

ООО КБ «АЛТАЙКАПИТАЛБАНК»

**Неконсолидированная финансовая отчетность,
подготовленная в соответствии с международными стандартами
финансовой отчетности (МСФО), за год, закончившийся 31 декабря 2009
года**

Содержание

Аудиторское заключение	4
Отчет о финансовом положении за год, закончившийся 31 декабря 2009 года	5
Отчет о прибылях и убытках за год, закончившийся 31 декабря 2009 года	6
Отчет о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2009 года	7
Отчет об изменениях в чистых активах за год, закончившийся 31 декабря 2009 года	8
1. Основная деятельность Банка.....	9
2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность	9
3. Основы представления отчетности.....	10
4. Принципы учетной политики.....	11
4.1. Ключевые методы оценки.....	11
4.2. Первоначальное признание финансовых инструментов.....	12
4.3. Обесценение финансовых активов	13
4.4. Прекращение признания.....	15
4.5. Денежные средства и их эквиваленты.....	15
4.6. Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	16
4.7. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.....	16
4.8. Средства в других банках.....	17
4.9. Кредиты и дебиторская задолженность, резерв под обесценение кредитного портфеля.....	17
4.10. Векселя приобретенные	18
4.11. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	18
4.12. Основные средства.....	18
4.13. Амортизация	19
4.14. Операционная аренда	19
4.15. Заемные средства	20
4.16. Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.....	20
4.17. Выпущенные долговые ценные бумаги.....	20
4.18. Расчеты с поставщиками и прочая кредиторская задолженность	20
4.19. Доли участников Банка, созданного в форме общества с ограниченной ответственностью.....	20
4.20. Обязательства кредитного характера	21
4.21. Уставный капитал.....	21
4.22. Дивиденды	21
4.23. Отражение доходов и расходов	21
4.24. Налог на прибыль	22
4.25. Переоценка иностранной валюты	22
4.26. Активы, находящиеся на хранении.....	22
4.27. Взаимозачеты.....	22
4.28. Учет влияния инфляции.....	23
4.29. Оценочные обязательства.....	23
4.30. Заработная плата и связанные с ней отчисления	23
4.31. Операции со связанными сторонами	23
5. Денежные средства и их эквиваленты.....	23
6. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	24
7. Средства в других банках	25
8. Кредиты и дебиторская задолженность	26
9. Прочие активы.....	31
10. Основные средства.....	32
11. Средства других банков	32
12. Средства клиентов	33

Алтайкапиталбанк, Общество с ограниченной ответственностью

Примечания к финансовой отчетности в соответствии с МСФО – 31 декабря 2009 года

(в тысячах российских рублей, выраженных с учетом покупательной способности российского рубля на 31 декабря 2002 года)

13.	Выпущенные долговые ценные бумаги.....	33
14.	Прочие обязательства.....	34
15.	Уставный капитал и эмиссионный доход.....	34
16.	Процентные доходы и расходы.....	34
17.	Комиссионные доходы и расходы.....	35
18.	Прочие операционные доходы.....	35
19.	Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток.....	35
20.	Административные и прочие операционные расходы.....	36
21.	Налоги на прибыль.....	36
22.	Дивиденды.....	37
23.	Управление рисками.....	37
24.	Управление капиталом.....	53
25.	Условные обязательства.....	53
26.	Справедливая стоимость финансовых инструментов.....	55
27.	Операции со связанными сторонами.....	56
28.	События после отчетной даты.....	58

Алтайкапиталбанк, Общество с ограниченной ответственностью
Примечания к финансовой отчетности в соответствии с МСФО – 31 декабря 2009 года
(в тысячах российских рублей, выраженных с учетом покупательной способности российского рубля на 31 декабря 2002 года)

Аудиторское заключение

Алтайкапиталбанк, Общество с ограниченной ответственностью**Примечания к финансовой отчетности в соответствии с МСФО – 31 декабря 2009 года***(в тысячах российских рублей, выраженных с учетом покупательной способности российского рубля на 31 декабря 2002 года)***Отчет о финансовом положении за год, закончившийся 31 декабря 2009 года***(в тысячах российских рублей, выраженных с учетом покупательной способности российского рубля на 31 декабря 2002 года)*

	Примечание	31.12.09	31.12.08
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	5	297 447	406 153
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации		10 084	1 537
Средства в других банках	7	210 102	294
Кредиты и дебиторская задолженность	8	1 418 173	1 207 866
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	6	16 784	23 927
Прочие активы	9	35 400	3 605
Основные средства	10	63 135	69 778
Текущий налоговый актив			49
Итого активов		2 051 125	1 713 209
Обязательства			
Средства других банков	11	234 248	116 427
Средства клиентов	12	1 349 301	1 153 538
Выпущенные долговые ценные бумаги	13	-	2 337
Резерв под условные обязательства кредитного характера	25	6 434	2 845
Текущее налоговое обязательство			214
Прочие обязательства	14	3 654	6 092
Отложенное налоговое обязательство	21	3 737	5 484
Итого обязательств		1 597 374	1 286 937
Чистые активы		453 751	426 272
Итого обязательств и чистых активов		2 051 125	1 713 209

Утверждено и подписано от имени Совета Банка 29 июня 2010 года

И.В. Германенко
Президент Банка

Ж.С.Балина
Главный бухгалтер

Прилагаемые примечания составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.

Алтайкапиталбанк, Общество с ограниченной ответственностью**Примечания к финансовой отчетности в соответствии с МСФО – 31 декабря 2009 года***(в тысячах российских рублей, выраженных с учетом покупательной способности российского рубля на 31 декабря 2002 года)***Отчет о прибылях и убытках за год, закончившийся 31 декабря 2009 года***(в тысячах российских рублей, выраженных с учетом покупательной способности российского рубля на 31 декабря 2002 года)*

	Примечание	31.12.09	31.12.08
Процентные доходы	16	282 860	252 324
Процентные расходы	16	(85 900)	(71 034)
Чистые процентные доходы/(чистые процентные расходы)		196 960	181 290
Изменение резерва под обесценение кредитного портфеля	8	(27 432)	654
Чистые процентные доходы/(чистые процентные расходы) после создания резерва под обесценение кредитного портфеля		169 528	181 944
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	19	(2 568)	(4 505)
Расходы за вычетом доходов по операциям с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		(558)	386
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		4 468	5 568
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты		1 667	(642)
Комиссионные доходы	17	104 541	95 281
Комиссионные расходы	17	(10 419)	(9 595)
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи			125
Резерв под убытки по обязательствам кредитного характера и прочие резервы	25	(3 589)	(834)
Прочие операционные доходы	18	6 167	6 607
Чистые доходы/(расходы)		269 237	274 335
Административные и прочие операционные расходы	20	(174 746)	(146 383)
Прибыль/(убыток) до налогообложения		94 491	127 952
(Расходы) по налогу на прибыль	21	(29 203)	(35 472)
Чистая прибыль		65 288	92 480

Утверждено и подписано от имени Совета Банка 29 июня 2010 года

И.В. Германенко
Президент Банка

Ж.С. Балина
Гл.бухгалтер Банка

Алтайкапиталбанк, Общество с ограниченной ответственностью**Примечания к финансовой отчетности в соответствии с МСФО – 31 декабря 2009 года***(в тысячах российских рублей, выраженных с учетом покупательной способности российского рубля на 31 декабря 2002 года)***Отчет о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2009 года***(в тысячах российских рублей, выраженных с учетом покупательной способности российского рубля на 31 декабря 2002 года)*

	2009	2008
Денежные средства от операционной деятельности		
Проценты полученные	284 270	249 372
Проценты уплаченные	(66 201)	(67 634)
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(4 093)	(205)
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	4 468	5 568
Комиссии полученные	104 499	95 281
Комиссии уплаченные	(10 419)	(9 595)
Прочие операционные доходы	6 166	6 476
Уплаченные операционные расходы	(169 690)	(139 659)
Уплаченный налог на прибыль	(30 950)	(34 236)
Денежные средства, полученные от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах	118 050	105 368
Прирост/снижение операционных активов и обязательств		
Чистое снижение по обязательным резервам на счетах в Центральном банке Российской Федерации	(8 547)	14 370
Чистое снижение по средствам в других банках	6 308	5 116
Чистый (прирост) по кредитам и дебиторской задолженности	(210 008)	81 826
Чистое снижение/(прирост) по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(231 096)	(27 610)
Чистый (прирост) по прочим активам	(30 969)	28 165
Чистый прирост по средствам других банков	176 897	27
Чистый прирост по средствам клиентов	116 983	(109 686)
Чистое (снижение) по выпущенным векселям	(2 337)	2 337
Чистое (снижение) по прочим обязательствам	(2 652)	(1 406)
Чистые денежные средства, полученные от операционной деятельности	(67 371)	98 507
Денежные средства от инвестиционной деятельности		
Приобретение финансовых активов, имеющих в наличии для продажи		
Выручка от реализации дочерней организации за вычетом уплаченных денежных средств		
Приобретение основных средств и НМА	(5 137)	(14 662)
Выручка от реализации основных средств	100	
Чистые денежные средства, (использованные в) инвестиционной деятельности	(5 037)	(14 662)
Денежные средства от финансовой деятельности		
Взносы участников в уставный капитал		
Приобретение собственных долей, выкупленных у участников	(7 965)	
Выплаченные дивиденды	(30 000)	(30 000)
Чистые денежные средства, (использованные в) финансовой деятельности	(37 965)	(30 000)
Влияние изменений обменного курса на денежные средства и их эквиваленты	1 667	(670)
Чистый прирост денежных средств и их эквивалентов	(108 706)	53 175
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	406 153	352 978
Денежные средства и их эквиваленты на конец года	297 447	406 153

Утверждено и подписано от имени Совета Банка 29 июня 2010 года

И.В. Германенко
Президент БанкаЖ.С. Балина
Главный бухгалтер Банка

Прилагаемые примечания составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.

Алтайкапиталбанк, Общество с ограниченной ответственностью

Примечания к финансовой отчетности в соответствии с МСФО – 31 декабря 2009 года

(в тысячах российских рублей, выраженных с учетом покупательной способности российского рубля на 31 декабря 2002 года)

Отчет об изменениях в чистых активах за год, закончившийся 31 декабря 2009 года

(в тысячах российских рублей, выраженных с учетом покупательной способности российского рубля на 31 декабря 2002 года)

	Чистые активы
Остаток на 31 декабря 2007 года	363 792
Чистая прибыль за год , закончившийся 31.12.08 г.	92 480
Дивиденды объявленные	(30 000)
Вклады участников	-
Эмиссионный доход	-
Остаток на 31 декабря 2008 года	426 272
Чистая прибыль за год , закончившийся 31.12.09 г.	65 288
Дивиденды объявленные	(30 000)
Остаток на 31 декабря 2009 года	461 560

Утверждено и подписано от имени Совета Банка 29 июня 2010 года

И.В. Германенко
Президент Банка

Ж.С.Балина
Главный бухгалтер

Прилагаемые примечания составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.

1. Основная деятельность Банка

ООО КБ “Алтайкапиталбанк” (далее по тексту “Банк”) был создан как Товарищество с ограниченной ответственностью в 1994 году. В последствии Банк был преобразован в Общество с ограниченной ответственностью. 21 января 1994 г. Банк получил Лицензию Центрального Банка РФ № 2659 на совершение кредитно-расчетных и других операций в рублях. 7 декабря 1995г. Банку выдана расширенная валютная Лицензия № 2659 на право совершения в РФ кредитно-расчетных и других операций в иностранной валюте. 24 августа 1998г. Банком получены Лицензия № 2659 на право осуществления банковских операций в рублях и ин.валюте с физическими лицами и Лицензия № 2659 на право осуществления банковских операций в рублях и ин.валюте юридическими лицами.

Банк не является дочерней или зависимой по отношению к другой организации и не готовит консолидированную финансовую отчетность.

Банк, предлагает весь спектр современных банковских услуг своим клиентам, как юридическим, так и физическим лицам. Банк осуществляет следующие виды операций:

- Кредитование предприятий нефинансового сектора экономики и физических лиц;
- Привлечение денежных средств физических и юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок);
- Открытие и ведение банковских и ссудных счетов юридических и физических лиц;
- Инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц;
- Операции с иностранной валютой в наличной и безналичной формах;
- Выдача банковских гарантий.
- Осуществление переводов денежных средств по поручению физических лиц без открытия банковского счета
- Операции с ценными бумагами

Данные виды операций проводятся головным Банком, находящимся в г. Барнауле, а также филиалами в городах: Бийске, Заринске, Камень-на-Оби, Новоалтайске, доп. офисе в г. Белокуриха и операционном офисе в г. Горно-Алтайске и Рубцовске .

Банк участвует в системе обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации, утвержденной Федеральным законом от 23.12.2003 N 177-ФЗ "О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации" (Собрание законодательства Российской Федерации, 2003, N 52, ст. 5029; 2004, N 34, ст. 3521; 2005, N 1, ст. 23; N 43, ст.4351; 2006, N 31, ст. 3449; 2007, N 12, ст. 1350; 2008, N 42, ст. 4699; N 52, ст. 6225; 2009, N 48, ст. 5731). 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 вошел в систему страхования вкладов 14 октября 2004 г.

Юридический адрес Банка: 656049 Российская Федерация, Алтайский край, г. Барнаул, ул. Л.Толстого, 38-а.

Среднесписочная численность сотрудников Банка по состоянию на 31 декабря 2009 года – 224 человека, на 31 декабря 2008 года - 244 человек.

2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

В 2009 году российский банковский сектор функционировал в условиях глобального кризиса и его последствий, и это существенным образом отразилось на характере и показателях деятельности банков. Тем не менее в результате мер, предпринятых Правительством Российской Федерации и Банком России, в 2009 году банковский сектор функционировал стабильно.

Не вызвала опасений ситуация с текущей ликвидностью банков. В то же время проблема качества активов, роста “плохих” долгов в банковских портфелях в течение всего 2009 года оставалась весьма острой.

Кризис затронул практически все отрасли национальной экономики. В результате реализовались кредитные риски, накопленные банками за годы экономического подъема, у

значительной части заемщиков (как корпоративных, так и индивидуальных) ухудшилось финансовое состояние и качество обслуживания долга. Естественной реакцией банков стал значительно более консервативный подход к выдаче новых ссуд. Последнее, в свою очередь, явилось фактором стагнации кредитования и в известной степени осложнило выход реального сектора экономики из кризиса.

Минимальный прирост объемов кредитования, необходимость значительного доформирования банками резервов на возможные потери в связи с ухудшением качества активов обусловили резкое снижение рентабельности банковского бизнеса. В этих условиях Банк России последовательно проводил контрциклическую политику, включая и ее регулятивный аспект.

Непосредственно порожденный внешними для российских банков и экономики факторами, кризис вскрыл и серьезные внутренние проблемы деятельности ряда кредитных организаций: низкий уровень корпоративного управления, слабый рискменеджмент, высокую концентрацию рисков, низкую транспарентность деятельности, использование манипулятивных “схем”, позволяющих обходить требования регулятора, в том числе по ограничению кредитных рисков и риска ликвидности.

По результатам кризиса банковское сообщество и Банк России должны извлечь соответствующие уроки и принять необходимые меры по существенному улучшению практики управления рисками и банковскому надзору.

С середины 2009 года в российской экономике доминировали позитивные тенденции. Прекратилось ухудшение ситуации, наметились признаки оживления и в банковской сфере. Имеющиеся тенденции позволяют смотреть в будущее с известным оптимизмом. Банковский сектор постепенно возвращается к стандартному режиму деятельности, что предполагает и стандартный режим регулирования. При этом в тактическом плане переход к общему режиму регулирования с учетом влияния последствий кризиса будет достаточно плавным. Что касается стратегических задач банковского регулирования и банковского надзора, то они вытекают из уроков кризиса и состоят в целом в более консервативных оценках рисков и качества управления банковской деятельностью.

В частности, Банк России исходит из того, что, учитывая негативный опыт кризиса, банки впредь должны более тщательно анализировать кредитные и иные риски, характер и динамику развития банковского бизнеса. Банк России будет, безусловно, учитывать требования по обеспечению финансовой устойчивости.

Тенденции развития банковского сектора в нынешних непростых условиях — предмет постоянного внимания со стороны Банка России. Рассматриваются также наиболее важные вопросы организации банковского регулирования и банковского надзора, включая перспективы их совершенствования.

В 2009г. Банк сохранил присущую ему стабильность и эффективность, добился хороших финансовых результатов и создал прочную основу для дальнейшего развития. Этому во многом способствовала продуманная, взвешенная стратегия, которой Банк неизменно придерживался в привлечении и размещении ресурсов.

Деятельность Банка во многом определяется условиями регионального рынка банковских услуг Алтайского края, который представлен как самостоятельными кредитными организациями, так и филиалами иногородних банков.

Прилагаемая финансовая отчетность отражает текущую оценку руководством Банка возможного влияния существующих условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности на результаты деятельности и финансовое положение Банка.

Необходимо отметить, что последствия развития экономической ситуации могут отличаться от оценки руководства.

3. Основы представления отчетности

Бухгалтерский учет в Банке ведется в соответствии с требованиями российского законодательства. Финансовая отчетность Банка подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО), включая все принятые ранее стандарты и интерпретации Комитета по международным стандартам финансовой отчетности на основе данных российского бухгалтерского учета. Банк ведет 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 во всех существенных аспектах МСФО.

Данная финансовая отчетность представлена в национальной валюте Российской Федерации, российских рублях, и скорректирована с учетом инфляции в соответствии с

МСФО 29 «Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции» так, чтобы все суммы в рублях, включая сравнительную финансовую информацию, были выражены с учетом покупательной способности российского рубля по состоянию на 31 декабря 2002 года.

Некоторые новые МСФО стали обязательными для Банка с 1 января 2008 года. Далее перечислены новые и пересмотренные стандарты и интерпретации, которые в настоящее время применимы к деятельности Банка.

Изменения к МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты – признание и оценка» и МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты – раскрытия» - «Переклассификация финансовых активов», которые разрешают организациям переносить финансовый актив из категории оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенных для торговли, в категории удерживаемых до погашения и имеющих в наличии для продажи, если этот актив больше не удерживается для целей продажи или обратного выкупа в ближайшее время и переклассифицировать финансовый актив из категории имеющих в наличии для продажи или актив из категории оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенных для торговли, в категорию «кредиты и дебиторская задолженность», если организация имеет намерение и способность удерживать данный финансовый актив в обозримом будущем до погашения.

Интерпретации КИМФО (IFRIC) 11, 12, 14 не оказали существенного влияния на отчетность Банка.

В целях совокупной оценки обесценения кредиты, по которым не было выявлено признаков обесценения, группируются по схожим характеристикам кредитного риска, а резерв по ним формируется на основе исторических данных. В случае появления информации о возможных убытках от обесценения отдельно взятых активов в группе, эти активы выводятся из состава группы и анализируются на индивидуальной основе.

Подготовка финансовой отчетности требует применения оценок и допущений, которые влияют на отражаемые суммы активов и обязательств, раскрытие условных активов и обязательств на дату составления финансовой отчетности, а также суммы доходов и расходов в течение отчетного периода. Несмотря на то, что эти оценки основаны на понимании руководством текущих событий и операций, фактические результаты могут отличаться от этих оценок.

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.

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

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

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

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

Амортизированная стоимость финансового актива или финансового обязательства – это стоимость, получаемая путем вычитания из стоимости актива или обязательства при первоначальном признании сумм любых произведенных (полученных) выплат, скорректированная на величину накопленной амортизации разницы между первоначально признанной и фактически получаемой (выплачиваемой) по финансовому инструменту суммой, а также на величину признанных в отношении указанного инструмента убытков от обесценения. Амортизация указанной разницы осуществляется с использованием эффективной ставки процента. Нарощенные проценты включают амортизацию отложенных затрат по сделке при первоначальном признании и любых премий или дисконта 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.

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 балансовой стоимости и ожидаемых будущих выплат. При этом текущая балансовая стоимость финансового инструмента не изменяется, а дальнейший расчет амортизированной стоимости происходит с применением новой эффективной ставки.

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, 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 отражается в учете на дату заключения сделки, то есть на дату, когда Банк обязуется купить или продать данный актив, или 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; и
- прекращение признания актива, являющегося предметом продажи, признание любой прибыли или убытка от его выбытия и признание дебиторской задолженности со стороны покупателя, подлежащей погашению на дату заключения сделки.

При учете на дату расчетов предусматривается:

- признание актива в день его передачи Банку; и
- 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, т.е. 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 отчете об изменениях в собственном капитале 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

Банк создает резервы на возможное обесценение для всех категорий финансовых активов, за исключением оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

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 факторами, по которым Банк определяет обесценен ли финансовый актив или нет (есть ли «события убытка»), являются наличие просроченной задолженности и возможность реализации соответствующего обеспечения, если таковое существует. Финансовый актив считается просроченным, если другая сторона не произвела платеж в установленный договором срок.

Далее представлены другие основные критерии, которые также используются для определения объективных доказательств обесценения («событий убытка»):

- любой очередной взнос был просрочен и задержка в платеже не может быть отнесена к задержке, вызванной неполадками в платежной системе;
- у заемщика или эмитента значительные финансовые проблемы, о чем свидетельствует 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;
- исчезновение активного рынка для данного финансового актива вследствие финансовых затруднений эмитента (но не по причине того, что актив больше не обращается на рынке);
- информация об имеющихся нарушениях эмитентом или заемщиком условий договора по аналогичным финансовым активам.

Убытки от обесценения по финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости, признаются в отчете о прибылях и убытках по мере их возникновения в

результате одного или более событий («событий убытка»), произошедших после первоначального признания финансового актива.

Банк не признает появления 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. 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. 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 под обесценение 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 в результате реализации обеспечения, за вычетом затрат на получение и продажу обеспечения, независимо от степени вероятности вступления кредитора во владение имуществом должника.

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 посредством корректировки созданного резерва через отчет о прибылях и убытках.

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 в балансе резерва под обесценение.

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 отчете о прибылях и убытках по мере их возникновения 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 первоначально признан на счетах прибылей и убытков, переносится со счетов собственных средств на счета прибылей и убытков. Убытки от обесценения долевых инструментов не восстанавливаются через счет прибылей и убытков; увеличение справедливой стоимости после обесценения признается непосредственно в составе собственных средств.

В отношении долговых инструментов, классифицированных как имеющиеся в наличии для продажи, оценка на наличие признаков обесценения производится по тем же критериям («событиям убытка»), что и для финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости. Сумма убытка, которая подлежит переводу в отчет о прибылях и убытках, 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 отчете о прибылях и убытках. 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 на счетах прибылей и убытков, то убыток от обесценения восстанавливается через счета прибылей и убытков текущего отчетного периода.

4.4. Прекращение признания

Банк прекращает признавать финансовый актив только в том случае, когда:

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

или

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

Финансовый актив считается переданным Банком только в том случае, когда он:

- передает договорные права на получение потоков денежных средств по финансовому активу;

или

- сохранил за собой договорные права на получение потоков денежных средств по финансовому активу, но при этом принял на себя договорное обязательство выплачивать денежные средства одному или нескольким получателям, а также при наличии прочих определенных условий.

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

- если Банк передает значительную часть всех рисков и выгод, связанных 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;

- если Банк сохраняет за собой значительную часть всех рисков и выгод, связанных с владением финансовым активом, то признание этого финансового актива продолжается;

- если Банк не передает и не сохраняет за собой значительную часть всех рисков и выгод, связанных с владением финансовым активом, то он 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 он продолжает в нем участвовать.

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

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

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, представляющих 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. 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 ЦБ РФ

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

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 (т.е. 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, предоставляется на рассмотрение руководству Банка.

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 для определения справедливой стоимости инструмента. При отсутствии активного рынка используются методики, включающие информацию о последних рыночных сделках, обращение к текущей справедливой стоимости другого, в значительной степени тождественного инструмента, результаты анализа дисконтированных денежных потоков и моделей определения цены опционов.

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 за период, 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.

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 учитываются, когда Банк предоставляет не котирующиеся на активном рынке производные финансовые активы банкам-контрагентам (включая Банк России), подлежащие погашению на установленную или определяемую дату. Исключение составляют размещения «овернайт», активы, классифицируемые как предназначенные для торговли, как удерживаемые для продажи, как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, а также те активы, по которым отсутствует возможность покрытия всей существенной суммы первоначальных инвестиций по причинам, отличным от снижения кредитоспособности.

Средства, размещенные в других банках, отражаются, начиная с момента выдачи (размещения) денежных средств. При первоначальном признании текущие кредиты и депозиты оцениваются по справедливой стоимости. 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, действовавших 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, резерв под обесценение кредитного портфеля

Данная категория включает производные финансовые активы с установленными или определенными платежами, не котирующиеся на активном рынке, за исключением:

- a) тех, в отношении которых есть намерение о продаже немедленно или в ближайшем будущем и которые должны классифицироваться как предназначенные для торговли, а также оцениваемые при первоначальном признании по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
- b) тех, которые после первоначального признания определяются в качестве имеющихся в наличии для продажи;
- c) 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 (т.е. справедливой стоимости выплаченного или полученного возмещения).

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

Кредиты и дебиторская задолженность отражаются начиная с момента выдачи денежных средств заемщикам (клиентам и кредитным организациям). Кредиты, выданные по процентным ставкам, отличным от рыночных процентных ставок, оцениваются на дату выдачи по справедливой стоимости, которая представляет собой будущие процентные платежи и сумму основного долга, дисконтированные с учетом рыночных процентных ставок для аналогичных кредитов. Разница между справедливой и номинальной стоимостью кредита отражается в отчете о прибылях и убытках как доход от активов, размещенных по ставкам выше рыночных, или как расход от активов, размещенных по ставкам ниже рыночных. Впоследствии балансовая стоимость этих кредитов корректируется с учетом амортизации дохода (расхода) по кредиту, и соответствующий

доход отражается в отчете о прибылях и убытках с использованием метода эффективной ставки процента.

(Порядок определения обесценения финансовых активов изложен в разделе 4.3 «Обесценение финансовых активов»)

Банк не приобретает кредиты у третьих сторон.

4.10. Векселя приобретенные

Приобретенные векселя классифицируются в зависимости от целей их приобретения в категории финансовых активов: финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток, финансовые активы, удерживаемые до погашения, кредиты и дебиторская задолженность, финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи и впоследствии учитываются в соответствии с учетной политикой, представленной в данном примечании для этих категорий активов.

4.11. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

Данная категория включает производные финансовые активы, которые руководство намерено удерживать в течение неопределенного периода времени, которые могут быть проданы в зависимости от требований ликвидности или изменения процентных ставок, обменных курсов или цен на финансовые активы. Руководство Банка классифицирует такие активы в соответствующую категорию в момент их приобретения.

Первоначально финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, учитываются по справедливой стоимости плюс затраты по сделке, непосредственно связанные с приобретением финансового актива. Справедливой стоимостью актива, как правило, является цена сделки по приобретению финансового актива. Последующая оценка финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, оцениваются по справедливой стоимости на основе котировок на их покупку. Некоторые инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи, по которым не имеется котировок из внешних независимых источников, оцениваются Банком по справедливой стоимости, которая основана на результатах недавней продажи аналогичных долевых ценных бумаг несвязанным третьим сторонам, на анализе прочей информации, такой, как дисконтированные денежные потоки и финансовая информация об объекте инвестиций, а также на применении других методик оценки.

В зависимости от обстоятельств могут быть применены различные методы оценки. Оценка по первоначальной стоимости применяется только в отношении инвестиций в долевые инструменты, которые не имеют рыночных котировок и справедливая стоимость которых не может быть надежно оценена.

Нереализованные доходы и расходы, возникающие в результате изменения справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, отражаются в отчете об изменениях в собственном капитале. При выбытии финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, соответствующие накопленные нереализованные доходы и расходы включаются в отчет о прибылях и убытках по строке «доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи».

Обесценение и восстановление ранее обесцененной стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, отражается в отчете о прибылях и убытках.

Процентные доходы по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, отражаются в отчете о прибылях и убытках как процентные доходы по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи. Дивиденды полученные учитываются по строке «Доходы по дивидендам» в составе операционных доходов.

4.12. Основные средства

Основные средства отражены по стоимости приобретения, скорректированной до эквивалента покупательной способности российского рубля за 31 декабря 2002 года, либо по переоцененной стоимости, как отмечено ниже, за вычетом накопленного износа и резерва под обесценение (там, где это необходимо). Если балансовая стоимость актива превышает его оценочную возмещаемую стоимость, то балансовая стоимость актива уменьшается до его возмещаемой стоимости, а разница отражается в отчете о прибылях и убытках. Оценочная возмещаемая стоимость определяется как наибольшая из справедливой стоимости актива за вычетом расходов на реализацию и ценности его использования.

Основные средства Банка регулярно переоцениваются. 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.

Основные средства были переоценены по текущим рыночным ценам по состоянию на 31 декабря 2002 года. При составлении бухгалтерского баланса по МСФО фонд переоценки основных средств был полностью списан, поскольку отраженные в нем переоценки не соответствовали принципам МСФО.

Незавершенное строительство учитывается по первоначальной стоимости. По завершении строительства активы переводятся в состав основных средств и отражаются по балансовой стоимости на момент перевода. Незавершенное строительство не подлежит амортизации до момента ввода актива в эксплуатацию.

На каждую отчетную дату 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.

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.

4.13. Амортизация

Амортизация начисляется по методу равномерного списания в течение срока полезного использования активов и использованием следующих норм амортизации:

Категории основных средств	Срок полезного использования, лет
Здания	30
Сейфы, бронедвери, ПДЛ	25
Детекторы валют, вакуумные упаковщики денег	5
Мебель	7
Транспортные средства	5
Компьютеры и оргтехника, счетно-денежные машины	3-5

Амортизация актива начинается, когда он становится доступен для использования, т.е. когда местоположение и состояние актива обеспечивают его использование 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. 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.

Когда активы передаются в операционную аренду общая сумма платежей по договорам операционной аренды отражается с использованием метода равномерного списания в течение срока аренды.

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

4.15. Заемные средства

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

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

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

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

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

Финансовое обязательство классифицируется как предназначенное для торговли, если Банк принимает на себя обязательство по обратной покупке финансового актива в краткосрочной перспективе или обязательство является частью портфеля идентифицируемых финансовых инструментов, которые управляются на совокупной основе и недавние сделки с которыми свидетельствуют о фактическом получении прибыли. К финансовым обязательствам, предназначенным для торговли, относятся производные финансовые инструменты, если их справедливая стоимость является отрицательной (т.е. потенциально невыгодные условия) и они не отражаются в учете в качестве инструментов хеджирования, а также обязательства продавца по поставке ценных бумаг (обязательства, возникающие при заключении сделок продажи финансовых инструментов, не находящихся на балансе на момент заключения таких сделок).

4.17. Выпущенные долговые ценные бумаги

В данную категорию классифицируются выпущенные Банком векселя за исключением беспроцентных (недисконтных) векселей, которые относятся в категорию "средства клиентов". 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 чистой выручкой и стоимостью погашения отражается в отчете о прибылях и убытках в течение периода обращения данной ценной бумаги с использованием метода эффективной ставки процента.

4.18. Расчеты с поставщиками и прочая кредиторская задолженность

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

4.19. Доли участников Банка, созданного в форме общества с ограниченной ответственностью

В соответствии с Российским законодательством, участник общества с ограниченной ответственностью вправе в любое время выйти из общества независимо от согласия других его участников или общества. При этом общество обязано выплатить участнику, подавшему заявление о выходе из общества, действительную стоимость его доли в чистых

активах общества, определенную на основании данных Российской бухгалтерской отчетности за год, в течение которого было подано заявление о выходе из общества.

Наличие у держателя финансового инструмента возможности вернуть его обратно в обмен на денежные средства или иной финансовый актив означает, что такой инструмент отвечает определению финансового обязательства.

Исходя из этого, Банк классифицирует доли участников Банка, созданного в форме общества с ограниченной ответственностью, как финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости с отражением результата переоценки в отчете о прибылях и убытках.

В случае, если Банк выкупает собственные доли, собственные средства участников уменьшаются на величину уплаченной суммы, включая все дополнительные затраты по сделке, за вычетом налогообложения, до момента реализации выкупленных долей или уменьшения уставного капитала на номинальную стоимость данных долей. В случае последующей продажи долей полученная сумма включается в собственный капитал.

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.

Финансовые гарантии и обязательства по выдаче кредитов 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 каждую отчетную дату обязательства оцениваются по наибольшей из амортизированной суммы первоначального признания; и наилучшей оценки затрат, необходимых для урегулирования обязательства по состоянию на отчетную дату.

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

4.21. Уставный капитал

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.

4.22. Дивиденды

Дивиденды отражаются в собственных средствах участников в том периоде, в котором они были объявлены.

Дивиденды, объявленные после даты составления бухгалтерского баланса, отражаются в примечании о событиях, произошедших после отчетной даты и на отчетную дату в качестве обязательств не признаются.

Выплата дивидендов и прочее распределение прибыли осуществляется на основе чистой прибыли текущего года по бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с законодательством Российской Федерации.

4.23. 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. Процентный доход включает купонный доход, полученный по ценным бумагам с фиксированным доходом, наращенный дисконт и премию по векселям и другим дисконтным инструментам. В случае если возникает сомнение в своевременном погашении выданных кредитов, они переоцениваются до возмещаемой стоимости с последующим

отражением процентного дохода на основе процентной ставки, которая использовалась для дисконтирования будущих денежных потоков с целью оценки возмещаемой стоимости. Комиссионные доходы и прочие доходы и расходы отражаются по методу наращивания в течение периода предоставления услуги.

4.24. Налог на прибыль

В финансовой отчетности отражены расходы по налогообложению в соответствии с требованиями действующего 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 ожидаемой налогооблагаемой прибыли за год с применением ставок налога на прибыль, действующих на отчетную дату.

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

Отложенное налогообложение по налогу на прибыль рассчитывается по методу балансовых активов и 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 отчетную дату.

Активы по отложенному налогообложению отражаются в той степени, в какой существует вероятность получения налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть использованы временные разницы.

Отложенное налогообложение, возникающее при переоценке по справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, с отнесением данной переоценки на увеличение или уменьшение собственного капитала, также относятся непосредственно на собственный капитал. При реализации данных финансовых 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.

4.25. Переоценка иностранной валюты

Операции в иностранной валюте отражаются по официальному курсу Банка России, действующему на день операции. Курсовая разница, возникающая в результате проведения расчетов по операциям в иностранной валюте, включается в отчет о прибылях и убытках по официальному курсу Банка России, действующему на дату операции.

Денежные активы и обязательства в иностранной валюте переводятся в валюту Российской Федерации по официальному обменному курсу Банка России на отчетную дату.

За 31 декабря 2009 года официальный обменный курс, используемый для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 30,2442 рубля за 1 доллар США, 43,3883 рубля за 1 евро, 0,203857 за 1 казахстанский тенге (на 31 декабря 2008 года официальный обменный курс, используемый для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 29,3804 рубля за 1 доллар США, 41,4411 рубля за 1 евро, 0,243165 за 1 казахстанский тенге). При обмене российских рублей на другие валюты существуют обменные ограничения, а также меры валютного контроля. В настоящее время российский рубль не является свободно конвертируемой валютой в большинстве стран за пределами Российской Федерации.

4.26. Активы, находящиеся на хранении

Активы и обязательства, удерживаемые Банком от своего имени, но по поручению и за счет третьих лиц, не учитываются в бухгалтерском балансе. Комиссии, получаемые по таким операциям, отражаются по строке "Комиссии полученные" отчета о прибылях и убытках.

4.27. Взаимозачеты

Финансовые активы и обязательства взаимозачитываются, и в балансе отражается чистая величина только в тех случаях, когда существует законодательно установленное право

произвести взаимозачет отраженных сумм, а также намерение либо произвести взаимозачет, либо одновременно реализовать актив и исполнить обязательство.

4.28. Учет влияния инфляции

По определению МСФО 29 “Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции” (МСФО 29), Российская Федерация считалась страной с гиперинфляционной экономикой до 1 января 2003 года. Соответственно, произведенные в целях МСФО корректировки и изменения в классификации в соответствии с МСФО 29 включают пересчет, учитывающий изменение покупательной способности российского рубля. В соответствии с МСФО 29 финансовая отчетность, составляемая в валюте страны с гиперинфляционной экономикой, должна быть представлена в единицах измерения, действующих на отчетную дату. МСФО указывает на неадекватность отражения результатов операционной деятельности и финансового положения в валюте страны с гиперинфляционной экономикой без внесения корректировок в отчетность, поскольку снижение покупательной способности денег происходит такими темпами, которые делают невозможным сопоставление сумм операций и прочих событий, произошедших в разные временные периоды, даже несмотря на то, что события могут относиться к одному и тому же отчетному периоду.

Суммы корректировок были рассчитаны на основании коэффициентов пересчета, основанных на индексах потребительских цен Российской Федерации (ИПЦ), опубликованных Государственным комитетом по статистике,

Денежные активы и обязательства не корректируются, так как они уже выражены в денежных единицах, действующих на 31 декабря 2002 года. Неденежные активы и обязательства (статья, не выраженные в денежных единицах, действующих на 31 декабря 2002 года) корректируются с использованием соответствующего коэффициента пересчета.

В связи с тем, что экономика Российской Федерации проявляет характеристики, свидетельствующие о прекращении гиперинфляции, Банк не применяет МСФО 29 начиная с 1 января 2003 года.

4.29. Оценочные обязательства

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

4.30. 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 работниками отпусками.

4.31. 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.

5. Денежные средства и их эквиваленты

	31.12.09	31.12.08
Наличные средства	55 225	54 413
Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	21 454	224 713

Корреспондентские счета и депозиты "овернайт" в банках	220 768	127 027
— Российской Федерации	220 692	126 954
— других стран	76	73
Итого денежных средств и их эквивалентов	297 447	406 153

У Банка открыты корреспондентские счета в рублях, долларах, евро, а также казахстанских тенге (в банках-резидентах и нерезидентах).

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.

	2009	2008
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли	21 237	24 089
Прочие финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
За вычетом резерва под обесценение финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенных для торговли	(4 453)	(162)

Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	16 784	23 927
---	---------------	---------------

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли:

	2009	2008
Российские государственные облигации	16 784	19 836
Корпоративные облигации	0	4 091
Итого долговых ценных бумаг	16 784	23 927
Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенных для торговли	16 784	23 927

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 2017 до 2036 года, купонный доход в 2008 году от 6,9 до 7,5% и доходность к погашению от 5 до 6,9% в зависимости от выпуска.

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

Далее приводится анализ долговых финансовых активов, предназначенных для торговли, по кредитному качеству по состоянию за 31 декабря 2009 года:

Алтайкапиталбанк, Общество с ограниченной ответственностью

Примечания к финансовой отчетности в соответствии с МСФО – 31 декабря 2009 года

(в тысячах российских рублей, выраженных с учетом покупательной способности российского рубля на 31 декабря 2002 года)

	Российские государствен ные облигации	Корпоратив- ные облигации	Итого
<i>Текущие (по справедливой стоимости)</i>			
- (российские государственные)	16 784	-	16 784
- (субъектов среднего предпринимательства)	-	-	-
- пересмотренные в 2007 году	-	-	-
Итого текущих	16 784	-	16 784
<i>Просроченные (по справедливой стоимости)</i>			
- с задержкой платежа менее 30 дней	-	-	-
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	-	-	-
- с задержкой платежа от 90 до 180 дней	-	-	-
- с задержкой платежа от 180 до 360 дней	-	-	-
- с задержкой платежа свыше 360 дней	-	-	-
Итого просроченных	-	-	-
Итого долговых финансовых активов, предназначенных для торговли	16 784	-	16 784

Ниже представлен анализ изменений резерва под обесценение финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенных для торговли за отчетный период:

	31.12.09	31.12.08
Резерв под обесценение финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенных для торговли за 31 декабря предшествующего отчетному	162	0
(Восстановление резерва)/Отчисления в резерв под обесценение финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенных для торговли в течение года	4 291	162
Резерв под обесценение финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенных для торговли за 31 декабря отчетного	4 453	162

У Банка имеются просроченные корпоративные облигации, относящиеся к третьему уровню активов. Активный рынок по данным инструментам отсутствует, просроченная задолженность составляет более 30 дней, таким образом оценка риска производится через создание резерва, сформированного на 31 декабря 2009 года в размере 100%.

Банк не является профессиональным участником рынка ценных бумаг и осуществляет операции на рынке ценных бумаг через брокерскую компанию ЗАО «ФИНАМ», ООО «Компания «Брокеркредитсервис».

Информация о переклассификации финансовых активов представлена в примечании 3 «Основы представления отчетности».

7. Средства в других банках

	31.12.09	31.12.08
Текущие кредиты и депозиты в других банках	210 302	294
За вычетом резерва под обесценение средств в других банках	(200)	-
Итого средства в других банках	210 102	294

Ниже представлен анализ изменений резерва под обесценение средств в других банках по балансу за отчетный период:

	31.12.09	31.12.08
Резерв под обесценение средств в других банках за 31 декабря предшествующего отчетному	0	0
Восстановление резерва/(Отчисления в резерв под обесценение средств в других банках в течение года)	200	0
Резерв под обесценение средств в других банках за 31 декабря отчетного	200	0

8. Кредиты и дебиторская задолженность

	31.12.09	31.12.08
Текущие кредиты	1 491 343	1 259 855
в том числе просроченные кредиты	20 337	8 910
Дебиторская задолженность	6 051	-
За вычетом резерва под обесценение кредитного портфеля и дебиторской задолженности	(79 221)	(51 989)
Итого кредиты и дебиторская задолженность	1 418 173	1 207 866

Дебиторской задолженность представлена суммой требования к контрагенту при реализации ему недвижимого имущества с отсрочкой платежа.

Ниже представлен анализ изменений резерва под обесценение кредитного портфеля за год:

	31.12.09	31.12.08
Резерв под обесценение кредитного портфеля за 31 декабря предшествующего отчетному	(51 989)	(52 643)
Восстановление резерва/(Отчисления в резерв под обесценение кредитов и авансов клиентам в течение года)	(27 232)	654
Резерв под обесценение кредитного портфеля за 31 декабря отчетного	(79 221)	(51 989)

Ниже приведено распределение кредитов и дебиторской задолженности по отраслям экономики:

	31.12.09	
	Сумма	%
Страхование	0	0
Сельское хозяйство	72 846	5,14
Транспорт	14 617	1,03
Финансы и инвестиции	44 947	3,17
Промышленность	162 978	11,49
Муниципальные органы	17 496	1,23
Строительство	124 099	8,75
Торговля	465 637	32,83
Физические лица	367 765	25,93
Прочее	147 788	10,43
Итого средства клиентов	1 418 173	100,0

Алтайкапиталбанк, Общество с ограниченной ответственностью

Примечания к финансовой отчетности в соответствии с МСФО – 31 декабря 2009 года

(в тысячах российских рублей, выраженных с учетом покупательной способности российского рубля на 31 декабря 2002 года)

На отчетную дату 31 декабря 2009 года Банк имел двух заемщиков и 4 группы связанных заемщиков с общей суммой выданных каждому из них кредитов свыше 45 267 тысячи рублей (10% капитала банка). Совокупная сумма этих кредитов составляет 375 205 тысячи рублей, или 25,16% от общего объема кредитов и дебиторской задолженности до вычета резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности.

Далее представлена информация о залоговом обеспечении по состоянию за 31 декабря 2009 года:

	Корпоративные кредиты	Кредиты субъектам малого предпринимательства	Потребительские кредиты	Ипотечные жилищные кредиты	Кредиты государственным и муниципальным организациям	Дебиторская задолженность	Итого
Необеспеченные кредиты	55 063	0	0	0	7 945	0	63 008
Кредиты, обеспеченные:							
- требованиями к Группе и денежными средствами	0	0	0	0	0	0	0
- обращающимися ценными бумагами	0	0	0	0	0	0	0
- недвижимостью	360633	109 933	103 537	4 727	0	6 051	584 881
- оборудованием и транспортными средствами	101 593	18 694	28 299	0	4 333	0	152 919
- прочими активами	157 201	12 832	0	0	31	0	170 064
- поручительствами и банковскими гарантиями	80 532	0	231 999	0	123 391	0	447 301
Итого кредитов	755 022	141 459	363 835	4 727	135 700	6 051	1 418 173

Далее представлена информация о залоговом обеспечении по состоянию за 31 декабря 2008 года:

	Корпоративные кредиты	Кредиты субъектам малого предпринимательства	Потребительские кредиты	Ипотечные жилищные кредиты	Кредиты государственным и муниципальным организациям	Итого
Необеспеченные кредиты	2973	0	0	0	17666	20639
Кредиты, обеспеченные:						
- требованиями к Группе и денежными средствами	0	0	0	0	0	0
- обращающимися ценными бумагами	15932	0	0	0	0	15932
- недвижимостью	138072	154813	78191	17544	0	388620
- оборудованием и транспортными средствами	72094	37503	55154	0	6619	171370

Алтайкапиталбанк, Общество с ограниченной ответственностью

Примечания к финансовой отчетности в соответствии с МСФО – 31 декабря 2009 года

(в тысячах российских рублей, выраженных с учетом покупательной способности российского рубля на 31 декабря 2002 года)

- прочими активами	93331	154049	8653	4477	9203	269713
- поручительствами и банковскими гарантиями	57591	82181	174561	2509	24750	341592
Итого кредитов	377 020	428 546	316 559	24 530	40 572	1 207 866

Далее приводится анализ кредитов и дебиторской задолженности по кредитному качеству по состоянию за 31 декабря 2009 года:

	Корпоративные кредиты	Кредиты субъектам малого предпринимательства	Потребительские кредиты	Ипотечные жилищные кредиты	Кредиты государственным и муниципальным организациям	Итого
- кредиты, пересмотренные до 2009 года	997	2 726	5 624	0	0	9 347
- кредиты, пересмотренные в 2009 году	36 398	18 086	133 223	0	18 341	206 048
Итого текущих и необесцененных	37 395	20 812	138 847	0	18 341	215 395
Просроченные, но необесцененные:						
- с задержкой платежа менее 30 дней	0	74	5 772	0	0	5 846
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	0	0	1 216	0	0	1 216
- с задержкой платежа от 90 до 180 дней	419	0	3 685	0	0	4 104
- с задержкой платежа от 180 до 360 дней	997	0	1 017	0	0	2 014
- с задержкой платежа свыше 360 дней	5 216	772	4 745	2 022	0	12 755
Итого просроченных, но необесцененных	6 632	846	16 435	2 022	0	25 935
Общая сумма кредитов до вычета резерва	44 027	21 658	155 282	2 022	18 341	241 330
Наращенные процентные доходы*						
Резерв под обесценение кредитов	(9 300)	(922)	(23 642)	(2 022)	(757)	(36 643)
Итого кредитов	34 727	20 736	131 640	0	17 584	204 687

Алтайкапиталбанк, Общество с ограниченной ответственностью

Примечания к финансовой отчетности в соответствии с МСФО – 31 декабря 2009 года

(в тысячах российских рублей, выраженных с учетом покупательной способности российского рубля на 31 декабря 2002 года)

Далее приводится анализ кредитов и дебиторской задолженности по кредитному качеству по состоянию за 31 декабря 2008 года

	Корпоративные кредиты	Кредиты субъектам малого предпринимательства	Потребительские кредиты	Ипотечные жилищные кредиты	Кредиты государственным и муниципальным организациям	Итого
- кредиты, пересмотренные до 2008 года	17500	11300	1500	0	0	30300
- кредиты, пересмотренные в 2008 году	42748	49791	15709	0	681	108929
Итого текущих и необесцененных	60248	61091	17209	0	681	139229
Просроченные, но необесцененные:						
- с задержкой платежа менее 30 дней	0	0	7908	1042	0	8950
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	0	4331	2145	3664	0	10140
- с задержкой платежа от 90 до 180 дней	0	465	450	0	0	915
- с задержкой платежа от 180 до 360 дней	0	0	5169	815	0	5984
- с задержкой платежа свыше 360 дней	5788	599	162	0	0	6549
Итого просроченных, но необесцененных	5788	5395	15834	5521	0	32538
Общая сумма кредитов до вычета резерва	66036	66486	33043	5521	681	171767
Наращенные процентные доходы*						
Резерв под обесценение кредитов	(6496)	(4367)	(5045)	(2116)	(7)	(18031)
Итого кредитов	59540	62119	27998	3405	674	153736

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.

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

Алтайкапиталбанк, Общество с ограниченной ответственностью

Примечания к финансовой отчетности в соответствии с МСФО – 31 декабря 2009 года

(в тысячах российских рублей, выраженных с учетом покупательной способности российского рубля на 31 декабря 2002 года)

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 по состоянию за 31 декабря 2009 года:

	Корпоративные кредиты	Кредиты субъектам малого предпринимательства	Потребительские кредиты	Ипотечные жилищные кредиты	Кредиты государственным и муниципальным организациям	Итого
Справедливая стоимость обеспечения по просроченным, но необесцененным кредитам						
- требованиями к Группе и денежными средствами	0	0	0	0	0	0
- обращающимися ценными бумагами	0	0	0	0	0	0
- недвижимостью	4 358	1 500	15 270	4 670	0	25 798
- оборудованием и транспортными средствами	0	198	3 427	0	0	3 625
- прочими активами	0	0	0	0	0	0
- поручительствами и банковскими гарантиями	16 295	1 846	34 600	0	0	52 741
Итого залоговое обеспечение	20 653	3 544	53 297	4 670	0	82 164

Далее представлена справедливая стоимость обеспечения по просроченным, но необесцененным кредитам по состоянию за 31 декабря 2008 года:

	Корпоративные кредиты	Кредиты субъектам малого предпринимательства	Потребительские кредиты	Ипотечные жилищные кредиты	Кредиты государственным и муниципальным организациям	Итого
Справедливая стоимость обеспечения по просроченным, но необесцененным кредитам						
- требованиями к Группе и денежными средствами	0	0	0	0	0	0

Алтайкапиталбанк, Общество с ограниченной ответственностью**Примечания к финансовой отчетности в соответствии с МСФО – 31 декабря 2009 года***(в тысячах российских рублей, выраженных с учетом покупательной способности российского рубля на 31 декабря 2002 года)*

- обращающимися ценными бумагами	0	0	0	0	0	0
- недвижимостью	4358	9570	14968	9398	0	38294
- оборудованием и транспортными средствами	0	190	560	0	0	750
- прочими активами	0	0	6423	2584	0	9007
- поручительствами и банковскими гарантиями	14551	1111	9925	0	0	25587
Итого залоговое обеспечение	18909	10871	31876	11982	0	73638

Анализ процентных ставок, сроков погашения кредитов и дебиторской задолженности представлены в примечании 23. Информация по операциям со связанными сторонам представлена в примечании 27.

Информация о переклассификации финансовых активов представлена в примечании 3 «Основы представления отчетности».

9. Прочие активы

	31.12.09	31.12.08
Платежи по налогам	104	227
Расходы будущих периодов по страхованию имущества	301	382
Требования по прочим операциям	161	612
Расчеты с поставщиками и прочими дебиторами	553	613
Требования по операциям, связанным с расчетами по пластиковым картам	775	886
Расчеты по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами	792	808
Задолженность по претензии	75	
Незавершенные расчеты по операциям, совершаемым с использованием платежных карт	191	
Штрафы и неустойки	258	1030
Расчеты с агентством, согласно договора купли-продажи закладных	32 351	
Прочие	8	11
Резерв под обесценение	(169)	(964)
Прочих активов	35 400	3 605

Ниже представлен анализ изменений резерва под обесценение прочих активов за год:

	31.12.09	31.12.08
Резерв под обесценение прочих активов за 31 декабря предшествующего отчетному	(964)	0
Восстановление резерва/(Отчисления в резерв под обесценение прочих активов в течение года)	795	(964)
Резерв под обесценение кредитного портфеля за 31 декабря отчетного	(169)	(964)

Анализ прочих активов по структуре валют и срокам погашения представлены в Примечании 23.

10. Основные средства

Основные средства представлены по инфлированной стоимости за вычетом накопленной амортизации. Амортизация рассчитывается по методу равномерного списания стоимости в течение расчетных сроков полезного использования активов (см. Примечание 4 “Принципы учетной политики”):

Расходы на текущий и капитальный ремонт признаются на момент, когда они осуществлены, и отражаются в составе операционных расходов, за исключением случаев, когда они относятся на капитализацию.

Незавершенное строительство представляет собой затраты на переоборудование помещения. По завершению работ эти активы будут отражены в составе соответствующей категории основных средств.

	Здания	Прочие основные средства	Незавершенное строительство	земля	Итого
Первоначальная стоимость					
По состоянию на 31 декабря 2008 года, инфлированная	67 993	16 610	3 473	181	88 257
Поступления		2 301	4 300	83	6 684
Выбытия*	-	(1 229)	(2 126)		(3 355)
Переоценка			-		
По состоянию на 31 декабря 2009 года, инфлированная	67 993	17 682	5 647	264	91 586
Амортизация					
По состоянию на 31 декабря 2008 года, инфлированная	12 327	11 708	-		24 035
Выбытие	-	(1 401)	-		(1 401)
Амортизация, начисленная в течение периода	2 264	3 553	-		5 817
Переоценка	-	-	-		-
По состоянию на 31 декабря 2009 года, инфлированная	14 591	13 860			28 451
Балансовая стоимость по состоянию на 31 декабря 2009 года	53 402	3 822	5 647	264	63 135

11. Средства других банков

	31.12.09	31.12.08
Корреспондентские счета и депозиты “овернайт” других банков	490	488
Текущие срочные кредиты и депозиты других банков	233 758	115 939
Итого средств других банков	234 248	116 427

По состоянию на 31 декабря 2009 года оценочная справедливая стоимость средств банков составила 234 248 тысяч рублей.

Анализ средств банков по структуре валют и срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 23.

12. Средства клиентов

	31.12.09	31.12.08
Государственные и общественные организации	65 923	96 331
— Средства до востребования	65 923	96 331
Прочие юридические лица	701 004	606 334
— Средства до востребования	481 003	494 577
— Срочные депозиты	220 001	111 757
Физические лица	582 374	450 873
— Текущие счета/счета до востребования	176 824	75 292
— Срочные вклады	405 550	375 581
Итого средств клиентов	1 349 301	1 153 538

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

Ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

	31.12.09	
	Сумма	%
Страхование	8375	0,62
Сельское хозяйство	15 629	1,16
Транспорт	9 199	0,69
Финансы и инвестиции	43 103	3,19
Промышленность	51 396	3,81
Муниципальные органы	88 293	6,54
Строительство	230 756	17,10
Торговля	156 463	11,60
Физические лица	582 374	43,16
Прочее	163 713	12,13
Итого средства клиентов	1 349 301	100,0

На 31 декабря 2009 года Банк не имел риска концентрации крупной суммы денежных средств на расчетных счетах клиентов.

По состоянию на 31 декабря 2009 года оценочная справедливая стоимость средств клиентов составила 1 349 301 тысяч рублей (см. Примечание 23).

Анализ средств клиентов по структуре валют и срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 23.

13. Выпущенные долговые ценные бумаги

	2009	2008
Векселя	-	2 337
Итого выпущенных долговых ценных бумаг	-	2 337

В течение 2009 года расходы Банка по уплате процентов по выпущенным долговым обязательствам составили 1 тысячу рублей.

14. Прочие обязательства

	31.12.09	31.12.08
Расчеты с компанией Western Union	-	65
Расчеты с компанией Migom	81	-
Начисленная комиссия	47	-
Суммы до выяснения	44	300
Начисленные суммы налогов в бюджет и внебюджетные фонды	2 666	1 254
Задолженность за предоставленные услуги	267	1 224
Задолженность по оплате труда и начисления	-	3 249
Прочие обязательства	549	
	3 654	6 092
Итого прочих обязательств		

Анализ прочих обязательств по структуре валют, срокам погашения и процентным ставкам изложены в Примечании 23.

15. Уставный капитал и эмиссионный доход

Минимальный размер имущества Банка гарантирующего интересы его кредиторов определен уставным капиталом общества, отраженным в отчетности, составленной по российским стандартам. Объявленный уставный капитал, согласно учредительным документам Банка, по состоянию на 31.12.2009 г. составляет 100 868 тыс.руб. В соответствии с российским законодательством о банках и банковской деятельности Банк распределяет прибыль в качестве дивидендов или переводит оставшуюся прибыль на счет нераспределенной прибыли, на основе бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета. Фонды Банка по российским правилам бухгалтерского учета (не скорректированные на инфляцию) составили на 31 декабря 2009 года 17 200 тысячи рублей (резервный фонд).

В балансе банка также отражен эмиссионный доход в сумме 12 236 т.р., полученный при продаже долей в уставном капитале и представляющий собой разницу между номинальной и действительной стоимостью долей в уставном капитале.

16. Процентные доходы и расходы

	31.12.09	31.12.08
Процентные доходы		
Кредиты и авансы клиентам	270 568	250 339
Средства в других банках	12 292	1 985
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения		
Итого процентных доходов по финансовым активам, не оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	282 860	252 324
Процентные расходы		
Срочные вклады физических лиц	(46 019)	(36 202)
Срочные депозиты юридических лиц	(18 837)	(11 691)
Полученные кредиты	(15 508)	(19 489)
Текущие/расчетные счета	(5 535)	(3 579)
Выпущенные долговые ценные бумаги	(1)	(73)
Итого процентных расходов по финансовым обязательствам, не оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(85 900)	(71 034)
Чистые процентные доходы/(отрицательная маржа)	196 960	181 290

17. Комиссионные доходы и расходы

	31.12.09	31.12.08
Комиссионные доходы		
Комиссия по расчетным операциям	40 836	39 251
Комиссия по кассовым операциям (разделить)	31 923	36 610
Прочее	31 274	17 958
Комиссия по выданным гарантиям	508	1 462
Итого комиссионных доходов	104 541	95 281
Комиссионные расходы		
Комиссия за услуги по переводам денежных средств, включая услуги платежных и расчетных систем	(7 002)	(3 678)
Комиссия за оказание посреднических услуг по кредитным обязательствам	(117)	(2 261)
Комиссия по расчетным и кассовым операциям	(2 744)	(2 489)
Прочее	(274)	(793)
За проведение операций с валютными ценностями	(217)	(266)
Комиссия за проведения андеррайтинга	(65)	(108)
Итого комиссионных расходов	(10 419)	(9 595)
Чистый комиссионный доход/[расход]	94 122	85 686

18. Прочие операционные доходы

	31.12.09	31.12.08
Доходы от сдачи имущества в аренду	2 333	2 583
Штрафы	2 365	1 240
Доходы по договорам хранения	30	1 223
Доходы от выбытия основных средств	167	44
Прочее	1 272	1 517
Итого прочие операционные доходов	6 167	6 607

19. 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:

	31.12.09	31.12.08
Российские государственные облигации	1 250	(1 041)
Корпоративные облигации	(4 142)	(2 925)
Долевые ценные бумаги, имеющие котировку	324	(539)
Производные финансовые инструменты	-	-
Итого доходов за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(2 568)	(4 505)

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

20. Административные и прочие операционные расходы

	31.12.09	31.12.08
Затраты на персонал	(107 548)	(104 800)
Прочее	(2 747)	(4 708)
Расходы на ремонт и содержание здания, обслуживание техники	(6 181)	(11 017)
Профессиональные услуги (охрана, связь и другие)	(6 511)	(5 801)
Административные расходы	(4 066)	(4 456)
Амортизация основных средств	(4 687)	(4 649)
Арендная плата	(5 370)	(4 987)
Организационные и управленческие расходы	(6 978)	(2 400)
Прочие налоги за исключением налога на прибыль	(2 318)	(2 155)
Расходы по сопровождению программы	(1 682)	(1 410)
Расходы по выплате действительной стоимости доли участника	(26 658)	
ИТОГО:	(174 746)	(146 383)

Расходы на содержание персонала включают в том числе установленные законодательством РФ взносы в Фонд социального страхования, Фонд занятости и Пенсионный фонд РФ в размере 15 237 тыс.руб., (в 2008 г. – 14 505 тыс.руб.)

21. Налоги на прибыль

Сумма налога на прибыль за отчетный период включает сумму текущего налога за год и сумму отложенного налога. Налог на прибыль отражается в отчете о прибылях и убытках в полном объеме. Российские юридические лица обязаны самостоятельно производить и представлять в налоговые органы расчет налогооблагаемой прибыли. Ставка налога на прибыль составляет в 2009 году 20%.

Расходы по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

	2009	2008
Текущие расходы по налогу на прибыль	(30 950)	(34 450)
Изменения отложенного налогообложения	1 747	(1 022)
Расходы по налогу на прибыль за год	(29 203)	(35 472)

Ниже представлено сопоставление теоретического налогового расхода с фактическим расходом по налогообложению:

	2009	2008
Финансовый результат до налогообложения	94 491	127 952
Официальная ставка налога	20%	24%
Теоретические расходы по налогу на прибыль, рассчитанные по официальной ставке	(18 898)	(30 703)
Резервы, не уменьшающие налоговую базу	(1 522)	(774)
Расходы по оплате труда	(3 240)	(4 910)
Прочие невременные разницы	(211)	915
Расходы по выплате действительной стоимости доли участника	(5 332)	
Итого налог на прибыль за год	(29 203)	(35 472)

Различия между МСФО и налоговым законодательством Российской Федерации приводят к возникновению определенных временных разниц между балансовой стоимостью ряда активов и обязательств для целей составления финансовой отчетности и их налоговой базой для целей расчета налога на прибыль.

Налоговое воздействие временных разниц уменьшающих (увеличивающих) налогооблагаемую базу	На 31.12.2008г	Изменение	На 31.12.2009г
Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу	(1 747)	1 747	
Основные средства	(3 737)		(3 737)
Общая сумма отложенного налогового обязательства	(5 484)	1 747	(3 737)
Итого чистое отложенное налоговое (обязательство) актив	(5 484)	1 747	(3 737)

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 балансе. Отложенный налоговый актив, возникший в результате переноса налоговых убытков на будущие периоды, признается только в той степени, в которой вероятно реализация соответствующей налоговой льготы.

22. Дивиденды

	31.12.09	
	По долям, принадлежащим физическим лицам	По долям, принадлежащим юридическим лицам
Дивиденды к выплате на 1 января	26 018	3 982
Дивиденды, объявленные по итогам 2008 года	26 018	3 982
Дивиденды, выплаченные по итогам 2008 года	26 018	3 982
Итого	30 000	

Все дивиденды по итогам работы за 2008 год объявлены и выплачены в российских рублях.

23. Управление рисками

Под рисками Банка понимается возможность снижения ликвидности и (или) финансовых потерь (убытков), связанная с внутренними и внешними факторами, влияющими на деятельность Банка. Банк оценивает риски, опираясь на утвержденные Советом банка Положениями: «Положение о системе оценки и управления рисками», «Положение о политике в сфере управления, оценки и контроля за состоянием ликвидности», «Положение об оценке и управлении операционным риском», «Положение об организации управления правовым риском», «Положение об организации управления риском потери деловой репутации». Управление рисками осуществляется Правлением Банка и контролируется Советом Банка. Правление Банка ежеквартально отчитывается перед Советом банка по вопросу управления рисками. При этом риск означает вероятность наступления события, которое может неблагоприятно сказаться на снижении стоимости активов Банка и его капитала. Под потерями понимаются прямые убытки или частичная утрата основного капитала, недополучение прибыли, а также отток клиентов, утрата положительного имиджа. Управление рисками Банка осуществляется в отношении внешних и внутренних рисков. Внешние риски Банк принимает на себя как регулируемая организация, являющаяся звеном платежной системы. Внутренние риски - риски прямых

или косвенных потерь, вызванных ошибками или несовершенством процессов или систем, ошибками или недостаточной квалификацией персонала Банка.

К основным приемам управления различными видами рисков Банка относятся:

- мониторинг;
- объединение риска;
- распределение риска;
- лимитирование;
- диверсификация;
- анализ сценариев.

Мониторинг как прием управления рисками подразумевает расчет величины риска, изучение ее динамики во времени и анализ причин изменения. Мониторинг предшествует использованию других приемов риск-менеджмента, позволяет отладить взаимодействие различных подразделений Банка, отработать технологии сбора информации, расчета величины риска и анализа ее динамики. Мониторинг проводится на постоянной основе.

Объединение риска – метод, направленный на снижение риска путем превращения случайных убытков в относительно невысокие постоянные издержки.

Распределение риска – метод, при котором риск вероятного ущерба делится между участниками таким образом, чтобы возможные потери каждого были невелики.

Лимитирование операций подразумевает установление ограничений на величины рисков и последующий контроль их выполнения. Величина лимита отражает готовность Банка принимать на себя отдельный риск, но при этом не превышать потребностей бизнес-подразделения. Лимитирование подразумевает разработку детальной стратегической документации (оперативных планов, инструкций и нормативных документов), устанавливающей предельно допустимый уровень риска по каждому направлению деятельности Банка, а также четкое распределение функций и ответственности банковского персонала. Пересмотр лимитов происходит на регулярной основе, а также в особых случаях.

Диверсификация - метод контроля риска за счет подбора активов, доходы по которым слабо коррелируют между собой.

Анализ сценариев используется Банком в прогнозировании возможных путей развития текущей ситуации. В процессе анализа вырабатываются способы реакции Банка на наиболее вероятные, умеренно-неблагоприятные и чрезвычайные события (стресс-тестирование).

Основными структурными подразделениями, на которые возлагаются обязанности по оценке и анализу рисков, являются Планово-экономический отдел, Юридический отдел, Служба внутреннего контроля, Кредитный комитет. Реализацию процесса регулирования рисков и формирования политики в области управления рисками Банка осуществляет Совет Банка и Правление Банка.

Задачей Совета Банка в области управления рисками является формирование политики управления процентными рисками.

Функциями Совета Банка в части управления процентными рисками являются:

- утверждение внутренних документов, регламентирующих организацию управления банковскими рисками, в том числе определяющих процедуры оценки банковских рисков;
- утверждение и ежегодный пересмотр предельно допустимого совокупного уровня банковских рисков, в том числе с учетом величины собственных средств Банка;
- утверждение размеров внутрибанковских лимитов;
- анализ эффективности утвержденных процедур по управлению банковскими рисками в зависимости от изменения профиля рисков, принимаемых Банком;
- обеспечение сбалансированности объемов активов, чувствительных к изменению % ставок и пассивов, чувствительных к изменению % ставок по различным срокам, в различных валютах, с целью минимизации рисков изменения % ставок и обеспечения доходности процентных операций;
- установление процентных ставок по операциям привлечения и размещения средств, в зависимости от видов и сроков действия операции.

Задачами Правления Банка в области управления рисками являются:

- формирование политики в области управления ликвидностью Банка;

- оптимизация структуры баланса Банка;
- управление рисками профессиональной компетенции.

Функциями Правления Банка в области управления рисками являются следующие:

- разработка правил и процедур, необходимых для соблюдения утвержденных регламентов по управлению рисками,
- координация действий подразделений банка,
- оценка выявленных рисков,
- принятие мер по снижению уровня выявленных рисков,
- предоставление Совету банка ежеквартального отчета об управлении основными рисками Банка,
- установление лимитов для отдельных типов операций,
- рекомендации на принятие решений по установлению лимитов руководителям структурных подразделений,
- рекомендации на принятие решений на установление лимитов на отдельных сотрудников Банка (на заключение сделок, на подписание документов и т.д.)

Система минимизации возникающих рисков включает в себя следующие процедуры:

на каждом уровне принятия решений внутри Банка установлены качественные (состав применяемых инструментов совершения операций и сделок и коммерческих условий и др.) и количественные ограничения рисков банковской деятельности.

Все ограничения рисков на уровне внутренних подразделений определяются таким образом, чтобы учесть необходимость соблюдения всех пруденциальных норм, установленных Банком России, а также требований действующего законодательства и традиций деловых обычаев в отношении стандартных для финансовых рынков операций и сделок.

Каждое структурное подразделение имеет четко установленные ограничения полномочий и ответственности, а в тех случаях, когда функции пересекаются, или в случае проведения сделок, несущих высокий риск, имеется механизм принятия коллегиального решения (Правление Банка).

К внешним рискам, возникающим в процессе основной деятельности Банка относятся системный риск, страновой/географический риск, риск конкуренции, риск потери деловой репутации, правовой риск.

К внутренним рискам, возникающим в процессе основной деятельности Банка относятся стратегический риск, операционный риск, риск потери деловой репутации, правовой риск, риск ликвидности, процентный риск, фондовый риск, валютный риск, ценовой риск, кредитный риск.

Кредитный риск

Банк подвержен кредитному риску – риску 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. Банком разработаны процедуры и политика управления кредитными рисками, включая требования по соблюдению лимитов концентрации кредитного портфеля, а также создан Кредитный Комитет, в функции которого входят наблюдение за кредитными рисками Банка. Кредитный комитет ежемесячно и по мере необходимости проводит заседания по проблемным кредитам, изменению процентных ставок и регулированию резервов.

Управление кредитным риском осуществляется посредством регулярного анализа, количественной и качественной оценки риска кредитования контрагента.

Цель качественной оценки риска - принятие решения о возможности кредитования, приемлемости залогов и переход к определению параметров сделки.

Качественная оценка риска проводится на основании кредитной политики и внутрибанковских документов по кредитованию юридических и физических лиц в Банке.

Количественная оценка риска - это присвоение количественного параметра качественному с целью определения предела потерь, связанных с действием риска кредитования контрагента, и включения процесса управления этим риском в финансовое планирование деятельности Банка.

Количественная оценка риска осуществляется на основании требований нормативного акта ЦБ РФ о формировании резервов на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности.

Ответственным за осуществление оценки кредитного риска является Кредитный Комитет Банка.

Планирование риска кредитования контрагента: рассчитанный резерв по плановому кредитному портфелю включается в систему финансовых планов Банка на год и на промежуточные периоды.

Лимитирование (минимизация) риска кредитования контрагента осуществляется на основе организации следующих мероприятий:

- разработка и реализация единой кредитной политики Банка; внедрение внутренних документов, направленных на реализацию мероприятий по минимизации риска
- выдача кредитов, контроль за исполнением обязательств перед Банком осуществляется в соответствии с законодательством РФ (в том числе нормативными актами Банка России), кредитной политикой Банка, утвержденной Советом Банка, и другими внутренними документами Банка, утвержденными уполномоченными органами;
- установление и соблюдение установленных полномочий работниками Банка, осуществляющими кредитные операции, при принятии решений о выдаче кредитов;
- соблюдение руководителями ответственных подразделений Банка и филиалов лимитов по выдаче кредитов, установленных Президентом, Кредитной политикой, в пределах которых указанные лица подписывают кредитные договоры;
- соблюдение обязательных нормативов, установленных ЦБ РФ;
- соблюдение норм обязательных резервов в соответствии с требованиями нормативного акта ЦБ РФ, регламентирующего порядок создания резервов на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности;
- соблюдение на практике принципа коллегиального принятия решений (выдача крупных кредитов, кредитов связанным с Банком лицам, по операциям (сделкам), несущим высокий риск и т.д.);
- систематическое накопление базы данных (в том числе с помощью информации, полученной в других банках), а также использование информации бюро кредитных историй по неплатежеспособным или не выполняющим своих обязательств клиентам (кредитное досье);
- обеспечение наличия соответствующей информационной и технологической базы, квалифицированных специалистов;
- проведение постоянной работы по прогнозированию экономической конъюнктуры;
- осуществление диверсификации портфеля ссуд банка путем своевременного проведения рассредоточения имеющихся у банка возможностей по кредитованию и предоставления кредитов в небольших размерах большому числу независимых друг от друга клиентов.

Вся информация о существенных рисках в отношении клиентов с ухудшающейся кредитоспособностью доводится до сведения ответственного руководителя и/или Кредитного комитета и анализируется ими. Кроме этого, Банк осуществляет управление данным риском, в частности, путем установления стандартных унифицированных требований к заемщикам, а также получения залога и поручительств компаний и физических лиц.

Максимальный уровень кредитного риска Банка в случае невыполнения контрагентами своих обязательств по финансовым инструментам, как правило, равен балансовой стоимости финансовых активов, представленных в прилагаемой финансовой отчетности. Банк ежеквартально проводит мониторинг финансовой отчетности заемщиков, что позволяет вовремя определить уровень предстоящих рисков.

Управление кредитных и финансовых операций Банка 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 7 и 8.

Кредитный риск по внебалансовым финансовым инструментам определяется как вероятность убытков из-за неспособности другого участника операции с данным финансовым инструментом выполнить условия договора. Банк принимает ту же кредитную политику в отношении условных обязательств, что и в отношении балансовых финансовых инструментов, основанную на процедурах утверждения лимитов риска, сделок и мониторинга осуществления операций. Совместно с плановым отделом банк контролирует все кредитные риски.

Географический риск

Данные географического анализа позволяют сделать вывод что большинство средств, размещено и привлечено на территории Российской Федерации. На территории государств, входящих в состав ОЭСР, средства размещены и привлечены Банком не были. Позиция по прочим странам незначительна и не оказывает существенного влияния на деятельность Банка.

Рыночный риск

Банк принимает на себя рыночный риск – риск возникновения у кредитной организации финансовых потерь вследствие изменения текущей стоимости финансовых инструментов, а также курсов иностранных валют и (или) учетных цен на драгоценные металлы.

Банк подвержен трем типам рыночного риска: валютному риску, риску процентной ставки и прочему ценовому риску.

Совокупная величина рыночного риска рассчитывается по формуле:

$$PP = 12,5 * (ПР + ФР) + ВР,$$

где:

PP - совокупная величина рыночного риска;

ПР - величина рыночного риска по финансовым инструментам, чувствительным к изменениям процентных ставок (процентный риск);

ФР - величина рыночного риска по финансовым инструментам, чувствительным к изменению текущей (справедливой) стоимости на долевые ценные бумаги (фондовый риск);

ВР - величина рыночного риска по открытым кредитной организацией позициям в иностранных валютах и драгоценных металлах (валютный риск).

В соответствии с Приложением 1 Положения о системе оценки и управления рисками в Банке, расчет процентного риска и фондового риска производится в случаях, когда имеется в наличии один из следующих критериев:

- по состоянию на отчетную дату суммарная величина текущих (справедливых) стоимостей финансовых инструментов равна или превышает 5 процентов величины балансовых активов Банка. Если по состоянию хотя бы на одну из отчетных дат суммарная величина текущих (справедливых) стоимостей финансовых инструментов была равна или превышала 6 процентов от величины балансовых активов Банка расчет процентного риска и фондового риска производится начиная с указанной даты на постоянной основе. Суммарная величина справедливых стоимостей финансовых инструментов определяется на постоянной основе, начиная с момента отражения финансовых инструментов на балансовых и внебалансовых счетах;

- по состоянию на отчетную дату суммарная величина текущих (справедливых) стоимостей финансовых инструментов превышает 200 процентов от величины собственных средств (капитала) Банка.

Размер валютного риска принимается в расчет величины рыночного риска в случае, когда на отчетную дату процентное соотношение суммы открытых валютных позиций в отдельных иностранных валютах и отдельных драгоценных металлах, и величины капитала Банка будет равно или превысит 2 процента. При этом используются данные о сумме открытых валютных позиций в отдельных иностранных валютах и отдельных драгоценных металлах, отраженной в отчете по форме 0409634 "Отчет об открытых валютных позициях", по состоянию на отчетную дату и величины капитала, рассчитанной по состоянию на последнюю отчетную дату.

В 2009 году размер процентного и фондового риска в Банке не определялся, т.к. суммарная величина текущих (справедливых) стоимостей финансовых инструментов не была равна и не превышала 5 процентов величины балансовых активов Банка (отслеживалась ответственным исполнителем на ежедневной основе).

Валютный риск определяется ежедневно и принимается в расчет размера рыночных рисков, когда по состоянию на отчетную дату процентное соотношение суммы открытых валютных позиций в отдельных иностранных валютах и отдельных драгоценных металлах, рассчитываемой в соответствии с Инструкцией Банка России N 124-И, и величины собственных средств Банка будет равно или превысит 2 процента.

Валютный риск

Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний обменных курсов на его финансовое положение и потоки денежных средств.

Управление валютным риском осуществляется путем контроля открытой валютной позиции и поддержанием ее в пределах величин, установленных Банком России, при осуществлении валютных операций. С целью контроля валютного риска Банк устанавливает сублимиты открытых валютных позиций, а также лимиты на покупку и продажу отдельных видов валют своим структурным подразделениям. Контроль за их соблюдением осуществляется на ежедневной основе.

На 31.12.2009г. Банк имел остатки в рублях и других валютах. Другие валюты представлены в основном суммами в долларах США и Евро.

В таблице ниже представлен анализ валютного риска Банка на 31 декабря 2009 года и на 31 декабря 2008 года. Активы и обязательства Банка отражены в таблице по балансовой стоимости в разрезе основных валют.

По состоянию на отчетную дату позиция Банка по валютам составила:

	За 31 декабря 2009 года				За 31 декабря 2008 года			
	Денежные финансовые активы	Денежные финансовые обязательства	Производные финансовые инструменты	Чистая балансовая позиция	Денежные финансовые активы	Денежные финансовые обязательства	Производные финансовые инструменты	Чистая балансовая позиция
Рубли	1 956 574	1 552 846	-	403 728	1 602 183	1 232 740	-	369 443
Доллары США	18 164	17 953	-	211	22 996	22 293	-	703
Евро	13 173	12 750	-	423	18 011	17 334	-	677
Прочие	79	-	-	79	241	-	-	241
Итого	1981 939	1583 549		404 441	1643 431	1272 367		371 064

Свободно конвертируемые валюты представлены долларами США и евро.

Банк предоставлял кредиты и авансы в иностранной валюте по сделкам своп с другими кредитными организациями. В зависимости от денежных потоков, получаемых заемщиком, рост курсов иностранных валют по отношению к валюте Российской Федерации может оказывать негативное воздействие на способность заемщиков осуществлять погашение кредитов, что, в свою очередь, увеличивает вероятность возникновения убытков по кредитам.

Приведенный выше анализ включает только денежные активы и обязательства. Банк считает, что инвестиции в долевые инструменты и неденежные активы не приведут к возникновению существенного валютного риска.

Риск процентной ставки

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 вызывать убытки.

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 фиксированные процентные ставки.

Процентные ставки по депозитам и кредитам физических лиц, как правило, зависят от срока до погашения кредита или депозита, его суммы и категории клиента.

Для оценки процентного риска используется сценарный анализ. Оценка процентного риска проводится с применением гзп-анализа путем распределения активов и обязательств по договорным срокам до погашения при фиксированных процентных ставках.

На регулярной основе Банк проводит стресс-тестирование процентного риска. В этом случае оценка изменения процентных доходов и расходов производится при значительном изменении процентных ставок.

На практике процентные ставки, как правило, устанавливаются на короткий срок. Кроме того, процентные ставки, зафиксированные в условиях договоров, как по активам, так и по обязательствам, нередко пересматриваются на основе взаимной договоренности в соответствии с текущей рыночной ситуацией.

Алтайкапиталбанк, Общество с ограниченной ответственностью

Примечания к финансовой отчетности в соответствии с МСФО – 31 декабря 2009 года

(в тысячах российских рублей, выраженных с учетом покупательной способности российского рубля на 31 декабря 2002 года)

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

В таблице ниже приведен общий анализ процентного риска Банка. Средние ставки по суммам финансовых активов и обязательств отражены в таблице 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.

31 декабря
2009 года

	До вострее- бования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяце в	От 6 до 12 месяц ев	Более 1 года	Неденеж ные	Итого (среднев звешенн ая)
Итого по финансовым активам	15,73%	14,75%	19,40%	17,35%	-	17,09%
Итого по финансовым обязательствам	1,49%	10,80%	13,80%	10,70%	-	8,56%
Чистый разрыв по процентным ставкам за 31 декабря 2009 года	14,24%	3,95%	5,60%	6,65%	-	8,53%
	До востре- бования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяце в	От 6 до 12 месяц ев	Более 1 года	Неденеж ные	Итого (среднев звешенн ая)
31 декабря 2008 года						
Итого по финансовым активам	18,57%	20,75%	18,93%	18,36%	-	19,03%
Итого по финансовым обязательствам	1,3%	7,92	11,61	11,6	-	4,78%
Чистый разрыв по процентным ставкам за 31 декабря 2008 года	17,27%	12,83%	7,32%	6,76%	-	14,25%

В таблице ниже приведен анализ эффективных средних процентных ставок по видам основных валют для основных денежных финансовых инструментов.

	31.12.09			
	Доллары США	Рубли	Евро	Прочие валюты
Активы				
Средства в других банках	0,19%	5,64%	0,16%	-
Кредиты и авансы клиентам	13%	18,53%	10,11%	-
Обязательства				
Средства других банков	-	10,94%	-	-
Срочные депозиты	3,15%	13,81	3,89%	-

	31.12.08			
	Доллары США	Рубли	Евро	Прочие валюты
Активы				
Средства в других банках	1,03%	0,89%	0,72%	-
Кредиты и авансы клиентам	13%	19,06%	-	-
Обязательства				
Средства других банков	-	11,5%	-	-
Срочные депозиты	7,57%	12,09%	4,9%	-

Прочий ценовой риск

Банк подвержен риску досрочного погашения за счет предоставления кредитов (с фиксированной или переменной процентной ставкой), включая ипотечные кредиты, которые дают заемщику право досрочного погашения кредитов. Финансовый результат и собственный капитал Банка за текущий год и на текущую отчетную дату не зависели бы существенно от изменений в ставках при досрочном погашении, так как такие кредиты отражаются по амортизированной стоимости, а сумма досрочного погашения соответствует или почти соответствует амортизированной стоимости кредитов и дебиторской задолженности.

Концентрация прочих рисков

Банк контролирует и раскрывает информацию о концентрации кредитного риска на основании полученных отчетов, содержащих данные по заемщикам с общей суммой выданных кредитов, превышающей 10% от суммы капитала. (см. примечание 7 и 8).

Риск ликвидности

Банк ежедневно поддерживает необходимый уровень ликвидности с целью постоянного обеспечения наличных денежных средств для оплаты своих обязательств. Банк рассчитывает среднесрочный прогноз ликвидности на неделю. На основе среднесрочного прогноза и прочих данных Банк ежедневно производит расчет нормативов ликвидности: мгновенной, текущей и долгосрочной. Риск ликвидности возникает при несовпадении сроков требования по активным операциям со сроками погашения по пассивным операциям. Банк подвержен риску в связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств для расчетов по счетам клиентов, при наступлении срока погашения депозитов, выдаче кредитов, производением выплат по гарантиям и по производным финансовым инструментам, расчеты по которым производятся денежными средствами. Банк не аккумулирует денежные средства на случай единовременного выполнения обязательств по всем вышеуказанным требованиям, так как, исходя из имеющейся практики, можно с достаточной долей точности прогнозировать необходимый уровень денежных средств для выполнения данных обязательств.

Основой управления риском ликвидности Банка является оценка показателей избытка/дефицита и коэффициентов ликвидности. Для кризисного сценария Банк разработал план мероприятий по восстановлению ликвидности банка.

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

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 44,98% (2008 г.: 55,91%).
- Норматив текущей ликвидности (Н3). За 31 декабря 2009 года данный норматив составил 111,76% (2008 г.: 79,09%).
- Норматив долгосрочной ликвидности (Н4). За 31 декабря 2009 года данный норматив составил 33,77% (2008 г.: 55,8%).

В части управления ликвидностью Банк контролирует ожидаемые (или контрактные) сроки погашения с учетом дисконтирования денежных потоков. Приведенная ниже таблица показывает распределение активов и обязательств на 31 декабря 2009 года по срокам, оставшимся до востребования и погашения. Некоторые активные операции, однако, могут носить более долгосрочный характер, например, вследствие частых пролонгаций краткосрочные кредиты могут иметь более длительный срок.

Алтайкапиталбанк, Общество с ограниченной ответственностью

Примечания к финансовой отчетности в соответствии с МСФО – 31 декабря 2009 года

(в тысячах российских рублей, выраженных с учетом покупательной способности российского рубля на 31 декабря 2002 года)

Ниже представлена позиция Банка по ликвидности на 31 декабря 2009 года:

	До востребования и до 30 дней	От 31 до 180 дней	От 180 дней до 1 года	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	297 447	-	-	-	-	297 447
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	10 084	-	-	-	-	10 084
Средства в других банках	210 102	-	-	-	-	210 102
Кредиты и дебиторская задолженность	377 630	488 080	340 241	207 777	4 445	1 418 173
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	16 784	16 784
Прочие активы	34 630	324	387	59	-	35 400
Текущий налоговый актив	-	-	-	-	-	-
Основные средства	-	-	-	3 822	59 313	63 135
Итого активов	929 893	488 404	340 628	211 658	80 542	2 051 125
Обязательства						
Средства других банков	2 448	70 500	31 300	130 000	-	234 248
Средства клиентов	777 946	420 337	131 354	19 664	-	1 349 301
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	-	-	-	-
Прочие обязательства	988	2 666	-	-	-	3 654
Резерв под условные обязательства	17	1 576	4 791	50	-	6 434
Отложенное налоговое обязательство	3 737	-	-	-	-	3 737
Текущее налоговое обязательство	-	-	-	-	-	-
Итого обязательств	785 136	495 079	167 445	149 714	-	1 597 374
Чистый разрыв	144 757	(6 675)	173 183	61 944	80 542	-

В таблице далее представлена позиция Банка по ликвидности на 31 декабря 2008 года:

	До востребования и до 30 дней	От 31 до 180 дней	От 180 дней до 1 года	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	406 153	-	-	-	-	406 153
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	1 537	-	-	-	-	1 537
Средства в других банках	294	-	-	-	-	294
Кредиты и дебиторская задолженность	260 131	414 866	229 985	268 977	33 907	1 207 866
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	23 927	-	-	-	-	23 927
Прочие активы	3223	151	231	-	-	3605
Текущий налоговый актив	-	49	-	-	-	49
Основные средства	-	-	-	14 112	55 666	69 778
Итого активов	695 265	415 066	230 216	283 089	89 573	1 713 209
Обязательства						
Средства других банков	1 607	-	31 000	83 820	-	116 427
Средства клиентов	928 397	99 311	125 817	13	-	1 153 538
Выпущенные долговые ценные бумаги	2 337	-	-	-	-	2 337
Прочие обязательства	6092	-	-	-	-	6092
Резерв под условные обязательства	1 565	1 223	30	27	-	2 845
Отложенное налоговое обязательство	5 484	-	-	-	-	5 484
Текущее налоговое обязательство	-	214	-	-	-	214
Итого обязательств	945 482	100 748	156 847	83 860	-	1 286 937
Чистый разрыв	(250 217)	314 318	73 369	199 229	89 573	-

Просроченная задолженность относится в колонку “до востребования и до 30 дней”. Средства на счетах обязательных резервов в Центральном банке Российской Федерации классифицированы как “до востребования и до 30 дней”, так как большая часть обязательств, к которым относятся эти средства, также включена в эту категорию.

Совпадение и/или контролируемое несовпадение сроков погашения и процентных ставок по активам и обязательствам является основополагающим вопросом управления Банком. Как правило, не происходит полного совпадения по указанным позициям в банках, так как операции часто имеют неопределенные сроки погашения и различный характер. Несовпадение данных позиций потенциально повышает прибыльность, но вместе с этим повышается риск понесения убытков. Сроки погашения активов и обязательств и возможность замещения процентных обязательств по приемлемой стоимости, по мере наступления сроков их погашения, являются важными факторами для оценки ликвидности Банка и ее рисков в случае изменения процентных ставок и валютно-обменных курсов.

Руководство 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 Банка.

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

Основная задача в управлении операционным риском заключается в четком понимании самих рисков и получении оптимального для Банка соотношения доходности и риска.

Управление операционным риском в Банке осуществляется поэтапно.

Функции управления операционным риском осуществляются руководителями структурных подразделений, в филиалах – управляющими филиалов Банка.

Согласно принятой Банком стратегии управления рисками основная нагрузка по управлению операционным риском ложится на бизнес подразделения Банка.

Сотрудники подразделений проводят работу по выявлению разновидностей операционного риска, присутствующих их деятельности, оценке риска и оценке адекватности средств внутреннего контроля.

С целью проведения анализа операционного риска создается база данных, охватывающая различные подразделения, продукты и услуги Банка, а также виды событий, связанных с реализацией риска.

Сотрудники службы внутреннего контроля периодически проверяют соблюдение сотрудниками подразделений нормативных документов, регламентирующих управление операционным риском, а также правильность его оценки.

Методика управления и контроля операционных рисков направлена на предотвращение негативных последствий возможных событий.

В целях предупреждения возможности повышения уровня операционного риска проводится мониторинг операционного риска. Для мониторинга производится расчет индикаторов уровня операционного риска.

Ответственным за проведение мониторинга является планово-экономический отдел. Ежемесячно осуществляется анализ случаев, которые привели к реализации операционного риска. В процессе мониторинга операционного риска Банком производится четкая идентификация источников или причин риска и объектов, на которых они могут реализоваться.

Ежеквартально собранные данные отражаются в Справке об управлении рисками в ООО КБ «Алтайкапиталбанк», рассматриваются на Совете Банка.

Лимитирование (минимизация). В целях снижения вероятности наступления событий, приводящих к операционным убыткам риска и (или) на уменьшение (ограничение) размера потенциальных операционных убытков в Банке применяется ряд инструментов, предусмотренных положением «Об оценке и управлении операционным риском в ООО КБ «Алтайкапиталбанк»».

Контроль за соблюдением установленных правил и процедур по минимизации операционного риска осуществляется в Банке в рамках системы внутреннего контроля.

Руководители структурных подразделений (филиалов) Банка обеспечивают соблюдение сотрудниками правил и процедур по минимизации операционного риска.

В рамках системы внутреннего контроля на регулярной основе руководители структурных подразделений (филиалов) Банка осуществляют контроль за соблюдением установленных лимитов по проводимым операциям и другим сделкам, за соблюдением установленного порядка доступа к информации и материальным активам Банка, за надлежащей подготовкой персонала, за осуществлением выверки первичных документов и счетов по проводимым операциям и сделкам.

Для обеспечения непрерывности финансовой деятельности Банком разработан план мероприятий при возникновении чрезвычайных ситуаций («Регламент по стресс-тестированию операционных рисков»).

Правовой риск

Правовой риск - риск возникновения у кредитной организации убытков вследствие влияния ряда внешних и внутренних факторов.

К внутренним факторам относятся:

- несоблюдение Банком законодательства Российской Федерации, в том числе по идентификации и изучению клиентов, установлению и идентификации выгодоприобретателей (лиц, к выгоде которых действуют клиенты), учредительных и внутренних документов кредитной организации;
- несоответствие внутренних документов Банка законодательству Российской Федерации, а также неспособность Банка своевременно приводить свою деятельность и внутренние документы в соответствие с изменениями законодательства;
- неэффективная организация правовой работы, приводящая к правовым ошибкам в деятельности Банка вследствие действий служащих или органов управления Банка;
- нарушение Банком условий договоров;
- недостаточная проработка Банком правовых вопросов при разработке и внедрении новых технологий и условий проведения банковских операций и других сделок, финансовых инноваций и технологий.

К внешним факторам возникновения правового риска относятся:

- несовершенство правовой системы (отсутствие достаточного правового регулирования, противоречивость законодательства Российской Федерации, его подверженность изменениям, в том числе в части несовершенства методов государственного регулирования и (или) надзора, некорректное применение законодательства иностранного государства и (или) норм международного права), невозможность решения отдельных вопросов путем переговоров и как результат - обращение Банка в судебные органы для их урегулирования;
- нарушения клиентами и контрагентами кредитной организации условий договоров;
- нахождение кредитной организации, ее филиалов, дочерних и зависимых организаций, клиентов и контрагентов под юрисдикцией различных государств.

Целью управления правовым риском является поддержание принимаемого на себя Банком риска на уровне, определенном Банком в соответствии с собственными стратегическими задачами. Приоритетным является обеспечение максимальной сохранности активов и капитала на основе уменьшения (исключения) возможных убытков, в том числе в виде выплат денежных средств на основании постановлений (решений) судов, которые могут привести к неожиданным потерям. Управление правовым риском осуществляется также в целях:

- выявления, измерения и определения приемлемого уровня правового риска;

- постоянного наблюдения за правовым риском;
- принятия мер по поддержанию на не угрожающем финансовой устойчивости Банка и интересам его кредиторов и вкладчиков уровне правового риска;
- соблюдения всеми служащими Банка нормативных правовых актов, учредительных и внутренних документов банка;
- исключения вовлечения Банка и участия его сотрудников в осуществлении противоправной деятельности, в том числе легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма

Цель управления правовым риском Банка достигается на основе системного, комплексного подхода, который подразумевает решение следующих задач:

- получение оперативных и объективных сведений о состоянии и размере правового риска;
- выявление и анализ правового риска, возникающего у Банка в процессе деятельности;
- качественная и количественная оценка (измерение) правового риска;
- установление взаимосвязей между отдельными видами рисков с целью оценки воздействия мероприятий, планируемых для ограничения одного вида риска, на рост или уменьшение уровня других рисков;
- создание системы управления правовым риском на стадии возникновения негативной тенденции, а также системы быстрого и адекватного реагирования, направленной на предотвращение достижения правовым риском критически значительных для Банка размеров (минимизацию риска).

В процессе управления правовым риском Банк руководствуется следующими принципами:

- адекватность характеру и размерам деятельности Банка;
- внесение оперативных изменений в случае изменения внешних и внутренних факторов;
- возможность количественной оценки соответствующих параметров;
- непрерывность проведения мониторинга размеров определенных параметров;
- технологичность использования;
- наличие самостоятельных информационных потоков по рискам.

Для целей выявления и оценки признаков возникновения правового риска Банк вводит набор параметров, изменение состояния и размера которых означает возникновение иной характеристики конкретного направления деятельности Банка и, соответственно, принятие Банком качественно иного правового риска.

Основной целью системы параметров управления правовым риском является обеспечение принятия надлежащего управленческого решения в отношении определенного направления деятельности Банка по снижению влияния правового риска на Банк в целом.

Для оценки уровня правового риска Банк использует следующие параметры:

- увеличение (сокращение) количества жалоб и претензий к Банку;
- увеличение (уменьшение) случаев нарушения Банком законодательства Российской Федерации, в том числе о рекламе, банковской тайне и ограничении монополистической деятельности;
- увеличение (уменьшение) количества и размеров выплат денежных средств Банком на основании постановлений (решений) судов, решений органов, уполномоченных в соответствии с законодательством Российской Федерации, а также соотношение количества и размеров судебных исков, по которым произведены выплаты Банком и в пользу Банка;
- применение мер воздействия к Банку со стороны органов регулирования и надзора, динамика применения указанных мер воздействия.

В целях выявления и оценки правового риска, Банк, согласно «Правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, в ООО КБ «Алтайкапиталбанк» идентифицирует клиентов, устанавливает и идентифицирует выгодоприобретателей.

Выявление и оценка уровня правового риска осуществляется на постоянной основе.

По каждому набору показателей, используемых Банком для оценки уровня правового риска, определяется система пограничных значений (устанавливается лимит), преодоление которых означает увеличение влияния правового риска на Банк в целом и приближение критического его состояния и размера для текущих условий.

Система пограничных значений (лимитов) призвана фиксировать превышение Банком допустимого уровня правового риска. Система пограничных значений (лимитов) устанавливается Правлением Банка и может пересматриваться не чаще одного раза в год, в том числе в части показателей, используемых Банком для оценки правового риска. Инициатором изменения конкретных лимитов выступают руководители соответствующего подразделения Банка, руководитель Службы внутреннего контроля или Председатель Правления (Президент) Банка.

Наличие и эффективное функционирование системы контроля, как инструмента управления банковскими рисками, базируется на следующих принципах из числа принципов организации внутреннего контроля: всесторонность внутреннего контроля, охват контрольными процедурами всех организационных структур и подразделений Банка, многоуровневый характер внутреннего контроля. Система контроля управления банковскими рисками является одним из основных элементов Системы внутреннего контроля Банка. Система контроля правового риска предусматривает следующие уровни:

Первый уровень. Руководители структурных подразделений Банка:

- мониторинг количественного значения параметров управления правовым риском;
- постоянный контроль выполнения сотрудниками структурных подразделений предусмотренных банковскими стандартами соответствующих процедур, влияющих на состояние и размер правового риска;
- контроль за выполнением мероприятий по предотвращению использования инфраструктуры Банка в целях легализации доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма.

Второй уровень. Ответственное лицо:

- мониторинг состояния и размера правового риска;
- контроль выполнения комплекса мероприятий для кризисных ситуаций в случае кратковременного нахождения Банка под воздействием чрезмерных рисков;
- предотвращение нахождения Банка под одновременным краткосрочным воздействием нескольких рисков;
- недопущение длительного ухудшения одного и/или нескольких параметров управления правовым риском;
- контроль адекватности границ принятия решений для штатной ситуации и в случае кризисного состояния.

Третий уровень. Правление Банка:

- недопущение длительного ухудшения одного и/или нескольких параметров управления одновременно по нескольким рискам;
- осуществление контроля соответствия состояния и размера определенных рисков доходности бизнеса Банка;
- предотвращение использования инфраструктуры Банка в целях легализации доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма;
- предотвращение длительного нахождения определенного направления деятельности Банка под воздействием соответствующего чрезмерного риска;
- недопущение длительной несбалансированности пассивов и активов Банка;
- осуществление контроля адекватности параметров управления банковскими рисками (финансовыми рисками) текущему состоянию и стратегии развития Банка;
- контроль за соответствием доходности определенного направления деятельности Банка уровню соответствующих рисков;
- прекращение деятельности подразделений Банка (либо ограничение их задач и функций), несущих чрезмерные банковские риски.

Исключительный уровень. Совет Банка:

- недопущение одновременного длительного чрезмерного (отрицательного) воздействия нескольких рисков на Банк в целом;
- недопущение непропорционального увеличения (одновременного) размера риска увеличению доходности соответствующего направления деятельности Банка;
- общий контроль функционирования системы управления банковскими рисками.

Решения, принимаемые одним из уровней системы контроля управления рисками в рамках своих полномочий, являются обязательными для всех субъектов более низких уровней.

Служба внутреннего контроля Банка проводит периодические проверки состояния системы контроля и организации функционирования конкретного направления деятельности Банка. По первому и второму уровням системы контроля проверяются, в том числе, наличие инструментов контроля, эффективность их использования соответствующими руководителями и должностными лицами Банка.

В целях минимизации правового риска Банк использует следующие основные методы:

- стандартизирует основные банковские операции и сделки (определены порядки, процедуры, технологии осуществления операций и сделок, заключения договоров);
- устанавливает внутренний порядок согласования (визирования) Службой безопасности и юридического отдела заключаемых Банком договоров и проводимых банковских операций и других сделок, отличных от стандартизированных;
- осуществляет анализ влияния факторов правового риска (как в совокупности, так и в разрезе их классификации) на показатели деятельности Банка в целом;
- на постоянной основе производит мониторинг изменений законодательства Российской Федерации, нормативных актов государственных органов Российской Федерации;
- служба экономической безопасности и юридический отдел подчиняется непосредственно Председателю правления Банка (Президенту).
- обеспечивает постоянное повышение квалификации сотрудников Службы экономической безопасности и юридического отдела Банка, Службы внутреннего контроля.
- максимальное количество служащих Банка имеют постоянный доступ к актуальной информации по законодательству и внутренним документам Банка;
- стимулирует служащих Банка в зависимости от влияния их деятельности на уровень правового риска.

Риск потери деловой репутации

Риск потери деловой репутации - риск возникновения у Банка убытков вследствие влияния следующих внутренних и внешних факторов:

К внутренним факторам возникновения репутационного риска относятся:

- несоблюдение Банком законодательства Российской Федерации, учредительных и внутренних документов Банка, обычаев делового оборота, принципов профессиональной этики;
- неисполнение Банком договорных обязательств перед кредиторами, вкладчиками и иными клиентами и контрагентами;
- отсутствие во внутренних документах Банка механизмов, позволяющих эффективно регулировать конфликт интересов клиентов и контрагентов, органов управления и (или) сотрудников, а также минимизировать негативные последствия конфликта интересов, в том числе предотвращение предъявления жалоб, судебных исков со стороны клиентов и контрагентов и (или) применение мер воздействия со стороны органов регулирования и надзора;
- неспособность Банка эффективно противодействовать легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, а также иной противоправной деятельности, осуществляемой недобросовестными клиентами и контрагентами и (или) сотрудниками Банка;
- недостатки в управлении банковскими рисками, приводящие к возможности нанесения ущерба деловой репутации;
- осуществление Банком рискованной кредитной, инвестиционной и рыночной политики, высокий уровень операционного риска, недостатки в организации системы внутреннего контроля, в том числе в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
- недостатки кадровой политики Банка при подборе и расстановке кадров, несоблюдение принципа «Знай своего сотрудника», изложенного в приложении 4 к Положению «Об организации управления риском потери деловой репутации в ООО КБ «Алтайкапиталбанк»» от 11 января 2006 года;
- возникновение у Банка конфликта интересов с учредителями, клиентами и контрагентами, а также другими заинтересованными лицами;

К внешним факторам возникновения репутационного риска относятся:

- несоблюдение аффилированными лицами Банка, дочерними и зависимыми организациями, реальными владельцами Банка законодательства Российской Федерации, учредительных и внутренних документов Банка, обычаев делового оборота, принципов профессиональной этики;
- неспособность аффилированных лиц Банка, а также реальных владельцев эффективно противодействовать легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
- опубликование негативной информации о Банке или его сотрудниках, участниках, членах органов управления, аффилированных лицах, дочерних и зависимых организациях в средствах массовой информации.

Для целей выявления и оценки признаков возникновения репутационного риска Банк вводит набор параметров, изменение состояния и размера которых означает возникновение иной характеристики конкретного направления деятельности Банка и, соответственно, принятие Банком качественно иного репутационного риска.

Основной целью системы параметров управления репутационным риском является обеспечение принятия надлежащего управленческого решения в отношении определенного направления деятельности Банка по снижению влияния репутационного риска на Банк в целом.

Выявление и оценка репутационного риска производится на основании положения «Об организации управления риском потери деловой репутации в ООО КБ «Алтайкапиталбанк»» от 11 января 2006 года.

Ответственным за оценку и мониторинг риска потери деловой репутации является корпоративный отдел Банка. Результаты оценки и мониторинга включаются в ежеквартальную справку об управлении основными рисками Банка для рассмотрения на Совете Банка.

В целях выявления риска потери деловой репутации Банк осуществляет программу идентификации и изучения клиентов, в первую очередь клиентов, с которыми Банк осуществляет банковские операции и другие сделки с повышенной степенью риска, программу установления и идентификации выгодоприобретателей. Идентификация клиентов осуществляется в соответствии с «Программой идентификации клиентов, установления и идентификации выгодоприобретателей в ООО КБ «Алтайкапиталбанк»».

В целях мониторинга и поддержания репутационного риска на приемлемом для Банка уровне применяется сочетание таких методов управления риском как:

- система полномочий и принятия решений;
- информационная система;
- система мониторинга деловой репутации Банка, его участников и аффилированных лиц.

Система полномочий и принятия решений призвана обеспечить надлежащее функционирование управления репутационным риском, придавая ему требуемую гибкость в сочетании с устойчивостью на каждом уровне управления.

Основными задачами информационной системы являются: обеспечение органов управления Банка и руководителей структурных подразделений объемом информации, достаточным для принятия соответствующих управленческих решений; формирование достоверной отчетности.

Основными задачами системы мониторинга деловой репутации Банка, его участников, аффилированных лиц, дочерних и зависимых организаций является незамедлительное реагирование на опубликованные в средствах массовой информации сведения, способные оказать влияние на репутацию Банка.

Мониторинг деловой репутации Банка, его участников, аффилированных лиц, дочерних и зависимых организаций осуществляет Ответственное лицо на постоянной основе. Для целей мониторинга используется информация, размещенная в средствах массовой информации (периодические печатные издания, радио, телевидение, иные формы периодического распространения массовой информации, включая Интернет), иных источников.

Служба внутреннего контроля Банка проводит периодические проверки состояния системы контроля и организации функционирования конкретного направления деятельности Банка. По системе контроля проверяются, в том числе, наличие инструментов контроля, эффективность их использования соответствующими руководителями и должностными лицами Банка.

Проверки проводятся в соответствии с Положением о Службе внутреннего контроля ООО КБ «Алтайкапиталбанк»

В целях минимизации репутационного риска Банк использует следующие основные методы:

- постоянный контроль за соблюдением законодательства Российской Федерации, в том числе законодательства о банковской тайне и организации внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
- осуществляет анализ влияния факторов репутационного риска (как в совокупности, так и в разрезе их классификации) на показатели деятельности Банка в целом;
- обеспечивает своевременность расчетов по поручению клиентов и контрагентов Банка, выплаты сумм вкладов, процентов по счетам (вкладам), а также расчетов по иным сделкам;
- мониторинг деловой репутации участников Банка, аффилированных лиц Банка;
- контроль за достоверностью бухгалтерской отчетности и иной публикуемой информации, представляемой участникам Банка, клиентам и контрагентам, органам регулирования и надзора и другим заинтересованным лицам, в том числе в рекламных целях;
- на постоянной основе производит мониторинг изменений законодательства Российской Федерации, нормативных актов государственных органов Российской Федерации;
- обеспечивает постоянное повышение квалификации сотрудников Банка;
- максимальное количество сотрудников Банка имеют постоянный доступ к актуальной информации по законодательству и внутренним документам Банка;
- стимулирует сотрудников Банка в зависимости от влияния их деятельности на уровень репутационного риска.

Стратегический риск

Стратегический риск - риск возникновения у кредитной организации убытков в результате ошибок (недостатков), допущенных при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития кредитной организации (стратегическое управление) и выражающихся в неучете или недостаточном учете возможных опасностей, которые могут угрожать деятельности кредитной организации, неправильном или недостаточно обоснованном определении перспективных направлений деятельности, в которых кредитная организация может достичь преимуществ перед конкурентами, отсутствии или обеспечении в неполном объеме необходимых ресурсов (финансовых, материально-технических, людских) и организационных мер (управленческих решений), которые должны обеспечить достижение стратегических целей деятельности кредитной организации.

Под управлением стратегическим риском понимается совокупность действий, направленных на повышение качества анализа на этапе написания стратегии, и минимизация рисков, связанных с реализацией стратегии Банка.

Цель стратегии развития Банка состоит в упрочении его позиций на рынке банковских услуг и расширении присутствия в регионе.

К основным элементам стратегии Банка относятся:

- развитие розничного бизнеса для населения – совершенствование существующих программ кредитования и привлечения вкладов, расширение зон кредитования, спектра предлагаемых услуг;
- работа с юридическими лицами – улучшение качества обслуживания, внедрение новых продуктов, привлечение новых клиентов, участие в реализации региональных и городских программ по развитию края и города;
- управление и контроль банковских рисков – совершенствование системы внутреннего контроля, отсеивание операций с высоким риском, прогноз, оценка и контроль основных банковских рисков, соблюдение требований ФЗ-115 «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», внедрение в ежедневную практику деятельности Банка надлежащих норм и традиций корпоративного поведения российского бизнеса, отвечающих международным, признанным стандартам не только на безусловном соблюдении требований законодательства, но и на применении этических норм делового поведения;

- взаимодействие с Центральным Банком.

В процессе управления стратегическим риском Банка используются следующие инструменты минимизации стратегического риска:

- построение комплексного процесса стратегического планирования
- доведение должным образом стратегических целей и задач до выполнения
- адекватный учет финансовых показателей Банка при составлении стратегических планов
- наличие достаточного уровня капитала для выполнения стратегических планов.

Управление стратегическим риском в Банке осуществляется на основании «Стратегии развития Банка ООО КБ «Алтайкапиталбанк», в которой закреплены задачи стратегии развития, выделены принципы деятельности и основные элементы стратегии Банка. Для целей выявления и оценки признаков возникновения стратегического риска в ней определен набор параметров, изменение состояния и размера которых означает возникновение иной характеристики направления деятельности Банка и, соответственно, принятие Банком иного уровня стратегического риска.

Стратегия Банка ежегодно пересматривается Советом Банка. Оценка хода исполнения стратегии проводится 2 раза в год. Все подразделения банка готовят отчет о ходе исполнения стратегии, который сначала предоставляется к рассмотрению на заседании Правления Банка и, затем, выносится на рассмотрение Совета Банка.

В целях контроля эффективности управления банковскими рисками по мере необходимости пересматриваются основные принципы управления рисками, таким образом, чтобы они соответствовали современным реалиям.

24. 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 Президентом 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:

	2009	2008
Основной капитал	383 534	307 922
Дополнительный капитал	77 100	110 401
Суммы, вычитаемые из капитала	(7 968)	(3)
Итого нормативного капитала	452 666	418 320

В течение 2008 и 2009 гг. Банк соблюдал все внешние требования к уровню капитала.

В связи с тем, что Банк создан в форме общества с ограниченной ответственностью, его уставный капитал является финансовым обязательством, поэтому Банк не производит расчет капитала согласно Базельскому соглашению о капитале (Базель 1).

25. Условные обязательства

Судебные разбирательства

Время от времени в ходе текущей деятельности Банка в судебные органы поступают иски в отношении Банка. Руководство Банка считает, что разбирательства по ним не приведут к существенным убыткам для Банка, и, соответственно, не сформировало резерв по данным разбирательствам в финансовой отчетности.

Налоговое законодательство

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

Обязательства по операционной аренде

В процессе своей деятельности Банк заключает ряд договоров аренды. Далее представлены минимальные суммы будущей арендной платы по операционной аренде (помещений), не подлежащей отмене, в случаях, когда Банк выступает в качестве арендатора:

Менее 1 года	575
От 1 до 5 лет	4 463
После 5 лет	949
Итого обязательств по операционной аренде	5 987

Обязательства кредитного характера

Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости. Гарантии, аккредитивы, которые не находятся в сфере применения IFRS 4 “Договоры страхования”, несут в себе такой же уровень кредитного риска, как и кредиты. Документарные и товарные аккредитивы, являющиеся письменными обязательствами Банка от имени клиентов произвести выплаты в пределах оговоренной суммы при выполнении определенных условий, обеспечены соответствующими поставками товаров или денежными депозитами и, соответственно, обладают меньшим уровнем риска, чем прямое кредитование.

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

Обязательства кредитного характера Банка составляли:

	2009	2008
Неиспользованные кредитные линии	2 074	2 500
Овердрафт	180 173	184 931
Гарантии выданные	47 950	58 982
За вычетом резерва по условным обязательствам кредитного характера	(6 434)	(2 845)
Итого обязательств кредитного характера	223 763	243 568

Ниже представлены анализ и изменения резерва по обязательствам кредитного характера:

	2009	2008
Резерв по обязательствам кредитного характера на 31 предшествующего года	(2 845)	(2011)
Отчисления в резерв/(восстановление резерва) под убытки по обязательствам кредитного характера в течение периода	(3 589)	(834)
Резерв по обязательствам кредитного характера на 31 декабря отчетного года	(6 434)	(2 845)

Заложенные активы

По состоянию на отчетную дату Банк имел следующие активы, переданные в залог в качестве обеспечения:

	2009	2008
	Заложенные Активы	Заложенные Активы
Ценные бумаги, принятые в залог по выданным кредитам	38 999	68 144
Имущество, принятое в залог по выданным кредитам, кроме ценных бумаг	1 480 852	1 469 553
Итого	1 519 851	1 537 697

Кроме того, обязательные резервы на сумму 10 084 тысяч рублей (2008 г.: 1 537 тысяч рублей) представляют средства, депонированные в Банке России и не предназначенные для финансирования ежедневных операций Банка.

26. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Справедливая стоимость представляет собой сумму, на которую может быть обменян финансовый инструмент в ходе текущей операции между двумя заинтересованными сторонами, за исключением случаев вынужденной продажи или ликвидации. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котировка на рынке цена финансового инструмента.

Оценочная справедливая стоимость финансовых инструментов рассчитывалась Банком исходя из имеющейся рыночной информации (если она существовала) и надлежащих методик оценки. Однако для интерпретации рыночной информации в целях определения справедливой стоимости необходимо применять суждения. Как отмечено более подробно в Примечании 2, экономика Российской Федерации проявляет характерные особенности, присущие развивающимся странам, а экономические условия продолжают ограничивать объем операций на финансовых рынках. При расчете справедливой стоимости финансовых инструментов руководство использует 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 балансе по справедливой стоимости. Справедливая стоимость рассчитывается на основе котировок рыночных цен, за исключением некоторых финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, по которым отсутствуют внешние независимые рыночные котировки и некоторых финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

В ходе применения методик оценки требовались некоторые допущения, не основанные на наблюдаемых рыночных данных.

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

Кредиты и дебиторская задолженность отражаются за вычетом резерва под обесценение. Справедливая стоимость инструментов с плавающей процентной ставкой обычно равна их балансовой стоимости. Оценочная справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности представляет собой дисконтированную сумму ожидаемых оценочных будущих денежных потоков. С целью определения справедливой стоимости ожидаемые денежные потоки дисконтируются по текущим рыночным ставкам. Информация об оценочной справедливой стоимости кредитов и дебиторской задолженности по состоянию на 31 декабря 2009 года приведена в Примечании 7. По мнению руководства, справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности по состоянию на 31 декабря 2009 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.

Выпущенные долговые ценные бумаги

Справедливая стоимость выпущенных долговых ценных бумаг основана на рыночных котировках. Справедливая стоимость ценных бумаг, по которым отсутствуют рыночные котировки, определяется с использованием модели расчета дисконтированных денежных потоков, основанной на кривой текущей доходности для оставшегося срока до погашения.

Справедливая стоимость прочих внебалансовых производных инструментов отражена в Примечании 25.

27. Операции со связанными сторонами

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

В ходе своей обычной деятельности Банк проводит операции со своими основными участниками, работниками и другими связанными сторонами. Эти операции включают осуществление расчетов, предоставление кредитов, привлечение депозитов. Данные операции осуществлялись преимущественно по рыночным ставкам. Далее указаны остатки за 31 декабря 2009 по операциям со связанными сторонами:

	Прочие крупные акционеры	Ключевой управлен ческий персонал	Прочие связанные стороны
Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности (контрактная процентная ставка: 10 - 25 %)	0	1193	1374
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности по состоянию за 31 декабря	0	33	14
- Средства клиентов (контрактная процентная ставка: 1 – 17 %)	25 393	4 004	2 050
Прочие обязательства	1 472	101	9

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

	Прочие крупные акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Процентные доходы	0	242	162
Процентные расходы	<u>938</u>	<u>15</u>	<u>6</u>
Резерв под обесценение кредитного портфеля	-	<u>(49)</u>	<u>(19)</u>
Дивиденды	<u>16301</u>	<u>226</u>	-
Резервы по обязательствам кредитного характера	-	-	-
Административные и прочие операционные расходы	<u>16 782</u>	<u>20 839</u>	<u>9 433</u>

Алтайкапиталбанк, Общество с ограниченной ответственностью

Примечания к финансовой отчетности в соответствии с МСФО – 31 декабря 2009 года

(в тысячах российских рублей, выраженных с учетом покупательной способности российского рубля на 31 декабря 2002 года)

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

	Прочие крупные акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Прочие обязательства	<u>1 472</u>	<u>101</u>	<u>9</u>
Прочие условные обязательства	<u>217</u>	<u>227</u>	<u>62</u>

Общая сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам и погашенных связанными сторонами в течение 2009 года, представлена далее:

	прочие крупные акционеры	ключевой управленческий персонал	прочие связанные стороны
Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам в течение периода	0	3 238	820
Сумма кредитов, погашенных связанными сторонами в течение периода	0	3 664	817

Далее указаны остатки за 31 января 2008 по операциям со связанными сторонами:

	Прочие крупные акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности (контрактная процентная ставка: 15 - 18 %)	500	941	1053
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности по состоянию за 31 декабря	(8)	(14)	(15)
- Средства клиентов (контрактная процентная ставка: 1 – 14 %)	8 497	3 486	1 170
Прочие обязательства	101	812	313

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

	Прочие крупные акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Процентные доходы	75	279	266
Процентные расходы	<u>1 995</u>	<u>89</u>	<u>27</u>
Резерв под обесценение кредитного портфеля	<u>(7)</u>	<u>(51)</u>	<u>(4)</u>
Дивиденды	<u>21 243</u>	<u>3 768</u>	-

Алтайкапиталбанк, Общество с ограниченной ответственностью**Примечания к финансовой отчетности в соответствии с МСФО – 31 декабря 2009 года***(в тысячах российских рублей, выраженных с учетом покупательной способности российского рубля на 31 декабря 2002 года)*

	Прочие крупные акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Резервы по обязательствам кредитного характера			-
Административные и прочие операционные расходы	18 970	24 291	9 175

Далее указаны прочие обязательства за 31 декабря 2008 года по операциям со связанными сторонами:

	Прочие крупные акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Прочие обязательства	101	812	313
Прочие условные обязательства	207	139	76

Общая сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам и погашенных связанными сторонами в течение 2008 года, представлена далее:

	прочие крупные акционеры	ключевой управленческий персонал	прочие связанные стороны
Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам в течение периода	600	3 318	2 172
Сумма кредитов, погашенных связанными сторонами в течение периода	1100	3 293	2 056

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

	2009	2008
Заработная плата и другие краткосрочные-вознаграждения	29 929	26 173
Вознаграждения по окончании трудовой деятельности	-	-
Другие долгосрочные вознаграждения	-	-
Выходные пособия	-	-
Выплаты на основе долевых инструментов	4 142	3 768

В 2009 году сумма вознаграждения членов Совета Банка, включая пенсионные выплаты и единовременные выплаты, составила 33 083 тысяч рублей.

28. События после отчетной даты

22 апреля 2009 года очередное общее собрание участников ООО КБ «Алтайкапиталбанк» объявило дивиденды в сумме 30 000 тысяч рублей.