступила в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 октября 2008 года или после этой даты). Данная интерпретация содержит руководство по определению рисков, соответствующих критериям учета хеджирования чистых инвестиций в зарубежную деятельность, когда инструмент хеджирования принадлежит любой организации в Банке, а также по определению положительных и отрицательных курсовых разниц, относящихся к чистым инвестициям и инструменту хеджирования, которые должны быть учтены в составе прибылей или убытков в момент выбытия чистых инвестиций.

Интерпретация КИМФО (IFRIC) 18 "Получение активов от клиентов" (выпущена в январе 2009 года). Данная интерпретация должна применяться на перспективной основе в отношении учета активов, полученных от клиентов 1 июля 2009 года или после этой даты. В данной интерпретации представлено руководство в отношении того, как необходимо учитывать договоры, по которым организация получает от своего клиента объект основных средств, который в дальнейшем должен использоваться организацией либо для подключения клиента к сети, либо для предоставления клиенту доступа к поставке товаров или услуг.

Новые интерпретации КИМФО (IFRIC) 13, 15, 16 и 18 не оказали существенного влияния на финансовую отчетность Банка).

В результате принятия перечисленных выше изменений к МСФО и интерпретаций КИМФО у Банка отсутствовала необходимость вносить изменения в представление финансовой отчетности.

Опубликован ряд новых МСФО, которые являются обязательными для отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2010 года или после этой даты, и которые Банк еще не принял досрочно:

МСФО (IAS) 24 "Раскрытие информации о связанных сторонах" (далее - МСФО (IAS) 24) (пересмотренный в ноябре 2009 года; вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2011 года или после этой даты). Пересмотренный МСФО (IAS) 24 упрощает требования по раскрытию информации в отношении организаций, связанных с государственными органами, и уточняет определение связанных сторон. В настоящее время Банк проводит оценку того, как данный МСФО (IAS) 24 повлияет на финансовую отчетность.

МСФО (IAS) 27 "Консолидированная и отдельная финансовая отчетность" (далее - МСФО (IAS) 27) (пересмотренный в январе 2008 года; вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 июля 2009 года или после этой даты). 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

Открытое акционерное общество “Донской коммерческий банк”

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 указывается, 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 пересмотренный МСФО (IAS) 27 повлияет на финансовую отчетность.

МСФО (IFRS) 1 "Принятие международных стандартов финансовой отчетности впервые" (далее - МСФО (IFRS) 1) (пересмотренный в ноябре 2008 года; вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 июля 2009 года или после этой даты). Пересмотренный МСФО (IFRS) 1 сохраняет содержание предыдущей версии, но имеет другую структуру, что облегчает его понимание пользователям. В настоящее время Банк проводит оценку того, как МСФО (IFRS) 1 повлияет на финансовую отчетность Банка.

МСФО (IFRS) 3 "Объединение организаций" (далее - МСФО (IFRS) 3) (пересмотренный в январе 2008 года; вступает в силу для объединений организаций, с датой приобретения, приходящейся на начало или дату, следующую за началом первого годового отчетного периода, начинающегося с 1 июля 2009 года или после этой даты). 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 пересмотренный МСФО (IFRS) 3 повлияет на финансовую отчетность.

МСФО (IFRS) 9 "Финансовые инструменты (первая часть)" (далее - МСФО (IFRS) 9) (выпущен в ноябре 2009 года; вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты). МСФО (IFRS) 9 постепенно заменит МСФО (IAS) 39 "Финансовые инструменты: признание и оценка". Организации могут досрочно применить первую часть стандарта для годовых периодов, заканчивающихся 31 декабря 2009 года или после этой даты. Первая часть МСФО (IFRS) 9 вводит новые требования к классификации и оценке финансовых активов. В частности, в целях последующей оценки все финансовые активы должны классифицироваться как оцениваемые по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости с переоценкой через прибыль или убыток, при этом возможен не подлежащий отмене выбор отражения переоценки долевых финансовых инструментов, не предназначенных для торговли, через прочий совокупный доход отчета о совокупных доходах. В настоящее время Банк проводит оценку того, как данный МСФО (IFRS) 9 повлияет на финансовую отчетность.

Изменения к МСФО (IAS) 39 "Финансовые инструменты: признание и оценка" - "Применимость к хеджируемым статьям" (выпущены в августе 2008 года; вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 июля 2009 года или после этой даты). Данные изменения разъясняют, 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.

Изменения к МСФО (IAS) 32 "Финансовые инструменты: представление" (далее - МСФО (IAS) 32) - "Классификация прав на приобретение дополнительных акций" (выпущены в октябре 2009 года; вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 февраля 2010 года или после этой даты). В соответствии с изменениями определение финансового обязательства в МСФО (IAS) 32 меняется таким образом, что права на приобретение дополнительных акций, а также некоторые опционы и варранты будут классифицироваться как долевые инструменты. Это применимо, если всем держателям непроизводных долевых финансовых инструментов организации одного и того же класса на пропорциональной основе предоставляются права на фиксированное количество дополнительных акций в обмен на фиксированную сумму денежных средств в любой валюте. В настоящее время Банк проводит оценку того, как данные изменения повлияют на финансовую отчетность.

Изменения к МСФО (IFRS) 1 "Принятие международных стандартов финансовой отчетности впервые" - "Дополнительные исключения для принимающих стандарт впервые" (выпущены в июле 2009 года; вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2010 года или после этой даты). Данные изменения

Открытое акционерное общество “Донской коммерческий банк”

разъясняют правила перехода некоторых юрисдикций, принимающих стандарт впервые, на международные стандарты финансовой отчетности. В настоящее время Банк проводит оценку того, как данные изменения повлияют на финансовую отчетность Банка.

Изменения к МСФО (IFRS) 2 "Выплаты на основе долевых инструментов" - "Групповые сделки на основе долевых инструментов с выплатами денежными средствами" (выпущены в июне 2009 года; вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2010 года или после этой даты). Данные изменения уточняют сферу применения МСФО (IFRS) 2, взаимодействие МСФО (IFRS) 2 с другими МСФО, а также учет некоторых групповых сделок на основе долевых инструментов. В настоящее время Банк проводит оценку того, как данные изменения повлияют на финансовую отчетность Банка.

"Усовершенствования МСФО" (выпущены в апреле 2009 года; большинство изменений вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2010 года или после этой даты). Совет по международным стандартам финансовой отчетности выпустил второй сборник изменений к МСФО главным образом с целью устранения внутренних несоответствий и уточнения формулировок. В отношении каждого МСФО существуют отдельные переходные положения. Изменения, включенные в "Усовершенствования МСФО", не окажут влияния на учетную политику, финансовое положение или результаты деятельности Банка, за исключением следующих изменений, которые приведут к изменениям в учетной политике, как описано далее:

- изменение к МСФО (IFRS) 5 "Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, и прекращенная деятельность" (далее - МСФО (IFRS) 5) разъясняет, что требования в отношении раскрытия информации о долгосрочных активах и Банках выбытия, классифицированных в качестве предназначенных для продажи, а также прекращенной деятельности излагаются исключительно в МСФО (IFRS) 5. Требования в отношении раскрытия информации, содержащиеся в других МСФО, применяются только в том случае, если это специально оговорено для подобных долгосрочных активов или прекращенной деятельности. Банк полагает, что данное изменение не окажет влияния на финансовую отчетность Банка;

- изменение к МСФО (IFRS) 8 "Операционные сегменты" разъясняет, что активы и обязательства сегмента необходимо раскрывать только в том случае, если эти активы и обязательства включены в оценку, используемую исполнительным органом, ответственным за принятие операционных решений. Поскольку исполнительный орган, ответственный за принятие операционных решений Банка, анализирует активы и обязательства сегментов, Банк продолжит раскрывать данную информацию;

- изменение к МСФО (IAS) 7 "Отчет о движении денежных средств" поясняет, что в качестве денежных потоков от инвестиционной деятельности могут классифицироваться только затраты, приводящие к признанию актива;

- изменение к МСФО (IAS) 36 "Обесценение активов" разъясняет, что самым крупным подразделением, которое может использоваться для распределения гудвила, приобретенного в результате объединения организаций, является операционный сегмент согласно МСФО (IFRS) 8 до агрегирования. Изменение не окажет влияния на финансовую отчетность Банка, поскольку ежегодно проводимая проверка на предмет обесценения осуществляется на уровне индивидуальных операционных сегментов до их объединения.

Интерпретация КИМФО (IFRIC) 17 "Распределение неденежных активов владельцам" (выпущена в ноябре 2008 года; вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 июля 2009 года или после этой даты). 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 составе прибыли или убытка. 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 данная интерпретация повлияет на финансовую отчетность Банка.

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

Финансовая отчетность Банка подготовлена во исполнение Указания Банка России «О составлении и представлении финансовой отчетности кредитными организациями» от 25 декабря 2003 года № 1363-У в соответствии с Методическими рекомендациями Банка России № 24-Т от 17.02.2010г. «О порядке составления и представления кредитными организациями финансовой отчетности».

4. Принципы учетной политики

4.1. Ключевые методы оценки

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

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

Открытое акционерное общество “Донской коммерческий банк”

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Открытое акционерное общество «Донской коммерческий банк»

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

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

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

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

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

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

4.2. Первоначальное признание финансовых инструментов

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

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

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

При учете на дату заключения сделки предусматривается:

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

При учете на дату расчетов предусматривается:

Открытое акционерное общество “Донской коммерческий банк”

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

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

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

4.3. Обесценение финансовых активов

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

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

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

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

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

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

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

Открытое акционерное общество «Донской коммерческий банк»

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

4.4. Прекращение признания финансовых инструментов

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

Открытое акционерное общество «Донской коммерческий банк»

- истекает срок договорных прав требования на потоки денежных средств по финансовому активу;
- Банк передает финансовый актив, и такая передача соответствует критериям прекращения признания.

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

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

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

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

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

В случае если реоформление финансовых активов осуществляется без существенного изменения условий, то реоформленный актив отражается по балансовой стоимости реоформируемого финансового актива.

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

4.5. Денежные средства и их эквиваленты

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

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

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

движении денежных средств.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

4.8. Средства в других банках

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

- размещений "овернайт";
- тех, в отношении которых у Банка есть намерение их продажи немедленно или в ближайшем будущем и которые должны классифицироваться как предназначенные для торговли, и тех, которые

Открытое акционерное общество “Донской коммерческий банк”

после первоначального признания определяются Банком как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток;

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

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

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

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

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

4.9. Кредиты и дебиторская задолженность

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

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

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

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

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

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

При дисконтировании денежных потоков применяется следующая формула:

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

где PV – дисконтированная сумма будущих денежных потоков;

FV – будущий поток денежных средств;

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

n – период дисконтирования.

Кредиты и дебиторская задолженность отражаются начиная с момента выдачи денежных средств заемщикам. Кредиты, выданные по процентным ставкам, отличным от рыночных процентных ставок, оцениваются

Открытое акционерное общество «Донской коммерческий банк»

на дату выдачи по справедливой стоимости, которая представляет собой будущие процентные платежи и сумму основного долга, дисконтированные с учетом рыночных процентных ставок для аналогичных кредитов. Разница между справедливой и номинальной стоимостью кредита отражается в отчете о прибылях и убытках как доход от активов, размещенных по ставкам выше рыночных, или как расход от активов, размещенных по ставкам ниже рыночных.

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

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

4.10. Финансовые активы, удерживаемые до погашения

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

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

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

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

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

4.11. Основные средства

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

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

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

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

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

Ценность использования представляет собой дисконтированную стоимость будущих потоков денежных средств, которые предполагается получить от основных средств. Расчет ценности использования включает оценку

Открытое акционерное общество "Донской коммерческий банк"

будущего притока и оттока денежных средств в связи с дальнейшим использованием основных средств и в результате их выбытия в конце срока службы, а также применение соответствующей ставки дисконта.

Если балансовая стоимость основных средств превышает их возмещаемую сумму, то балансовая стоимость основных средств уменьшается до возмещаемой суммы, а разница отражается в отчете о прибылях и убытках как убыток от обесценения основных средств, если только основные средства не отражаются по переоцененной величине (например, по модели переоценки в соответствии с МСФО (IAS) 16 "Основные средства").

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Открытое акционерное общество “Донской коммерческий банк”

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

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

4.13. Амортизация

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

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

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

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

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

Земля не подлежит амортизации.

4.14. Нематериальные активы

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

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

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

Нематериальные активы имеют ограниченные или неопределенные сроки полезного использования.

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

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

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

Срок полезного использования нематериального актива с неопределенным сроком использования анализируется на предмет наличия обстоятельств, подтверждающих правильность существующей оценки срока полезного использования такого актива. В противном случае срок полезного использования перспективно

Открытое акционерное общество «Донской коммерческий банк»

меняется с неопределенного на ограниченный. Приобретенные лицензии на программное обеспечение капитализируются на основе затрат, понесенных на приобретение и внедрение данного программного обеспечения.

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

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

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

4.15. Операционная аренда

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

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

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

4.16. Финансовая аренда

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

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

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

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

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

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

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

4.17. Заемные средства

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

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

Заемные средства, имеющие процентные ставки, отличные от рыночных процентных ставок, оцениваются в

Открытое акционерное общество “Донской коммерческий банк”

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

4.18. Выпущенные долговые ценные бумаги

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

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

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

4.19. Расчеты с поставщиками и прочая кредиторская задолженность

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

4.20. Обязательства кредитного характера

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

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

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

4.21. Уставный капитал и эмиссионный доход

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

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

4.22. Привилегированные акции

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

4.23. Собственные акции, выкупленные у акционеров

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

собственный капитал.

4.24. Дивиденды

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

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

4.25. Отражение доходов и расходов

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

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

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

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

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

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

4.26. Налог на прибыль

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

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

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

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

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

- когда отложенное налоговое обязательство возникает в результате первоначального признания гудвила либо актива или обязательства по сделке, которая не является объединением организаций и

Открытое акционерное общество “Донской коммерческий банк”

которая на момент ее совершения не влияет ни на бухгалтерскую прибыль, ни на облагаемую прибыль или убыток;

- в отношении налогооблагаемых временных разниц, связанных с инвестициями в дочерние и ассоциированные организации, если материнская организация может контролировать распределение во времени восстановления временной разницы и существует высокая вероятность того, что временная разница не будет уменьшена в обозримом будущем.

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

- когда отложенные налоговые активы, относящиеся к вычитаемым временным разницам, возникают в результате первоначального признания актива или обязательства по сделке, которая не является объединением организаций и которая на момент ее совершения не влияет ни на бухгалтерскую прибыль, ни на налогооблагаемую прибыль или убыток;
- в отношении вычитаемых временных разниц, связанных с инвестициями в дочерние и ассоциированные организации, отложенные налоговые активы признаются только в той степени, в которой есть высокая вероятность того, что временные разницы будут восстановлены в обозримом будущем и будет получена налогооблагаемая прибыль, против которой могут быть использованы временные разницы.

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

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

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

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

4.27. Переоценка иностранной валюты

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

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

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

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

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

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

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

За 31 декабря 2009 года установленный Банком России официальный курс иностранной валюты по отношению к российскому рублю, используемый для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 30,2442 рубля за 1 доллар США (2008 г. 29,3804 рубля за 1 доллар США), 43,3883 рубля за 1 евро (2008 г. 41,4411 рубля за 1 евро).

В настоящее время валюта Российской Федерации не является свободно конвертируемой валютой в

большинстве стран за пределами Российской Федерации.

4.28. Активы, находящиеся на хранении и в доверительном управлении

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

4.29. Взаимозачеты

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

4.30. Учет влияния инфляции

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

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

4.31. Оценочные обязательства

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

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

4.32. Заработная плата и связанные с ней отчисления

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

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

4.33. Операции со связанными сторонами

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

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

4.34. Изменения в учетной политике и представлении финансовой отчетности

Коррекции данных прошлого года для приведения в соответствие с представлением результатов текущего года не требовалось.

5. Денежные средства и их эквиваленты

(в тысячах российских рублей)	2009	2008
Наличные средства	139 964	111 876
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов) и депозиты «овернайт» в Банке России	386 538	619 238
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в банках	62 840	73 191
- России	41 477	53 908
- других стран	21 363	19 283
Итого денежных средств и их эквивалентов	589 342	804 305

По состоянию на 31 декабря 2009 года отсутствуют просроченные остатки по денежным средствам и их эквивалентам и признаки обесценения по ним.

По состоянию на 31 декабря 2009 года из состава денежных средств исключен неснижаемый остаток по корреспондентскому счету, представляющий собой обеспечение проведения расчетов клиентов Банка с использованием пластиковых карт в размере 5 042 тысяч рублей (по состоянию на 31 декабря 2008 года – 3 712 тысяч рублей). Неснижаемые остатки по корреспондентскому счету включены в Средства в других банках.

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

(в тысячах российских рублей)	Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в банках за 2009 год	Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в банках за 2008 год
<i>Текущие и необесцененные</i>		
- (в Банке России)	386 538	619 238
- (в крупных банках стран ОЭСР)	21 359	19 279
- (в 20 крупнейших российских банках)	16 204	37 603
- (в банках г. Москвы)	25 273	16 304
- (в крупных банках стран СНГ)	4	4
- (в банках ростовской области)	-	1
Итого текущих и необесцененных:	449 378	692 429
Итого индивидуально обесцененных:	-	-
Средства в других банках до вычета резерва	449 378	692 429
Резерв под обесценение средств в других банках	-	-
Итого средств в других банках	449 378	692 429

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

(в тысячах российских рублей)	2009	2 008
Приобретение финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, в обмен на погашение ссудной задолженности	17 800	-
Итого неденежная инвестиционная деятельность	17 800	-

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 2009 году банк имел только финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, не предназначенные для торговли.

(в тысячах российских рублей)	2009	2008
Российские государственные облигации	9 887	9 086
Итого долговых ценных бумаг:	9 887	9 086
Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль и убыток	9 887	9 086

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

Российские государственные облигации представлены облигациями, выпущенными для обращения на российском рынке (ОФЗ). Облигации федерального займа (ОФЗ) являются государственными ценными бумагами, выпущенными Министерством финансов Российской Федерации, с номиналом в валюте Российской Федерации. ОФЗ в портфеле Банка за 31 декабря 2009 года имеют сроки погашения от 6 месяцев до 3 лет, купонный доход в 2009 году от 5% до 6% и доходность к погашению от 6.14% до 6.27%, 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 2009 года:

(в тысячах российских рублей)	Российские государственные облигации	Итого:
<i>Текущие (по справедливой стоимости)</i>		
- (Российские государственные)	9 887	9 887
Итого текущих:	9 887	9 887
Итого просроченных:	-	-
Итого долговых финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль и убыток	9 887	9 887

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

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)	2009	2008
Кредиты и депозиты в других банках	35 069	3 811
Резерв под обесценение средств в других банках	-	-
Итого кредитов банкам:	35 069	3 811

Средства в других банках не имеют обеспечения. Далее приводится анализ средств в других банках по кредитному качеству по состоянию за 31 декабря 2009 года и 31 декабря 2008 года:

(в тысячах российских рублей)	2009	2008
<i>Текущие и необесцененные</i>		
- (в Банке России)	27	99
- (в 20 крупнейших российских банках)	-	-
- (в банках г. Москвы)	35 042	3 712
- (в банках ростовской области)	-	-
Итого текущих и необесцененных:	35 069	3 811
Итого индивидуально обесцененных:	-	-
Средства в других банках до вычета резерва	35 069	3 811
Резерв под обесценение средств в других банках	-	-
Итого средств в других банках	35 069	3 811

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 2009 года оценочная справедливая стоимость средств в других банках составила 35 миллионов рублей (2008 г.: 3,8 миллиона рублей). См. Примечание 30.

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

В течение 2009 года размещение средств в других банках по ставкам ниже рыночных не осуществлялось.

8. Кредиты и дебиторская задолженность

(в тысячах российских рублей)	2009	2008
Кредиты государственным и муниципальным организациям	8 098	9 153
Корпоративные кредиты	355 283	368 885
Кредитование компаний малого бизнеса	837 520	650 481
Кредиты индивидуальным предпринимателям	21 932	58 608
Кредиты физическим лицам – потребительские кредиты	363 633	324 169
Кредиты и дебиторская задолженность до создания резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	1 586 466	1 411 296
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	(79 883)	(43 084)
Итого кредиты и дебиторская задолженность	1 506 583	1 368 212

Далее представлен анализ изменений резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности в течение 2009 года (по классам определенным Банком):

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 01.01.2009 года	357	3 240	25 592	1 591	12 304	43 084
Отчисления в резерв (восстановление резерва) под обесценение кредитов и дебиторской задолженности в течение года	32	(1 605)	30 056	6 235	18 339	53 057
Кредиты и дебиторская задолженность, списанные в течение года как безнадежные	-	-	(14 758)	-	(1 500)	(16 258)
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности за 31.12.2009 года	389	1 635	40 890	7 826	29 143	79 883

Далее представлен анализ изменений резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности в течение 2008 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 01.01.2008г. (Восстановление резерва) отчисления в резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности в течение года	-	-	-	509	1 500	2 009
Кредиты и дебиторская задолженность, списанные в течение года как безнадежные	-	-	-	-	-	-
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 31.12.2008г.	357	3 240	25 592	1 591	12 304	43 084

Открытое акционерное общество “Донской коммерческий банк”

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

(в тысячах российских рублей)	2009		2008	
	Сумма в рублях	%	Сумма в рублях	%
Муниципальные организации	7 709	0.51%	8 796	0.64%
Предприятия промышленности	237 265	15.75%	245 952	17.98%
- машиностроение	10 591	0.70%	-	-
- химическая	-	-	-	-
- сельское хозяйство	29 000	1.92%	-	-
- обрабатывающие производства	197 674	13.12%	235 438	17.21%
- добыча полезных ископаемых	-	-	10 514	0.77%
Предприятия торговли, ремонта автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	397 068	26.36%	395 206	28.88%
Транспорт и связь	24 286	1.61%	14 499	1.06%
Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	221 182	14.68%	177 287	12.96%
Строительство	203 038	13.48%	108 513	7.93%
Частные лица	334 491	22.20%	311 865	22.79%
Индивидуальные предприниматели	14 105	0.94%	57 017	4.17%
Прочие	67 439	4.48%	49 077	3.59%
Итого кредитов и дебиторской задолженности	1 506 583	100.00%	1 368 212	100.00%

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

На отчетную дату 31 декабря 2009 года Банк имеет 21 заемщиков (2008 г.: 13 заемщиков) с общей суммой выданных каждому заемщику кредитов свыше 10% от капитала банка, 28 373 (2008 г.: 27 524 тысяч рублей). Совокупная сумма этих кредитов составляет 911 696 тысяч рублей (2008 г.: 485 011 тысяч рублей), или 57,47% от общего объема кредитов и дебиторской задолженности до вычета резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности (2008 г.: 34,37%).

В течение 2009 и 2008 года кредитов и дебиторской задолженности, размещенных по ставкам ниже рыночных, не было.

Далее представлена информация о залоговом обеспечении по состоянию за 31 декабря 2009 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	-	-	36 193	7 329	51 812	95 334
Кредиты, обеспеченные:						
- недвижимостью	8 098	141 262	251 206	5 767	207 085	613 418
- транспортными средствами	-	6 526	18 007	5 750	21 274	51 557
- оборудованием	-	91 017	304 305	1 055	516	396 893
- прочими активами	-	114 481	227 809	2 031	27 607	371 928
- поручительствами и банковскими гарантиями	-	1 997	-	-	55 339	57 336
Итого кредитов и дебиторской задолженности	8 098	355 283	837 520	21 932	363 633	1 586 466

Открытое акционерное общество “Донской коммерческий банк”

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:						
- 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

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

	2009		2008	
	Кредиты и дебиторская задолженность (%)	Резерв под обесценение (%)	Кредиты и дебиторская задолженность (%)	Резерв под обесценение (%)
- (Крупные заемщики с кредитной историей свыше двух лет)	31	-	20	-
- (Крупные новые заемщики)	30	-	19	-
- (Кредиты субъектам среднего предпринимательства)	16	0.5	12	0.5
- (Кредиты субъектам малого предпринимательства)	23	4.8	49	3.9
Итого:	100	1.2	100	2.0

Открытое акционерное общество “Донской коммерческий банк”

Далее приводится анализ кредитов и дебиторской задолженности по кредитному качеству по состоянию за 31 декабря 2009 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:		349 111	749 996	6 233	325 652	1 430 992
- (Крупные заемщики с кредитной историей свыше двух лет)	-	307 742	155 493	-	-	463 235
- (Крупные новые заемщики)	-	-	418 053	-	30 408	448 461
- (Кредиты субъектам среднего предпринимательства)	-	15 055	127 016	-	96 713	238 784
- (Кредиты субъектам малого предпринимательства)	-	26 314	49 434	6 233	198 531	280 512
в т. ч. Кредиты, пересмотренные в 2009 году	-	7 466	28 279	-	94 925	130 670
Просроченные, но необесцененные:						
- с задержкой платежа менее 30 дней	8 098	1 494	32 758	3 020	2 968	48 338
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	-	-	-	-	5 691	5 691
- с задержкой платежа от 90 до 180 дней	-	2 258	2 441	1 106	3 623	9 428
- с задержкой платежа от 180 до 360 дней	-	2 418	-	-	-	2 418
- с задержкой платежа свыше 360 дней	-	-	-	-	-	-
Итого просроченных, но необесцененных	8 098	6 170	35 199	4 126	12 282	65 875
Индивидуально обесцененные:						
- с задержкой платежа менее 30 дней	-	-	24 023	-	16 701	40 724
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	-	-	-	-	-	-
- с задержкой платежа от 90 до 180 дней	-	-	-	-	3 197	3 197
- с задержкой платежа от 180 до 360 дней	-	-	12 591	4 776	4 516	21 883
- с задержкой платежа свыше 360 дней	-	-	15 712	6 796	1 287	23 795
Итого индивидуально обесцененных	-	-	52 326	11 572	25 701	89 599
Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности до вычета резервов	8 098	355 281	837 521	21 931	363 635	1 586 466
Резерв под индивидуальное обесценение кредитов и дебиторской задолженности	-	-	(36 193)	(7 329)	(18 541)	(62 063)
Резерв под обесценение по каждой категории внутреннего рейтинга	(389)	(1 635)	(4 697)	(497)	(10 602)	(17 820)
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	(389)	(1 635)	(40 890)	(7 826)	(29 143)	(79 883)
Итого кредитов и дебиторской задолженности:	7 709	353 646	796 631	14 105	334 492	1 506 583

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 2009 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”

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 2009 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	8 098	6 170	35 199	4 126	12 278	65 871
- недвижимостью	8 098	1 494	19 075	-	11 156	39 823
- транспортными средствами	-	720	-	3 220	390	4 330
- оборудованием	-	-	13 683	906	-	14 589
- прочими активами	-	2 959	2 441	-	469	5 869
- поручительствами и банковскими гарантиями	-	997	-	-	263	-
Справедливая стоимость обеспечения по кредитам, в индивидуальном порядке определенных как обесцененные	-	-	16 133	4 243	7 160	27 536
- недвижимостью	-	-	14 927	2 388	4 685	22 000
- транспортными средствами	-	-	-	1 855	285	2 140
- прочими активами	-	-	1 206	-	2 190	3 396

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	-	-	-	-	-	-

Открытое акционерное общество “Донской коммерческий банк”

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

Балансовая стоимость каждой категории сумм кредитов и дебиторской задолженности приблизительно равна справедливой стоимости по состоянию за 31 декабря 2009 года и 31 декабря 2008 года. За 31 декабря 2009 года оценочная справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности составила 1 368 212 тысячи рублей (2008 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. Финансовые активы, удерживаемые до погашения

(в тысячах российских рублей)	2009	2008
Российские государственные облигации	10 107	-
Итого долговых ценных бумаг до вычета резерва	10 107	-
Резерв под обесценение финансовых активов, удерживаемых до погашения	-	-
Итого финансовых активов, удерживаемых до погашения	10 107	-

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 2009 года имеют сроки погашения от 1,5 до 2 лет, купонный доход в 2009 году от 5% до 6,2% и доходность к погашению от 7,36% до 7,9%, в зависимости от выпуска.

Резерв под обесценение финансовых активов, удерживаемых до погашения, в течение 2009 и 2008 года не формировался и изменения в течение 2009 и 2008 года сумм резерва под обесценение финансовых активов, удерживаемых до погашения, не имели место.

Далее приводится анализ долговых финансовых активов, отнесенных к категории удерживаемых до погашения, по кредитному качеству по состоянию за 31 декабря 2009 года:

(в тысячах российских рублей)	Российские государственные облигации	Итого:
Текущие и необесцененные - (Российские государственные)	10 107	10 107
Итого текущих и необесцененных:	10 107	10 107
Итого просроченных:	-	-
Итого индивидуально обесцененных	-	-
Долговые финансовые активы до вычета резерва	10 107	10 107
Резерв под обесценение долговых финансовых активов, удерживаемых до погашения	-	-
Итого долговых финансовых активов, удерживаемых до погашения	10 107	10 107

По состоянию за 31 декабря 2008 года долговые финансовые активы, отнесенные к категории удерживаемых до погашения, у Банка отсутствовали.

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

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

10. Основные средства и нематериальные активы

(в тысячах российских рублей)	Здания, в т.ч. земля	Улучшения арендо- ванного имущества	Офисное и компью- терное оборудо- вание, транспорт	Незавер- шенное строительст- во	Итого основных средств	Немате- риальные активы	Итого:
Стоимость (или оценка) на 1 января 2008г.	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	37 320	-	14 369	51 531	103 220	308	103 528
Выбытия	-	(150)	(1 031)	(51 702)	(52 883)	(203)	(53 086)
Амортизационны е 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.	127 413	214	33 197	77	160 901	3 186	164 087
Стоимость за 31 декабря 2008г.	129 851	886	43 191	77	174 005	4 982	178 987
Накопленная амортизация	(2 438)	(672)	(9 994)	-	(13 104)	(1 796)	(14 900)
Балансовая стоимость на 1 января 2008г.	127 413	214	33 197	77	160 901	3 186	164 087
Поступления	55 474	-	2 462	-	57 936	564	58 500
Выбытия	(412)	-	(1 035)	-	(1 447)	(1 244)	(2 691)
Амортизационны е отчисления	(2 056)	(50)	(5 197)	-	(7 303)	(842)	(8 145)
Списание при выбытии начисленной амортизации	189	-	764	-	953	1 244	2 197
Балансовая стоимость за 31 декабря 2009г.	180 608	164	30 191	77	211 040	2 908	213 948
Стоимость за 31 декабря 2009г.	184 913	886	44 618	77	230 494	4 302	234 796
Накопленная амортизация	(4 305)	(722)	(14 427)	-	(19 454)	(1 394)	(20 848)

Незавершенное строительство в основном представляет собой строительство и переоборудование помещений (и оборудования) дополнительных офисов. По завершении работ эти активы отражаются в составе соответствующей категории основных средств.

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

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

11. Прочие активы

(в тысячах российских рублей)	2009	2008
Дебиторская задолженность и авансовые платежи	1 753	704
Дебиторская задолженность по расчетам по пластиковым картам	512	831
Предоплата по налогам	88	-
Расчеты с биржей	2 928	2 964
Прочее	4 927	6 870
Итого прочих активов	10 208	11 369

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

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

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

(в тысячах российских рублей)	2009	2008
Долгосрочные активы, удерживаемые для продажи		
Основные средства	17 800	-
Итого долгосрочных активов, удерживаемых для продажи (или групп выбытия)	17 800	-

Банк утвердил план продажи комплекса производственных и административных зданий, земли, относящихся к основным средствам. Банк проводит активные маркетинговые мероприятия по реализации данных активов и ожидает завершить продажу до 31 декабря 2010 года.

13. Средства других банков

(в тысячах российских рублей)	2009	2008
Корреспондентские счета других банков	-	-
Прочие привлеченные средства других банков	-	293
Итого средств других банков	-	293

В течение 2009 и 2008 года привлечение средств других банков по ставкам ниже рыночных не осуществлялось.

Балансовая стоимость средств других банков равна справедливой стоимости по состоянию за 31 декабря 2009 года и 31 декабря 2008 года. По состоянию за 31 декабря 2009 года оценочная справедливая стоимость средств других банков составляла 0 тысяч рублей (2008 г.: 293 тысяч рублей). См. Примечание 30.

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

14. Средства клиентов

(в тысячах российских рублей)	2009	2008
Государственные и общественные организации	68 200	57 880
- Текущие/расчетные счета	66 786	56 463
- Срочные депозиты	1 414	1 417
Прочие юридические лица	865 469	1 015 031
- Текущие/расчетные счета	678 104	772 037
- Срочные депозиты	187 365	242 994
Физические лица	1 133 230	967 721
- Текущие счета/ счета "до востребования"	142 770	139 791
- Срочные вклады	990 460	827 930
Итого средства клиентов	2 066 899	2 040 632

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

В течение 2009 и 2009 года привлечение средств клиентов по ставкам ниже рыночных не осуществлялось.

Далее приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

(в тысячах российских рублей)	2009	Доля в % в общем объеме средств клиентов	2008	Доля в % в общем объеме средств клиентов
Государственные органы	20 399	0.99%	2 488	0.12%
Муниципальные органы	153	0.01%	15 246	0.75%
Промышленность	479 342	23.19%	795 748	39.00%
Торговля	75 646	3.66%	110 621	5.42%
Строительство	40 215	1.95%	5 894	0.29%
Физические лица	1 133 230	54.83%	967 721	47.42%
Прочее	317 914	15.38%	142 914	7.00%
Итого средства клиентов	2 066 899	100.00%	2 040 632	100.00%

За 31 декабря 2009 года Банк имел 2 клиента (2008г.: 1 клиента) с остатками средств более 10% от капитала банка, 28 373 тысяч рублей (2008 г.: 27 524 тысяч рублей). Совокупный остаток средств этих клиентов составил 495 485 тысяч рублей (2008г.: 58 397 тысяч рублей), или 23,97% (2008г.: 2,86%) от общей суммы средств клиентов.

Балансовая стоимость средств клиентов равна справедливой стоимости по состоянию за 31 декабря 2009 года и 31 декабря 2008 года.

По состоянию за 31 декабря 2009 года оценочная справедливая стоимость средств клиентов составила 2 066 899 тысяч рублей (2008 г.: 2 040 632 тысяч рублей). См. Примечание 30.

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

15. Выпущенные долговые ценные бумаги

(в тысячах российских рублей)	2009	2008
Собственные векселя	100	159
Итого выпущенных долговых ценных бумаг	100	159

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

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

16. Прочие обязательства

(в тысячах российских рублей)	2009	2008
Кредиторская задолженность	6 827	3 401
Налоги к уплате	-	1 695
Гарантии, выданные	4	4
Наращенные некомиссионные расходы	-	-
Прочее	170	196
Итого прочих обязательств	7 001	5 296

Банк не создавал резерва по оценочным обязательствам в 2009 и 2008 году, изменения резерва по оценочным обязательствам не имели место.

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

17. Уставный капитал и эмиссионный доход

	Количество акций в обращении	Обыкновен ные акции	Эмиссионн ый доход	Привилеги рованные акции с размером дивидендов 100%	Привилеги рованные акции с размером дивидендов 25%	Итого
На 1 января 2008 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
За 31 декабря 2009 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 2008 года, до эквивалента покупательной способности российского рубля по состоянию за 31 декабря 2002 года составляет 70 000 тысяч рублей. По состоянию за 31 декабря 2009 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 2009 и 2008 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.

18. Процентные доходы и расходы

(в тысячах российских рублей)	2009	2008
<i>Процентные доходы</i>		
Кредиты и дебиторская задолженность, кроме задолженности по финансовой аренде	220 979	186 977
Долговые финансовые активы, удерживаемые до погашения	75	-
Средства в других банках	2 086	9 433
Средства, размещенные в Банке России	16 916	307
Корреспондентские счета в других банках	329	1 008
Процентный доход по обесценившимся финансовым активам	11 552	414
Прочие	76	61
Итого процентных доходов по финансовым активам, не оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	252 013	198 200
Долговые финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	623	608
Итого процентных доходов	252 636	198 808
<i>Процентные расходы</i>		
Срочные депозиты юридических лиц	22 485	12 837
Выпущенные векселя	-	3
Прочие заемные средства, кроме обязательств по финансовой аренде	-	-
Срочные вклады физических лиц	104 708	76 326
Средства, привлеченные от Банка России	2	-
Средства банков	4	1 343
Текущие/расчетные счета	7 050	1 698
Итого процентных расходов	134 249	92 207
Чистый процентный доход / расход	118 387	106 601

19. Комиссионные доходы и расходы

(в тысячах российских рублей)	2009	2008
<i>Комиссионные доходы</i>		
Комиссия по расчетным операциям	26 639	20 462
Комиссия по кассовым операциям	14 517	14 145
Комиссия за инкассацию	1 705	1 502
Комиссия по выданным гарантиям	213	685
Прочее	4 171	6 047
Итого комиссионных доходов	47 245	42 841
<i>Комиссионные расходы</i>		
Комиссия по расчетным операциям	2 078	1 805
Комиссия по кассовым операциям	-	8
Комиссия по операциям с использованием банковских карт	2 639	-
Комиссия по банкнотным сделкам	728	-
Прочие	64	5 026
Итого комиссионных расходов	5 509	6 839
Чистый комиссионный доход / расход	41 736	36 002

20. Прочие операционные доходы

(в тысячах российских рублей)	2009	2008
<i>Прочие операционные доходы</i>		
Доход от сдачи имущества в аренду	5 968	3 114
Доход от выбытия основных средств	22	20
Штрафы и пени	990	59
Доходы, полученные за обработку документов, обслуживание вычислительной техники, от информационных услуг	-	56
Другое	1 174	684
Итого операционных доходов	8 154	3 933

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

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

(в тысячах российских рублей)	Доходы за вычетом расходов по операциям с прочими финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Итого
		2009
Российские государственные облигации	775	775
Итого доходов за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	775	775

(в тысячах российских рублей)	Доходы за вычетом расходов по операциям с прочими финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Итого
		2008
Российские государственные облигации	(981)	(981)
Итого доходов за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(981)	(981)

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

22. Административные и прочие операционные расходы

(в тысячах российских рублей)	2009	2008
Затраты на персонал	61 626	61 242
в т. ч. зарплата, включая премии	61 388	50 826
Амортизация основных средств	7 302	5 314
Прочие расходы, относящиеся к основным средствам	3 019	11 464
Профессиональные услуги (охрана, связь и другие)	21 352	18 637
Реклама	2 840	1 371
Административные расходы	114	572
Прочие налоги, за исключением налога на прибыль	6 118	5 099
Прочие	9 102	2 113
Итого операционных доходов	111 473	105 812

Расходы на содержание персонала включают в том числе установленные законодательством Российской Федерации взносы в Фонд социального страхования Российской Федерации, Фонд медицинского страхования Российской Федерации и Пенсионный фонд Российской Федерации в размере 9 378 тысяч рублей (2008 г.: 9 924 тысяч рублей).

23. Налог на прибыль

(в тысячах российских рублей)	2009	2008
Текущие расходы (Возмещение) по налогу на прибыль	2 355	3 046
Изменения отложенного налогообложения, связанные с:		
- возникновением и списанием временных разниц	2 539	996
- влиянием от увеличения (уменьшения) ставок	-	(1 764)
Расходы (Возмещение) по налогу на прибыль за год	4 894	2 278

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли Банка, составляет 20% (2008 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)	2009	2008
Прибыль (убыток) по МСФО до налогообложения	13 928	11 998
Теоретические налоговые отчисления (возмещение) по соответствующей ставке (2009г.: 20%; 2008г.: 24%)	2 786	2 880
Поправки на доходы или расходы, не принимаемые к налогообложению в соответствии с национальной системой налогового учета:		
- доходы, не принимаемые к налогообложению	(17)	-
- расходы, не принимаемые к налогообложению	320	1 083
Поправки на доходы или расходы, принимаемые к налогообложению по ставкам налога, отличным от базовой ставки:		
- доходы, ставка по которым составляет 15%	(33)	(54)
Корректировки текущего налога предыдущих периодов, отраженные в текущем периоде	(1 344)	-
Воздействие изменения ставки налогообложения с 24% на 20%	-	(1 764)
Списание временных разниц в связи с преждевременным выбытием объектов основных средств	120	-
Разные подходы к признанию наращенных доходов и расходов	2 015	-
Переоценка по справедливой стоимости	(155)	-
Разные подходы к учету основных средств	(1 988)	-
Постоянные разницы:		
- резервы под обесценение, не уменьшающие налоговую базу	1 003	188
Прибыль, отраженная только в налоговом учете	359	-
Отложенные обязательства, идентифицированные в 2009г. и не отраженные до 2009 года	1 828	-
Восстановление налоговых обязательств прошлых лет	-	996
Воздействие временных разниц, уменьшающих (увеличивающих) налогооблагаемую базу, и переноса налоговых убытков на будущие периоды	-	(1 051)
Расходы (возмещение) по налогу на прибыль за год	4 894	2 278

Открытое акционерное общество “Донской коммерческий банк”

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 2009г. по ставке 20% (2008 г.: 24%), за исключением доходов по государственным ценным бумагам, облагаемых налогом по ставке 15% (2008 г.: 15%):

(в тысячах российских рублей)	31.12.2008г.	Отнесено (восстановлено) на счет прибылей и убытков	Отнесено (восстановлено) непосредственно в составе собственного капитала	31.12.2009г.
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих (увеличивающих) налогооблагаемую базу, и переноса налоговых убытков на будущие периоды				
Основные средства	(681)	(6 255)	-	(6 936)
Резерв под обесценение кредитного портфеля	(7 233)	(75)	-	(7 308)
Переоценка по справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенных для торговли	-	-	-	-
Переоценка прочих финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	147	(302)	-	(155)
Переоценка по справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	-	-	-	-
Резерв под обесценение финансовых активов, удерживаемых до погашения	-	-	-	-
Ассоциированные организации	-	-	-	-
Наращенные доходы (расходы)	(935)	2 951	-	2 016
Налоговые убытки, перенесенные на будущий период	2 029	(123)	-	1 906
Прочее	28	(79)	-	(51)
Чистый отложенный налоговый актив (обязательство)	(6 645)	(3 883)	-	(10 528)
Признанный отложенный налоговый актив	-	-	-	-
Признанное отложенное налоговое обязательство	(6 645)	(3 883)	-	(10 528)
Чистый отложенный налоговый актив (обязательство)	(6 645)	(3 883)	-	(10 528)

(в тысячах российских рублей)	31.12.2007г.	Отнесено		31.12.2008г.
		(восстановлено) на счет прибылей и убытков	(восстановлено) непосредственно в составе собственного капитала	
Налоговое временное 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, имеющихся 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 налоговый отложенный актив (обязательство)	(7 361)	716	-	(6 645)
Признанный налоговый отложенный актив	-	-	-	-
Признанное налоговое обязательство	(7 361)	716	-	(6 645)
Чистый налоговый отложенный актив (обязательство)	(7 361)	716	-	(6 645)

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.	2009	2008
Прибыль (убыток), принадлежащая акционерам-владельцам обыкновенных акций Банка		8 690	9 376
Прибыль (убыток), принадлежащая акционерам-владельцам привилегированных акций Банка		344	344
Прибыль или убыток за год		9 034	9 720
Средневзвешенное количество обыкновенных акций в обращении (тысячи)	17	19 924 000	12 962 251
Средневзвешенное количество привилегированных акций в обращении	17	76 000	76 000
Базовая прибыль (убыток) на обыкновенную акцию (в рублях на акцию)		0.44	0.72
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	2009	2008
Прибыль или убыток за год		9 034	9 720
За вычетом дивидендов по обыкновенным и привилегированным акциям	25	9 034	9 720
Нераспределенная прибыль за год		9 034	9 720
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	-	-
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		8 690	9 376
Дивиденды по обыкновенным акциям, объявленные в течение года	25	-	-
Прибыль или убыток за год, принадлежащие акционерам-владельцам обыкновенных акций		8 690	9 376

25. Дивиденды

Объявление и выплата дивидендов в 2008, 2009 годах Банком не производились.

В соответствии с законодательством Российской Федерации в качестве дивидендов между акционерами Банка может быть распределена только накопленная нераспределенная прибыль Банка согласно бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета. За 31 декабря 2009 года нераспределенная прибыль Банка составила 78 993 тысяч рублей (2008 г.: 76 838 тысяч рублей). При этом 340 тысяч рублей из нераспределенной прибыли подлежит отчислению в резервный фонд Банка в соответствии с законодательством Российской Федерации.

26. Сегментный анализ

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

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

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

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

27. Управление рисками.

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

Открытое акционерное общество “Донской коммерческий банк”

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

Географический риск. Ниже представлен географический анализ активов и обязательств банка по состоянию за 31 декабря 2009 года:

(в тысячах российских рублей)	Россия	Страны организации экономического сотрудничества и развития	Другие страны	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	567 979	21 359	4	589 342
Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках)	14 014	-	-	14 014
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	9 887	-	-	9 887
Средства в других банках	35 069	-	-	35 069
Кредиты и дебиторская задолженность	1 506 583	-	-	1 506 583
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	10 107	-	-	10 107
Долгосрочные активы, классифицируемые как "удерживаемые для продажи"	17 800	-	-	17 800
Основные средства	211 040	-	-	211 040
Нематериальные активы	2 908	-	-	2 908
Текущие требования по налогу на прибыль	916	-	-	916
Прочие активы	10 208	-	-	10 208
Итого активов:	2 386 511	21 359	4	2 407 874
Обязательства				
Средства других банков	-	-	-	-
Средства клиентов	2 066 867	2	30	2 066 899
Выпущенные долговые ценные бумаги	100	-	-	100
Текущее обязательство по налогу на прибыль	2 160	-	-	2 160
Отложенные налоговые обязательства	10 528	-	-	10 528
Прочие обязательства	7 001	-	-	7 001
Итого обязательств:	2 086 656	2	30	2 086 688
Чистая балансовая позиция:	299 855	21 357	(26)	321 186

Открытое акционерное общество “Донской коммерческий банк”

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

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

Рыночный риск.

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

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

Валютный риск.

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

(в тысячах российских рублей)	За 31 декабря 2009 года			За 31 декабря 2008 года		
	Денежные финансовые активы	Денежные финансовые обязательства	Чистая балансовая позиция	Денежные финансовые активы	Денежные финансовые обязательства	Чистая балансовая позиция
РУБЛИ	2 091 759	1 997 885	93 874	2 293 096	1 964 890	328 206
ДОЛЛАР США	43 567	41 674	1 893	43 567	53 469	(9 902)
ЕВРО	40 796	47 129	(6 333)	28 521	34 677	(6 156)
ГРИВНА	4	-	4	4	-	4
ИТОГО:	2 176 126	2 086 688	89 438	2 365 188	2 053 036	89 441

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 2009 и 2008 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)	За 31 декабря 2009 года		За 31 декабря 2008 года	
	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на собственные средства	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на собственные средства
Укрепление доллара США на 43%	814	-	(4 258)	-
Ослабление доллара США на 14%	(265)	-	1 386	-
Укрепление евро на 43%	(2 723)	-	(2 647)	-
Ослабление евро на 14%	887	-	862	-
Укрепление гривны на 43%	2	-	2	-
Ослабление гривны на 14%	(1)	-	(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 2009 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	589 342	-	-	-	-	589 342
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	-	-	-	9 887	-	9 887
Средства в других банках	30 000	-	-	5 042	-	35 042
Кредиты и дебиторская задолженность	74 726	627 237	648 926	155 694	-	1 506 583
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	-	-	-	10 107	-	10 107
Основные средства	-	-	-	-	211 040	211 040
Нематериальные активы	-	-	-	-	2 908	2 908
Долгосрочные активы, классифицируемые как "удерживаемые для продажи"	-	-	-	-	17 800	17 800
Текущие требования по налогу на прибыль	-	916	-	-	-	916
Прочие активы	4 441	552	-	288	4 927	10 208
Итого финансовых активов:	698 509	628 705	648 926	181 018	236 675	2 393 833
Обязательства						
Средства других банков	-	-	-	-	-	-
Средства клиентов	983 812	359 633	368 628	354 826	-	2 066 899
Выпущенные долговые ценные бумаги	100	-	-	-	-	100
Текущее обязательство по налогу на прибыль	-	2 160	-	-	-	2 160
Отложенные налоговые обязательства	-	-	-	-	10 528	10 528
Прочие обязательства	2 829	2 467	-	-	1 705	7 001
Итого финансовых обязательств:	986 741	364 260	368 628	354 826	12 233	2 086 688
Чистый разрыв	(288 232)	264 445	280 298	(173 808)	224 442	307 145

Открытое акционерное общество “Донской коммерческий банк”

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

Пересмотр процентных ставок по всем долговым инструментам Банком производится в срок до 5 лет (2008г.: по всем долговым инструментам производится пересмотр процентных ставок в срок до 5 лет).

Если бы за 31 декабря 2009 года процентные ставки были на 100 базисных пунктов ниже при том, что другие переменные остались бы неизменными, прибыль за год составила бы на 935 тысячи рублей меньше (2008 г.: на 1 603 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 935 тысячи рублей больше (2008 г.: на 1 603 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 31.12.2009 года:

(в тысячах российских рублей)	Увеличение в процентах	Чувствительность чистого процентного дохода	Чувствительность капитала
Рубль	1	-54	-
Евро	1	-	-
Доллар США	1	-	-
(в тысячах российских рублей)	Уменьшение в процентах	Чувствительность чистого процентного дохода	Чувствительность капитала
Рубль	1	54	-
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 31.12.2008 года:

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

(в тысячах российских рублей)	Уменьшение в процентах ставки рефинансирования Банка России	Чувствительность чистого процентного дохода	Чувствительность капитала
Рубль	1	(1 603)	-
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	2009				2008			
	ДОЛЛАР США	РУБЛИ	ЕВРО	ГРИВНА	ДОЛЛАР США	РУБЛИ	ЕВРО	ГРИВНА
Активы								
Денежные средства и их эквиваленты	0.26%	1.98%	-	0.26%	-	4.85%	0.22%	-
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	-	6.21%	-	-	-	11.01%	-	-
Средства в других банках	-	6.28%	-	-	-	-	-	-
Кредиты и дебиторская задолженность	-	16.72%	-	-	-	16.46%	-	-
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	-	7.63%	-	-	-	-	-	-
Средняя процентная ставка по всем активам:	0.26%	11.39%	-	0.26%	0.00%	10.85%	0.22%	-
Обязательства								
Средства других банков	-	-	-	-	-	-	-	-
Средства клиентов	4.80%	7.05%	4.97%	4.80%	3.19%	6.17%	7.55%	-
- текущие расчетные счета	-	1.23%	-	-	-	0.32%	-	-
- срочные депозиты	6.23%	11.61%	5.96%	6.23%	7.73%	11.54%	8.11%	-
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	-	-	-	-	-	-	-	-
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	-	-	-	2.15%	-	-
Средняя процентная ставка по всем обязательствам:	4.80%	6.98%	4.97%	4.80%	3.19%	6.15%	7.55%	-

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 2009 года данный норматив составил 37.49% (2008 г.: 39,79%).
- Норматив текущей ликвидности (Н3). За 31 декабря 2009 года данный норматив составил 65.02% (2008 г.: 86.43%).
- Норматив долгосрочной ликвидности (Н4). За 31 декабря 2009 года данный норматив составил 28.24% (2008 г.: 17.36%).

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 2009 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 2009 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	-	-	-	-	-	-
Средства клиентов	986 623	366 826	387 796	428 831	-	2 170 076
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	-	-	-	-	-	-
Выпущенные долговые ценные бумаги	100	-	-	-	-	100
Обязательства по операционной аренде	222	1 110	1 332	-	-	2 664
Финансовые гарантии и неиспользованные кредитные линии	12 900	63 606	8 986	1 300	-	86 792
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам:	999 845	431 542	398 114	430 131	-	2 259 632

В таблице далее представлен анализ финансовых обязательств по срокам погашения 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	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

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 2009 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	589 342	-	-	-	-	589 342
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	-	-	-	9 887	-	9 887
Средства в других банках	30 000	-	-	5 042	-	35 042
Кредиты и дебиторская задолженность	74 726	627 237	648 926	155 694	-	1 506 583
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	-	-	-	10 107	-	10 107
Итого финансовых активов:	694 068	627 237	648 926	180 730	-	2 150 961
Обязательства						
Средства других банков	-	-	-	-	-	-
Средства клиентов	983 812	359 633	368 628	354 826	-	2 066 899
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	-	-	-	-	-	-
Выпущенные долговые ценные бумаги	100	-	-	-	-	100
Итого финансовых обязательств:	983 912	359 633	368 628	354 826	-	2 066 999
Чистый разрыв ликвидности за 31 декабря 2009 года	(289 844)	267 604	280 298	(174 096)	-	83 962
Совокупный разрыв ликвидности за 31 декабря 2009 года	(289 844)	(22 240)	258 058	83 962	83 962	

Открытое акционерное общество “Донской коммерческий банк”

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 2009 года	(152 339)	516 113	71 845	(291 289)	-	144 330
Совокупный разрыв ликвидности за 31 декабря 2009 года	(152 339)	363 774	435 619	144 330	144 330	-

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

Операционный риск

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

Когда перестает функционировать система контроля, операционные риски могут нанести вред репутации, иметь правовые последствия или привести к финансовым убыткам. Банк управляет операционным риском в целях

обеспечения надлежащего соблюдения внутренних регламентов и процедур в целях минимизации операционного риска.

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

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)	2009	2008
Основной капитал	274 453	265 210
Дополнительный капитал	2 030	1 838
Суммы, вычитаемые из капитала	-	-
Итого нормативного капитала	276 483	267 048

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)	2009	2008
Капитал 1-го уровня		
Уставный капитал	405 098	405 098
Фонд накопленных курсовых разниц	-	-
Нераспределенная прибыль	(83 912)	(92 946)
Итого капитала 1-го уровня	321 186	312 152
Капитал 2-го уровня		
Фонд переоценки	-	-
Субординированный депозит	-	-
Итого капитала 2-го уровня	-	-
Итого капитала	321 186	312 152

В течение 2009 и 2008 гг. Банк соблюдал все внешние требования к уровню капитала. Норматив достаточности капитала, установленный Банком России, составил в 2009 году 17.0 (в 2008: 15.3).

29. Условные обязательства

Судебные разбирательства

В 2009г. и 2008г. 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 2008 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)	2009	2008
Менее 1 года	222	236
От 1 до 5 лет	-	-
После 5 лет	-	-

В 2009 и 2008 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 2009 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 несения 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)	2009	2008
Неиспользованные кредитные линии	10 176	115
Неиспользованные лимиты по кредитам "овердрафт" и "под лимит задолженности"	76 397	51 096
Гарантии выданные	219	3 032
Резерв под обязательства кредитного характера	-	-
Итого обязательств кредитного характера	86 792	54 243

По состоянию за 31 декабря 2009 года справедливая стоимость обязательств кредитного характера составила 86 792 тысяч рублей (2008 г.: 54 243 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 14 014 тысяч рублей (2008 г.: 2 490 тысяч рублей) представляют средства, депонированные в Банке России и не предназначенные для финансирования ежедневных операций Банка.

Средства в других банках в сумме карт в размере 5 042 тысяч рублей (по состоянию на 31 декабря 2008 года – 3 712 тысяч рублей) представляют собой средства, размещенные на корреспондентских счетах для осуществления расчетов с использованием международных платежных систем, и не предназначенные для финансирования ежедневных операций Банка. Банк может использовать эти денежные средства для финансирования ежедневных операций Банка только после полного завершения процедуры отказа от участия в международных платежных системах.

Активы, находящиеся на хранении.

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

(в тысячах российских рублей)	31.12.2009г.	31.12.2008г.
Бланки собственных ценных бумаг	4	4
Ценные бумаги	-	-
Разные ценности и документы	9	13
Итого:	13	17

30. Справедливая стоимость финансовых инструментов

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

Финансовые инструменты, отраженные по справедливой стоимости

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

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

Кредиты и дебиторская задолженность и средства в других банках

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

(в тысячах российских рублей)	Примечание	2009		2008	
		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	0.00	4.00	7.25	7.25
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в банках (нерезиденты)		0.00	3.00	0.01	0.22
Средства в других банках					
Кредиты и депозиты в других банках	7	6.50	6.50	-	-
Кредиты и дебиторская задолженность					
Кредиты государственным и муниципальным организациям		18.00	18.00	20.04	20.04
Корпоративные кредиты		15.00	22.00	12.00	24.00
Кредитование компаний малого бизнеса	8	11.50	24.00	12.00	22.00
Кредиты индивидуальным предпринимателям		18.00	25.00	15.75	21.00
Кредиты физическим лицам – потребительские кредиты		6.56	25.00	7.00	25.00

По мнению Банка, справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности на конец отчетного периода 31 декабря 2009 года и 31 декабря 2008 года незначительно отличается от их балансовой стоимости. Это объясняется существующей практикой пересмотра процентных ставок с целью отражения текущих рыночных условий, в результате чего проценты по большинству остатков начисляются по ставкам, приблизительно равным рыночным процентным ставкам.

Финансовые активы, удерживаемые до погашения

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

Финансовые обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости

Справедливая стоимость инструментов, имеющих рыночную цену, основана на рыночных котировках. Справедливая стоимость (Еврооблигаций) основывается на рыночных котировках, если таковые имеются. Оценочная справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой, не имеющих рыночной цены, основывается на дисконтированных денежных потоках с применением процентных ставок для новых

Открытое акционерное общество “Донской коммерческий банк”

инструментов с аналогичным кредитным риском и аналогичным сроком до погашения. Справедливая стоимость обязательств, погашаемых по требованию или погашаемых при заблаговременном уведомлении (обязательства, подлежащие погашению по требованию) рассчитывается как сумма к выплате по требованию, дисконтированная начиная с первой даты потенциального предъявления требования о погашении обязательства. Используемые ставки дисконтирования зависят от кредитного риска Банка, а также от валюты и срока погашения инструмента контрагента. Анализ ставок представлен далее:

(в тысячах российских рублей)	Примечание	2009		2008	
		Минимальная процентная ставка, %	Максимальная процентная ставка, %	Минимальная процентная ставка, %	Максимальная процентная ставка, %
Средства клиентов	14				
- Текущие/расчетные счета (Государственные и общественные организации)		-	1.50	-	1.50
- Срочные депозиты (Государственные и общественные организации)		9.25	10.00	10.00	10.00
- Текущие/расчетные счета (Прочие юридические лица)		-	11.38	-	13.00
- Срочные депозиты (Прочие юридические лица)		3.00	13.00	2.00	13.00
- Текущие/расчетные счета (Физические лица)		-	1.00	-	1.00
- Срочные депозиты (Физические лица)		-	15.00	-	15.00
Выпущенные долговые ценные бумаги	15				
Собственные векселя		-	-	9.00	9.00

Открытое акционерное общество “Донской коммерческий банк”

Далее представлена информация о справедливой стоимости и применяемых методах оценки финансовых инструментов за 31 декабря 2009 года:

(в тысячах российских рублей)	Справедливая стоимость по различным моделям оценки			Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Разница(БС-СС)
	рыночные котировки	модель, использующая данные наблюдаемых рынков	модель, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных			
<i>Денежные средства и их эквиваленты</i>	-	-	589 342	589 342	589 342	-
Наличные средства	-	-	139 964	139 964	139 964	-
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов) и депозиты «овернайт» в Банке России	-	-	386 538	386 538	386 538	-
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в банках	-	-	62 840	62 840	62 840	-
- России	-	-	41 477	41 477	41 477	-
- других стран	-	-	21 363	21 363	21 363	-
<i>Средства в других банках</i>	-	-	35 069	35 069	35 069	-
- (в Банке России)	-	-	27	27	27	-
- (в банках г.Москвы)	-	-	35 042	35 042	35 042	-
<i>Кредиты и авансы клиентам</i>	-	-	1 506 583	1 586 466	1 506 583	79 883
Кредиты государственным и муниципальным организациям	-	-	7 709	8 098	7 709	389
Корпоративные кредиты	-	-	353 648	355 283	353 648	1 635
Кредитование компаний малого бизнеса	-	-	796 630	837 520	796 630	40 890
Кредиты индивидуальным предпринимателям	-	-	14 106	21 932	14 106	7 826
Кредиты физическим лицам – потребительские кредиты	-	-	334 490	363 633	334 490	29 143
<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>	9 887	-	-	9 887	9 887	-
Российские государственные облигации	9 887	-	-	9 887	9 887	-
<i>Финансовые активы, удерживаемые до погашения</i>	10 072	-	-	10 107	10 072	35
Российские государственные облигации	10 072	-	-	10 107	10 072	35
Итого финансовые активы	19 959	-	2 130 994	2 230 871	2 150 953	79 918
<i>Средства клиентов</i>	-	-	2 066 899	2 066 899	2 066 899	-
Государственные и общественные организации	-	-	68 200	68 200	68 200	-
- Текущие/расчетные счета	-	-	66 786	66 786	66 786	-
- Срочные депозиты	-	-	1 414	1 414	1 414	-
Прочие юридические лица	-	-	865 469	865 469	865 469	-
- Текущие/расчетные счета	-	-	678 104	678 104	678 104	-
- Срочные депозиты	-	-	187 365	187 365	187 365	-
Физические лица	-	-	1 133 230	1 133 230	1 133 230	-
- Текущие счета/ счета "до востребования"	-	-	142 770	142 770	142 770	-
- Срочные вклады	-	-	990 460	990 460	990 460	-
<i>Выпущенные долговые ценные бумаги</i>	-	-	100	100	100	-
Собственные векселя	-	-	100	100	100	-
Итого финансовые обязательства	-	-	2 066 999	2 066 999	2 066 999	-

Открытое акционерное общество “Донской коммерческий банк”

Далее представлена информация о справедливой стоимости и применяемых методах оценки финансовых инструментов за 31 декабря 2008 года:

(в тысячах российских рублей)	Справедливая стоимость по различным моделям оценки			Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Разница(БС-СС)
	рыночные котировки	модель, использующая данные наблюдаемых рынков	модель, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных			
<i>Денежные средства и их эквиваленты</i>	-	-	804 305	804 305	804 305	-
Наличные средства	-	-	111 876	111 876	111 876	-
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов) и депозиты «овернайт» в Банке России	-	-	619 238	619 238	619 238	-
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в банках	-	-	73 191	73 191	73 191	-
- России	-	-	53 908	53 908	53 908	-
- других стран	-	-	19 283	19 283	19 283	-
<i>Средства в других банках</i>	-	-	3 811	3 811	3 811	-
- (в Банке России)	-	-	99	99	99	-
- (в банках г.Москвы)	-	-	3 712	3 712	3 712	-
<i>Кредиты и авансы клиентам</i>	-	-	1 368 212	1 411 296	1 368 212	43 084
Кредиты государственным и муниципальным организациям	-	-	8 796	9 153	8 796	357
Корпоративные кредиты	-	-	365 645	368 885	365 645	3 240
Кредитование компаний малого бизнеса	-	-	624 889	650 481	624 889	25 592
Кредиты индивидуальным предпринимателям	-	-	57 017	58 608	57 017	1 591
Кредиты физическим лицам – потребительские кредиты	-	-	311 865	324 169	311 865	12 304
<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	9 086	-
Российские государственные облигации	9 086	-	-	9 086	9 086	-
<i>Финансовые активы, удерживаемые до погашения</i>	-	-	-	-	-	-
Российские государственные облигации	-	-	-	-	-	-
Итого финансовые активы	9 086	-	2 176 328	2 228 498	2 185 414	43 084
<i>Средства других банков</i>	-	-	293	293	293	-
Прочие привлеченные средства банков	-	-	293	293	293	-
<i>Средства клиентов</i>	-	-	2040632	2 040 632	2 040 632	-
Государственные и общественные организации	-	-	57 880	57 880	57 880	-
- Текущие/расчетные счета	-	-	56 463	56 463	56 463	-
- Срочные депозиты	-	-	1 417	1 417	1 417	-
Прочие юридические лица	-	-	1 015 031	1 015 031	1 015 031	-
- Текущие/расчетные счета	-	-	772 037	772 037	772 037	-
- Срочные депозиты	-	-	242 994	242 994	242 994	-
Физические лица	-	-	967 721	967 721	967 721	-
- Текущие счета/ счета "до востребования"	-	-	139 791	139 791	139 791	-
- Срочные вклады	-	-	827 930	827 930	827 930	-
<i>Выпущенные долговые ценные бумаги</i>	-	-	159	159	159	-
Собственные векселя	-	-	159	159	159	-
Итого финансовые обязательства	-	-	2 041 084	2 041 084	2 041 084	-

Открытое акционерное общество “Донской коммерческий банк”

Изменении применяемых методов оценки финансовых инструментов по справедливой стоимости в течение 2009 и 2008 года не производилось.

Для финансовых инструментов, учитываемых по справедливой стоимости, применение моделей оценки, использующих значительный объем ненаблюдаемых данных в течение 2009 и 2008 годов не осуществлялось.

31. Операции со связанными сторонами

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

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

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

Далее указаны остатки за 31 декабря 2009 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: 11-21%)	-	3 500	76 034
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности по состоянию за 31 декабря	-	(168)	(355)
Средства клиентов	495 791	23 478	67 582
<i>Государственные и общественные организации</i>	-	-	2 121
Текущие/расчетные счета (контрактная процентная ставка: 0-1.5%)	-	-	2 121
Срочные депозиты (контрактная процентная ставка: 0%)	-	-	-
<i>Прочие юридические лица</i>	495 791	-	44 817
Текущие/расчетные счета (контрактная процентная ставка: 0-11.375%)	360 571	-	38 221
Срочные депозиты (контрактная процентная ставка: 3-6.5%)	135 220	-	6 596
<i>Физические лица</i>	-	23 478	20 644
Текущие счета/счета "до востребования" (контрактная процентная ставка: 0-1%)	-	1 937	1 490
Срочные вклады (контрактная процентная ставка: 0.1-15%)	-	21 541	19 154
<i>Прочие обязательства</i>	-	-	1 594
Кредиторская задолженность	-	-	1 594

Открытое акционерное общество “Донской коммерческий банк”

Далее указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 2009 год:

(в тысячах российских рублей)	Прочие крупные акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
<i>Процентные доходы</i>	-	270	2 860
<i>Процентные расходы</i>	(31 739)	(3 077)	5 372
Юр. лица	(31 739)	-	1 509
Физ. лица	-	(3 077)	3 863
<i>Резерв под обесценение кредитного портфеля</i>	-	(127)	93
<i>Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой</i>	(2 416)	2	204
<i>Комиссионные доходы</i>	5 150	13	2 837
<i>Прочие операционные доходы</i>	-	64	9
<i>Административные и прочие операционные расходы</i>	-	(12 039)	(23)

Далее указаны прочие права и обязательства за 31 декабря 2009 года по операциям со связанными сторонами:

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

Общая сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам и погашенных связанными сторонами в течение 2009 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	-	3 900	78 444
Сумма кредитов, погашенных связанными сторонами в течение периода	-	1 439	33 066

Открытое акционерное общество "Донской коммерческий банк"

Далее указаны остатки за 31 января 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)

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 2008 года, представлена далее:

(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 представлена информация о размере вознаграждения ключевому управленческому персоналу за 2009 и 2008 годы:

Виды выплат (тыс.руб.)	2009	2008
Заработная плата и другие краткосрочные выплаты	11 915	13 348
Вознаграждения по окончании трудовой деятельности	-	-
Другие долгосрочные вознаграждения	-	-
Выходные пособия	-	-
Выплата на основе долевых инструментов	-	-
Итого	11 915	13 348

В 2009 году сумма вознаграждения членов Совета директоров Банка, включая пенсионные выплаты и единовременные выплаты, составила 600 тысяч рублей (2008 г.: 600 тысяч рублей).

32. События после отчетной даты

21 мая 2010 года общее годовое собрание акционеров объявило:

- дивиденды по обыкновенным акциям в сумме 2 590 тысяч рублей (0,13 рублей на одну обыкновенную акцию);
- дивиденды по привилегированным акциям с размером дивидендов 100% в сумме 205 тысяч рублей (10 рублей на одну привилегированную акцию, или 100% от номинальной стоимости соответствующих привилегированных акций);
- дивиденды по привилегированным акциям с размером дивидендов 25% в сумме 139 тысяч рублей (2,5 рублей на одну привилегированную акцию, или 25% от номинальной стоимости соответствующих привилегированных акций).

Председатель правления Мартиди Л.Г.

Главный бухгалтер Коробейникова Л.В.



Handwritten signatures in blue ink, including a large signature and a smaller one below it.