

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА

к годовому отчету
за период с 1 января 2008 по 31 декабря 2008 года включительно

1. Общие сведения и основные операции НКО

Небанковская кредитная организация «Альтернатива» (Общества с ограниченной ответственностью) (далее НКО) осуществляет деятельность на основании лицензии Банка России № 3452-К от 18 апреля 2005 г.

Основными направлениями деятельности НКО в 2008 году являлись осуществление расчетно-кассового обслуживания юридических лиц, кредитование юридических лиц на завершение расчетов, операции с ценными бумагами.

Сфера деятельности НКО в части расчетно-кассового обслуживания и предоставления кредитов предприятиям малого и среднего бизнеса: Москва, Московская область, Санкт-Петербург.

Собственный капитал НКО по состоянию на 01.01.2009 г. (с учетом событий после отчетной даты) увеличился на 5 226 тыс. руб. с 53 666 тыс. руб. на 01.01.2008 г. до 58 892 тыс. руб.

На 26,5 % увеличился кредитный портфель НКО с 136 308 тыс. руб. по состоянию на 01.01.2008 г. до 172 450 тыс. руб. по состоянию на 01.01.2009 г.

На 87,3 % увеличились остатки на корреспондентских счетах в банках-корреспондентах с 28 428 тыс. руб. на 01.01.2008 г. до 53 232 тыс. руб. на 01.01.2009 г.

2. Финансовый результат

Прибыль до налогообложения с учетом событий после отчетной даты за 2008 год составила 7 735 тыс. руб. и по сравнению с 2007 годом уменьшилась на 6 913 тыс. руб., или на 52,8 %. Существенное влияние на уменьшение прибыли оказали: отрицательная переоценка государственных ценных бумаг (ОФЗ), увеличение расходов на заработную плату сотрудников. Объем доходов и расходов по сравнению с 2007 годом увеличился на 36,8 % и 136,9 % соответственно.

	01.01.2009 г.	01.01.2008 г.	Отклонение
Доходы	36 844	26 932	+9 912 (36,8 %)
Расходы	29 109	12 284	+16 825 (136,9 %)
Прибыль до налогообложения	7 735	14 648	-6 913 (52,8 %)

Доходы и расходы за 2007 г. и 2008 г.

	На 01.01.2009 (СПОД)		На 01.01.2008 (СПОД)	
	Тыс. руб.	%	Тыс. руб.	%
Доходы	36 844	100	26 932	100
Процентные доходы по кредитам, предоставленным юр.лицам	20 662	56,1	18 497	68,7
Доходы от операций с государственными ценными бумагами	1 704	4,6	1 876	7,0
Доходы по средствам на счетах в кредитных организациях	925	2,5	241	0,9

Доходы от купле-продажи иностранной валюты, в т.ч. переоценка	7 731	21,0	1 205	4,5
Расчетно-кассовое обслуживание	1 808	4,9	5 037	18,7
Восстановление сумм резерва на возможные потери	1 272	3,5	0	0
Прочие доходы	2 742	7,4	76	0,2
Расходы	29 109	100	12 284	100
Расходы на содержание аппарата	9 792	33,6	5 818	47,4
Расходы по купле-продаже иностранной валюты, в т.ч. переоценка	6 698	23,0	809	6,6
Отрицательная переоценка ценных бумаг	3 640	12,5	0	0
Арендная плата	1 948	6,7	1 704	13,9
Отчисления в резервы на возможные потери	1 818	6,3	0	0
Процентные расходы по прочим привлеченным средствам	1 206	4,1	338	2,7
Охрана	842	2,9	798	6,5
Прочие расходы	3 165	10,9	2 817	22,9

3. Существенные изменения и события

В 2008 году в связи со вступлением в силу Положения Банка России от 26.03.2007 № 302-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» в НКО была проведена переклассификация ценных бумаг в зависимости от целей приобретения: учет государственных ценных бумаг (ОФЗ) был перенесен со счета 50305 «Долговые обязательства Российской Федерации, приобретенные для инвестирования» на счет 50104 «Долговые обязательства Российской Федерации, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток».

Значительный удельный вес в структуре расходов занимают расходы на содержание аппарата. Средняя заработная плата одного сотрудника увеличилась с 21 187 руб. на 01.01.2008 г. до 30 822 руб. на 01.01.2009 г., или на 45,5%.

В связи с возникшим в 2008 году финансовым кризисом НКО уделяла особое внимание адекватной оценке рисков при осуществлении операций по корреспондентским счетам. Расходы на создание резервов на возможные потери по остаткам денежных средств на корреспондентских счетах в банках – корреспондентах по состоянию на 01.01.2009 г. с учетом СПОД составили 1 815 тыс. руб., а на восстановление -1 270 тыс. руб.

4. Краткий обзор направлений (степени) концентрации рисков, связанных с различными банковскими операциями, характерными для НКО

В НКО функционирует подразделение, ответственное за оценку уровня принимаемых банковских рисков, независимое от подразделений, осуществляющих операции (сделки) несущие риски потерь.

В НКО разработаны внутренние положения, регламентирующие основные банковские риски, а также методы оценки банковских рисков, которые позволяют на комплексной и постоянной основе проводить анализ кредитного, рыночного, фондового, процентного, валютного, операционного рисков, риска потери ликвидности, риска потери деловой репутации.

Мониторинг системы контроля рисков в НКО осуществляется на постоянной основе. НКО принимает необходимые меры по совершенствованию системы контроля рисков для обеспечения ее эффективного функционирования, в том числе с учетом меняющихся внутренних и внешних факторов, оказывающих воздействие на деятельность НКО. Так, в течение 2008 года в НКО был разработан и утвержден ряд документов, по основным вопросам, связанным с осуществлением контроля рисков; значительная часть внутренних документов была подвергнута пересмотру в связи с изменениями действующего законодательства, а также объемом и видами совершаемых НКО операций.

Наблюдение со стороны руководства НКО за функционированием системы контроля за банковскими рисками осуществляется по следующим направлениям:

- реализация процедур контроля на всех уровнях управления;
- осуществление периодических проверок обеспечения соответствия совершаемых банковских операций и сделок действующему законодательству, нормативным правовым актам Банка России, внутренним положениям, методикам, установленным процедурам;
- встроенность мероприятий контроля в ежедневные операции;
- контроль за функционированием системы управления банковскими рисками и оценкой банковских рисков;
- обеспечение проведения на ежедневной основе мониторинга наиболее рискованных операций;
- обеспечение проведения анализа влияния на операции НКО каждого вида риска по отдельности, и комплексной оценки риска с учетом существующих методов и мер контроля;
- обеспечение условий, при которых информация о выявленных недостатках своевременно доводится до сведения соответствующих руководителей НКО.

В целях мониторинга за процессом функционирования системы внутреннего контроля по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма в рамках системы внутреннего контроля осуществляются следующие мероприятия:

- контроль за систематической идентификацией и изучением клиентов НКО и его контрагентов, выгодоприобретателей, контроль за проводимыми операциями;
- контроль за недопустимостью совершения сотрудниками НКО сомнительных банковских операций и сделок;
- контроль за соответствием деятельности НКО, а также его сотрудников Федеральному закону «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», другим федеральным законам и иным нормативным правовым актам в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
- контроль за соблюдением сотрудниками НКО «Правил проведения в НКО «Альтернатива» (ООО) внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

Контроль устранения выявленных нарушений и соблюдения мер по предупреждению нарушений проводится с применением всех организационно-административных ресурсов и средств НКО и его органов управления (Совет Директоров, Председатель Правления и Правление).

В соответствии с внутренними нормативными документами Председателем Правления НКО был издан Приказ № 1/2 от 09.01.2008 г. «О назначении ответственных, форме и периодичности предоставления информации по рискам», которым предусмотрен порядок предоставления информации по рискам (кредитный, процентный, валютный, операционный, фондовый, правовой, риск потери деловой репутации, риск потери ликвидности, риск потерь по прочим активам), а также форма и периодичность представления указанной информации.

В соответствии с Положением «О порядке формирования резервов на возможные потери в НКО «Альтернатива» (ООО)» производится оценка кредитного риска, присущего банковским операциям и сделкам, осуществляемым НКО, по следующим элементам расчетной базы:

- расчеты по корреспондентским счетам;
- расчеты по брокерским операциям с ценными бумагами;
- операции с долговыми ценными бумагами;
- прочие финансово-хозяйственные операции.

Для предоставления кредитов юридическим лицам на завершение расчетов были характерны кредитный риск (риск ухудшения финансового состояния заемщика, могущего повлечь неисполнение обязательств перед НКО).

Оценка финансового положения Заемщика строится на основе формализованного анализа и балльной оценки его финансовых показателей, рассчитанных на отчетную дату (чистых активов, коэффициентов финансовой независимости, обеспеченности собственными оборотными средствами, покрытия, платежеспособности, оборачиваемости оборотных средств, оборачиваемости дебиторской задолженности, рентабельности продаж, рентабельности собственного капитала), а также анализа влияния различных негативных факторов, тенденций и явлений (несостоятельность заемщика, убыточная деятельность, отрицательная величина чистых активов, существенное сокращение чистых активов, отрицательная рентабельность продаж, устойчивая неплатежеспособность, наличие просроченной задолженности перед бюджетом, внебюджетными фондами, по оплате труда, случаи неисполнения заемщиком обязательств по иным договорам, существенный рост дебиторской и кредиторской задолженности, существенное снижение рентабельности продаж, выручки от реализации и др.). На основании полученных результатов оценки финансового положения заемщика, оценки качества обслуживания долга (уплата комиссии за открытие ссудного счета, уплаты процентов по кредиту, частичного погашения суммы кредита), а также наличия, достаточности и качества обеспечения делается вывод о категории качества ссуды и необходимости создания резерва на возможные потери по ссудам. В зависимости от конкретных условий предоставления ссуды устанавливался особый контроль со стороны руководства НКО, а также Службы внутреннего контроля, предусмотренный п. 3.6 Положения Банка России от 26.03.2004 № 254-П.

С целью минимизации кредитного риска ссуды предоставляются исключительно клиентам НКО – участникам расчетов за счет средств объединенного фонда поддержания ликвидности (ОФПЛ). Средства ОФПЛ являются обеспечением I категории качества, которое принимается в уменьшение суммы создаваемого по ссуде резерва на возможные потери.

С целью оценки совокупного кредитного риска по ссудному портфелю в целом Кредитным отделом ежемесячно составляются и предоставляются руководству НКО, а также в Отдел контроля рисков данные о составе кредитного портфеля в разрезе кредитных договоров, заемщиков и групп взаимосвязанных заемщиков с указанием таких параметров, как сумма кредита, процентная ставка, дата выдачи, погашения, срок кредита, срок до погашения, процент от капитала НКО, финансовое положение заемщика, качество обслуживания долга, категория качества ссуды, размер расчетного резерва, наличие и качество обеспечения (залог, поручительство), наличие полиса страхования залога, сумма страховки.

В рамках системы внутреннего контроля за уровнем кредитного риска в НКО ежеквартально устанавливаются и подтверждаются лимиты кредитования заемщиков.

В составе совокупной величины рыночного риска в НКО рассчитываются следующие составляющие – процентный риск, фондовый риск, валютный риск.

Ежедневно для расчета экономических нормативов деятельности НКО рассчитываются открытые валютные позиции. Валютным отделом и Управлением

бухгалтерского учета и отчетности в Отдел контроля рисков ежемесячно представляется информация о величине открытых валютных позиций.

Оценка процентного риска производится Отделом контроля рисков. Ежемесячно определяется величина процентного риска, рассчитанного методом дюрации, определяется изменение экономической стоимости НКО, влияние на нее изменения процентных ставок. Ежемесячно определяются средневзвешенные ставки привлечения и размещения средств, рассчитывается базисный риск, определяется нижняя граница маржинального дохода (лимит процентного риска).

С целью оценки влияния колебания процентных ставок производится стресс-тестирование (процентный риск). При этом рассматривается влияние на процентные доходы НКО следующих изменений процентной ставки: увеличение на 4%, падение на 4%, фиксирование на уровне 12%, падение на 39%, рост на 55%. Результаты стресс-тестирования, а также анализ лимитов процентного риска ежеквартально рассматриваются на заседаниях Правления и Совета Директоров НКО.

Для оценки потенциального воздействия изменений в различных факторах риска на структуру баланса НКО, доходы, расходы, прибыль НКО, собственные средства (капитал) НКО, обязательные нормативы НКО Отделом контроля рисков ежеквартально на первое число следующего квартала проводится стресс-тестирование. Результаты стресс-тестирования ежеквартально представляются на рассмотрение Правлению НКО и Совету Директоров НКО для проведения анализа и принятия управленческих решений.

Перечень факторов риска для проведения стресс-тестирования определяется на основании прогноза изменения экономических или иных условий деятельности НКО, которые могут оказать существенное влияние на положение НКО: ставка рефинансирования, установленная Банком России; курс рубля к доллару США и Евро; инфляция, темпы прироста ВВП, доля банковских кредитов в структуре источников инвестирования в основной капитал; ставка налога на прибыль; эффективная процентная ставка; нормативы обязательных резервов, подлежащих депонированию в Банке России; средние процентные ставки по депозитам в Банке России; средняя доходность по ценным бумагам (ОФЗ); ставка МІВOR 1 день; ставка «овернайт» Банка России; ставка ЕСН и иных страховых начислений на ФОТ; среднесписочная численность работников; среднемесячная заработная плата сотрудника; ежемесячная арендная плата с учетом НДС; коэффициент прироста площади арендуемых помещений; ежемесячные расходы на охрану с учетом НДС; основные средства; риски, обусловленные внешними и техническими факторами (риск потери деловой репутации, риск неисполнения платежных документов клиентов).

При проведении стресс-тестирования используются два сценария:

- первый предусматривает резкие ухудшения ключевых рыночных, финансовых и (или) иных факторов и условий деятельности НКО (наихудший вариант событий);
- второй предусматривает проведение стресс-тестирования на основе прогноза возможных событий (неблагоприятный вариант событий).

Данные, полученные по результатам проведения стресс-тестирования с использованием указанных сценариев, сравниваются с данными, рассчитанными на основании значений факторов, сложившихся на дату проведения стресс-тестирования (базовый вариант развития событий).

Исходя из принятых на год весовых коэффициентов значимости и предельных значений нормативов, установленных Банком России, ежегодно рассчитывается и утверждается Советом Директоров предельно допустимый совокупный уровень риска (ПДСУР) – минимально допустимое значение показателя «совокупный уровень риска».

На ежедневной основе при расчете ежедневных экономических нормативов рассчитывается совокупный уровень риска (СУР) и сравнивается с предельно допустимым совокупным уровнем риска (ПДСУР). При приближении СУР к уровню 10% Отдел контроля рисков незамедлительно ставит об этом в известность Председателя Правления НКО для принятия соответствующих мер.

Совокупный уровень риска применительно к проводимому стресс-тестированию рассчитывается для трех вариантов развития событий (наихудший, неблагоприятный и базовый). Результаты расчета ежеквартально представляются на рассмотрение Правлению НКО и Совету Директоров НКО для проведения анализа и принятия управленческих решений.

Текущий контроль за состоянием ликвидности НКО осуществляется Председателем Правления путем контроля за ежедневным соблюдением норматива соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств НКО (Н15). Ежедневно для расчета экономических нормативов деятельности НКО, а также ежемесячно по состоянию на первое число с целью оценки риска потери ликвидности Управлением бухгалтерского учета и отчетности в Отдел контроля рисков представляются сведения об активах и пассивах по срокам востребования и погашения. Ежегодно Правлением НКО устанавливаются предельные коэффициенты дефицита ликвидности.

С целью минимизации рисков ликвидности участников расчетов, обеспечения устойчивости расчетов и предотвращения системных рисков в НКО производится формирование ОФПЛ в соответствии с Положением «О порядке формирования и использования объединенного фонда поддержания ликвидности НКО «Альтернатива» (ООО).

Кредитным отделом на ежедневной основе представляются Председателю Правления НКО данные о профиците (дефиците) ОФПЛ.

Отделом контроля рисков на основании переданной начальниками структурных подразделений информации ежеквартально составляется отчет об уровне операционного риска, оценка которого осуществляется с помощью системы индикаторов, для которых установлены лимиты (пороговые значения).

В целях обеспечения условий для эффективного выявления операционного риска, а также его оценки в НКО создана и ведется аналитическая база данных о понесенных операционных убытках, в которой отражаются сведения об их видах и размерах в разрезе направлений деятельности, отдельных банковских операций и других сделок, обстоятельств их возникновения и выявления.

Все нововведения, производимые НКО, - изменения структуры или процедур, внедрение новых услуг и технологий, освоение новых направлений деятельности - на этапе разработки подвергаются тщательному анализу с целью выявления возможных факторов операционного риска.

В составе нефинансовых рисков в НКО идентифицируются и контролируются следующие виды рисков: правовой риск, риск потери деловой репутации, технологический и внедренческий риск, риски, вызываемые последствиями неправомερных или некомпетентных решений отдельных работников.

С целью исключения конфликта интересов руководством производится контроль за распределением должностных обязанностей таким образом, чтобы исключалась возможность совершения операций, их санкционирования, фактической выплаты денежных средств, отражения в учете одним и тем же подразделением или служащим. Распределение полномочий, закрепленное во внутренних документах, позволяет минимизировать возможность совершения противоправных действий при осуществлении банковских операций и других сделок.

Банковские риски контролируются на всех этапах заключения, оформления и исполнения банковских операций и сделок сотрудниками подразделений НКО, участвующими в их совершении и оформлении, а также руководством НКО, Отделом контроля рисков и Службой внутреннего контроля. Контроль устранения выявленных нарушений и соблюдения мер по предупреждению нарушений проводится с применением всех организационно-административных ресурсов и средств НКО и его органов управления (Совет Директоров, Председатель Правления и Правление). Система контроля рисков соответствует характеру, масштабам и условиям деятельности НКО.

Информацию по управлению банковскими рисками НКО доводит до участников, кредиторов и иных клиентов, внешних аудиторов, рейтинговых агентств и других заинтересованных лиц, обеспечивая при этом соответствие степени детализации раскрываемой информации характеру и масштабам деятельности НКО.

5. Существенные изменения в учетной политике

В 2008 году в связи со вступлением в силу Положения Банка России от 26.03.2007 № 302-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» в «Учетную политику НКО «Альтернатива» (ООО) на 2008 год», «Учетную политику НКО «Альтернатива» (ООО) для целей налогового учета на 2008 год» были внесены изменения, повлиявшие на сопоставимость отдельных показателей деятельности НКО, в частности:

- была проведена переклассификация ценных бумаг в зависимости от целей приобретения: учет государственных ценных бумаг (ОФЗ) был перенесен со счета 50305 «Долговые обязательства Российской Федерации, приобретенные для инвестирования» на счет 50104 «Долговые обязательства Российской Федерации, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток»;
- учет доходов и расходов производился по методу начисления, согласно которому доходы и расходы отражались в бухгалтерском учете по факту их совершения.

В «Учетную политику НКО «Альтернатива» (ООО) на 2008 год» были внесены изменения в части порядка составления годового отчета в соответствии с требованиями Указания Банка России от 08.10.2008 № 2089-У «О порядке составления кредитными организациями годового отчета».

Датой составления годового отчета является 26 марта 2009 года.

6. Сведения об инвентаризации статей баланса

В 2008 году в НКО проведена инвентаризация всех учитываемых на балансовых и внебалансовых счетах денежных средств и ценностей по состоянию на 01 января 2009 года, а основных средств, материальных запасов, расчетов с дебиторами и кредиторами по состоянию на 01 декабря 2008 года.

По результатам проведенной инвентаризации расхождений фактических данных с данными бухгалтерского учета не установлено, излишков и недостач не выявлено. Данные годового отчета отражают фактическое наличие имущества, требований и обязательств НКО.

7. Сведения о дебиторской и кредиторской задолженности НКО

По состоянию на 01.01.2009 г. остатки балансовых счетов: 47416 «Суммы, поступившие на корреспондентские счета, до выяснения», 47417 «Суммы, списанные с корреспондентских счетов, до выяснения», 60322 «Расчеты с прочими кредиторами», 60323 «Расчеты с прочими дебиторами» отсутствовали.

Кредиторская задолженность, числящаяся на балансовом счете 60301 «Расчеты по налогам и сборам», не содержит просроченной задолженности перед бюджетом и состоит из задолженности по уплате:

- налога на добавленную стоимость в размере 104 тыс. руб.;
- налога на имущество в размере 6 тыс. руб.
- начисленного в качестве СПОД налога на прибыль в размере 885 тыс. руб.

Кредиторская задолженность, числящаяся на балансовом счете 60311 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками и покупателями», не содержит просроченной задолженности с поставщиками, подрядчиками и состоит из начисленных в качестве операций СПОД прочих расходов.

В НКО проведена сверка переходящей на 2009 год дебиторской задолженности с поставщиками, подрядчиками, числящейся на балансовом счете 60312 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками и покупателями». Остатки на счетах 60312 подтверждены двусторонними актами.

8. Сведения о просроченной задолженности

НКО по состоянию на 01.01.2009 г. имеет просроченную дебиторскую задолженность по процентным доходам по выданным кредитам юридическим лицам за 2008 год в размере 116 тыс. руб. Резерв под просроченную задолженность по процентным доходам не создавался в связи с тем, что имеется обеспечение I категории качества в виде ОФПЛ.

Просроченная дебиторская задолженность перед НКО по хозяйственным операциям в части материальных ценностей отсутствовала. Просроченная дебиторская задолженность по оказанным НКО услугам составила 1 тыс. руб., под которую в полном размере создан резерв на возможные потери.

9. Принципы и методы оценки и учета отдельных статей баланса

Бухгалтерский учет в НКО осуществляется в соответствии с Положением Банка России от 26.03.2007 № 302-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации».

Учетная политика основывается на следующих принципах бухгалтерского учета:

- преемственность, т.е. остатки на балансовых и внебалансовых счетах на начало текущего отчетного периода должны соответствовать остаткам на конец предшествующего периода;
- полнота и своевременность отражения в бухгалтерском учете всех фактов деятельности, означающая, что все операции и результаты инвентаризации подлежат своевременному отражению на счетах бухгалтерского учета без каких-либо пропусков или изъятий. При этом операции отражаются в бухгалтерском учете в день их совершения (поступления документов), если иное не предусмотрено нормативными актами Банка России;
- непрерывность деятельности, т.е. справедливо предположение, что НКО будет непрерывно осуществлять свою деятельность в будущем и у неё отсутствуют намерения и необходимость ликвидации, существенного сокращения деятельности или осуществления операций на невыгодных условиях;
- отражение доходов и расходов по методу начисления, т.е. финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов). Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся;

- осторожность, т.е. активы и пассивы, доходы и расходы должны быть оценены и отражены в учете разумно, с достаточной степенью осторожности, чтобы не переносить уже существующие, потенциально угрожающие финансовому положению кредитной организации риски на следующие периоды;
- раздельное отражение активов и пассивов. В соответствии с этим принципом счета активов и пассивов оцениваются отдельно и отражаются в развернутом виде;
- приоритет содержания над формой, т.е. операции отражаются в соответствии с их экономической сущностью, а не с юридической формой;
- непротиворечивость, т.е. тождество данных аналитического учета оборотам и остаткам по счетам синтетического учета;
- открытость, т.е. отчеты должны достоверно отражать операции НКО, быть понятными информированному пользователю и избегать двусмысленности в отражении позиции НКО;
- в бухгалтерском учете НКО текущие внутрибанковские операции и операции по учету затрат капитального характера учитываются раздельно.

Активы отражаются в бухгалтерском учете по их первоначальной стоимости, а в дальнейшем оцениваются (переоцениваются) по текущей (справедливой) стоимости, либо путем создания резервов на возможные потери. В бухгалтерском учете результаты оценки активов отражаются с применением дополнительных счетов, корректирующих первоначальную стоимость актива, учитываемую на основном счете, либо содержащих информацию об оценке активов, учитываемых на основном счете по текущей (справедливой) стоимости. Дополнительные (контрсчета) открываются в бухгалтерском учете для отражения изменений первоначальной стоимости активов в результате переоценки по текущей (справедливой) стоимости, создания резервов при наличии рисков возможных потерь, а также начисления амортизации в процессе эксплуатации. Обязательства отражаются в бухгалтерском учете в соответствии с условиями договора.

Активы и пассивы в иностранной валюте учитывались в номиналах валют и их рублевом эквиваленте и переоценивались в валюте Российской Федерации по текущему курсу Банка России.

Бухгалтерский учет имущества, обязательств и хозяйственных операций ведется в валюте РФ (рублях и копейках) на основе натуральных измерителей в денежном выражении путем сплошного, непрерывного, документального и взаимосвязанного их отражения в соответствии с рабочим Планом счетов бухгалтерского учета, содержащим синтетические и аналитические счета, необходимые для ведения бухгалтерского учета в соответствии с требованиями своевременности и полноты учета и отчетности.

Имущество учитывалось по первоначальной стоимости в рублях и копейках без учёта сумм налога на добавленную стоимость (кроме материальных запасов) до его выбытия в соответствии с Приложением № 10 к Положению Банка России от 26.03.2007 № 302-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации».

Лимит стоимости предметов для принятия к бухгалтерскому учету в составе основных средств установлен в сумме 20 000 (Двадцать тысяч) рублей на дату приобретения (без учета НДС), с учетом положений, установленных законодательством Российской Федерации.

НКО использует линейный метод начисления амортизации. При этом годовая сумма начисления амортизационных отчислений определяется исходя из первоначальной стоимости объекта основных средств и нормы амортизации, определенной для данного объекта исходя из срока полезного использования этого объекта.

Ценные бумаги учитываются на соответствующих счетах актива баланса в соответствии с Приложением № 11 к Положению Банка России от 26.03.2007 № 302-П «О

правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации».

Внебалансовый учет ценных бумаг ведется по номинальной стоимости, депозитарный учет – в штуках.

10. Некорректирующие события после отчетной даты

Среди некорректирующих событий после отчетной даты, свидетельствующих о возникших после отчетной даты условиях, существенно влияющих на финансовое состояние, состояние активов и обязательств НКО, отсутствовали такие, как:

- принятие решения о реорганизации кредитной организации или начало ее реализации;
- приобретение или выбытие дочерней, зависимой организации;
- принятие решения об эмиссии акций и иных ценных бумаг;
- крупная сделка, связанная с приобретением и выбытием основных средств и финансовых активов;
- существенное снижение стоимости основных средств, если это снижение имело место после отчетной даты и не отражено при переоценке основных средств на отчетную дату;
- прекращение существенной части основной деятельности кредитной организации, если это нельзя было предвидеть по состоянию на отчетную дату;
- принятие решения о выплате дивидендов;
- существенные сделки с собственными обыкновенными акциями;
- изменения законодательства Российской Федерации о налогах и сборах, вступающие в силу после отчетной даты;
- принятие существенных договорных или условных обязательств, например, при предоставлении крупных гарантий;
- начало судебного разбирательства, проистекающего исключительно из событий, произошедших после отчетной даты;
- пожар, авария, стихийное бедствие или другая чрезвычайная ситуация, в результате которой уничтожена значительная часть активов кредитной организации;
- существенное снижение рыночной стоимости инвестиций;
- действия органов государственной власти.

К некорректирующим событиям после отчетной даты, свидетельствующим о возникших после отчетной даты условиях, в которых НКО ведет свою деятельность, существенно влияющим на финансовое состояние, состояние активов и обязательств может быть отнесено существенное снижение рыночной стоимости вложений в государственные ценные бумаги (ОФЗ).

На дату составления годового отчета влияние отрицательной переоценки ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, увеличилось на 4 326 тыс. руб.

11. Факты неприменения правил бухгалтерского счета

Фактов неприменения правил бухгалтерского учета в случаях, когда они не позволяют достоверно отразить имущественное состояние и финансовые результаты деятельности НКО, не было.

12. Публикация пояснительной записки

В соответствии с Указанием Банка России от 20 января 2009 года № 2172-У «Об опубликовании и представлении информации о деятельности кредитных организаций и банковских (консолидированных) групп», решение об опубликовании и способе опубликования пояснительной записки к годовому отчету кредитная организация принимает самостоятельно. Руководством НКО принято решение не публиковать настоящую пояснительную записку в составе годового отчета в печатных средствах массовой информации. Полный годовой отчет, включающий все формы отчетности и пояснительную записку, будет размещен на странице в сети Интернет, используемой НКО для раскрытия информации, по адресу www.altbank.com, после утверждения годового отчета Общим собранием участников НКО.

Заместитель Председателя Правления

М.С. Быстрицкая

Главный бухгалтер

Н.Я. Додул