

ООО КБ «Алтайкапиталбанк»

**Неконсолидированная финансовая отчетность,
подготовленная в соответствии с международными стандартами
финансовой отчетности (МСФО), за год, закончившийся 31 декабря 2011
года**

Содержание

Отчет о финансовом положении за год, закончившийся 31 декабря 2011 года	5
Отчет о прибылях и убытках за год, закончившийся 31 декабря 2011 года	6
Отчет о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2011 года	7
Отчет об изменениях в чистых активах за год, закончившийся 31 декабря 2011 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	12
4.4. Прекращение признания	14
4.5. Денежные средства и их эквиваленты	15
4.6. Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	15
4.7. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	15
4.8. Средства в других банках	16
4.9. Кредиты и дебиторская задолженность, резерв под обесценение кредитного портфеля.....	17
4.10. Векселя приобретенные	17
4.11. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи.....	17
4.12. Инвестиционная недвижимость	18
4.13. Основные средства	18
4.14. Амортизация	19
4.15. Операционная аренда.....	19
4.16. Заемные средства	19
4.17. Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	20
4.18. Выпущенные долговые ценные бумаги.....	20
4.19. Расчеты с поставщиками и прочая кредиторская задолженность	20
4.20. Доли участников Банка, созданного в форме общества с ограниченной ответственностью	20
4.21. Обязательства кредитного характера	21
4.22. Уставный капитал.....	21
4.23. Дивиденды	21
4.24. Отражение доходов и расходов	21
4.25. Налог на прибыль	21
4.26. Переоценка иностранной валюты.....	22
4.27. Активы, находящиеся на хранении	22
4.28. Взаимозачеты	22
4.29. Учет влияния инфляции	22
4.30. Оценочные обязательства.....	23
4.31. Заработная плата и связанные с ней отчисления.....	23
4.32. 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. Инвестиционная недвижимость	32
11. Основные средства	32
12. Средства других банков	33

Алтайкапиталбанк, Общество с ограниченной ответственностью

Примечания к финансовой отчетности в соответствии с МСФО – 31 декабря 2011 года

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

13.	Средства клиентов	34
14.	Выпущенные долговые ценные бумаги	34
15.	Прочие обязательства.....	34
16.	Уставный капитал и эмиссионный доход	35
17.	Процентные доходы и расходы	35
18.	Комиссионные доходы и расходы	35
19.	Прочие операционные доходы.....	36
20.	Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток.....	36
21.	Административные и прочие операционные расходы	36
22.	Налоги на прибыль.....	37
23.	Дивиденды.....	38
24.	Управление рисками.....	38
25.	Управление капиталом.....	54
26.	Условные обязательства	54
27.	Справедливая стоимость финансовых инструментов	56
28.	Операции со связанными сторонами	57
29.	События после отчетной даты	59

 **Parker Randall**

Address: Parker Randall International
9 Bickels Yard
151-153 Bemoondsey Street
London Bridge
London SE1 3HA
United Kingdom
Telephone: 44 (0)20 7378 7500
Facsimile: 44 (0)20 7378 7540

ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ
АЛТАЙ-АУДИТ-КОНСАЛТИНГ
Член международной сети Parker Randall International
Проект Ленин 3, Барнаул, Алтайский край, Российская Федерация
Тел.: +7 3852 635801 E-mail: audit@drmail.ru; aivanov@parkerandall.com

Аудиторское заключение

Участникам ООО КБ «Алтайкапиталбанк»

Мы провели аудит прилагаемой финансовой отчетности ООО КБ «Алтайкапиталбанк» (далее именуемого «Банк»). Данная отчетность представляет собой отчет о финансовом положении на 31 декабря 2011 года, отчеты о прибылях и убытках, о движении денежных средств и об изменениях в чистых активах за год, закончившийся на указанную дату, и краткое изложение основных положений учетной политики и других поясняющих примечаний.

Ответственность руководства Банка за подготовку финансовой отчетности

Ответственность за подготовку и достоверное представление указанной финансовой отчетности в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности несет руководство Банка. Данная ответственность включает в себя: разработку, внедрение и поддержание системы внутреннего контроля, необходимой для подготовки и достоверного представления финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений, допущенных вследствие недобросовестных действий или ошибок; выбор и применение соответствующей учетной политики; использование обоснованных применительно к обстоятельствам оценок.

Ответственность аудитора

Наша ответственность заключается в выражении мнения об указанной финансовой отчетности, основываясь на данных проведенного нами аудита. Мы проводили аудит в соответствии с Международными стандартами аудита. Данные стандарты требуют от нас соблюдения применимых этических норм, а также планирования и проведения аудита таким образом, чтобы получить разумную уверенность в том, что финансовая отчетность не содержит существенных искажений. Аудит включает в себя проведение процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые данные и раскрытия, содержащиеся в финансовой отчетности. Выбор процедур является предметом нашего профессионального суждения, которое основывается на оценке риска наличия существенных искажений, допущенных вследствие недобросовестных действий или ошибок. В процессе оценки данного риска аудитор рассматривает систему внутреннего контроля, в части обеспечения подготовки и достоверного представления финансовой отчетности, с целью выбора соответствующих аудиторских процедур, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля. Аудит также включает оценку уместности использованных принципов бухгалтерского учета и обоснованности оценочных показателей, рассчитанных руководством, а также оценку представления финансовой отчетности в целом. Мы полагаем, что полученные в ходе аудита доказательства дают нам достаточные основания для выражения мнения об указанной финансовой отчетности.

Заключение

По нашему мнению, прилагаемая финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Банка по состоянию на 31 декабря 2011 года, а также результаты его деятельности и движение денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

ООО «Алтай-Аудит-Консалтинг»

29 июня 2012 г.
ООО «Алтай-Аудит-Консалтинг»

Директор

А.А.



ОФЕЗ 10303003293

Членство в саморегулируемых организациях аудиторов – НП «Московская аудиторская палата»

Алтайкапиталбанк, Общество с ограниченной ответственностью**Примечания к финансовой отчетности в соответствии с МСФО – 31 декабря 2011 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 2011 года***(в тысячах российских рублей, выраженных с учетом покупательной способности российского рубля на 31 декабря 2002 года)*

	Примечание	31.12.11	31.12.10
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	5	400 761	512 472
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации		21 572	11 814
Средства в других банках	7	11 512	50 185
Кредиты и дебиторская задолженность	8	2 359 561	1 915 613
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	6	33 102	40 007
Прочие активы	9	23 438	37 293
Инвестиционная недвижимость	10	103	-
Основные средства	11	66 480	64 907
Текущий налоговый актив		5 896	-
Итого активов		2 922 425	2 632 291
Обязательства			
Средства других банков	12	519 446	248 089
Средства клиентов	13	1 912 891	1 845 209
Выпущенные долговые ценные бумаги	14	-	-
Резерв под условные обязательства кредитного характера	26	4 373	3 688
Текущее налоговое обязательство		-	-
Прочие обязательства	15	3 880	5 813
Отложенное налоговое обязательство	22	1 305	1 691
Итого обязательств		2 441 895	2 104 490
Чистые активы		480 530	527 801
Итого обязательств и чистых активов		2 922 425	2 632 291

Утверждено и подписано от имени Совета Банка 29 июня 2012 года

И.В. Германенко
Президент Банка

Ж.С.Балина
Главный бухгалтер

Алтайкапиталбанк, Общество с ограниченной ответственностью**Примечания к финансовой отчетности в соответствии с МСФО – 31 декабря 2011 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 2011 года***(в тысячах российских рублей, выраженных с учетом покупательной способности российского рубля на 31 декабря 2002 года)*

	Примечание	31.12.11	31.12.10
Процентные доходы	17	338 386	307 631
Процентные расходы	17	(114 906)	(106 471)
Чистые процентные доходы/(чистые процентные расходы)		223 480	201 160
Изменение резерва под обесценение кредитного портфеля	8	(107 176)	(41 978)
Чистые процентные доходы/(чистые процентные расходы) после создания резерва под обесценение кредитного портфеля		116 304	159 182
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	20	1 846	6 514
Расходы за вычетом доходов по операциям с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	150
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		3 331	2 552
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты		(37)	(169)
Комиссионные доходы	18	115 040	107 062
Комиссионные расходы	18	(11 784)	(10 142)
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи		-	-
Резерв под убытки по обязательствам кредитного характера и прочие резервы	26	(685)	2 746
Прочие операционные доходы	19	4 455	6 206
Чистые доходы/(расходы)		228 470	274 101
Административные и прочие операционные расходы	21	(165 184)	(148 555)
Изменение резерва под административные и прочие расходы	21	-	(3 751)
Прибыль/(убыток) до налогообложения	22	63 286	121 795
(Расходы) по налогу на прибыль		(16 557)	(25 710)
Чистая прибыль		46 729	96 085

Утверждено и подписано от имени Совета Банка 29 июня 2012 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 2011 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 2011 года***(в тысячах российских рублей, выраженных с учетом покупательной способности российского рубля на 31 декабря 2002 года)*

	2011	2010
Денежные средства от операционной деятельности		
Проценты полученные	343 826	311 048
Проценты уплаченные	(114 674)	(112 229)
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2 011	(290)
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	3 331	2 552
Комиссии полученные	115 040	107 062
Комиссии уплаченные	(11 784)	(10 142)
Прочие операционные доходы	4 367	5 249
Уплаченные операционные расходы	(161 066)	(144 779)
Уплаченный налог на прибыль	(16 941)	(27 756)
Денежные средства, полученные от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах	164 110	130 715
Прирост/снижение операционных активов и обязательств		
Чистое снижение (прирост) по обязательным резервам на счетах в Центральном банке Российской Федерации	(9 758)	(1 730)
Чистое снижение (прирост) по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3 589	(19 750)
Чистое снижение (прирост) по средствам в других банках	49 902	159 917
Чистый (прирост) по кредитам и дебиторской задолженности	(547 557)	(545 405)
Чистый (прирост) по прочим активам	(9 805)	15 631
Чистый прирост по средствам других банков	271 357	15 798
Чистый прирост по средствам клиентов	67 456	499 709
Чистое (снижение) по выпущенным векселям		
Чистое (снижение) по прочим обязательствам	10 948	4 964
Чистые денежные средства, полученные от операционной деятельности	242	259 849
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	(6 809)	(23 587)
Выручка от реализации основных средств	88	967
Чистые денежные средства, (использованные в) инвестиционной деятельности	(6 721)	(22 620)
Денежные средства от финансовой деятельности		
Взносы участников в уставный капитал		
Приобретение собственных долей, выкупленных у участников		
Продажа собственных долей, выкупленных у участников		7 965
Выплаченные дивиденды	(94 000)	(30 000)
Чистые денежные средства, (использованные в) финансовой деятельности	(94 000)	(22 035)
Влияние изменений обменного курса на денежные средства и их эквиваленты	(37)	(169)
Чистый прирост денежных средств и их эквивалентов	(100 516)	215 025
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	512 472	297 447
Денежные средства и их эквиваленты на конец года	411 956	512 472

Утверждено и подписано от имени Совета Банка 29 июня 2012 года

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

Алтайкапиталбанк, Общество с ограниченной ответственностью

Примечания к финансовой отчетности в соответствии с МСФО – 31 декабря 2011 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 2011 года

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

	Чистые активы
Остаток на 31 декабря 2009 года	461 560
Чистая прибыль за год , закончившийся 31.12.10 г.	96 085
Дивиденды объявленные	(30 000)
Остаток на 31 декабря 2010 года	527 645
Чистая прибыль за год , закончившийся 31.12.11 г.	46 729
Дивиденды объявленные	(94 000)
Остаток на 31 декабря 2011 года	480 374

Утверждено и подписано от имени Совета Банка 29 июня 2012 года

И.В. Германенко
Президент Банка

Ж.С.Балина
Главный бухгалтер

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 свою первую Лицензию Центрального Банка РФ № 2659 на совершение кредитно-расчетных и других операций в рублях.

На сегодняшний день Банк имеет действующую Лицензию Банка России на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (без права привлечения во вклады средств физических лиц) № 2659 от 16 марта 2010 года и Лицензию Банка России на привлечение во вклады средств физических лиц в рублях и иностранной валюте № 2659 от 16 марта 2010 года без ограничения срока действия, и осуществляет деятельность в соответствии с ФЗ «О банках и банковской деятельности» и другими законодательными актами РФ.

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 операционными офисами в городах: Бийске, Заринске, Камень-на-Оби, Новоалтайске, Горно-Алтайске и Рубцовске, доп. офисе в г. Белокуриха.

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 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: 656043 Российская Федерация, Алтайский край, г. Барнаул, ул. Л.Толстого, 38-а.

Среднесписочная численность сотрудников Банка по состоянию на 31 декабря 2011 года – 244 человека, на 31 декабря 2010 года - 242 человека.

2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

В 2011 году продолжались восстановительные процессы в экономике, наблюдавшиеся в 2010 году.

В российской экономике продолжился рост производства. Основным фактором увеличения ВВП явилось повышение внутреннего спроса. Нестабильная ситуация в мировой экономике повлияла на динамику внешнего спроса и российского экспорта. Продолжился чистый отток частного капитала из страны. Динамика макропоказателей характеризовалась разнонаправленными тенденциями. Тем не менее, по итогам периода наметился рост большинства показателей. Промышленное производство, инвестиции, оборот розничной торговли вышли на докризисные показатели. Прирост ВВП в 2011 году составил 4,2%.

Уровень инфляции по итогам 2011 года составил 6,1%.

Платежный баланс Российской Федерации в 2011 году испытывал влияние усилившейся нестабильности международных рынков и формировался под воздействием разнонаправленных факторов.

В 2011 году курсовая политика была направлена на сглаживание колебаний курса рубля. Банк России продолжал использовать в качестве операционного ориентира курсовой политики рублевую стоимость бивалютной корзины (сумма 0,45 евро и 0,55 доллара США).

Реализация денежно-кредитной политики в 2011 году происходит в условиях неопределенности в динамике мировой экономики, обостряемой региональными и межрегиональными финансово-экономическими дисбалансами, сохранения инфляционных рисков и рисков для устойчивости экономического роста в России, обуславливающих необходимость принятия решений, обеспечивающих баланс между ними. Снижение в 2009 – 2010 годах процентных ставок по операциям Банка России и реализованный ранее комплекс антикризисных мер сформировали благоприятные условия для функционирования банковского сектора и относительно устойчивого повышения кредитной активности банков, соответствующего темпам восстановления и развития экономической активности. Это позволило Банку России в текущем году перейти к использованию преимущественно стандартных инструментов денежно-кредитного регулирования в условиях последовательного повышения гибкости курсообразования и усиления роли процентной политики. Вместе с тем при необходимости Банк России может использовать и другие инструменты для поддержки банковского сектора, в том числе те, действие которых ранее было приостановлено.

В соответствии с требованиями рыночной экономики Российская Федерация продолжает развитие и реформирование нормативной, налоговой и законодательной баз. Стабильность экономики Российской Федерации в значительной степени зависит от данного развития и проводимых реформ, а также от эффективности экономических, финансовых и денежно-кредитных мер, принятых правительством.

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.

Бухгалтерский учет ведется Банком в соответствии с законодательством Российской Федерации. Прилагаемая консолидированная финансовая отчетность, составленная на основе бухгалтерских записей, ведущихся в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета, была соответствующим образом скорректирована с целью приведения ее в соответствие с МСФО.

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, имеющих в наличии для продажи, отражаются в отчете об изменениях в собственном капитале. При выбытии финансовых активов, имеющих 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, имеющих 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. Инвестиционная недвижимость

Данная категория включает недвижимость (часть здания), находящуюся в распоряжении Банка с целью получения арендных платежей или доходов от прироста стоимости капитала, или и того и другого, но не для использования в ходе основной деятельности, в административных целях или для продажи в ходе обычной деятельности.

В целом инвестиционная недвижимость представляет собой гаражное строение.

Первоначальная оценка инвестиционной недвижимости производилась по ее себестоимости, включая затраты на совершение сделки.

Инвестиционная недвижимость отражается по стоимости приобретения, скорректированной до эквивалента покупательной способности рубля за 31 декабря 2002 года, для активов, приобретенных до 1 января 2003 года, за вычетом накопленного износа.

При наличии признаков обесценения инвестиционной недвижимости Банк производит оценку ее возмещаемой стоимости, которая определяется как наибольшая из стоимости, получаемой в результате ее использования, и справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу. Уменьшение балансовой стоимости инвестиционной недвижимости до возмещаемой стоимости отражается в консолидированном отчете о прибылях и убытках.

Убыток от обесценения, отраженный в предшествующие годы, восстанавливается, если впоследствии имело место изменение в оценках, использованных для определения возмещаемой стоимости актива.

Последующие затраты капитализируются только тогда, когда существует вероятность того, что Банк получит связанные с ними будущие экономические выгоды и что их стоимость может быть надежно оценена. Все прочие затраты на ремонт и техническое обслуживание учитываются как расходы по мере понесения.

Если Банк - собственник инвестиционной недвижимости занимает ее, то эта недвижимость переводится в категорию "Основные средства" и последующее начисление амортизации производится от ее балансовой стоимости на дату переклассификации.

4.13. 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.

4.14. 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.

4.15. Операционная аренда

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

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.

4.16. 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.

4.17. 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).

4.18. 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.

4.19. Расчеты с поставщиками и прочая кредиторская задолженность

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

4.20. 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.

4.21. 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.

4.22. 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.

4.23. 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.

4.24. 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.

4.25. 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.

4.26. 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 2011 года официальный обменный курс, используемый для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 32,1961 рубля за 1 доллар США, 41,6714 рубля за 1 евро, 0,216874 за 1 казахстанский тенге (за 31 декабря 2010 года официальный обменный курс, используемый для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 30,4769 рубля за 1 доллар США, 40,3331 рубля за 1 евро, 0,206791 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.

4.27. 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.

4.28. 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.

4.29. 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 (статьи, 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.

4.30. 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.

4.31. 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.

4.32. 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

	31.12.11	31.12.10
Наличные средства	85 544	62 397
Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	63 010	36 082
Корреспондентские счета и депозиты "овернайт" в банках	252 207	413 993
— Российской Федерации	252 207	413 896
— других стран	-	97
Итого денежных средств и их эквивалентов	400 761	512 472

У Банка открыты корреспондентские счета в рублях, долларах, евро. Корреспондентский счет в казахстанских тенге в банке нерезиденте был закрыт в отчетном году.

На отчетную дату у Банка имеются НОСТРО счета по которым создан резерв, поэтому остатки по данным счетам отражены в разделе «Средства в других банках»

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.

	2011	2010
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли	35 528	42 780
Прочие финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0
За вычетом резерва под обесценение финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенных для торговли	(2 426)	(2 773)

Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	33 102	40 007
---	---------------	---------------

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

	2011	2010
Российские государственные облигации	33 102	35 339
Корпоративные облигации	-	4 668
Итого долговых ценных бумаг	33 102	40 007

Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенных для торговли	33 102	40 007
---	---------------	---------------

Российские государственные облигации представлены облигациями, выпущенными для обращения на российском рынке (ОФЗ).

Облигации федерального займа (ОФЗ) являются государственными ценными бумагами, выпущенными Министерством финансов Российской Федерации, с номиналом в валюте Российской Федерации. ОФЗ в портфеле Банка за 31 декабря 2011 года имеют сроки погашения от 2017 до 2036 года, купонный доход в 2011 году от 6,9 до 7% 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 2011 года:

	Российские государственные облигации	Корпоративные облигации	Итого
<i>Текущие (по справедливой стоимости)</i>			
- (российские государственные)	33 102	-	33 102
- (субъектов среднего предпринимательства)	-	-	-

	Российские государствен ные облигации	Корпоратив- ные облигации	Итого
- пересмотренные в 2011 году	-	-	-
Итого текущих	33 102	-	33 102
<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	33 102	-	33 102

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

	31.12.11	31.12.10
Резерв под обесценение финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенных для торговли за 31 декабря предшествующего отчетному	(2 773)	(4 453)
Восстановление резерва/(Отчисления в резерв) под обесценение финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенных для торговли в течение года	347	1 680
Резерв под обесценение финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенных для торговли за 31 декабря отчетного	(2 426)	(2 773)

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 2011 года в размере 100%. В 2011 году произошло частичное погашение задолженности по данным облигациям, что позволило восстановить резерв в размере 347 тыс. руб.

Банк не является профессиональным участником рынка ценных бумаг и осуществляет операции на рынке ценных бумаг через брокерскую компанию ООО «Компания «Брокеркредитсервис», ОАО «Брокерский дом «ОТКРЫТИЕ», ООО «АЛОР+».

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

7. Средства в других банках

	31.12.11	31.12.10
Корреспондентские счета в банках Российской Федерации	11 308	-
Текущие кредиты и депозиты в других банках	10 435	60 450
За вычетом резерва под обесценение средств в других банках	(10 231)	(10 265)
Итого средства в других банках	11 512	50 185

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

	31.12.11	31.12.10
Резерв под обесценение средств в других банках за 31 декабря предшествующего отчетному	(10 265)	(200)
Восстановление резерва/(Отчисления в резерв) под обесценение средств в других банках в течение года	34	(10 065)
Резерв под обесценение средств в других банках за 31 декабря отчетного	(10 231)	(10 265)

В 2010 году у Банка появился просроченный межбанковский кредит. Банк обратился в Арбитражный суд Алтайского края с иском о взыскании задолженности по договору о межбанковском кредите. Решение Арбитражного суда Алтайского края было принято в пользу ООО КБ «Алтайкапиталбанк». Временная администрация по управлению кредитной организацией -должником рассмотрев требование ООО КБ «Алтайкапиталбанк» сообщила о включении его в третью очередь требований кредиторов.

На сегодняшний день кредитной организацией-должником руководит конкурсный управляющий. Срок конкурсного производства в отношении данной организации установлен до 14 августа 2012 года.

На указанный выше межбанковский кредит сформирован резерв в размере 100%.

8. Кредиты и дебиторская задолженность

	31.12.11	31.12.10
Текущие кредиты	2 577 776	2 026 686
в том числе просроченные кредиты	68 210	94 868
За вычетом резерва под обесценение кредитного портфеля и дебиторской задолженности	(218 215)	(111 073)
Итого кредиты и дебиторская задолженность	2 359 561	1 915 613

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

	31.12.11	31.12.10
Резерв под обесценение кредитного портфеля за 31 декабря предшествующего отчетному	(111 073)	(79 221)
Восстановление резерва/(Отчисления в резерв) под обесценение кредитов и авансов клиентам в течение года	(107 142)	(31 852)
Резерв под обесценение кредитного портфеля за 31 декабря отчетного	(218 215)	(111 073)

Ниже приведено распределение кредитов и дебиторской задолженности по отраслям экономики:

	31.12.11	
	Сумма	%
Страхование	0	0.00
Сельское хозяйство	99 433	4.21
Транспорт и связь	63 472	2.69
Финансы и инвестиции	77 600	3.29
Промышленность	299 803	12.71
Муниципальные органы	11 485	0.49
Строительство	288 963	12.25
Торговля	815 144	34.55

Алтайкапиталбанк, Общество с ограниченной ответственностью

Примечания к финансовой отчетности в соответствии с МСФО – 31 декабря 2011 года

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

Физические лица	368 635	15.62
Прочие	335 026	14.20
Итого средства клиентов	2 359 561	100

На отчетную дату 31 декабря 2011 года Банк имел 12 групп связанных заёмщиков с общей суммой выданных каждому из них кредитов свыше 47 104 тыс. руб. (10% капитала банка). Совокупная сумма этих кредитов составляет 951 314 тысяч рублей, или 36,90% 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 2011 года:

	Корпоративные кредиты	Кредиты субъектам малого предпринимательства	Потребительские кредиты	Ипотечные жилищные кредиты	Кредиты государственным и муниципальным организациям	Итого
Необеспеченные кредиты						
Кредиты, обеспеченные:						
- требованиями к Группе и денежными средствами	42 570					42 570
- обращающимися ценными бумагами						
- недвижимостью	1 064 297	143 708	68 218	7 435	10 195	1 293 853
- оборудованием и транспортными средствами	245 966	15 811	44 141		18 418	324 336
- прочими активами	205 058	2 724			1 716	209 498
- поручительствами и банковскими гарантиями	104 372		248 843		136 089	489 304
Итого кредитов	1 662 263	162 243	361 202	7 435	166 418	2 359 561

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

	Корпоративные кредиты	Кредиты субъектам малого предпринимательства	Потребительские кредиты	Ипотечные жилищные кредиты	Кредиты государственным и муниципальным организациям	Итого
Необеспеченные кредиты					9 405	9 405
Кредиты, обеспеченные:						
- требованиями к Группе и денежными средствами						

Алтайкапиталбанк, Общество с ограниченной ответственностью

Примечания к финансовой отчетности в соответствии с МСФО – 31 декабря 2011 года

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

- обращающимися ценными бумагами						
- недвижимостью	905 985	96 217	121 446	1 676	168	1 125 492
- оборудованием и транспортными средствами	186 884	5 543	37 693		10 071	240 191
- прочими активами	108 926	1 314	6 604		4 085	120 929
- поручительствами и банковскими гарантиями	87 189		199 478		132 929	419 596
Итого кредитов	1 288 984	103 074	365 221	1 676	156 658	1 915 613

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

	Корпоративные кредиты	Кредиты субъектам малого предпринимательства	Потребительские кредиты	Ипотечные жилищные кредиты	Кредиты государственным и муниципальным организациям	Итого
- кредиты, пересмотренные до 2011 года	50 152					50 152
- кредиты, пересмотренные в 2011 году	266 140	17 361	31 541		10 504	325 546
Итого текущих и необесцененных	316 292	17 361	31 541		10 504	375 698
Просроченные, но необесцененные:						
- с задержкой платежа менее 30 дней	39 601		286			39 887
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней			43 397			43 397
- с задержкой платежа от 90 до 180 дней	3 239		2 453			5 692
- с задержкой платежа от 180 до 360 дней			8			8
- с задержкой платежа свыше 360 дней	22 561	327	3 175			26 063
Итого просроченных, но необесцененных	65 401	327	49 319			115 047
Общая сумма кредитов до вычета резерва	381 693	17 688	80 860		10 504	490 745
Резерв под обесценение кредитов	93 888	655	43 172		177	137 892

Алтайкапиталбанк, Общество с ограниченной ответственностью

Примечания к финансовой отчетности в соответствии с МСФО – 31 декабря 2011 года

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

Итого кредитов	287 805	17 033	37 688		10 327	352 853

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

	Корпоративные кредиты	Кредиты субъектам малого предпринимательства	Потребительские кредиты	Ипотечные жилищные кредиты	Кредиты государственным и муниципальным организациям	Итого
- кредиты, пересмотренные до 2010 года		324				324
- кредиты, пересмотренные в 2010 году	92 616	7 260	34 048		6 392	140 316
Итого текущих и необесцененных	92 616	7 584	34 048		6 392	140 640
Просроченные, но необесцененные:						
- с задержкой платежа менее 30 дней	7 864	284	71 606			79 754
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней			1 806			1 806
- с задержкой платежа от 90 до 180 дней	3 571		199			3 770
- с задержкой платежа от 180 до 360 дней	1 451	378	628			2 457
- с задержкой платежа свыше 360 дней	2 872	314	3 895			7 081
Итого просроченных, но необесцененных	15 758	976	78 134			94 868
Общая сумма кредитов до вычета резерва	108 374	8 560	112 182		6 392	235 508
Резерв обесценение кредитов	22 150	1 176	10 871		206	34 403
Итого кредитов	86 224	7 384	101 311		6 186	201 105

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

Алтайкапиталбанк, Общество с ограниченной ответственностью

Примечания к финансовой отчетности в соответствии с МСФО – 31 декабря 2011 года

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

просроченные платежи процентов и основной суммы. Суммы, отраженные как просроченные, но необесцененные, представляют собой весь остаток по таким кредитам, а не только просроченные суммы отдельных платежей.

Далее представлена справедливая стоимость обеспечения по просроченным, но необесцененным кредитам по состоянию за 31 декабря 2011 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						
- обращающимися ценными бумагами						
- недвижимостью	49 645		52 549			102 194
- оборудованием и транспортными средствами	5 490	832	65			6 387
- прочими активами	10 074					10 074
- поручительствами и банковскими гарантиями	271 497	964	100 219			372 680
Итого залоговое обеспечение	336 706	1 796	152 833			491 335

Далее представлена справедливая стоимость обеспечения по просроченным, но необесцененным кредитам по состоянию за 31 декабря 2010 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						

Алтайкапиталбанк, Общество с ограниченной ответственностью

Примечания к финансовой отчетности в соответствии с МСФО – 31 декабря 2011 года

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

- обращающимися ценными бумагами						
- недвижимостью	5 340	1 200	6 730			13 270
- оборудованием и транспортными средствами	4 865	1 352	1 824			8 041
- прочими активами						
- поручительствами и банковскими гарантиями	49 376	2 733	25 210			77 319
Итого залоговое обеспечение	59 581	5 285	33 764			98 630

Анализ процентных ставок, сроков погашения кредитов и дебиторской задолженности представлены в примечании 24. Информация по операциям со связанными сторонам представлена в примечании 28.

9. Прочие активы

	31.12.11	31.12.10
Платежи по налогам	31	617
Требования по прочим операциям	245	213
Расчеты с поставщиками и прочими дебиторами	2 217	312
Расчеты по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами	10 237	3 270
Задолженность по претензии		75
Незавершенные расчеты по операциям, совершаемым с использованием платежных карт	361	715
Штрафы и неустойки	20	
Расчеты с агентством, согласно договора купли-продажи складных	4 187	14 409
Требования по договору купли-продажи имущества	8 338	21 275
Прочие	-	327
Резерв под обесценение	(2 198)	(3 920)
Прочих активов	23 438	37 293

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

	31.12.11	31.12.10
Резерв под обесценение прочих активов за 31 декабря предшествующего отчетному	(3 920)	(169)
Восстановление резерва/(Отчисления в резерв) под обесценение прочих активов в течение года	1 722	(3 751)
Резерв под обесценение кредитного портфеля за 31 декабря отчетного	(2 198)	(3 920)

Анализ прочих активов по структуре валют и срокам погашения представлены в Примечании 24.

10. Инвестиционная недвижимость

Банк учитывает инвестиционную недвижимость по первоначальной стоимости. Объектом недвижимости, признанной инвестиционной в целях МСФО в 2011 году, является гаражное строение.

	31.12.11	31.12.10
Объекты недвижимости	119	-
Накопленная амортизация	(16)	-
Итого инвестиционной недвижимости	103	-

Суммы арендных платежей, признанные в консолидированном отчете о прибылях и убытках раскрыты в Приложении 19 «Прочие операционные доходы»

11. 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 2010 года, инфлированная	75 157	18 266	1 941	393	95 757
Поступления	-	4 021	6 885	-	10 906
Выбытия*	(4 988)	(600)	-	-	(5 588)
Переоценка	-	-	-	-	-
По состоянию на 31 декабря 2011 года, инфлированная	70 169	21 687	8 826	393	101 075
Амортизация					
По состоянию на 31 декабря 2010 года, инфлированная	(16 558)	(14 292)	-	-	(30 850)
Выбытие	124	572	-	-	696
Амортизация, начисленная в течение периода	(2 429)	(2 012)	-	-	(4 441)
Переоценка	-	-	-	-	-
По состоянию на 31 декабря 2011 года, инфлированная	(18 863)	(15 732)	-	-	(34 595)
Балансовая	51 306	5 955	8 826	393	66 480

СТОИМОСТЬ ПО
состоянию на 31
декабря 2011
года

Далее представлена информация об основных средствах по состоянию за 31 декабря 2010 года:

	Здания	Прочие основные средства	Незавершенное строительство	земля	Итого
Первоначальная стоимость					
По состоянию на 31 декабря 2009 года, инфлированная	67 993	17 682	5 647	264	91 586
Поступления	8 166	2 098	200	129	10 593
Выбытия*	(1 002)	(1 514)	(3 906)		(6 422)
Переоценка			-		
По состоянию на 31 декабря 2010 года, инфлированная	75 157	18 266	1 941	393	95 757
Амортизация					
По состоянию на 31 декабря 2009 года, инфлированная	(14 591)	(13 860)			(28 451)
Выбытие	269	1 385			1 654
Амортизация, начисленная в течение периода	(2 236)	(1 817)			(4 053)
Переоценка	-	-			-
По состоянию на 31 декабря 2010 года, инфлированная	(16 558)	(14 292)			(30 850)
Балансовая стоимость по состоянию на 31 декабря 2010 года	58 599	3 974	1 941	393	64 907

12. Средства других банков

	31.12.11	31.12.10
Корреспондентские счета и депозиты "овернайт" других банков	30 000	40
Текущие срочные кредиты и депозиты других банков	489 446	248 049
Итого средств других банков	519 446	248 089

По состоянию на 31 декабря 2011 года оценочная справедливая стоимость средств банков составила 519 446 тысяч рублей.

Анализ средств банков по структуре валют и срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 24.

13. Средства клиентов

	31.12.11	31.12.10
Государственные и общественные организации	107 757	159 165
— Средства до востребования	106 757	159 165
— Срочные депозиты	1 000	-
Прочие юридические лица	820 415	973 583
— Средства до востребования	624 132	729 890
— Срочные депозиты	196 283	243 693
Физические лица	984 719	712 461
— Текущие счета/счета до востребования	188 446	168 916
— Срочные вклады	796 273	543 545
Итого средств клиентов	1 912 891	1 845 209

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

Ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

	31.12.11	
	Сумма	%
Физические лица	984 719	51.48
Промышленность	77 512	4.05
Торговля и общественное питание	187 318	9.79
Сельское хозяйство	24 562	1.28
Строительство	202 676	10.60
Муниципальные органы	74 261	3.88
Транспорт	14 698	0.77
Страхование	39 509	2.07
Финансы и инвестиции	44 957	2.35
Прочие	262 679	13.73
Итого средства клиентов	1 912 891	100.00

На 31 декабря 2011 года Банк не имел риска концентрации крупной суммы денежных средств на расчетных счетах клиентов.

По состоянию на 31 декабря 2011 года оценочная справедливая стоимость средств клиентов составила 1 912 897 тысяч рублей.

Анализ средств клиентов по структуре валют и срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 24.

14. Выпущенные долговые ценные бумаги

На 31 декабря 2011 года Банк имел только беспроцентные выпущенные долговые ценные бумаги, поэтому их сумма отнесена к прочим обязательствам.

15. Прочие обязательства

	31.12.11	31.12.10
Расчеты с кредитными организациями по операциям связанным с осуществлением денежных переводов	566	186
Суммы до выяснения	553	158
Начисленные суммы налогов в бюджет и внебюджетные фонды	575	2 896
Задолженность за предоставленные услуги	-	115
Расчеты по оплате труда	1 712	1 546
Выплаты по обязательствам некредитного характера	56	-

Прочие обязательства	418	912
Итого прочих обязательств	3 880	5 813

Анализ прочих обязательств по структуре валют, срокам погашения и процентным ставкам изложены в Примечании 24.

16. 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 31.12.2011 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 2011 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.

17. Процентные доходы и расходы

	31.12.11	31.12.10
Процентные доходы		
Кредиты и авансы клиентам	335 857	301 347
Средства в других банках	2 529	6 284
Итого процентных доходов по финансовым активам, не оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	338 386	307 631
Процентные расходы		
Срочные вклады физических лиц	(59 265)	(50 975)
Срочные депозиты юридических лиц	(17 907)	(23 596)
Полученные кредиты	(31 910)	(26 178)
Текущие/расчетные счета	(5 824)	(5 722)
Итого процентных расходов по финансовым обязательствам, не оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(114 906)	(106 471)
Чистые процентные доходы/(отрицательная маржа)	223 480	201 160

18. Комиссионные доходы и расходы

	31.12.11	31.12.10
Комиссионные доходы		
Комиссия по расчетно-кассовым операциям	74 645	77 426
Прочее	37 929	27 405
Комиссия по выданным гарантиям	2 466	2 231
Итого комиссионных доходов	115 040	107 062
Комиссионные расходы		

Комиссия за услуги по переводам денежных средств, включая услуги платежных и расчетных систем	(7 187)	(6 239)
Комиссия за оказание посреднических услуг по кредитным обязательствам	(86)	(85)
Комиссия по расчетным и кассовым операциям	(4 178)	(3 440)
Прочее	(317)	(365)
За проведение операций с валютными ценностями	(16)	(13)
Итого комиссионных расходов	(11 784)	(10 142)
Чистый комиссионный доход/(расход)	103 256	96 920

19. Прочие операционные доходы

	31.12.11	31.12.10
Доходы от сдачи имущества в аренду	1 842	1 704
Доходы от сдачи инвестиционной недвижимости в аренду	96	96
Штрафы	1 239	2 024
Доходы от выбытия основных средств	88	997
Прочее	1 190	1 385
Итого прочие операционные доходов	4 455	6 206

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

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

	31.12.11	31.12.10
Российские государственные облигации	763	4 493
Корпоративные облигации	1 111	2 021
Долевые ценные бумаги, имеющие котировку	(986)	-
Производные финансовые инструменты	958	-
Итого доходов за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 846	6 514

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.

21. Административные и прочие операционные расходы

	31.12.11	31.12.10
Затраты на персонал	(122 316)	(110 167)
Расходы на ремонт и содержание здания, обслуживание техники	(12 755)	(10 070)
Профессиональные услуги (охрана, связь и другие)	(5 757)	(5 479)
Административные расходы	(2 520)	(3 201)
Амортизация основных средств	(3 488)	(2 621)
Арендная плата	(5 979)	(5 557)

Организационные и управленческие расходы	(4 710)	(4 505)
Прочие налоги за исключением налога на прибыль	(4 249)	(2 456)
Расходы по сопровождению программы	(2 202)	(3 434)
Прочее	(1 208)	(1 065)

ИТОГО: **(165 184)** **(148 555)**

Расходы на содержание персонала включают в том числе установленные законодательством РФ взносы в Фонд социального страхования и Пенсионный фонд РФ в размере 23 219 тыс.руб., (в 2010 г. – 15 840 тыс.руб.)

22. 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 2011 году 20%.

Расходы по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

	2011	2010
Текущие расходы по налогу на прибыль	(16 943)	(27 756)
Изменения отложенного налогообложения	386	2 046
Расходы по налогу на прибыль за год	(16 557)	(25 710)

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

	2011	2010
Финансовый результат до налогообложения	63 286	121 795
Официальная ставка налога	20%	20%
Теоретические расходы по налогу на прибыль, рассчитанные по официальной ставке	(12 657)	(24 359)
Резервы, не уменьшающие налоговую базу	(395)	(260)
Расходы по оплате труда	(3 118)	(3 217)
Временные разницы	3	5
Прочие невременные разницы	(390)	1 741
Расходы по выплате действительной стоимости доли участника		380
Итого налог на прибыль за год	(16 557)	(25 710)

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 31.12.2010г	Изменение	На 31.12.2011г
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих/увеличивающих налогооблагаемую базу			
Амортизация основных средств	2 041	257	2 298
Прочие	5	129	134
Общая сумма отложенного налогового актива	2 046	386	2 432
Основные средства	(3 737)	0	(3 737)
Общая сумма отложенного налогового обязательства	(3 737)	0	(3 737)

Итого чистое отложенное налоговое (обязательство) актив	(1 691)	386	(1 305)
--	---------	-----	---------

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 вероятна реализация соответствующей налоговой льготы.

23. Дивиденды

	31.12.11	
	По долям, принадлежащим физическим лицам	По долям, принадлежащим юридическим лицам
Дивиденды, объявленные по итогам 2010 года	91 729	2 271
Дивиденды, выплаченные по итогам 2010 года	91 729	2 271
Итого	94 000	

Все дивиденды по итогам работы за 2010 год объявлены и выплачены в российских рублях.

24. 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 операционных офисов 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:

РР - 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 2011 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 31.12.2011г. 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 2011 года и на 31 декабря 2010 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 2011 года				За 31 декабря 2010 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	3 163 451	2 461 265	-	702 186	2 518 662	2 081 889	-	436 773
Доллары								
США	10 819	9 452	-	1 367	7 141	6 994	-	147
Евро	13 774	12 892	-	882	4 181	4 589	-	(408)
Прочие	28	-	-	28	125	-	-	125
Итого	3 188 072	2 483 609	-	704 463	2 530 109	2 093 472	-	436 637

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 осуществить 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 долевыми инструментами 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 гэп-анализа путем распределения активов и обязательств по договорным срокам до погашения при фиксированных процентных ставках.

Кроме того, в целях минимизации процентного риска Банк на регулярной основе проводит анализ соответствующих ставок привлечения и размещения, поддерживая необходимую маржу для безубыточной деятельности. На основании данных, полученных по результатам мониторинга, принимается решение об увеличении/снижении 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.

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.

Алтайкапиталбанк, Общество с ограниченной ответственностью

Примечания к финансовой отчетности в соответствии с МСФО – 31 декабря 2011 года

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

31 декабря
2011 года

	До востребо- вания 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	11,04%	12,92%	14,34%	14,21%	-	13,86%
Итого по финансовым обязательствам	0,73%	7,17%	8,70%	8,61%	-	5,30%
Чистый разрыв по процентным ставкам за 31 декабря 2011 года	10,31%	5,75%	5,64%	5,60%	-	8,56%

	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
2010 года

Итого по финансовым активам	11,99%	14,32%	15,64%	15,44%	-	14,89%
Итого по финансовым обязательствам	0,86%	6,91%	9,93%	9,99%	-	5,17%
Чистый разрыв по процентным ставкам за 31 декабря 2010 года	11,13%	7,41%	5,71%	5,45%	-	9,72%

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

	31.12.11			
	Доллары США	Рубли	Евро	Прочие валюты
Активы				
Средства в других банках	0,30%		0,19%	-
Кредиты и авансы клиентам	-	13,99%	-	-
Обязательства				
Средства других банков	-	7,73%	-	-
Срочные депозиты	3%	7,18%	3%	-
	31.12.10			
	Доллары США	Рубли	Евро	Прочие валюты
Активы				
Средства в других банках	0,32%	2,35%	0,18%	-
Кредиты и авансы клиентам	13%	14,87%	-	-
Обязательства				
Средства других банков	3%	10,5%	-	-
Срочные депозиты	3%	9,98%	3%	-

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

Управление риском ликвидности построено таким образом, чтобы Банк имел достаточно денежных средств для обеспечения возврата привлеченных ресурсов, проведения активных операций и своевременного осуществления расчетов и платежей.

Для управления риском ликвидности Банк ежедневно отслеживает ожидаемые параметры движения денежных средств по клиентским и банковским операциям в рамках общего процесса управления активами и обязательствами, структурные колебания активов и пассивов, разрывы по срокам размещения и привлечения, анализирует чувствительность активов и пассивов к изменению процентных ставок и будущую потребность в финансовых средствах в соответствии с различными сценариями. 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 финансовым инструментам, расчеты по которым производятся денежными средствами.

Для поддержания и восстановления ликвидности на основе решений, принятых Президентом Банка, применяются следующие меры:

Оперативные: реструктуризация обязательств Банка из краткосрочных в долгосрочные, привлечение краткосрочных кредитов (депозитов); ограничение (прекращение) кредитования на определенный срок; реструктуризация (в том числе продажа) части активов; сокращение, либо приостановление проведения расходов, в т.ч. управленческих.

Стратегические: реструктуризация активов; привлечение долгосрочных кредитов; реструктуризация обязательств из краткосрочных в долгосрочные; увеличение уставного капитала Банка.

При возникновении конфликта интересов между ликвидностью и прибыльностью Банка, решения принимаются в рабочем порядке на заседаниях Правления Банка.

В рамках системы внутреннего контроля организуется контроль за всеми этапами управления риском потери ликвидности.

В течение 2011 года Банк не нарушал обязательных экономических нормативов как на отчетные, так и на внутримесячные даты.

Банк рассчитывает нормативы ликвидности на ежедневной основе в соответствии с требованиями Банка России. Эти нормативы включают:

- Норматив мгновенной ликвидности (Н2). За 31 декабря 2011 года данный норматив составил 46.6% (2010 г.: 52.8%).
- Норматив текущей ликвидности (Н3). За 31 декабря 2011 года данный норматив составил 69.6% (2010 г.: 80.5%).
- Норматив долгосрочной ликвидности (Н4). За 31 декабря 2011 года данный норматив составил 47.5% (2010 г.: 55.3%).

Уровень риска потери ликвидности оценивался как низкий.

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

Алтайкапиталбанк, Общество с ограниченной ответственностью

Примечания к финансовой отчетности в соответствии с МСФО – 31 декабря 2011 года

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

В части управления ликвидностью Банк контролирует ожидаемые (или контрактные) сроки погашения с учетом дисконтирования денежных потоков. Приведенные ниже таблицы показывают распределение активов и обязательств на 1 января 2011/2012 гг. 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.

Ниже представлена позиция Банка по ликвидности на 31 декабря 2011 года:

	До востре- бования 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	400 761	-	-	-	-	400 761
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	21 572	-	-	-	-	21 572
Средства в других банках	11 512	-	-	-	-	11 512
Кредиты и дебиторская задолженность	434 542	670 053	846 018	408 948	-	2 359 561
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	33 102	-	-	-	-	33 102
Прочие активы	15 100	-	8 338	-	-	23 438
Текущий налоговый актив	-	5 896	-	-	-	5 896
Инвестиционная недвижимость	-	-	-	-	103	103
Основные средства	-	-	6348	8 826	51 306	66 480
Итого активов	916 589	675 949	860 704	417 774	51 409	2 922 425
Обязательства						
Средства других банков	139 446	35 000	130 000	215 000	-	519 446
Средства клиентов	974 646	464 219	426 954	47 072	-	1 912 891
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	-	-	-	-
Прочие обязательства	3 880	-	-	-	-	3 880
Резерв под условные обязательства	340	3 197	672	164	-	4 373
Отложенное налоговое обязательство	1 305	-	-	-	-	1 305
Текущее налоговое обязательство	-	-	-	-	-	-
Итого обязательств	1 119 617	502 416	557 626	262 236	-	2 441 895
Чистый разрыв	(203 028)	173 533	303 078	155 538	51 409	480 530
Совокупный разрыв	(203 028)	(29 495)	273 583	429 121	480 530	-

В таблице далее представлена позиция Банка по ликвидности на 31 декабря 2010 года:

	До востре- бования 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	512 472	-	-	-	-	512 472
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	11 814	-	-	-	-	11 814
Средства в других банках	50 185	-	-	-	-	50 185
Кредиты и дебиторская задолженность	441 712	494 300	551 088	428 513	-	1 915 613
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	40 007	-	-	-	-	40 007
Прочие активы	18 431	18 570	292	-	-	37 293
Основные средства	-	-	-	1 763	63 144	64 907
Итого активов	1 074 621	512 870	551 380	430 276	63 144	2 632 291
Обязательства						
Средства других банков	3 089	-	-	245 000	-	248 089
Средства клиентов	1 113 015	431 247	296 063	4 884	-	1 845 209

Алтайкапиталбанк, Общество с ограниченной ответственностью**Примечания к финансовой отчетности в соответствии с МСФО – 31 декабря 2011 года***(в тысячах российских рублей, выраженных с учетом покупательной способности российского рубля на 31 декабря 2002 года)*

Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	-	-	-	-
Прочие обязательства	2 917	2 896	-	-	-	5 813
Резерв под условные обязательства	69	1 119	1 283	1 217	-	3 688
Отложенное налоговое обязательство	1 691	-	-	-	-	1 691
Текущее налоговое обязательство	-	-	-	-	-	-
Итого обязательств	1 120 781	435 262	297 346	251 101	-	2 104 490
Чистый разрыв	(46 160)	77 608	254 034	179 175	63 144	527 801
Совокупный разрыв	(46 160)	31 448	285 482	464 657	527 801	-

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

Организация управления операционным риском должна соответствовать положениям Письма Банка России от 24 мая 2005 года № 76–Т «Об организации управления операционным риском в кредитных организациях».

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.

В целях предупреждения и минимизации материального ущерба, который может быть нанесен Банку в результате воздействия операционного риска, в Банке применяется комплексный подход по управлению данным риском на ежедневной основе и связан с осуществлением ответственными работниками Банка, указанными в Положении “Об оценке и управлении операционным риском”, своих должностных полномочий. Операционные риски оцениваются на постоянной основе на каждом уровне принятия решений.

Каждое структурное подразделение Банка несет операционный риск. Ответственные работники на постоянной основе выявляют, оценивают и принимают меры по ограничению (минимизации) данного риска, а также фиксируют события операционного риска в разрезе причин их возникновения с указанием формы их проявления и понесенных убытков. Работа по управлению операционным риском в Банке ведется начальниками всех структурных подразделений.

Начальник планово-экономического отдела ежемесячно выносит на рассмотрение Правления Банка вопрос о состоянии управления операционным риском, ежеквартально – на рассмотрения Совета Банка.

Размер операционного риска в 2011г. рассчитывался на основании балльно-веса метода, утвержденного Базельским комитетом, путем распределения доходов по направлениям деятельности Банка.

Уровень операционного риска по каждому направлению деятельности (размер потенциальных убытков) рассчитывается путем умножения дохода по данному направлению деятельности на соответствующий Бета-коэффициент. Значения бета-коэффициентов принимаются Банком в размере, установленном Базельским комитетом по банковскому надзору.

Уровень потенциальных убытков (операционного риска) за 2011г. составил 70 902 т.р., что не превышает установленный лимит операционного риска (75 000 т.р.), используемого при расчете совокупного уровня риска Банка.

В относительном выражении средний уровень операционного риска за 2011г. составил 14,93%. Данный уровень входит в установленные пределы допустимого уровня риска мин 12% - макс-18%.

Основными событиями, которые могли бы привести к операционным убыткам в 2011 году являлись: ошибки при вводе и обработке данных, невыполнение обязательств перед Банком поставщиками услуг (исполнителями работ), а также технические сбои в программном и аппаратном обеспечении.

За 2011г. фактов превышения полномочий, нарушений, злоупотреблений, влекущих материальный ущерб Банку, интересам участников Банка и его клиентам, не установлено. Таким образом, уровень операционного риска в 2011 г. классифицируется как низкий.

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.

За 2011 год к Банку было предъявлено 32 иска на общую сумму 26 417 тыс. руб. По исковым заявлениям, предъявленным к банку получены решения о взыскании с банка денежных средств на сумму 270 тыс. руб.

За 2011 год к Банку было предъявлено и рассматриваются Банком 30 претензий (жалоб) от физических лиц.

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. Лимиты, установленные по каждому показателю.

В 2011 году показатели уровня правового риска не превышали установленных лимитов.

Риск потери деловой репутации

Риск потери деловой репутации кредитной организации (репутационный риск) - риск возникновения у кредитной организации убытков в результате уменьшения числа клиентов (контрагентов) вследствие формирования в обществе негативного представления о финансовой устойчивости кредитной организации, качестве оказываемых ею услуг или характере деятельности в целом.

В Банке организован мониторинг, оценка, управление, контроль и минимизация риска потери деловой репутации. Основные принципы управления риском потери деловой репутации с учетом отечественной и международной банковской практики, определены во внутреннем банковском Положении «Об организации управления риском потери деловой репутации в ООО КБ «АЛТАЙКАПИТАЛБАНК»».

Выявление и оценка уровня репутационного риска осуществляется на постоянной основе. Сотрудники Банка передают сведения, свидетельствующие об изменении соответствующего параметра, используемого для выявления и оценки репутационного риска (жалобы, претензии, предписания органов регулирования и надзора, сообщения средств массовой информации и т.п.) ответственному лицу.

На основании полученных документов и информации Ответственное лицо ежеквартально формирует следующие аналитические отчеты:

«Оценка уровня репутационного риска»;

«Результаты оценки уровня репутационного риска в динамике»;

«Соотношение показателей уровня репутационного риска с установленными лимитами».

По каждому набору показателей, используемых Банком для оценки уровня репутационного риска, определяется система пограничных значений (устанавливается лимит), преодоление которых означает увеличение влияния репутационного 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 репутационного риска. Ответственное лицо ежеквартально предоставляет отчеты об уровне репутационного риска Председателю Правления Банка (Президент).

Если в течение календарного квартала любой из показателей, используемых Банком для оценки уровня репутационного риска, превышает установленный для него лимит (нештатная ситуация), Ответственное лицо незамедлительно информирует об этом Председателя Правления (президента) Банка.

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;
- применяет дисциплинарные меры к сотрудникам, виновным в повышении уровня риска потери деловой репутации.

В 2011г. отсутствовали:

- случаи вовлечения кредитной организации, ее служащих, аффилированных лиц в осуществление операций, дающих основание полагать, что они осуществляются в целях легализации доходов полученных преступным путем, и финансирования терроризма;
- ситуации, угрожающих законным интересам вкладчиков и кредиторов;
- случаи нарушения требований ФЗ № 115-ФЗ от 01.08.2001г;
- случаи отказа постоянных и крупных клиентов от сотрудничества

За 2011г. в Банк поступило 31 жалоба и претензии, из них 20 претензий о возврате платы за открытие ссудного счета. Все обращения объясняются изменением в судебной практике при рассмотрении споров физических лиц о взыскании платы за ведение ссудного счета, согласно Постановления Президиума ВАС РФ от 17.11.2009г. №8274/09. В результате, сложилась однозначная судебная практика признания незаконным взимание Банками платы за ведение ссудного счета. Практика взимания платы за ведение ссудного счета осуществлялась во всей банковской системе Российской Федерации. После принятия Постановления претензии предъявляются не только к ООО КБ «Алтайкапиталбанк», поэтому данный вид претензий не может влиять на повышение уровня репутационного и правового риска. По претензиям Банк выплачивает требуемые суммы, без проведения судебных процессов. Таким образом, безоговорочная выплата сумм по претензиям свидетельствует о минимизации негативных последствий конфликта интересов клиента и

Банка, в том числе предотвращение предъявлений судебных исков со стороны клиентов; 11 жалоб и претензий к качеству обслуживания сотрудниками физических лиц.

В целях минимизации репутационного риска Банк проводит ежегодное обучение (тренинги), акция «Тайный клиент», ежегодное тестирование по итогам тренинга на знание документов направленных на клиентоориентированность.

В целях освещения финансовой устойчивости кредитной организации, Банк ежеквартально публикует в средствах массовой информации баланс и отчет о прибылях и убытках, а также отправляет почтовую рассылку с годовой отчетностью по клиентам Банка.

Для поддержания репутации Банк ежегодно проходит процедуру подтверждения рейтинга кредитоспособности по национальной шкале.

Ежемесячно участвует в оценке четырех самостоятельных банков г. Барнаула по основным показателям их деятельности, проводимой Банковским союзом.

По результатам мониторинга, в средствах массовой информации количество позитивных упоминаний об ООО КБ «Алтайкапиталбанк» составило 74 сообщений.

В целях поддержания лояльности существующих и потенциальных клиентов и формирования позитивного отношения в целом общественности к Банку, регулярно проводятся стимулирующие и рекламные акции с подарками, дисконтами и т.п.

Неотъемлемой частью поддержания деловой репутации Банка является выстраивание взаимоотношений с клиентами, сотрудниками и общественностью через различные каналы коммуникации.

Так, Банк поздравляет клиентов, партнеров и сотрудников с общественно-значимыми, личными и профессиональными праздниками.

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 преимущества 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.

25. 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:

	2011	2010
Основной капитал	372 790	426 850
Дополнительный капитал	98 248	98 248
Суммы, вычитаемые из капитала	-	-
Итого нормативного капитала	471 038	525 098

В течение 2010 и 2011 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).

26. 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 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	220
От 1 до 5 лет	5 468
После 5 лет	79
Итого обязательств по операционной аренде	5 767

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:

	2011	2010
Неиспользованные кредитные линии	187 654	234 409
Овердрафт	27 064	28 886
Гарантии выданные	64 608	72 154
За вычетом резерва по условным обязательствам кредитного характера	(4 373)	(3 688)
Итого обязательств кредитного характера	274 953	331 761

Ниже представлены анализ и изменения резерва по обязательствам кредитного характера:

	2011	2010
Резерв по обязательствам кредитного характера на 31 предшествующего года	(3 688)	(6 434)
(Отчисления в резерв)/восстановление резерва под убытки по обязательствам кредитного характера в течение периода	(685)	2 746
Резерв по обязательствам кредитного характера на 31 декабря отчетного года	(4 373)	(3 688)

Заложенные активы

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

	2011	2010
	Заложенные Активы	Заложенные Активы
Ценные бумаги, принятые в залог по выданным кредитам	13 620	7 121
Имущество, принятое в залог по выданным кредитам, кроме ценных бумаг	2 579 608	2 061 503
Итого	2 593 228	2 068 624

Кроме того, обязательные резервы на сумму 21 572 тысячи рублей (2010 г.: 11 814 тысяч рублей) представляют средства, депонированные в Банке России и не предназначенные для финансирования ежедневных операций Банка.

27. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Справедливая стоимость представляет собой сумму, на которую может быть обменен финансовый инструмент в ходе текущей операции между двумя заинтересованными сторонами, за исключением случаев вынужденной продажи или ликвидации. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котированная 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 котированных 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 2011 года приведена в Примечании 7 и 8. По мнению руководства, справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности по состоянию на 31 декабря 2010 года незначительно отличается от их балансовой стоимости. Это объясняется существующей практикой пересмотра процентных ставок с целью отражения текущих рыночных условий, в результате чего проценты по большинству остатков начисляются по ставкам, приблизительно равным рыночным процентным ставкам.

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 26.

28. 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 2011 по операциям со связанными сторонами:

	Прочие крупные акционеры	Ключевой управленческ ий персонал	Прочие связанные стороны
Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности (контрактная процентная ставка: 11 - 16 %)	0	376	122 984
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности по состоянию за 31 декабря	0	(4)	(16 455)
- Средства клиентов (контрактная процентная ставка: 0.3 – 11 %)	77 744	8 337	1 832
Прочие обязательства	108	96	22

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

	Прочие крупные акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Процентные доходы	343	88	12 748
Процентные расходы	(5 050)	(8 337)	0
Резерв под обесценение кредитного портфеля	(1 551)	(8)	(7 356)
Дивиденды	(84 761)	(712)	-
Резервы по обязательствам кредитного характера	-	-	-
Административные и прочие операционные расходы	(17 925)	(15 658)	(1 087)

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

Алтайкапиталбанк, Общество с ограниченной ответственностью

Примечания к финансовой отчетности в соответствии с МСФО – 31 декабря 2011 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
Прочие обязательства	108	96	22
Прочие условные обязательства	0	195	0
Общая сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам и погашенных связанными сторонами в течение 2010 года, представлена далее:			
	прочие крупные акционеры	ключевой управленческий персонал	прочие связанные стороны
Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам в течение периода	8 100	191	159 500
Сумма кредитов, погашенных связанными сторонами в течение периода	8 100	527	142 076

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

	Прочие крупные акционеры	Ключевой управлен ческий персонал	Прочие связанные стороны
Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности (контрактная процентная ставка: 11 - 24 %)	0	712	106 711
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности по состоянию за 31 декабря	0	(4)	(12 521)
- Средства клиентов (контрактная процентная ставка: 0.3 – 12.5 %)	39 618	6 645	2 135
Прочие обязательства	607	13	30

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

	Прочие крупные акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Процентные доходы	0	84	16 996
Процентные расходы	(4 273)	(583)	(25)
Резерв под обесценение кредитного портфеля	-	(22)	(8 455)
Дивиденды	(25 633)	(227)	-
Резервы по обязательствам	-	-	-

Алтайкапиталбанк, Общество с ограниченной ответственностью**Примечания к финансовой отчетности в соответствии с МСФО – 31 декабря 2011 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
кредитного характера			
Административные и прочие операционные расходы	(17 694)	(15 920)	(7 473)

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

	Прочие крупные акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Прочие обязательства	607	13	30
Прочие условные обязательства	0	25	0

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

	прочие крупные акционеры	ключевой управленческий персонал	прочие связанные стороны
Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам в течение периода	0	623	256 903
Сумма кредитов, погашенных связанными сторонами в течение периода	0	495	219 245

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

	2011	2010
Заработная плата и другие краткосрочные-вознаграждения	(18 293)	(19 106)
Вознаграждения по окончании трудовой деятельности	-	-
Другие долгосрочные вознаграждения	-	-
Выходные пособия	-	-
Выплаты на основе долевых инструментов	(13 755)	(4 169)

В 2011 году сумма вознаграждения членов Совета Банка, включая выплаты социального страхования и единовременные выплаты, составила 16 908 тысяч рублей.

29. События после отчетной даты

20 апреля 2012 года на очередном общем собрании участников ООО КБ «Алтайкапиталбанк» было принято решение направить прибыль, полученную по итогам 2011 года, на нераспределенную прибыль Банка.