

Финансовая отчетность
КБ "ГЕНБАНК" (ООО)
за год, окончившийся 31 декабря 2010 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ

	Примечание	2010	2009
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	5	1 888 797	646 858
Обязательные резервы в ЦБ РФ		34 274	23 301
Финансовые активы:			
• Активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6	190 704	75 087
• Кредиты и займы другим банкам	7	1 451 787	396 700
• Кредиты и займы клиентам	7	1 697 794	680 148
• Активы, имеющиеся в наличии для продажи	8	71 283	96 339
Основные средства	9	91 309	87 533
Прочие активы	10	20 569	33 475
Всего активов		5 446 517	2 039 441
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ			
Финансовые обязательства:			
• Средства других банков	11	446 243	-
• Средства клиентов	11	4 231 978	1 428 916
• Выпущенные долговые ценные бумаги	11	131 588	7 671
• Прочие финансовые обязательства	12	1 290	-
Прочие обязательства	13	7 451	8 386
Всего обязательств		4 818 550	1 444 973
Выпущенный капитал и капитальные резервы	14	627 967	594 468
Всего обязательств и капитала		5 446 517	2 039 441

Председатель правления
 Фесенко Владимир Анатольевич

Главный бухгалтер
 Пономарева Елена Ивановна

Примечания на страницах с 9 по 49 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

Финансовая отчетность
КБ "ГЕНБАНК" (ООО)
за год, окончившийся 31 декабря 2010 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

ОТЧЕТ О СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ

	Примечание	2010	2009
Процентные доходы		297 199	208 290
Процентные расходы		<u>(105 653)</u>	<u>(38 851)</u>
Чистый процентный доход / (отрицательная процентная маржа)	15	191 546	169 439
Изменение оценочного резерва по кредитным потерям по ссудам и дебиторской задолженности	7	<u>156 270</u>	<u>31 375</u>
Чистый процентный доход / (отрицательная процентная маржа) с учетом изменения оценочного резерва по кредитным потерям		<u>347 816</u>	<u>200 814</u>
Комиссионные доходы		43 339	50 243
Комиссионные расходы		<u>(23 160)</u>	<u>(5 336)</u>
Чистый комиссионный доход/(убыток)	16	<u>20 179</u>	<u>44 907</u>
Чистый доход/(убыток) по финансовым инструментам	17	61 823	1 801
Чистый доход/(убыток) от валютных операций	18	20 286	36 646
Другой доход		1 069	734
Административные расходы	19	<u>(398 020)</u>	<u>(229 261)</u>
Прочие расходы	19	<u>(2 387)</u>	<u>(1 189)</u>
Прибыль/(убыток) до налогообложения		50 766	54 452
Расходы по налогам на прибыль	20	<u>(15 338)</u>	<u>(9 346)</u>
Прибыль/(убыток)		35 428	45 106
Чистый доход/(убыток) по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи	14	<u>(2 411)</u>	1 339
Налоги на прибыль в части, относящейся к компонентам прочей совокупной прибыли	14	<u>482</u>	<u>(268)</u>
Прочая совокупная прибыль		<u>(1 929)</u>	<u>1 071</u>
Общая совокупная прибыль		<u>33 499</u>	<u>46 177</u>

Председатель правления
 Фесенко Владимир Анатольевич

Главный бухгалтер
 Пономарева Елена Ивановна

Примечания на страницах с 9 по 49 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

Финансовая отчетность
КБ "ГЕНБАНК" (ООО)
за год, окончившийся 31 декабря 2010 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ

		Примечание	Выпущенный капитал	Нераспределенная прибыль / (накопленный убыток)	Прочие резервы	Всего капитала
	По состоянию на	31.12.2008	654 115	(105 824)	-	548 291
	Общая совокупная прибыль		-	45 106	1 071	46 177
	По состоянию на	31.12.2009	654 115	(60 718)	1 071	594 468
	Общая совокупная прибыль		-	35 428	(1 929)	33 499
	По состоянию на	31.12.2010	654 115	(25 290)	(858)	627 967

Председатель правления
 Фесенко Владимир Анатольевич _____

Главный бухгалтер
 Пономарева Елена Ивановна _____

Примечания на страницах с 9 по 49 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

Финансовая отчетность
КБ "ГЕНБАНК" (ООО)
за год, окончившийся 31 декабря 2010 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

	Примечание	2010	2009
Денежные средства от операционной деятельности			
Поступления по процентным платежам		285 374	210 709
Выплаты по процентам		(98 566)	(32 841)
Поступления в форме комиссий, вознаграждений и сборов за оказанные услуги		44 518	50 146
Выплаты в форме комиссий, вознаграждений и сборов по оказанным услугам		(23 160)	(5 336)
Чистый доход/(убыток) по финансовым инструментам, за исключением переоценки		39 833	(2 226)
Чистый доход/(убыток) по валютным операциям, за исключением переоценки		18 507	43 930
Другие поступления		600	734
Выплаты персоналу, поставщикам и прочие платежи, кроме налогов на прибыль		(392 543)	(226 212)
Платежи по налогам на прибыль		(13 164)	(7 828)
Денежный поток от операционной деятельности до изменения операционных активов и обязательств		(138 601)	31 076
Уменьшение/(увеличение) обязательных резервов в ЦБ РФ		(10 973)	(19 958)
Уменьшение/(увеличение) финансовых активов:			
• активов, отражаемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток		(98 540)	(71 060)
• кредитов и займов другим банкам		(1 048 608)	(329 795)
• кредитов и займов клиентам		(857 039)	31 689
Уменьшение/(увеличение) прочих активов		14 417	(29 467)
Увеличение/(уменьшение) финансовых обязательств:			
• средств других банков		446 243	(5 997)
• средств клиентов		2 806 491	219 321
• выпущенных долговых ценных бумаг, кроме облигаций		121 178	(121 429)
Увеличение/(уменьшение) прочих обязательств		(1 667)	3 735
Чистый денежный поток от операционной деятельности		1 232 901	(291 885)
Денежные средства от инвестиционной деятельности			
Приобретение основных средств		(13 409)	(5 811)
Поступления от продажи основных средств		338	-
Приобретение долгосрочных активов		(82 748)	-
Поступления от продажи/погашения долгосрочных активов		111 413	-
Чистый денежный поток от инвестиционной деятельности		15 594	(5 811)
Денежные средства от финансовой деятельности			
Чистый денежный поток от финансовой деятельности		-	-
Чистый приток/(отток) денежных средств и их эквивалентов		1 248 495	(297 696)

Финансовая отчетность
КБ "ГЕНБАНК" (ООО)
за год, окончившийся 31 декабря 2010 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ (продолжение)

Денежные средства и их эквиваленты на начало периода		646 858	962 511
Чистый приток/(отток) денежных средств и их эквивалентов		1 248 495	(297 696)
Влияние обменных курсов на изменение денежных средств и их эквивалентов		<u>(6 556)</u>	<u>(17 957)</u>
Денежные средства и их эквиваленты на конец периода	5	<u>1 888 797</u>	<u>646 858</u>

Председатель правления
Фесенко Владимир Анатольевич _____

Главный бухгалтер
Пономарева Елена Ивановна _____

Примечания на страницах с 9 по 49 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

Финансовая отчетность
КБ "ГЕНБАНК" (ООО)
за год, окончившийся 31 декабря 2010 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

ПРИМЕЧАНИЕ 1 Общая информация

Отчитывающаяся организация Коммерческий банк "ГЕНБАНК" (общество с ограниченной ответственностью),
сокр. – КБ "ГЕНБАНК" (ООО)

(далее по тексту – «Банк»).

Основной вид деятельности Банка: банковские операции на территории Российской Федерации.

Лицензии Банка на осуществление Генеральная лицензия № 2490 от 15 марта 2005 года.
банковских операций:

Филиалы Банка: два филиала в г. Омск и г. Ростов-на-Дону.

Адрес регистрации Банка: 115184, г. Москва, Озерковская набережная, дом 12

Фактическое местонахождение соответствует адресу регистрации.

Данная финансовая отчетность (далее по тексту – «ОТЧЕТНОСТЬ») утверждена к выпуску **27.06.2011** решением общего собрания участников Банка.

ПРИМЕЧАНИЕ 2 Основные принципы учетной политики

Основные принципы учетной политики, примененные при подготовке ОТЧЕТНОСТИ, представлены ниже. На этих принципах отражена информация за все периоды, представленные в ОТЧЕТНОСТИ, если иное не указано отдельно.

2.1 Основа подготовки

ОТЧЕТНОСТЬ подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО), выпущенными Советом по МСФО, и включает: отчет о финансовом положении, отчет о совокупном доходе, отчет об изменениях в капитале, отчет о движении денежных средств, примечания.

При подготовке ОТЧЕТНОСТИ использованы основы оценки, базирующиеся на концепции исторической стоимости, за исключением следующих объектов, отраженных по справедливой стоимости:

- финансовых активов, отнесенных в категорию «Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток»;
- финансовых активов, отнесенных в категорию «Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи», кроме долевых инструментов, справедливую стоимость которых с достаточной степенью достоверности определить не представляется возможным.

В отчете о совокупном доходе Банк представляет анализ своих расходов, признанных в составе прибыли или убытка, с использованием классификации, основанной на функции затрат в рамках Банка.

Банк ведет бухгалтерский учет в валюте Российской Федерации и осуществляет учетные записи в соответствии с требованиями российского законодательства. ОТЧЕТНОСТЬ подготовлена на основе этих учетных записей с корректировками, необходимыми для приведения ее в соответствие со всеми существенными аспектами МСФО.

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

ОТЧЕТНОСТЬ подготовлена на основе принципа непрерывно действующей организации. Применяемая учетная политика соответствует той, которая использовалась в предыдущем финансовом году, за исключением применения Банком новых, пересмотренных МСФО, обязательных к применению в отношении годовых периодов, начинающихся с 1 января 2010 года.

Стандарты и Толкования, вступившие в силу с 1 января 2010 года

Некоторые новые Стандарты и Изменения, вступившие в силу с 01.01.2010 и после этой даты, стали обязательными для Банка:

Финансовая отчетность

КБ "ГЕНБАНК" (ООО)

за год, окончившийся 31 декабря 2010 года

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Стандарт (IAS) 27 «Консолидированная и отдельная финансовая отчетность», пересмотренный в январе 2008 года, вступил в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 июля 2009 года или после этой даты). Пересмотренный Стандарт применяется ретроспективно, за исключением следующих изменений:

- организация распределяет общий совокупный доход между собственниками материнской организации и держателями неконтролирующего пакета (ранее именовавшимися "долей меньшинства") даже в том случае, когда результаты по неконтролирующему пакету представляют собой убыток;
- изменения в доле собственности материнской организации в дочерней организации, не приводящие к потере контроля над дочерней организацией, подлежат отражению в учете как операции с собственниками;
- на дату утраты контроля над дочерней организацией все инвестиции, сохранившиеся в бывшую дочернюю организацию, подлежат оценке по справедливой стоимости.

Данный Стандарт не оказал существенного влияния на ОТЧЕТНОСТЬ Банка.

Стандарт IFRS 1 «Принятие международных стандартов финансовой отчетности впервые», пересмотренный в ноябре 2008 года, вступил в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 июля 2009 года или после этой даты. Пересмотренный Стандарт сохраняет содержание предыдущей версии, но имеет другую структуру, что облегчает пользователям его понимание. Данный Стандарт не оказал существенного влияния на ОТЧЕТНОСТЬ Банка.

Стандарт IFRS 3 «Объединение организаций», пересмотренный в январе 2008 года, вступил в силу для объединений организаций, с датой приобретения, приходящейся на начало или дату, следующую за началом первого годового отчетного периода, начинающегося с 1 июля 2009 года или после этой даты). Пересмотренный Стандарт разрешает организациям по своему усмотрению выбирать метод оценки доли неконтролирующего пакета. Они могут использовать для этого существующий метод Стандарта IFRS 3 (пропорциональная доля организации-покупателя в идентифицируемых чистых активах приобретенной организации) или проводить оценку на основе справедливой стоимости. Пересмотренный Стандарт содержит более подробное руководство по применению метода приобретения к объединению организаций. Отменено требование об оценке по справедливой стоимости всех активов и обязательств на каждом этапе поэтапного приобретения организации для целей расчета доли гудвила. Теперь гудвил оценивается как разница на дату приобретения между справедливой стоимостью ранее принадлежавшей приобретающей стороне доли участия в приобретаемой организации, справедливой стоимостью переданной суммы оплаты, стоимостью неконтрольной доли участия в приобретаемой организации и приобретенных чистых активов. Затраты, связанные с приобретением, учитываются отдельно от объединения организаций и поэтому отражаются как расходы, а не включаются в гудвил. Организация-покупатель отражает обязательство в отношении условной суммы оплаты за приобретение на дату приобретения. Изменения стоимости этого обязательства после даты приобретения отражаются в соответствии с другими применимыми МСФО, а не путем корректировки гудвила. Пересмотренный Стандарт применяется перспективно в отношении объединения организаций, для которого дата приобретения совпадает или наступает после начала первого годового отчетного периода, начинающегося с 1 июля 2009 года. Данный Стандарт не оказал существенного влияния на ОТЧЕТНОСТЬ Банка.

Изменения к Стандарту IAS 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» — «Применимость к хеджируемым статьям» (выпущены в августе 2008 года; вступили в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 июля 2009 года или после этой даты). Данные изменения разъясняют, каким образом принципы, определяющие применимость учета при хеджировании к хеджируемому риску или части потоков денежных средств, используются в различных ситуациях. Данные изменения не оказали существенного влияния ОТЧЕТНОСТЬ Банка.

Изменения к Стандарту IFRS 1 «Принятие международных стандартов финансовой отчетности впервые» — «Дополнительные исключения для принимающих стандарт впервые», выпущены в июле 2009 года, вступили в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2010 года или после этой даты). Данные изменения разъясняют правила перехода некоторых юрисдикций, принимающих стандарт впервые, на международные стандарты финансовой отчетности. Данные изменения не оказали существенного влияния на ОТЧЕТНОСТЬ Банка.

Изменения к Стандарту IFRS 2 «Выплаты на основе долевых инструментов» — «Групповые сделки на основе долевых инструментов с выплатами денежными средствами», выпущены в июне 2009 года; вступили в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2010 года или после этой даты. Данные изменения уточняют сферу применения Стандарта IFRS 2, взаимодействие Стандарта IFRS 2 с другими Стандартами, а также учет некоторых групповых сделок на основе долевых инструментов. Данные изменения не оказали существенного влияния на ОТЧЕТНОСТЬ Банка.

«Усовершенствования МСФО» выпущены в апреле 2009 года; большинство изменений вступили в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2010 года или после этой даты. Совет по МСФО выпустил второй сборник поправок к МСФО главным образом с целью устранения внутренних несоответствий и уточнения формулировок:

- поправка к Стандарту IFRS 5 «Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, и прекращенная деятельность» разъясняет, что требования в отношении раскрытия информации о долгосрочных активах и выбывающих группах, классифицированных в качестве предназначенных для продажи, а также прекращенной деятельности излагаются исключительно в Стандарте IFRS 5. Требования в отношении раскрытия информации, содержащиеся в других Стандартах, применяются только в том случае, если это специально оговорено для подобных долгосрочных активов или прекращенной деятельности. Поправка к Стандарту IFRS 5 применяется перспективно для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2010 года. Данная поправка не оказала существенного влияния на ОТЧЕТНОСТЬ Банка;
- поправка к Стандарту IFRS 8 «Операционные сегменты» разъясняет, что активы и обязательства сегмента необходимо раскрывать только в том случае, если эти активы и обязательства включены в оценку, используемую исполнительным органом, ответственным за принятие операционных решений;
- поправка к Стандарту IAS 7 «Отчет о движении денежных средств» поясняет, что в качестве денежных потоков от инвестиционной деятельности могут классифицироваться только затраты, приводящие к признанию актива;

Финансовая отчетность

КБ "ГЕНБАНК" (ООО)

за год, окончившийся 31 декабря 2010 года

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

- поправка к Стандарту IAS 36 «Обесценение активов» разъясняет, что самым крупным подразделением, которое может использоваться для распределения гудвила, приобретенного в результате объединения организаций, является операционный сегмент согласно Стандарту IFRS 8 до агрегирования. Поправка к Стандарту IAS 36 применяется перспективно для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2010 года. Данная поправка не оказала влияния на ОТЧЕТНОСТЬ Банка.

Толкование КИМФО IFRIC 17 «Распределение неденежных активов владельцам» выпущено в ноябре 2008 года, вступило в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 июля 2009 года или после этой даты. Данное Разъяснение применяется к распределению на пропорциональной основе неденежных активов между собственниками, кроме операций под общим контролем, и требует признания обязательства по выплате дивидендов в момент их объявления, рассчитанного исходя из справедливой стоимости чистых активов, подлежащих распределению, с отражением разницы между суммой уплаченных дивидендов и балансовой стоимостью распределяемых чистых активов в составе прибыли или убытка. В соответствии с Толкованием Банк должен дополнительно раскрыть информацию в случае, если чистые активы, подлежащие распределению между собственниками, являются прекращенной деятельностью. Данное Разъяснение не оказало существенного влияния на ОТЧЕТНОСТЬ Банка.

Досрочное применение Стандартов

В ОТЧЕТНОСТИ не применялись к досрочному использованию какие-либо Стандарты, Толкования и Изменения/Дополнения к ним.

Стандарты и Толкования опубликованные, но подлежащие применению в будущих периодах

Опубликован ряд новых стандартов и толкований, которые являются обязательными для отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2011 года или после этой даты, и которые Банк не принял досрочно:

- Стандарт IAS 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах», пересмотренный в ноябре 2009 г., вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 01.01.2011 или после этой даты. Пересмотренный Стандарт упрощает требования по раскрытию информации в отношении организаций, связанных с государственными органами, и уточняет определение связанных сторон.
- Стандарт IFRS 9 «Финансовые инструменты» выпущен в ноябре 2009 г., вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 01.01.2013 или после этой даты. Стандарт IFRS 9 постепенно заменит Стандарт IAS 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка». Организации могут досрочно применить Стандарт для годовых периодов, заканчивающихся 31.12.2009 или после этой даты. Стандарт IFRS 9 вводит новые требования к классификации и оценке финансовых активов. В частности, в целях последующей оценки все финансовые активы должны классифицироваться как оцениваемые по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости с переоценкой через прибыль или убыток, при этом возможен не подлежащий отмене выбор отражения переоценки долевого финансового инструмента, не предназначенных для торговли, через прочий совокупный доход отчета о совокупном доходе.
- Изменения «Классификация прав на приобретение дополнительных акций» к МСФО (IAS) 32 «Финансовые инструменты: представление» выпущены в октябре 2009 г., вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 01.02.2010 или после этой даты. В соответствии с изменениями определение финансового обязательства в Стандарте IAS 32 меняется таким образом, что права на приобретение дополнительных акций, а также некоторые опционы и warrants будут классифицироваться как долевого инструменты. Это применимо, если всем держателям непроизводных долевого финансового инструмента организации одного и того же класса на пропорциональной основе предоставляются права на фиксированное количество дополнительных акций в обмен на фиксированную сумму денежных средств в любой валюте.
- Изменения к Стандарту IFRS 1 «Принятие международных стандартов финансовой отчетности впервые» -- «Ограниченное исключение из сопоставимого раскрытия информации в соответствии со Стандартом IFRS 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» для принимающих МСФО впервые» выпущены в январе 2010 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 июля 2010 года или после этой даты. Данные изменения уточняют раскрытие информации о финансовых инструментах при применении МСФО впервые.
- Изменения к Стандарту (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» — «Раскрытие информации — передача финансовых активов» выпущены в октябре 2010 года; вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 01.07.2011 или после этой даты, с возможностью досрочного применения. В соответствии с изменениями информация о рисках, возникающих в связи с передачей отчитывающейся организацией финансовых активов, в том числе при секьюритизации, подлежит раскрытию в примечаниях в составе финансовой отчетности.
- Толкование IFRIC 19 «Погашение финансовых обязательств долевыми инструментами» выпущено в ноябре 2009 года; вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 01.07.2010 или после этой даты. Данное Толкование предоставляет руководство по учету у организации-должника долевого инструмента, выпущенных в погашение финансовых обязательств.
- Изменения к Толкованию IFRIC 14 «МСФО (IAS) 19 — предельная величина актива пенсионного плана с установленными выплатами, минимальные требования к финансированию и их взаимосвязь» — «Досрочное погашение минимальных требований к финансированию» выпущены в ноябре 2009 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 01.01.2011 или после этой даты). Данные изменения применяются в определенных обстоятельствах — когда организация выполняет требования по минимальному финансированию и вносит предварительную оплату взносов в целях выполнения таких требований. Изменения разрешают организации учитывать выгоду от предварительной оплаты в качестве актива.
- «Усовершенствования МСФО» выпущены в мае 2010 года; большинство изменений вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2011 года или после этой даты. Совет по МСФО выпустил сборник поправок к МСФО главным образом с целью устранения внутренних несоответствий и уточнения формулировок:
 - поправка к Стандарту IFRS 1 «Принятие международных стандартов финансовой отчетности впервые» затронула вопросы изменений в учетной политике в год принятия МСФО, использования переоценки в качестве условной стоимости и использования условной стоимости для операций, подверженных тарифному регулированию;

Финансовая отчетность

КБ "ГЕНБАНК" (ООО)

за год, окончившийся 31 декабря 2010 года

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

- поправка к Стандарту IFRS 3 «Объединение организаций» затронула вопросы переходных положений для условного возмещения, относящегося к объединению организаций, которое произошло до даты вступления в силу пересмотренного МСФО, оценки неконтрольной доли участия и незаменяемых и произвольно заменяемых вознаграждений, основанных на долевых инструментах;
- поправка к Стандарту IFRS 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» уточняет порядок взаимодействия между количественным и качественным раскрытием информации о характере и степени рисков, возникающих по финансовым инструментам;
- поправка к Стандарту IAS 1 «Представление финансовой отчетности» уточняет раскрытие информации по отчету об изменениях в составе собственных средств;
- поправка (2008 года) к Стандарту IAS 27 «Консолидированная и отдельная финансовая отчетность» приводит к уточнению переходных положений Стандарта IAS 21 «Влияние изменения валютных курсов», Стандарта IAS 28 «Инвестиции в ассоциированные организации» и Стандарта IAS 31 «Участие в совместной деятельности»;
- поправка к Стандарту IAS 34 «Промежуточная финансовая отчетность» затронула вопрос раскрытия информации о значительных операциях и событиях;
- поправка к Толкованию IFRIC 13 «Программы лояльности клиентов» уточняет определение справедливой стоимости призовых баллов с учетом справедливой стоимости призов, на которые они могут быть обменены.

В настоящее время Банк проводит оценку того, как вышеперечисленные Стандарты, Толкования, Поправки повлияют на финансовую отчетность Банка будущих периодов.

2.2 Консолидация

Банк не имеет дочерних и ассоциированных компаний.

2.3 Сегментная отчетность

Банк не раскрывает информацию в соответствии со Стандартом IFRS 8 «Операционные сегменты», поскольку долевые и долговые ценные бумаги Банка свободно не обращаются на денежные рынках, и Банк не находится в процессе выпуска таких финансовых инструментов на открытый рынок ценных бумаг.

2.4 Пересчет иностранной валюты

Функциональная валюта и валюта представления

Статьи, включенные в ОТЧЕТНОСТЬ, измеряются в валюте первичной экономической среды, в которой Банк осуществляет свою деятельность («функциональная валюта»).

ОТЧЕТНОСТЬ представлена в национальной валюте Российской Федерации (в рублях), которая является функциональной валютой Банка и его валютой представления.

Операции и сальдо

Операции с иностранной валютой пересчитываются в функциональную валюту с использованием обменного курса, устанавливаемого ЦБ РФ на дату совершения таких операций. Прибыли/убытки от операций с иностранной валютой и переоценки сальдо монетарных активов и обязательств, выраженных в иностранной валюте, по курсу ЦБ РФ, установленному на конец отчетного периода, признаются в отчете о совокупном доходе, за исключением случаев, когда отнесенные на капитал статьи квалифицируются как хеджи денежных потоков и чистых инвестиций.

Основные курсы обмена, использовавшиеся для пересчета сумм в иностранной валюте, по состоянию на отчетную дату составляют:

1 доллар	—	30,4769 руб.	(2009: 30,2442 руб.),
1 евро	—	40,3331 руб.	(2009: 43,3883 руб.).

Изменения в справедливой стоимости монетарных ценных бумаг, выраженных в иностранной валюте, классифицированных как имеющиеся в наличии для продажи, распределяются на курсовые разницы от изменения в амортизированной стоимости ценных бумаг и прочих изменений их балансовой стоимости. Курсовые разницы, относящиеся к изменениям в амортизированной стоимости, признаются в прибыли/убытке за период, а относящиеся к прочим изменениям в балансовой стоимости – в составе резервов.

Курсовые разницы по немонетарным активам, таким как долевые инструменты, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в прибыли/убытке за период как часть этой справедливой стоимости. Курсовые разницы по немонетарным активам, таким как доли, имеющиеся в наличии для продажи, отражаются в составе резервов.

2.5 Денежные средства и их эквиваленты

Класс «Денежные средства и эквиваленты денежных средств» включает наличную валюту, средства в ЦБ РФ и других банках на счетах до востребования и овернайт, средства, депонированные в ЦБ РФ в форме обязательных резервов, а также эквиваленты денежных средств –

Финансовая отчетность

КБ "ГЕНБАНК" (ООО)

за год, окончившийся 31 декабря 2010 года

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

краткосрочные, высоколиквидные вложения, легко обратимые в заранее известную сумму денежных средств, и подвергающиеся незначительному риску изменения их стоимости.

Инвестиции квалифицируются в качестве эквивалента денежных средств только тогда, когда они имеют короткий срок погашения (не более 3 месяцев) от даты приобретения. Инвестиции в долевые инструменты исключаются из эквивалентов денежных средств, если только они не являются, по существу, эквивалентами денежных средств, например, в случае привилегированных акций, приобретенных незадолго до срока их погашения и с указанием эквивалентами денежных средств, например, в случае привилегированных акций, приобретенных незадолго до срока их погашения и с указанием

Денежные средства и их эквиваленты признаются / прекращают признаваться с использованием метода на дату расчетов.

Денежные средства и эквиваленты денежных средств отражаются при первоначальном признании по справедливой стоимости плюс затраты, прямо связанные с их признанием. В дальнейшем оценка данных активов осуществляется по амортизированной стоимости.

2.6 Обязательные резервы в ЦБ РФ

Обязательные резервы в ЦБ РФ – средства, депонированные на счетах в Банке России, по которым не начисляются проценты и которые не предназначены для финансирования текущих операций Банка.

2.7 Финансовые инструменты

Все финансовые активы и обязательства, включая производные инструменты (деривативы), раскрываются в отчете о финансовом положении в разрезе классов и оцениваются в зависимости от категории, к которой они отнесены. Банк распределяет финансовые инструменты по следующим категориям: финансовые активы/обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток; ссуды и дебиторская задолженность; финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи; инвестиции, удерживаемые до погашения; финансовые обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости.

Финансовые активы/обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Классы «Торговые финансовые активы», «Торговые финансовые активы, переданные без прекращения признания», «Торговые финансовые обязательства», «Финансовые активы, признанные по справедливой стоимости через прибыль или убыток», «Финансовые активы, признанные по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переданные без прекращения признания», «Финансовые обязательства, признанные по справедливой стоимости через прибыль или убыток» включают финансовые инструменты, отнесенные при первоначальном признании в категорию «Финансовые активы/обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», за исключением активов, которые классифицированы Банком как эквиваленты денежных средств.

Торговые финансовые активы – это активы, которые приобретаются с целью получения прибыли за счет краткосрочных колебаний цены или торговой маржи, или активы, являющиеся частью портфеля, фактически используемого Банком для получения краткосрочной прибыли, а также деривативы. Банк классифицирует финансовые активы как торговые, если у него есть намерение продать их в течение короткого периода с момента приобретения.

Торговые финансовые обязательства – это обязательства, выпущенные с целью их обратного выкупа в краткосрочной перспективе, и обязательства по поставке финансовых активов, не имеющих в наличии у продавца («короткие позиции»), а также деривативы.

Деривативы включают финансовые инструменты или иные договоры, обладающие всеми тремя приведенными ниже характеристиками:

- их стоимость меняется в результате изменения конкретной процентной ставки, курса ценной бумаги, валютного курса, индекса цен или ставок, кредитного рейтинга или кредитного индекса, другой переменной («базисной переменной»);
- для их приобретения не требуются первоначальные инвестиции или необходимы первоначальные чистые инвестиции, которые меньше, чем потребовались бы в сравнении с другими типами договоров, которые, как ожидается, аналогичным образом зависят от изменений рыночных факторов; и
- расчеты по ним осуществляются в будущем.

В частности, деривативы включают валютообменные контракты и контракты на поставку ценных бумаг на условиях «форвард», процентные фьючерсы, соглашения о будущей процентной ставке, валютные и процентные свопы, валютные и процентные опционы и другие.

Банк не осуществляет операции по хеджированию.

В классы «Финансовые активы, признанные по справедливой стоимости через прибыль или убыток», «Финансовые обязательства, признанные по справедливой стоимости через прибыль или убыток» Банк относит активы/обязательства только в случае, если это повышает значимость представляемой информации, поскольку (i) она исключает или существенным образом уменьшает несоответствие оценки или признания («учетное несоответствие»), которое в противном случае возникло бы при оценке активов или обязательств, либо при признании прибылей и убытков по ним на разной основе; или (ii) управление и оценка эффективности группы финансовых активов или финансовых обязательств, либо и тех, и других одновременно осуществляется на основе справедливой стоимости, согласно утвержденной стратегии управления рисками или инвестиционной стратегии, и информация о группе предоставляется на этой основе внутри Банка ключевому управленческому персоналу.

Торговые финансовые активы, переданные без прекращения признания, и финансовые активы, признанные по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переданные без прекращения признания, – это торговые финансовые активы и финансовые активы, признанные по справедливой стоимости через прибыль или убыток, соответственно, которые переданы Банком третьим лицам в заем,

Финансовая отчетность

КБ "ГЕНБАНК" (ООО)

за год, окончившийся 31 декабря 2010 года

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

зalog или на условиях обратного выкупа и в отношении которых приобретающая сторона имеет предусмотренное договором право продать или перезаложить.

При признании и прекращении признания финансовых активов, отражаемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, применяется метод учета на дату сделки, то есть на дату, на которую Банк принимает на себя обязательства приобрести или продать актив.

При первоначальном признании финансовые инструменты, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, оцениваются по справедливой стоимости, без учета каких-либо затрат по сделке, связанных с признанием финансового инструмента. При этом справедливая стоимость по первоначально признанным финансовым инструментам определяется на дату сделки. После первоначального признания Банк оценивает такие финансовые инструменты по их справедливой стоимости без вычета затрат по сделке при прекращении признания финансовых инструментов.

Ссуды и дебиторская задолженность

Классы «Кредиты и займы другим банкам», «Кредиты и займы клиентам» и «Торговая и прочая дебиторская задолженность» включают финансовые активы, отнесенные при первоначальном признании в категорию «Ссуды и дебиторская задолженность», то есть непроизводные финансовые активы, не обращающиеся на активном рынке и по которым предусмотрены фиксированные или определяемые выплаты, за исключением активов, которые:

- отнесены Банком при первоначальном признании в категорию «Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток»;
- классифицированы Банком как эквиваленты денежных средств.

Кредиты и займы другим банкам включают кредиты и займы, предоставленные другим банкам, размещения Банком средств на счетах в других банках в целях обеспечения своих обязательств, средства на корреспондентских счетах, открытых в других банках (если эти средства не соответствуют определению денежных средств и их эквивалентов), и прочие размещения в других банках.

Кредиты и займы клиентам представляют собой суммы денежных средств, предоставленных частным лицам и компаниям (кроме банков) на условиях возвратности, срочности и платности.

Торговая дебиторская задолженность – суммы денежных средств, подлежащих получению Банком по фактически оказанным клиентам услугам, на которые либо были выставлены счета, либо они были формально согласованы с клиентом. Прочая дебиторская задолженность включает прочие начисления денежных сумм, подлежащих получению Банком, а также прочие размещения денежных средств, не отнесенные к вышеуказанным классам.

Ссуды и дебиторская задолженность признаются / прекращают признаваться с использованием метода на дату расчетов, т. е. на дату осуществления Банком поставки денежных средств / получения Банком денежных средств либо другого актива в погашение кредита, займа, дебиторской задолженности.

При первоначальном признании ссуды и дебиторская задолженность отражаются по справедливой стоимости плюс затраты по сделке, прямо связанные с приобретением актива. Справедливая стоимость по первоначально признанным ссудам и дебиторской задолженности определяется на дату сделки. После первоначального признания ссуды и дебиторская задолженность оцениваются в сумме амортизированных затрат с использованием метода эффективной ставки процента.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

Классы «Долговые инструменты, имеющиеся в наличии для продажи», «Долговые инструменты, имеющиеся в наличии для продажи, переданные без прекращения признания», «Долевые инструменты, имеющиеся в наличии для продажи», Долевые инструменты, имеющиеся в наличии для продажи, переданные без прекращения признания» включают соответственно долговые и долевые инструменты, отнесенные при первоначальном признании в категорию «Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи», то есть непроизводные финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, но которые определены как имеющиеся в наличии для продажи или не классифицированы ни как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, ни как ссуды и дебиторская задолженность и ни как инвестиции, удерживаемые до погашения. Предполагается, что руководство Банка намерено удерживать эти активы в течение неопределенного периода времени. Данные активы могут быть проданы в зависимости от требований ликвидности или изменения процентных ставок, обменных курсов или цен на акции, а также других факторов.

Класс «Долевые инструменты, имеющиеся в наличии для продажи» включает также долевые инвестиции в ассоциированные и дочерние компании в случаях, если эти инвестиции приобретаются и держатся исключительно с целью продажи в ближайшем будущем или они осуществляются в рамках строгих долгосрочных ограничений, которые существенно ограничивают способность передачи средств инвестору.

Класс «Долевые инструменты, оцениваемые по себестоимости» включает долевые инструменты, отнесенные при первоначальном признании в категорию «Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи», в части тех, чью справедливую стоимость определить с достаточной степенью достоверности не представляется возможным, а также инвестиции в дочерние компании в случаях неприменения в соответствии с МСФО процедур консолидации в отношении этих компаний.

Признание и прекращение признания финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, отражаются методом учета на дату сделки, то есть на дату, на которую Банк принимает на себя обязательства приобрести или продать актив.

При первоначальном признании долговые и долевые инструменты, имеющиеся в наличии, в т.ч. переданные без прекращения признания, отражаются по справедливой стоимости плюс затраты по сделке, прямо связанные с приобретением финансового актива. При этом справедливая стоимость по первоначально признанным активам определяется на дату сделки. После первоначального признания активы данных классов оцениваются по справедливой стоимости без вычета затрат по сделке, произведенных при продаже и прочих выбытиях активов.

Финансовая отчетность
КБ "ГЕНБАНК" (ООО)
за год, окончившийся 31 декабря 2010 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Инвестиции, удерживаемые до погашения

Классы «Долговые инструменты, удерживаемые до погашения», «Долговые инструменты, удерживаемые до погашения, переданные без прекращения признания» включает долговые инструменты, отнесенные при первоначальном признании в категорию «Инвестиции, удерживаемые до погашения», т.е. представляющие собой финансовые активы с фиксированным сроком погашения, по которым предусмотрены фиксированные или определяемые выплаты и в отношении которых руководство Банка имеет намерение и возможность удерживать их до срока погашения, за исключением активов, которые удовлетворяют определению категории «Ссуды и дебиторская задолженность».

Если Банк продает более чем незначительную сумму активов, удерживаемых до срока погашения, то все долговые инструменты исключаются из данных классов и реклассифицируются как имеющиеся в наличии для продажи долговые инструменты.

Признание и прекращение признания удерживаемых до погашения инвестиций осуществляется методом учета на дату сделки, то есть на дату, на которую Банк принимает на себя обязательства приобрести или продать актив.

При первоначальном признании инвестиции, удерживаемые до погашения, отражаются по справедливой стоимости плюс затраты по сделке, прямо связанные с приобретением актива. При этом справедливая стоимость по первоначально признанным активам определяется на дату сделки. После первоначального признания удерживаемые до погашения инвестиции оцениваются в сумме амортизированных затрат с использованием метода эффективной ставки процента.

Финансовые активы, переданные без прекращения признания

Если Банк предоставляет неденежный залог (например, в виде долговых, долевых инструментов) приобретающей стороне, порядок учета Банка залога зависит от того, имеет ли приобретающая сторона продать или перезаложить предмет залога, и нарушил ли Банк свои обязательства. Банк отражает такой залог в учете следующим образом:

- если приобретающая сторона имеет предусмотренное договором право продать или перезаложить предмет залога, Банк реклассифицирует этот актив в отчете о финансовом положении, как заемный актив, заложенные долевые инструменты или как дебиторскую задолженность по сделкам РЕПО отдельно от других активов и отражает по отдельной линейной статье;
- Если Банк не выполняет условия договора и утрачивает право на выкуп залога, он прекращает признание этого залога. В противном случае Банк продолжает учитывать залог как свой актив.

Финансовые обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости

Привлеченные средства представлены следующими финансовыми обязательствами, отнесенными при первоначальном признании в категорию «Финансовые обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости»:

- класс «Средства других банков» и включают денежные средства, привлеченные от других банков на условиях займа или в целях обеспечения каких-либо обязательств перед Банком;
- класс «Средства клиентов» включают денежные средства, привлеченные от клиентов на условиях займа или в целях обеспечения каких-либо обязательств перед Банком;
- класс «Векселя» включают денежные средства, привлеченные на условиях займа путем выпуска на рынки и векселей, являющихся, по российскому законодательству, ценными бумагами. Обращение векселей регулируется Женевской конвенцией, участницей которой является Россия/

Класс «Торговая и прочая кредиторская задолженность» включает отнесенные при первоначальном признании в категорию «Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости» обязательства Банка:

- оплатить товары или услуги, которые были получены или поставлены и на которые либо были выставлены счета, либо они были формально согласованы с поставщиком («торговая кредиторская задолженность»);
- оплатить товары и услуги, которые были получены или поставлены, но не были оплачены, и на которые либо не были выставлены счета, либо они не были формально согласованы с поставщиком («начисления»),

а также прочие обязательства Банка по уплате денежных средств, не отнесенные в вышеуказанные классы.

При первоначальном признании финансовые обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости, учитываются по справедливой стоимости плюс затраты по сделке, прямо связанные с возникновением финансового обязательства. После первоначального признания данные финансовые обязательства оцениваются в сумме амортизированных затрат с использованием метода эффективной ставки процента.

2.8 Резервы

Резервы отражаются в ОТЧЕТНОСТИ при возникновении 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.

2.9 Финансовая аренда

Финансовая аренда – это аренда, по условиям которой происходит существенный перенос всех рисков и выгод, сопутствующих владению активом. Правовой титул в итоге может как передаваться, так и не передаваться.

Обязательства по договорам финансовой аренды

Финансовая отчетность

КБ "ГЕНБАНК" (ООО)

за год, окончившийся 31 декабря 2010 года

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

На начало срока аренды Банк признает финансовую аренду в качестве активов и обязательств в отчете о финансовом положении в суммах, равных справедливой стоимости арендуемого имущества, или, если эти суммы ниже, дисконтированной стоимости минимальных арендных платежей, величина каждой из которых определяется при принятии аренды. При расчете дисконтированной стоимости минимальных арендных платежей ставкой дисконтирования является процентная ставка, заложенная в аренду, если она поддается определению; в противном случае, используется приростная ставка процента на заемный капитал Банка. Любые первоначальные прямые затраты Банка прибавляются к сумме в которой признан актив.

Минимальные арендные платежи подлежат распределению между финансовыми выплатами и уменьшением непоплаченного обязательства. Финансовые выплаты распределяются по периодам в течение срока аренды таким образом, чтобы получилась постоянная периодическая ставка процента на остающееся сальдо обязательства. Условная арендная плата подлежит начислению в качестве расходов в периоды их возникновения.

Финансовая аренда вызывает амортизационные расходы для амортизируемых активов и финансовые расходы для каждого учетного периода. Амортизационная политика для амортизируемых арендованных активов соответствует той, которая применяется в отношении амортизируемых активов, находящихся в собственности, а признаваемая сумма амортизации рассчитывается в соответствии со Стандартом IAS 16 «Основные средства» и Стандартом IAS 38 «Нематериальные активы». Если нет обоснованной уверенности в том, что Банк получит право собственности к концу срока аренды, актив полностью амортизируется на протяжении самого короткого из двух сроков: аренды или полезной службы.

Обязательства по финансовой аренде отражаются в отчете о финансовом положении в составе прочей кредиторской задолженности.

Требования по договорам финансовой аренды

Банк признает активы, находящиеся в финансовой аренде, в отчете о финансовом положении и представляет в составе прочей дебиторской задолженности в сумме, равной чистой инвестиции в аренду.

Признание финансового дохода основывается на графике, отражающем постоянную периодическую норму прибыли на непогашенную чистую инвестицию Банка в финансовую аренду.

Банк, выступая в лице дилера, признает прибыль или убыток от оказания посреднических услуг за период в соответствии с политикой, проводимой Банком в отношении прямых продаж. Если объявлены искусственно заниженные процентные ставки, прибыль от продаж ограничивается величиной, которая применялась бы в случае начисления рыночной процентной ставки.

Затраты, понесенные Банком в лице дилера в связи с подготовкой и заключением договора аренды, подлежат признанию в качестве расхода на момент признания прибыли от продаж.

2.10 Договоры финансовых гарантий

Обязательства по договорам финансовых гарантий представляют обязательства производить конкретные выплаты в возмещение убытков, понесенных держателем полиса из-за того, что конкретный дебитор не производит своевременные платежи по изначальным или измененным условиям долгового инструмента.

Финансовые гарантии первоначально признаются по справедливой стоимости на дату их выдачи. После первоначального признания обязательства по таким гарантиям оцениваются по наивысшей оценке из двух показателей:

- 1) первоначальная оценка, за вычетом амортизации, рассчитываемая для признания в отчете о прибылях и убытках полученного комиссионного дохода, основанного на равномерном распределении в течение срока обращения гарантии;
- 2) лучшая оценка затрат, требуемых для урегулирования финансового обязательства, увеличенного на отчетную дату.

Эти оценки определяются на основании опыта подобных операций и истории прошлых потерь, дополненных профессиональным суждением руководства Банка.

Обязательства по договорам финансовых гарантий отражаются в балансе в составе прочих финансовых обязательств. Любое увеличение в обязательствах, связанное с предоставлением гарантий, отражается в отчете о совокупном доходе в составе других расходов, любое уменьшение – в составе других доходов.

2.11 Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств

В тех случаях, когда существует законодательно установленное право произвести взаимозачет отраженных сумм, а также намерение либо произвести взаимозачет, либо одновременно реализовать актив и урегулировать обязательство, финансовые активы и финансовые обязательства взаимозачитываются, и в балансе отражается чистая величина.

2.12 Процентные доходы и расходы

Процентный доход признается в отчете о прибылях и убытках по финансовым инструментам, не оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, с применением метода эффективной ставки доходности.

Метод эффективной ставки доходности – это метод расчета амортизированной стоимости финансового инструмента и разнесения процентного дохода/расхода на протяжении соответствующего периода. Эффективная ставка доходности – это процентная ставка, с применением которой оценочные будущие денежные потоки точно дисконтируются до чистой балансовой стоимости финансового

Финансовая отчетность

КБ "ГЕНБАНК" (ООО)

за год, окончившийся 31 декабря 2010 года

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

инструмента в течение ожидаемого срока его действия или, в случае необходимости, в течение более короткого времени. При расчете эффективной процентной ставки Банк оценивает будущие денежные потоки с учетом всех контрактных условий финансового инструмента (например, досрочного погашения), но не учитывает будущие кредитные убытки. Этот расчет включает все комиссии, уплачиваемые/получаемые участниками контракта, которые являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки, затраты на проведение операции, а также все прочие премии и дисконты.

Когда финансовый актив (группа финансовых активов) уменьшается в результате обесценения, процентный доход по нему (ней) в дальнейшем учитывается на основе эффективной ставки, применяемой для дисконтирования ожидаемых будущих потоков при расчете суммы ожидаемого возмещения.

Применительно к финансовым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, процентные доходы/расходы отражаются в отчете о совокупном доходе отдельно от указанных выше совокупных процентных доходов/расходов в составе чистого дохода/убытка по финансовым инструментам.

2.13 Комиссионные доходы и расходы

Комиссионные, вознаграждения и прочие доходы, расходы, связанные с оказанием Банком услуг (кроме сумм, учитываемых при определении эффективной ставки процента), признаются по принципу начисления по мере предоставления услуг, если иное не описано ниже.

Платежи за предоставление кредитов, которые еще не выданы, но выдача которых вероятна, распределяются на протяжении действия кредитного соглашения (вместе со связанными с ними непосредственными расходами) и показываются как корректировка эффективной процентной ставки по кредиту.

Выплаты и комиссионные, возникающие в результате переговоров или участия в переговорах о проведении операции для третьей стороны (например, приобретение кредитов, акций или других ценных бумаг, а также покупка и продажа предприятий), отражаются после завершения указанной операции.

Выплаты за управление активами и прочие консультационные услуги по управлению отражаются на основании соответствующих договоров об оказании услуг, как правило, равномерно в течение периода предоставления услуги. Комиссии по управлению активами инвестиционных фондов отражаются пропорционально в течение периода оказания услуг. Такой же принцип применяется в отношении услуг хранителя, которые оказываются на постоянной основе в течение продолжительного периода времени.

2.14 Доход в форме дивидендов

Дивиденды признаются в отчете о совокупном доходе тогда, когда права Банка на их получение установлены.

Дивиденды по долевым инструментам, не оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в отчете о совокупном доходе по статье «Доход в форме дивидендов». Дивиденды по долевым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, – в составе нетто-результата по финансовым инструментам.

2.15 Прочие доходы и убытки по финансовым инструментам

Доходы и убытки, возникающие при изменении справедливой стоимости финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включаются в прибыль/убыток за тот период, в котором они возникают.

Доходы и убытки, возникающие при изменении справедливой стоимости имеющихся в наличии для продажи финансовых активов, признаются в отчете о совокупном доходе в составе изменения резервов до тех пор, пока финансовый актив не будет списан или обесценен. На дату списания или обесценения актива накопленный доход/убыток, который ранее отражался в изменениях резервов, признается в отчете о совокупном доходе в составе прибыли/убытка за период.

Доходы и убытки в связи с признанием финансовых инструментов по справедливой стоимости, фактические затраты по приобретению которых отличны от справедливой стоимости, и выбытием финансовых инструментов включаются в прибыль/убыток за тот период, в котором они возникают.

2.16 Обесценение финансовых активов

По состоянию на каждую отчетную дату Банк оценивает наличие объективных признаков обесценения финансовых активов или группы финансовых активов. Финансовый актив (группа финансовых активов) обесценивается, и убытки от обесценения возникают лишь в том случае, если существуют объективные признаки обесценения в результате одного или нескольких событий, имевших место после первоначального признания актива и, если это(и) событие(я) оказывает(ют) такое воздействие на предполагаемые будущие потоки денежных средств по финансовому активу (группе финансовых активов), которое поддается достоверной оценке. Убытки, ожидаемые в результате будущих событий, не подлежат признанию, вне зависимости от вероятности наступления таких событий.

К объективным признакам обесценения финансового актива (группы финансовых активов) относится ставшая известной Банку информация о следующих событиях:

- значительных финансовых трудностях, испытываемых эмитентом или должником;

Финансовая отчетность

КБ "ГЕНБАНК" (ООО)

за год, окончившийся 31 декабря 2010 года

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

- нарушении договора;
- предоставлении Банком льготных условий по экономическим или юридическим причинам, связанным с финансовыми трудностями заемщика, на что Банк не решился бы ни при каких других обстоятельствах;
- вероятности банкротства или финансовой реорганизации заемщика;
- исчезновении активного рынка для данного финансового актива по причине финансовых трудностей; или
- наличии доступной информации, свидетельствующей об определенном уменьшении предполагаемых будущих потоков денежных средств по группе финансовых активов с момента первоначального признания этих активов, при том, что такое уменьшение еще может быть отодествлено с отдельными финансовыми активами в составе этой группы, включая: неблагоприятные изменения в платежном статусе заемщиков в группе или национальные или местные экономические условия, соотносимые с неисполнением обязательств по активам в составе группы.

В дополнение к указанным событиям объективные признаки обесценения инвестиции в долевой инструмент включают информацию о существенных изменениях с неблагоприятными последствиями, имевшие место в технической, рыночной, экономической или юридической среде, в которой ведет деятельность эмитент, и показывают, что стоимость инвестиции в долевой инструмент, возможно, не будет возмещена.

При наличии объективных признаков убытка от обесценения финансовых активов величина убытка определяется:

(а) для финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости, – как разность между балансовой стоимостью актива и дисконтированной стоимостью предполагаемых будущих потоков денежных средств (за исключением еще не понесенных будущих кредитных убытков), рассчитанной по исходной для данного финансового актива эффективной ставке процента, т.е. эффективной ставке процента, рассчитанной при первоначальном признании.

Если финансовый актив до срока погашения имеет плавающую процентную ставку, то ставкой дисконтирования для расчета каких-либо убытков от обесценения является его текущая эффективная процентная ставка, определяемая по контракту.

Расчет текущей стоимости ожидаемых будущих потоков от финансового актива, обеспеченного залогом, отражает денежные потоки, которые могут возникнуть в результате обращения взыскания на предмет залога, за минусом затрат на получение и реализацию залога, независимо от того, насколько вероятно обращение взыскания на предмет залога.

Балансовая стоимость финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости, уменьшается посредством счета оценочного резерва.

Сначала Банк определяет наличие объективных признаков обесценения на индивидуальной основе применительно к финансовым активам, имеющим самостоятельное значение, и на индивидуальной или совокупной основе применительно к финансовым активам, не имеющим самостоятельного значения. Если Банк констатирует отсутствие объективных признаков обесценения применительно к индивидуально оцениваемому финансовому активу, как имеющему, так и не имеющему самостоятельное значение, то он включает такой актив в группу финансовых активов со схожими характеристиками кредитного риска и на совокупной основе оценивает их на предмет обесценения. Индивидуально оцениваемые на предмет обесценения активы, по которым признан или по-прежнему признается убыток от обесценения, не включаются в совокупную оценку обесценения.

Для целей коллективной оценки на предмет обесценения финансовые активы объединяются в группы на основании похожих характеристик кредитного риска (в соответствии с процессом рейтингования активов, применяемым Банком, который учитывает вид актива, отрасль экономики, цель кредитования, связь заемщика с Банком, географическое положение, вид залога, уровень кредитоспособности, периодичность погашения основного долга и процентов и другие факторы). Эти характеристики учитываются при определении ожидаемых будущих потоков для группы таких активов, будучи индикаторами способности дебитора уплатить надлежащие суммы в соответствии с условиями договора по оцениваемым активам.

Будущие денежные потоки от группы финансовых активов, которые коллективно оцениваются на предмет обесценения, рассчитываются на основании контрактных денежных потоков активов в группе и исторического опыта убытков для активов с характеристиками кредитного риска, похожими на характеристики группы. Исторический опыт убытков корректируется на основании существующих данных, отражающих влияние текущих условий, которые не влияли на тот период, на котором базируется исторический опыт убытков, и исключается влияние тех условий в предыдущем периоде, которых не существует на данный момент.

Оценка изменений будущих денежных потоков для группы активов должна отражать и должна соответствовать изменениям в связанных существующих данных от периода к периоду (например, изменения в уровне безработицы, ценах на недвижимость, статусе платежеспособности или других факторов, которые указывают на изменения вероятности убытков в группе и их объемов). Методология и допущения, которые применяются для оценки будущих денежных потоков, регулярно пересматриваются Банком для сокращения расхождений между оценками убытков и фактическим опытом убытков.

Если в последующий период величина убытка от обесценения активов уменьшается, и это уменьшение может быть объективно соотнесено с событием, имевшим место после признания обесценения, то ранее признанный убыток от обесценения реверсируется посредством счета оценочного резерва. В результате такого реверсирования балансовая стоимость данного финансового актива не должна превышать ту величину, которую составила бы амортизированная стоимость, если бы обесценение не было признано на дату его реверсирования. Величина реверсирования должна признаваться в прибыли или убытке.

Признание убытков от обесценения и их реверсирование отражаются в отчете о совокупном доходе по статье «Изменение оценочного резерва по кредитным потерям».

Кредиты, погашение которых невозможно, списываются за счет сформированного резерва под их обесценение. Списание осуществляется только после завершения всех необходимых юридических процедур и определения суммы убытка. Возврат ранее списанных сумм учитывается в отчете о совокупном доходе путем кредитования статьи «Изменение оценочного резерва по кредитным потерям»;

Финансовая отчетность
КБ "ГЕНБАНК" (ООО)
за год, окончившийся 31 декабря 2010 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

(b) для долевых инструментов, учитываемых по себестоимости, – как разность между балансовой стоимостью актива и дисконтированной стоимостью предполагаемых будущих потоков денежных средств, рассчитанной с использованием текущей рыночной ставки процента, установленной для аналогичных активов. Такие убытки от обесценения реверсированию не подлежат. Признание убытков от обесценения отражается в прибыли/убытке по статье «Убыток от обесценения долевых инструментов» отчета о совокупном доходе;

(с) для финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, по которым снижение справедливой стоимости признается в прочей совокупной прибыли, – накопленный убыток, списывается из резерва и признается как прибыль/убыток за период, несмотря на то, что сам финансовый актив не списан с отчета о финансовом положении.

Сумма убытка, которая списывается со счета резерва и отражается в прибыли/убытке, представляет собой разность между затратами на приобретение актива (за вычетом каких-либо выплат основной суммы и амортизации) и текущей справедливой стоимостью, за вычетом убытка от обесценения этого актива, ранее отраженного в прибыли/убытке.

Убытки от обесценения, признанные в прибыли/убытке для инвестиции в долевой инструмент, классифицированный в качестве имеющегося в наличии для продажи, не обращаются через прибыль или убыток. Признание убытков от обесценения отражается в прибыли/убытке по статье «Убыток от обесценения долевых инструментов» отчета о совокупном доходе.

2.17 Основные средства

К основным средствам применяется модель учета по первоначальной стоимости. Данные основные средства отражаются в отчете о финансовом положении по первоначальной стоимости, за вычетом накопленной амортизации и убытка от обесценения.

По объектам основных средств, признанным в балансе до 31.12.2002, декабря первоначальная стоимость скорректирована до эквивалента покупательной способности валюты Российской Федерации на эту дату.

Активы, включенные в класс «Незавершенное строительство», по завершении строительства переводятся в соответствующий класс основных средств или инвестиционную недвижимость и отражаются по балансовой стоимости на момент перевода.

Прибыли и убытки, возникающие в результате выбытия основных средств, определяются на основе их балансовой стоимости и учитываются при расчете суммы прибыли/убытка за период. Доход от реализации основных средств отражается в отчете о совокупном доходе по статье «Другой доход», убыток от выбытия основных средств – по статье «Административные расходы».

Затраты на ремонт и техническое обслуживание отражаются в прибыли/убытке по статье «Административные расходы» отчета о совокупном доходе в момент их совершения.

Амортизация основных средств отражается в прибыли/убытке по статье «Административные расходы» отчета о совокупном доходе.

Земельные участки и активы, включенные в класс «Незавершенное строительство», не амортизируются.

2.18 Нематериальные активы

Нематериальные активы, которые были приобретены отдельно, при первоначальном признании оцениваются по первоначальной стоимости. Первоначальной стоимостью нематериальных активов, приобретенных в результате объединения компаний, является их справедливая стоимость на дату приобретения.

После первоначального признания нематериальные активы учитываются по первоначальной стоимости, за вычетом накопленной амортизации и убытка от обесценения.

Нематериальные активы, произведенные внутри Банка, за исключением капитализированных затрат на разработку продуктов, не капитализируются, и соответствующий расход отражается в прибыли/убытке за период, в котором он возник.

Амортизация нематериальных активов отражается в прибыли/убытке по статье «Административные расходы» отчета о совокупном доходе. Нематериальные активы с неограниченным сроком полезной службы не амортизируются. Такие активы тестируются на предмет обесценения ежегодно либо по отдельности, либо на уровне подразделений генерирующих денежные потоки.

Срок полезной службы нематериального актива с неограниченным сроком использования пересматривается ежегодно с целью определения того, насколько приемлемо относить данный актив в категорию активов с неограниченным сроком полезной службы. Если это неприемлемо, изменение оценки срока полезной службы – с неограниченного на ограниченный срок – осуществляется на перспективной основе.

2.19 Обесценение нефинансовых активов

На каждую отчетную дату Банк тестирует основные средства, нематериальные активы и прочие нефинансовые активы на предмет обесценения. Если балансовая стоимость актива превышает его возмещаемую сумму, то балансовая стоимость актива уменьшается до его возмещаемой суммы, а разница отражается в прибыли/убытке за период. Возмещаемая сумма актива определяется как наибольшая из двух показателей: справедливая стоимость, за вычетом затрат на продажу, и ценность использования. Суммы убытков от обесценения отражаются в прибыли/убытке по статье «Административные расходы» отчета о совокупном доходе, реверсированные суммы убытков от обесценения – по статье «Другой доход».

Финансовая отчетность
КБ "ГЕНБАНК" (ООО)
за год, окончившийся 31 декабря 2010 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

2.20 Операционная аренда

Когда Банк выступает в роли арендатора, сумма платежей по договорам операционной аренды отражается им в прибыли/убытке за период 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.

2.21 Налоги на прибыль

Текущие налоги на прибыль

Налоговые активы и обязательства по текущим налогам на прибыль за текущий и предыдущие периоды оцениваются в сумме, предполагаемой к возмещению от налоговых органов или к уплате налоговым органам. Налоговые ставки и налоговое законодательство, применяемые для расчета данной суммы, – это ставки и законы, принятые или фактически принятые на отчетную дату.

Отложенные налоги на прибыль

Отложенные налоги на прибыль определяются по методу балансовых активов и обязательств в отношении всех временных разниц между налоговой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью.

Отложенные налоговые обязательства признаются по всем налогооблагаемым временным разницам.

Отложенные налоговые активы признаются по всем вычитаемым временным разницам, неиспользованным налоговым льготам и неиспользованным налоговым убыткам в той степени, в которой существует значительная вероятность того, что будет существовать налогооблагаемая прибыль, против которой могут быть зачтены вычитаемые временные разницы, неиспользованные налоговые льготы и неиспользованные налоговые убытки.

Балансовая стоимость отложенных налоговых активов пересматривается на каждую отчетную дату и снижается, если вероятность того, что будет иметь место достаточная налогооблагаемая прибыль, которая позволит использовать все или часть отложенных налоговых активов, мала. Непризнанные отложенные активы пересматриваются на каждую отчетную дату и признаются в той степени, в которой появляется значительная вероятность того, что будущая налогооблагаемая прибыль позволит использовать отложенные налоговые активы.

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.

Отложенное налогообложение, относящееся к статьям, признанным в прочей совокупной прибыли, признается также в прочей совокупной прибыли. При реализации соответствующих активов суммы отложенного налогообложения отражаются в прибыли/убытке.

Отложенные налоговые активы и обязательства взаимозачитываются, если и только если Банк имеет юридически закрепленное право зачета признанных сумм и намеревается либо произвести расчет путем зачета встречных требований, либо одновременно реализовать актив и исполнить обязательство.

2.22 Выпущенный капитал

Стоимость уставного капитала

Уставный капитал учитывается по исторической стоимости, при этом при его оплате: денежными средствами, внесенными до 2002 г. включительно, – с учетом инфляции; неденежными активами – по справедливой стоимости на дату их внесения. Дополнительные издержки, напрямую относящиеся к выпуску новых долей или опционов или приобретению бизнеса, включаются в капитал путем уменьшения, за вычетом налогообложения связанных с этим поступлений.

Дивиденды

Дивиденды признаются в капитале в том периоде, в котором они объявлены и утверждены общим собранием участников. Дивиденды, объявленные после даты составления финансовой отчетности, но до даты утверждения ее к выпуску, раскрываются в примечаниях.

Выплата дивидендов и прочее распределение прибыли осуществляется на основе чистой прибыли текущего года по финансовой (бухгалтерской) отчетности, подготовленной в соответствии с российским законодательством.

Выкупленные доли

В случае, если Банк выкупает свои доли, капитал уменьшается на величину уплаченной суммы, включая все дополнительные затраты по сделке, за вычетом налогообложения, до момента реализации данных акций или их аннулирования. В случае последующей продажи этих акций полученная сумма включается в капитал.

2.23 Фидуциарная деятельность

Активы и обязательства, удерживаемые Банком от своего имени, но по поручению и за счет третьих лиц, не учитываются в отчете о финансовом положении. Доходы по таким операциям отражаются в прибыли/убытке за период по статье «Комиссионные доходы» отчета о совокупном доходе в составе доходов от трастовой и иной фидуциарной деятельности.

2.24 Сравнительные данные

Когда необходимо, сравнительные данные подлежат корректировке в целях приведения к соответствию изменениям в представлении информации за текущий период.

ПРИМЕЧАНИЕ 3 Управление финансовыми рисками

Деятельность Банка подвержена различным финансовым рискам и такая деятельность включает в себя анализ, оценку, одобрение и управление некоторой степени риска или комбинации рисков. Возникновение рисков в основном связано с финансовой деятельностью, операционные риски являются неизбежным следствием ведения бизнеса. Следовательно, целью Банка выступает достижение баланса между риском и прибылью и минимизация потенциального неблагоприятного влияния на финансовые показатели Банка.

Политика Банка по управлению рисками направлена на выявление и анализ этих рисков, установление приемлемых лимитов риска и средств контроля, а также мониторинг рисков и строгое соблюдение лимитов путем применения надежных и современных информационных систем. Банк регулярно пересматривает свою политику и систему по управлению рисками с учетом изменений на рынках, банковских продуктов и появления наилучшей практики.

Риск-менеджмент осуществляется управлением банковских рисков в соответствии с политикой, утвержденной советом директоров / правлением. Данное подразделение выявляет, оценивает и хеджирует финансовые риски в тесном сотрудничестве с операционными подразделениями Банка. Совет директоров обеспечивает задокументированные в письменной форме правила общего риск-менеджмента, охватывающие определенные сферы деятельности, такие как валютный риск, риск процентной ставки, кредитный риск, использование производных и производных финансовых инструментов. Кроме того, внутренний аудит Банка отвечает за независимый обзор риск-менеджмента и состояние контрольной среды.

Наиболее значимые виды риска – кредитный риск, риск ликвидности, рыночный риск и другие операционные риски. Рыночный риск включает валютный риск, процентный и другие ценовые риски.

3.1 Кредитный риск

Банк находится под воздействием кредитного риска, то есть риска возникновения финансовых потерь в связи со снижением способности или отказом контрагента исполнять взятые на себя обязательства. Кредитный риск наиболее значимый в деятельности Банка; руководство, следовательно, относится к управлению кредитным риском с определенной степенью осторожности. Кредитный риск возникает преимущественно при кредитовании, связанном с управлением кредитами и займами, и инвестиционной деятельности, связанной с формированием Банком портфеля долговых ценных бумаг и векселей. Кредитный риск касается также внебалансовых финансовых инструментов, таких как кредитные обязательства. Управление кредитным риском и контроль над ним сосредоточены в управлении активных операций и управлении банковских рисков и подотчетны совету директоров и руководителю каждого бизнес-подразделения.

3.1.1 Оценка кредитного риска

Оценивая кредитный риск по финансовым активам, подверженным этому риску, Банк ограничивается исключительно исполнением нормативных требований, предъявляемых ЦБ РФ в этой области, и не считает целесообразным разработку и внедрение каких-либо других внутренних методик оценки кредитного риска на текущем этапе своего развития. Источником информации, используемой для оценки кредитного риска, выступают национальные правила бухгалтерского учета и отчетности.

3.1.2 Предельные величины риска и политика по его снижению

Банк управляет, устанавливает лимиты и контролирует концентрации кредитного риска после того, как они идентифицируются, в частности, в отношении контрагентов: конкретных лиц и групп, а также в отношении отраслей и стран. Банк структурирует уровни кредитного риска путем установления лимитов на сумму рисков в отношении одного заемщика или групп заемщиков по географическому и отраслевому сегментам. Такие риски подвержены мониторингу на постоянной основе и являются предметом ежегодных и более частых проверок, когда необходимо. Лимиты по уровням кредитного риска по продуктовому, отраслевому и географическому признаку утверждаются ежеквартально советом директоров. Риск потенциальных убытков со стороны какого-либо одного заемщика, в т. ч. из числа банков и брокеров, кроме того, ограничивается путем установления частных лимитов, покрывающих балансовые и внебалансовые риски, и ежедневных лимитов риска поставки в отношении торговых статей, таких как валютные форварды. Текущие значения риска против установленных лимитов мониторятся ежедневно.

Управление кредитным риском также осуществляется через регулярный анализ способности заемщиков и потенциальных заемщиков осуществлять платежи по своим обязательствам, в том числе процентные, и изменение соответствующих лимитов кредитования, когда это уместно. Некоторые другие частные меры контроля и ослабления рисков в общих чертах отмечены ниже.

Обеспечение

Финансовая отчетность
КБ "ГЕНБАНК" (ООО)
за год, окончившийся 31 декабря 2010 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Для ослабления кредитного риска Банк применяет ряд политик и практик. Наиболее традиционной из них выступает обеспечение предоставленных средств, что является общей практикой. Банк использует следующие основные формы обеспечения для ослабления кредитного риска по кредитам и займам клиентам:

- заложенные на (ипотека) жилую(ой) недвижимость(и);
- право на взыскание таких активов как здания с прилегающими постройками и участками, оборотные фонды и ожидаемые поступления;
- право на взыскание таких финансовых инструментов как долговые и долевого ценные бумаги.

Долгосрочные кредиты корпоративным клиентам, как правило, обеспечены; обязательства по револьверным кредитным линиям, как правило, не обеспечены. По мере выявления признаков обесценения кредитов и займов в целях минимизации кредитных убытков Банк принимает меры по поиску у заемщиков дополнительного обеспечения.

Обеспечение финансовых активов, отличных от кредитов и займов клиентам, определяется содержанием инструмента. Долговые ценные бумаги, акции и векселя в основном не обеспечиваются, за исключением ценных бумаг на основе других активов или обеспеченных активами и им подобных инструментов, которые защищены портфелями финансовых инструментов.

Деривативы

Банк обеспечивает жесткий контроль за соблюдением лимитов по чистой открытой позиции по производным инструментам (разнице между контрактами на покупку и продажу) как по суммам, так и по срокам. При определенных обстоятельствах сумма объекта учета, находящегося под воздействием кредитного риска, устанавливается в пределах текущей справедливой стоимости инструмента, что благоприятно для Банка (когда по активам справедливая стоимость положительная), которая в отношении производных инструментов составляет только малую часть контракта, или условной стоимости, используемой для выражения стоимости находящихся в обращении инструментов. Управление таким кредитным риском в части установления общих лимитов кредитования клиентов осуществляется совместно с управлением потенциальным риском, вытекающим от рыночных изменений цен. Расчетный риск возникает в некоторых случаях, при которых платежи денежными средствами, ценными бумагами или долями определяется вероятностью получения денег, ценных бумаг и долей. Ежедневные расчетные лимиты устанавливаются по каждому контрагенту для целей покрытия сводного показателя по всему расчетному риску, возникающего в связи с операциями Банка на рынке на соответствующую дату.

Соглашения по групповому неттингу

Банк дополнительно ограничивает воздействие на него риска кредитных потерь путем заключения соглашений по групповому неттингу с контрагентами, по которым он берет на себя выполнение существенного объема операций. Соглашения по групповому неттингу, как правило, не приводят к изменениям балансовых активов и обязательств, так как расчеты обычно регулируются на валовой основе. Тем не менее, кредитный риск, ассоциируемый с благоприятными контрактами, снижается соглашениями по групповому неттингу до такой величины, что если дефолт случится, то все суммы от контрагентов будут аннулированы и урегулированы на нетто-основе. Предмет соглашений по групповому неттингу может изменить за достаточно короткий период общее воздействие кредитного риска по производным инструментам на Банк, так как он находится под влиянием каждой операции в рамках соглашения.

Обязательства кредитного характера

Основная цель этих инструментов заключается в предоставлении гарантии того, что средства будут предоставлены клиенту, когда это потребуется. Гарантии и аккредитивы-стендбай, представляющие собой безотзывные обязательства Банка по осуществлению платежей в случае неисполнения клиентом его обязательств перед третьими сторонами, несут те же риски, что и кредиты. Документарные и коммерческие аккредитивы, являющиеся письменными обязательствами Банка по осуществлению от имени клиентов выплат 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 выдаче кредитов включают неиспользованную часть сумм, утвержденных руководством, для кредитования в форме кредитов, гарантий или аккредитивов. В отношении таких обязательств Банк потенциально подвержен риску в сумме, равной общей сумме неиспользованных обязательств. Вероятная сумма убытков меньше общей суммы неиспользованных обязательств, так как большая часть обязательств по выдаче 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.

3.1.3 Обесценение и политика по резервированию

Политика Банка по резервированию и процедуры по обесценению финансовых активов, подверженных кредитному риску, основывается исключительно на исполнении нормативных требований, устанавливаемых ЦБ РФ. На текущем этапе своего развития Банк не считает целесообразным разработку и внедрение каких-либо других внутренних методик по обесценению финансовых активов. Нормативные правила ЦБ РФ в области резервирования ориентированы прежде всего на классификацию долговых финансовых активов по кредитному качеству на момент начала кредитования или инвестиционной деятельности. Напротив, оценочный резерв на покрытие кредитных убытков от обесценения долговых финансовых активов, по МСФО, признается для целей ОТЧЕТНОСТИ только в отношении убытков, которые фактически понесены в период после первоначального признания актива до отчетной даты, и основан на объективном доказательстве обесценения.

Вследствие применения различных методологий определяются два показателя: величина понесенных кредитных убытков, подлежащая отражению в финансовой отчетности по МСФО, и величина "резервов на возможные потери", рассчитываемая на основе нормативных

Финансовая отчетность
КБ "ГЕНБАНК" (ООО)
за год, окончившийся 31 декабря 2010 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

правил ЦБ РФ и используемая как для целей банковского регулирования, так и для целей оперативного менеджмента. Обычно первый показатель существенно не отличается от второго.

3.1.4 Максимальная подверженность кредитному риску без учета залога и прочего обеспечения

	<i>Максимальная подверженность кредитному риску</i>	
	<i>2010</i>	<i>2009</i>
Воздействие кредитного риска по балансовым статьям:		
Денежные средства и их эквиваленты		
Остатки на счетах до востребования и овернайты в других банках	63 234	273 166
Эквиваленты денежных средств	36 134	2 284
Финансовые активы:		
• Активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		
Торговые:		
Долговые инструменты:		
долговые ценные бумаги	55 322	74 680
• Кредиты и займы другим банкам	313 000	396 700
• Кредиты и займы клиентам		
Ритейл:		
овердрафты	37 759	1 579
срочные кредиты	25 654	39 309
ипотека	137 068	-
Корпоративные клиенты:		
крупные	38 402	
малый и средний бизнес	1 067 890	639 260
прочие	18 262	-
• Активы, имеющиеся в наличии для продажи		
Котируемые:		
долговые ценные бумаги	72 355	-
Торговая и прочая дебиторская задолженность	48 272	21 778
	1 913 352	1 448 756
Воздействие кредитного риска по внебалансовым статьям:		
Финансовые гарантии	188 825	45 949
Кредитные линии и прочие обязательства кредитного характера	162 869	130 906
	351 694	176 855

В таблице выше представлены величины максимальной подверженности Банка кредитному риску без учета какого-либо обеспечения на отчетные даты отчетного и сравнительного периодов, исходя из наихудшего сценария развития ситуации. В отношении балансовых активов риск потенциальных убытков, указанный выше, основывается на показателях, отраженных в отчете о финансовом положении.

Концентрация кредитного риска

Финансовая отчетность
КБ "ГЕНБАНК" (ООО)
за год, окончившийся 31 декабря 2010 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

(а) По географическому признаку

В таблице ниже раскрывается основное воздействие кредитного риска на Банк путем распределения его балансовых показателей активов, подверженных кредитному риску, по географическому признаку по состоянию на отчетную дату. Согласно этой таблице Банк распределил воздействие кредитного риска по регионам в соответствии со страной пребывания его контрагентов.

	<i>Россия</i>	<i>Юго- Восточная Азия</i>	<i>Всего</i>
2010			
Воздействие кредитного риска по балансовым статьям:			
Денежные средства и их эквиваленты			
Остатки на счетах до востребования и овернайт в других банках	63 234	-	63 234
Эквиваленты денежных средств	36 134	-	36 134
Финансовые активы:			
• Активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток			
Торговые:			
Долговые инструменты:			
долговые ценные бумаги	55 322	-	55 322
• Кредиты и займы другим банкам	313 000	-	313 000
• Кредиты и займы клиентам			
Ритейл:			
овердрафты	37 759	-	37 759
срочные кредиты	25 654	-	25 654
ипотека	137 068	-	137 068
Корпоративные клиенты:			
крупные	38 402	-	38 402
малый и средний бизнес	1 067 890	-	1 067 890
прочие	18 262	-	18 262
• Активы, имеющиеся в наличии для продажи			
Котируемые:			
долговые ценные бумаги	72 355	-	72 355
Торговая и прочая дебиторская задолженность	48 272	-	48 272
	1 913 352	-	1 913 352
Воздействие кредитного риска по внебалансовым статьям:			
Финансовые гарантии	188 825	-	188 825
Кредитные линии и прочие обязательства кредитного характера	162 819	50	162 869
	351 644	50	351 694
2009			

Финансовая отчетность
КБ "ГЕНБАНК" (ООО)
за год, окончившийся 31 декабря 2010 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

**Воздействие кредитного риска по
балансовым статьям:**

Денежные средства и их эквиваленты

Остатки на счетах до востребования
и овернайты в других банках 273 166 - **273 166**

Эквиваленты денежных средств 2 284 - **2 284**

Финансовые активы:

• Активы, отражаемые по
справедливой стоимости через
прибыль или убыток

Торговые:

Долговые инструменты:

долговые ценные бумаги 74 680 - **74 680**

• Кредиты и займы другим банкам 396 700 **396 700**

• Кредиты и займы клиентам

Ритейл:

овердрафты 1 579 - **1 579**

срочные кредиты 39 309 - **39 309**

Корпоративные клиенты:

малый и средний бизнес 639 260 - **639 260**

Торговая и прочая дебиторская
задолженность 21 778 - **21 778**

1 448 756 - 1 448 756

**Воздействие кредитного риска по
внебалансовым статьям:**

Финансовые гарантии 45 949 - **45 949**

Кредитные линии и прочие
обязательства кредитного характера 130 906 - **130 906**

176 855 - 176 855

(b) По отраслевому признаку

В таблице ниже раскрывается основное воздействие кредитного риска на Банк путем распределения его балансовых показателей активов, подверженных кредитному риску, по отраслевому признаку по состоянию на отчетную дату.

	Финансовые институты	Промыш- ленность	Недвижи- мость	Оптовая и розничная торговля	Прочие отрасли	Граждане	Всего
2010							
Воздействие кредитного риска по балансовым статьям:							
Денежные средства и их эквиваленты							
Остатки на счетах до востребования и овернайты в других банках	63 234	-	-	-	-	-	63 234
Эквиваленты денежных	36 134						36 134

Финансовая отчетность
КБ "ГЕНБАНК" (ООО)
за год, окончившийся 31 декабря 2010 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

средств	-	-	-	-	-	-	-
Финансовые активы:							
• Активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток							
Торговые:							
Долговые инструменты:							
долговые ценные бумаги	55 322						55 322
• Кредиты и займы другим банкам	313 000	-	-	-	-	-	313 000
• Кредиты и займы клиентам							
Ритейл:							
овердрафты	-	-	-	-	-	37 759	37 759
срочные кредиты	-	-	-	-	-	25 654	25 654
ипотека	-	-	-	-	-	137 068	137 068
Корпоративные клиенты:							
крупные	-	38 402	-	-	-	-	38 402
малый и средний бизнес	37 221	75 111	184 621	756 794	14 143	-	1 067 890
прочие	-	-	-	-	18 262	-	18 262
• Активы, имеющиеся в наличии для продажи							
Котируемые:							
долговые ценные бумаги							
Торговая и прочая дебиторская задолженность	39 981	-	-	-	3 270	5 021	48 272
	544 892	113 513	184 621	756 794	35 675	205 502	1 840 997

Воздействие кредитного риска по внебалансовым статьям:

Финансовые гарантии	-	73 071	107 530	5 938	2 286	-	188 825
Кредитные линии и прочие обязательства кредитного характера	-	-	13 710	108 455	40 704	-	162 869
	-	73 071	121 240	114 393	42 990	-	351 694

2009

Воздействие кредитного риска по балансовым статьям:

Денежные средства и их эквиваленты							
Остатки на счетах до востребования и овернайт в других банках	273 166	-	-	-	-	-	273 166
Эквиваленты денежных средств	2 284	-	-	-	-	-	2 284
Финансовые активы:							
• Активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток							
Торговые:							
Долговые инструменты:							
долговые ценные бумаги	34 718	-	-	-	39 962	-	74 680
• Кредиты и займы другим банкам	396 700	-	-	-	-	-	396 700
• Кредиты и займы клиентам							

Финансовая отчетность
КБ "ГЕНБАНК" (ООО)
за год, окончившийся 31 декабря 2010 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Ритейл:							
овердрафты	-	-	-	-	-	1 579	1 579
срочные кредиты	-	-	-	-	-	39 309	39 309
Корпоративные клиенты: малый и средний							
бизнес	65 878	15 730	164 850	280 167	111 890	745	639 260
Торговая и прочая дебиторская задолженность	20 272	-	-	1	-	1 505	21 778
	793 018	15 730	164 850	280 168	151 852	43 138	1 448 756
Воздействие кредитного риска по внебалансовым статьям:							
Финансовые гарантии	-	40 397	-	-	5 552	-	45 949
Кредитные линии и прочие обязательства кредитного характера	-	-	-	59 901	60 649	10 356	130 906
	-	40 397	-	59 901	66 201	10 356	176 855

3.1.5 Кредитный риск по ссудам и дебиторской задолженности

Финансовые активы, отнесенные в категорию «Ссуды и дебиторская задолженность», в общем виде в разрезе классов представлены на отчетную дату следующим образом:

	<i>Кредиты и займы другим банкам</i>	<i>Кредиты и займы клиентам</i>	<i>Торговая и прочая дебиторская задолженность</i>	<i>Денежные средства и их эквиваленты</i>	<i>Всего</i>
2010					
Непросроченные и необесцененные активы	313 000	820 263	48 272	63 234	1 244 769
Просроченные, но необесцененные активы	-	-	-	-	-
Обесцененные активы	-	967 908	8 617	-	976 525
Валовая стоимость	313 000	1 788 171	56 889	63 234	2 221 294
Оценочный резерв на покрытие кредитных убытков	-	(98 934)	(8 617)	-	(107 551)
Чистая стоимость	313 000	1 689 237	48 272	63 234	2 113 743
2009					
Непросроченные и необесцененные активы	377 533	6 000	17 042	273 166	673 741
Просроченные, но необесцененные активы	-	-	-	-	-
Обесцененные активы	19 361	947 306	5 064	-	971 731
Валовая стоимость	396 894	953 306	22 106	273 166	1 645 472
Оценочный резерв на покрытие кредитных убытков	(194)	(273 158)	(328)	-	(273 680)
Чистая стоимость	396 700	680 148	21 778	273 166	1 371 792

Финансовая отчетность
КБ "ГЕНБАНК" (ООО)
за год, окончившийся 31 декабря 2010 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

При внедрении услуг на новых рынках или охвате услугами новых отраслей в целях минимизации потенциального воздействия возрастающего кредитного риска Банк ориентируется в большей степени на банки с хорошим кредитным рейтингом *и/или* розничных клиентов, имеющих достаточное обеспечение.

- **Обесцененные на индивидуальной основе ссуды и дебиторская задолженность**

Ниже представлено распределение валовой стоимости ссуд и дебиторской задолженности, обесцененных на индивидуальной основе, в разрезе классов с отражением справедливой стоимости удерживаемого Банком обеспечения по состоянию на отчетную дату:

	2010	<i>Валовая стоимость</i>	<i>Справедливая стоимость обеспечения</i>
Финансовые активы:			
• Кредиты и займы клиентам			
Ритейл:			
овердрафты		20 171	-
ипотека		52 688	-
Корпоративные клиенты:			
крупные		90 690	-
малый и средний бизнес		785 016	-
прочие		19 343	-
Торговая и прочая дебиторская задолженность		8 617	-
		976 525	-
2009			
Финансовые активы:			
• Кредиты и займы другим банкам			
• Кредиты и займы клиентам			
Ритейл:			
овердрафты		2 814	-
кредитные карты		52 583	-
Корпоративные клиенты:			
малый и средний бизнес		891 909	-
Торговая и прочая дебиторская задолженность		5 064	-
		971 731	-

- **Ссуды и дебиторская задолженность с пересмотренными договорными условиями**

Пересмотр договорных условий по кредитам (реструктуризация) охватывает соглашения об увеличении сроков платежей, улучшения условий обслуживания формально вне кредитной сделки, изменения и отсрочки платежей. Подход к реструктуризации в отношении ранее просроченной задолженности с восстановленным статусом аналогичен вышеуказанным формам реструктуризации. Политика и практика по реструктуризации базируется на показателях и критериях, которые, по суждениям руководства Банка, подтверждают высокую

Финансовая отчетность
КБ "ГЕНБАНК" (ООО)
за год, окончившийся 31 декабря 2010 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

вероятность осуществления платежей в дальнейшем. Реструктуризация применяется в основном в отношении срочных кредитов и займов клиентам, особенно потребительских кредитов.

По состоянию на отчетную дату Банк не имеет ссуд и дебиторской задолженности с пересмотренными договорными условиями, которые в противном случае были бы просрочены или обесценены.

3.1.6 Кредитный риск по долговым ценным бумагам и прочим долговым инструментам

В таблице ниже представлен анализ долговых ценных бумаг и прочих долговых инструментов по рейтинговой шкале по состоянию на отчетную дату, основанной на оценках Standard&Poor's и подобных рейтинговых агентств:

	Долговые инструменты	
	отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	
	торговые	прочие
2010		
Нет оценки	55 322	
2009		
Ниже А-	50 941	
Нет оценки	21 546	
	72 487	-

3.1.7 Залог и другие активы, полученные в счет возмещения ссудной задолженности

В течение периода Банк не вступал во владение активами, которые он удерживал в качестве обеспечения.

3.2 Рыночный риск

Банк находится под воздействием рыночного риска, то есть риска изменения справедливой стоимости финансовых инструментов или будущих потоков денежных средств по ним в связи изменениями рыночных цен. Рыночные риски возникают по открытым позициям по процентным, валютным и долевым инструментам, каждый из которых подвержен риску общих и специфических изменений на рынке, а также изменений уровня волатильности рыночных ставок и котировок, таких как процентные ставки, кредитные спреды, курсы обмена валют и долевого инструментов. Банк различает воздействие рыночного риска по торговым и неторговым портфелям финансовых инструментов.

Информация о рыночных рисках, возникающих от торговой и неторговой деятельности, концентрируется в управлении банковских рисков и казначействе и анализируется двумя независимыми друг от друга группами. Аналитические отчеты регулярно предоставляются на рассмотрение совету директоров и руководителю каждого бизнес-подразделения.

Рыночные риски от неторговой деятельности в основном связаны с управлением процентными ставками по активам и обязательствам в сфере коммерческого банкинга и ритейла. Рыночные риски от неторговой деятельности также связаны с рисками изменения курсов обмена валют и долевого инструментов по активам, относимым финансовым активам, удерживаемым до погашения и имеющимся в наличии для продажи.

3.2.1 Техника расчета рыночного риска

Управляя рыночным риском, Банк ограничивается исключительно формальным исполнением нормативных требований, устанавливаемых ЦБ РФ. Источником информации, используемой при оценке и контроле риска, выступают национальные правила бухгалтерского учета и отчетности.

Стресс-тестирование

Стресс-тестирование направлено на определение потенциального размера потерь, которые резко возрастают при возникновении экстремальных условий. Стресс-тестирование включает: стресс-тест факторов риска, стресс-тест чрезвычайных ситуаций на рынках и

Финансовая отчетность
КБ "ГЕНБАНК" (ООО)
за год, окончившийся 31 декабря 2010 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

особый стресс-тест, который включает возможные к возникновению стресс-события в зависимости от специфики позиций или регионов, например, стресс-последствий от смены региона, сопровождающейся сменой валют.

Результаты стресс-тестов рассматриваются старшим руководством в каждом бизнес-подразделении и советом директоров.

Стресс-тестирование осуществляется специально для бизнеса и, как правило, для использования анализа различных сценариев.

3.2.2 Валютный риск

Банк находится под воздействием валютного риска, связанного с влиянием колебаний в преобладающих курсах обмена валют на его финансовое положение и денежные потоки. Совет директоров устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска в разрезе валют и в целом как на конец каждого дня, так и в пределах одного дня и контролирует их соблюдение на ежедневной основе.

В таблице ниже представлен общий анализ валютного риска Банка по состоянию на отчетную дату:

	Рубли РФ	Доллары США	Евро	Другие валюты	Всего
2010					
МОНЕТАРНЫЕ АКТИВЫ					
Денежные средства и их эквиваленты	1 796 682	27 466	58 144	6 505	1 888 797
Обязательные резервы в ЦБ РФ	34 274	-	-	-	34 274
Финансовые активы:					
• Активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	57 370	-	-	-	57 370
• Кредиты и займы другим банкам	1 451 787	-	-	-	1 451 787
• Кредиты и займы клиентам	1 637 757	45 889	14 148	-	1 697 794
• Активы, имеющиеся в наличии для продажи	49 099	22 184	-	-	71 283
Торговая и прочая дебиторская задолженность	1 072	2 201	2 912	-	6 185
Итого монетарные активы	5 028 041	97 740	75 204	6 505	5 207 490
МОНЕТАРНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Финансовые обязательства:					
• Средства других банков	(446 243)	-	-	-	(446 243)
• Средства клиентов	(4 078 692)	(76 713)	(76 573)	-	(4 231 978)
• Выпущенные долговые ценные бумаги	(131 588)	-	-	-	(131 588)
Торговая и прочая кредиторская задолженность	(2 754)	(281)	-	-	(3 035)
Итого монетарные обязательства	(4 659 277)	(76 994)	(76 573)	-	(4 812 844)
Чистая валютная позиция	368 764	20 746	(1 369)	6 505	394 646
Обязательства кредитного характера	(346 374)	(4 579)	(741)	-	(351 694)
2009					
МОНЕТАРНЫЕ АКТИВЫ					
Денежные средства и их эквиваленты	287 515	207 010	128 859	23 474	646 858
Обязательные резервы в ЦБ РФ	23 301	-	-	-	23 301
Финансовые активы:					
• Активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	72 487	-	-	-	72 487
• Кредиты и займы другим банкам	396 700	-	-	-	396 700

Финансовая отчетность
КБ "ГЕНБАНК" (ООО)
за год, окончившийся 31 декабря 2010 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

	-	-	-	-	-
• Кредиты и займы клиентам	37 251	3 619	17	-	40 887
Торговая и прочая дебиторская задолженность	18 693	3 085	-	-	21 778
Итого монетарные активы	835 947	213 714	128 876	23 474	1 202 011
МОНЕТАРНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Финансовые обязательства:					
• Средства клиентов	(1 163 726)	(144 148)	(99 880)	(21 162)	(1 428 916)
• Выпущенные долговые ценные бумаги	(7 671)	-	-	-	(7 671)
Торговая и прочая кредиторская задолженность	(4 897)	(341)	(7)	-	(5 245)
Итого монетарные обязательства	(1 176 294)	(144 489)	(99 887)	(21 162)	(1 441 832)
Чистая валютная позиция	(340 347)	69 225	28 989	2 312	(239 821)

3.2.3 Процентный риск

Процентный риск потока денежных средств – это риск того, что величина будущих потоков денежных средств, связанных с финансовым инструментом, будет колебаться из-за изменений рыночных ставок процента. Процентный риск справедливой стоимости – это риск изменений справедливой стоимости финансового инструмента в связи с изменениями рыночных ставок процента. Банк подвержен процентному риску как потока денежных средств, так и справедливой стоимости. Процентная маржа может увеличиваться в результате таких изменений, но может и сокращать убытки в случаях, когда возникают непредвиденные изменения.

Совет директоров устанавливает лимиты в отношении уровня несоответствия измененной процентной ставки, которые мониторятся ежедневно управлением активных операций и казначейством.

В таблице ниже обобщены данные о воздействии на Банк процентного риска. Финансовые инструменты, подверженные процентному риску, в таблице ниже отражены по балансовой стоимости в разбивке по датам пересмотра процентных ставок в соответствии с договорами или сроками до погашения в зависимости от того, какая из указанных дат является более ранней.

2010	До 1 мес.	От 1 до 3 мес.	От 3 до 12 мес.	От 1 до 5 лет	Свыше 5 лет	Всего
Активы под воздействием процентного риска						
Денежные средства и их эквиваленты	1 888 797	-	-	-	-	1 888 797
Финансовые активы:						
• Активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	57 370	-	-	-	-	57 370
• Кредиты и займы другим банкам	-	1 451 787	-	-	-	1 451 787
• Кредиты и займы клиентам	80 353	102 446	615 253	805 992	93 750	1 697 794
• Активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	71 283	-	-	71 283
Торговая и прочая дебиторская задолженность	6 185	-	-	-	-	6 185
	2 032 705	1 554 233	686 536	805 992	93 750	5 173 216
Обязательства под воздействием процентного риска						
Финансовые обязательства:						
• Средства других банков	(180 000)	-	-	(266 243)	-	(446 243)
• Средства клиентов	(3 307 004)	(86 323)	(577 739)	(260 912)	-	(4 231 978)

Финансовая отчетность
КБ "ГЕНБАНК" (ООО)
за год, окончившийся 31 декабря 2010 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

• Выпущенные долговые ценные бумаги	(131 588)	-	-	-	-	(131 588)
Торговая и прочая кредиторская задолженность	(3 035)	-	-	-	-	(3 035)
	(3 621 627)	(86 323)	(577 739)	(527 155)	-	(4 812 844)
Чистый процентный разрыв	(1 588 922)	1 467 910	108 797	278 837	93 750	360 372

2009

Активы под воздействием процентного риска

Денежные средства и их эквиваленты	273 166	-	-	-	-	273 166
Финансовые активы:						
• Активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	72 487	-	-	72 487
• Кредиты и займы другим банкам	269 802	126 899	-	-	-	396 701
• Кредиты и займы клиентам	61 474	61 913	488 501	54 711	13 548	680 147
Торговая и прочая дебиторская задолженность	21 778	-	-	-	-	21 778
	626 220	188 812	560 988	54 711	13 548	1 444 279

Обязательства под воздействием процентного риска

Финансовые обязательства:

• Средства клиентов	(1 096 073)	(41 247)	(190 298)	(101 298)	-	(1 428 916)
• Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	-	(7 671)	-	(7 671)
Торговая и прочая кредиторская задолженность	(5 245)	-	-	-	-	(5 245)
	(1 101 318)	(41 247)	(190 298)	(108 969)	-	(1 441 832)
Чистый процентный разрыв	(475 098)	147 565	370 690	(54 258)	13 548	2 447

3.3 Риск ликвидности

Риск ликвидности – это риск возникновения у Банка трудностей в привлечении средств для исполнения обязательств, связанных с финансовыми инструментами. Риск ликвидности может возникнуть из-за отсутствия возможности продать финансовый актив быстро по цене, близкой к его справедливой стоимости.

Банк подвержен риску в связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств для расчетов по счетам клиентов, при наступлении срока погашения депозитов, выдаче кредитов, производстве выплат по гарантиям и по производным финансовым инструментам, расчеты по которым производятся денежными средствами. Банк не аккумулирует денежные средства на случай одновременного выполнения обязательств по всем вышеуказанным требованиям, так как исходя из имеющейся практики можно с достаточной долей точности прогнозировать необходимый уровень денежных средств для выполнения данных обязательств.

3.3.1 Процедуры по управлению риском ликвидности

Процедуры по управлению ликвидностью, выполняемые Банком и контролируемые казначейством, включают:

- повседневное фундирование, контролируемое путем мониторинга будущих денежных потоков, для обеспечения соответствующих требований. Данная процедура включает пополнение привлеченных средств со стороны клиентов по мере их погашения;
- поддержание портфеля высоколиквидных активов, которые могут быть легко реализованы, как защита от любых непредвиденных задержек в денежных потоках;
- мониторинг балансовых коэффициентов ликвидности на соответствие внутренним и надзорным требованиям; и
- управление концентрацией и графиком погашения задолженности.

Мониторинг и представление информации осуществляются в форме оценки денежных потоков и прогнозирования на следующий день, неделю и месяц соответственно. Данные процедуры рассматриваются как ключевые этапы в управлении ликвидностью. Отправной точкой

Финансовая отчетность
КБ "ГЕНБАНК" (ООО)
за год, окончившийся 31 декабря 2010 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

прогнозирования является анализ контрактных сроков погашения финансовых обязательств и ожидаемых дат возмещения финансовых активов.

Казначейство также отслеживает несовпадение по срокам среднесрочных активов, уровня и вида неполученных обязательств выдать кредит, установленных обязательств по овердрафтам и воздействия условных обязательств, таких как аккредитивы «стэнд-бай» и гарантии.

3.3.2 Фундирование

Банк старается поддерживать устойчивую базу финансирования, состоящую преимущественно из средств других банков, депозитов крупных корпоративных клиентов, депозитов частных лиц, долговых финансовых инструментов. Источники ликвидности периодически пересматриваются казначейством в целях обеспечения широкой диверсификации по валютам, регионам, кредиторам, финансовым продуктам и срокам.

3.3.3 Денежные потоки по производным финансовым инструментам

В таблице ниже представлены предстоящие к платежу денежные потоки Банка по производным финансовым обязательствам в зависимости от установленных контрактами сроков их погашения по состоянию на отчетную дату. Суммы, раскрытые в таблице, представляют собой вытекающие из условий контрактов недисконтированные денежные потоки в случае, когда Банк управляет присутствием ликвидности риском, основанным на ожидаемых недисконтированных денежных поступлениях. Эти недисконтированные денежные потоки отличаются от сумм, отраженных в отчете о финансовом положении, так как показатели данного отчета основаны на дисконтированных денежных потоках.

	<i>До 1 мес.</i>	<i>От 1 до 3 мес.</i>	<i>От 3 до 12 мес.</i>	<i>От 1 до 5 лет</i>	<i>Свыше 5 лет</i>	<i>Всего</i>
2010						
Финансовые обязательства:						
• Средства других банков	1 995	3 798	17 700	305 013	-	328 506
• Средства клиентов	3 307 004	90 890	638 204	340 499	-	4 376 597
• Выпущенные долговые ценные бумаги Торговая и прочая кредиторская задолженность	- 298	-	128 978 1	9 002 -	-	137 980 299
Всего финансовых обязательств по договорным срокам погашения	3 309 297	94 688	784 883	654 514	-	4 843 382
Финансовые активы, учитываемые при управлении риском ликвидности, по ожидаемым срокам погашения	2 274 456	143 471	638 980	750 695	92 756	3 900 358
2009						
Финансовые обязательства:						
• Средства клиентов	1 100 328	46 724	209 026	111 660	-	1 467 738
• Выпущенные долговые ценные бумаги Торговая и прочая кредиторская задолженность	- 5 245	-	-	9 002 -	-	9 002 5 245
Всего финансовых обязательств по договорным срокам погашения	1 105 573	46 724	209 026	120 662	-	1 481 985
Финансовые активы, учитываемые при управлении риском ликвидности, по ожидаемым срокам погашения	1 098 332	188 812	488 502	54 712	13 514	1 843 872

Средства клиентов отражены по срокам, оставшимся до погашения. Однако в соответствии с российским законодательством граждане имеют право снимать средства со счетов до наступления срока погашения, теряя при этом право на начисленные проценты.

Финансовая отчетность
КБ "ГЕНБАНК" (ООО)
за год, окончившийся 31 декабря 2010 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Активы, способные покрыть все обязательства, в том числе обязательства по выдаче кредитов, включают денежные средства и их эквиваленты, статьи, легко обратимые в денежные средства и их эквиваленты, средства в других банках, кредиты и займы клиентам. При обычных условиях бизнеса доля кредитов клиентам, погашаемых в соответствии с контрактами до истечения одного года, будет увеличиваться. В дополнение, долговые ценные бумаги и векселя передаются в залог для обеспечения обязательств.

3.3.4 Внебалансовые статьи

В таблице ниже представлен анализ внебалансовых финансовых обязательств, сгруппированных по срокам погашения исходя из периода от отчетной даты до дат погашения, установленных контрактами. Суммы, раскрытые в таблице, представляют собой вытекающие из условий контрактов недисконтированные денежные потоки.

	<i>До 1 года</i>	<i>От 1 года до 5 лет</i>	<i>Свыше 5 лет</i>	<i>Всего</i>
2010				
Обязательства по предоставлению кредитов	122 272	40 597	-	162 869
Гарантии	187 610	1 215	-	188 825
Обязательства по операционной аренде	24 814	162 292	-	187 106
	334 696	204 104	-	538 800
2009				
Обязательства по предоставлению кредитов	130 906	-	-	130 906
Гарантии	45 949	-	-	45 949
Обязательства по операционной аренде	4 813	27 792	-	32 605
	181 668	27 792	-	209 460

3.4 Справедливая стоимость финансовых инструментов

Финансовые инструменты, отражаемые в отчете о финансовом положении не по справедливой стоимости

Балансовая стоимость текущих (сроком до 1 года) и долгосрочных финансовых инструментов по основной деятельности представляет собой достаточно близкую аппроксимацию справедливой стоимости.

Ниже раскрыто содержание применяемых Банком оценочных методик определения справедливой стоимости финансовых инструментов, отражаемых в отчете о финансовом положении не по справедливой стоимости.

- **Кредиты и займы другим банкам**

Справедливая стоимость кредитов и займов другим банкам под плавающую процентную ставку и депозитов «овернайт» соответствует их балансовой стоимости. Оценочная справедливая стоимость кредитов и займов другим банкам под фиксированную процентную ставку рассчитывается путем дисконтирования будущих потоков денежных средств с использованием преобладающей рыночной ставки процента для долговых инструментов с аналогичным кредитным риском и оставшимся сроком погашения.

- **Кредиты и займы клиентам, дебиторская задолженность**

Кредиты и займы клиентам, дебиторская задолженность отражены с учетом обесценения. Оценочная справедливая стоимость кредитов и займов клиентам, дебиторской задолженности рассчитана путем дисконтирования ожидаемых будущих денежных потоков с использованием преобладающей рыночной ставки процента.

- **Средства других банков и клиентов, векселя, кредиторская задолженность**

Оценочная справедливая стоимость привлечений с неопределенным сроком погашения, в том числе непроцентные обязательства, соответствует сумме, подлежащей возврату. Оценочная справедливая стоимость привлечений под фиксированные процентные ставки, по

Финансовая отчетность
КБ "ГЕНБАНК" (ООО)
за год, окончившийся 31 декабря 2010 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

которым отсутствуют рыночные котировки, рассчитана путем дисконтирования будущих потоков денежных средств с использованием процентных ставок по новым долговым инструментам с аналогичными сроками погашения.

- **Внебалансовые финансовые обязательства**

Оценочная справедливая стоимость внебалансовых финансовых обязательств основывается на рыночных ценах по подобным инструментам. При отсутствии такой информации оценочная справедливая стоимость рассчитывается путем дисконтирования будущих денежных потоков.

Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости с использованием оценочных методик

При определении справедливой стоимости финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, Банк использует исключительно рыночные котировки и не применяет какие-либо оценочные методики, за исключением инвестиций в закрытые паевые инвестиционные фонды.

Справедливую стоимость инвестиций в закрытые паевые инвестиционные фонды Банк определяет путем деления чистых активов фонда на количество долей, которыми Банк владеет на соответствующую дату.

3.5 Управление капиталом

Целями Банка в области управления капиталом в значении более широком, чем собственный капитал, отражаемый в отчете о финансовом положении, являются:

- исполнение требований по капиталу, установленных надзорными органами в области банковского регулирования, где Банк осуществляет свою деятельность;
- сохранение способности Банка продолжать деятельность в соответствии с концепцией непрерывной деятельности таким образом, чтобы он мог бы обеспечивать доходность акционерам и выгоды другим посредникам; и
- поддержание устойчивости капитала для обеспечения развития бизнеса.

Достаточность капитала и соблюдение нормативных требований по капиталу контролируется ежедневно правлением. Используемые методики основываются на основополагающих принципах, установленных Базельским комитетом, и внедренных ЦБ РФ в надзорных целях. Требуемая информация представляется в ЦБ РФ на ежемесячной основе.

В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными ЦБ РФ, банки должны поддерживать соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска («норматив достаточности капитала»), на уровне выше обязательного минимального значения 10%.

В течение отчетного и прошлого периодов Банк соблюдал все внешние требования к уровню капитала.

ПРИМЕЧАНИЕ 4 Наиболее важные учетные оценки и суждения

Банк осуществляет оценки и допущения, влияющие на признание сумм активов и обязательств в течение следующего финансового года. Оценки и суждения принимаются и основываются на историческом опыте и других факторах, включая ожидания будущих событий, возникновение которых допустимо при определенных обстоятельствах.

Обесценение ссуд и дебиторской задолженности

Банк анализирует свой кредитный портфель на предмет обесценения на регулярной основе. При определении того, следует ли отражать убыток от обесценения в отчете о прибылях и убытках, Банк применяет профессиональные суждения о наличии видимых признаков, свидетельствующих об измеримом снижении расчетных будущих денежных потоков по кредитному портфелю, прежде чем может быть обнаружено снижение по отдельному кредиту в данном портфеле. Такой показатель может включать поддающиеся измерению данные о негативном изменении платежного статуса заемщиков в группе или национальных или местных экономических условий, связанных с невыполнением обязательств по активам в группе. Руководство применяет оценки на основе данных об убытках прошлых лет в отношении активов с характеристиками кредитного риска и объективных признаков обесценения, аналогичных тем активам в портфеле, которые использовались для прогнозирования будущих потоков денежных средств. Методика и допущения, используемые для оценки сумм и сроков будущих потоков денежных средств, регулярно анализируются для снижения любого расхождения между расчетными и фактическими убытками.

Обесценение долевых инструментов

Банк определяет, что долевые инструменты обесценились, если наблюдается значительное или длительное снижение их справедливой стоимости до уровня ниже стоимости приобретения. Для определения того, что именно является значительным или длительным, требуются профессиональные суждения. Формируя такие профессиональные суждения, Банк, среди прочих факторов, оценивает подверженность цены акций резким колебаниям. Кроме этого, обесценение может иметь место, если есть признак ухудшения финансового состояния объекта инвестиций, отрасли или сектора экономики, изменения технологий, или изменения операционных и финансовых потоков денежных средств.

ПРИМЕЧАНИЕ 5 Денежные средства и их эквиваленты

	2010	2009
Денежные средства на счетах в ЦБ РФ, кроме обязательных резервов	1 538 307	208 475
Остатки на счетах до востребования и овернайты в других банках	63 282	273 166
Наличная валюта	248 308	162 933
Эквиваленты денежных средств	38 900	2 284
<i>в том числе:</i>		
<i>Золото в слитках в хранилище</i>	<i>2 766</i>	<i>2 284</i>
Средства в торговых расчетных системах	<u>36 134</u>	<u>-</u>
	<u>1 888 797</u>	<u>646 858</u>

Операции в рамках инвестиционной и финансовой деятельности Банка, не сопровождавшиеся движением денежных средств и эквивалентов денежных средств, носили несущественный характер.

ПРИМЕЧАНИЕ 6 Финансовые инструменты, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Ниже представлена информация о балансовой стоимости финансовых активов, отнесенных в категорию «Финансовые инструменты, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» в разрезе классов по состоянию на отчетную дату:

	2010	2009
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток:		
Торговые:		
Долговые инструменты:		
долговые ценные бумаги	57 370	75 087
Долевые инструменты	<u>133 334</u>	<u>-</u>
Итого торговые активы	<u>190 704</u>	<u>75 087</u>
Итого финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	<u>190 704</u>	<u>75 087</u>
Итого по категории "Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток"	<u>190 704</u>	<u>75 087</u>

Вышеуказанные финансовые инструменты имеют рыночные котировки.

Финансовая отчетность
КБ "ГЕНБАНК" (ООО)
за год, окончившийся 31 декабря 2010 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

ПРИМЕЧАНИЕ 7 Ссуды и дебиторская задолженность

Ниже представлена информация о балансовой стоимости финансовых активов, отнесенных в категорию « Ссуды и дебиторская задолженность» в разрезе классов по состоянию на отчетную дату:

	Примечание	2010	2009
Кредиты и займы другим банкам			
Валовая стоимость		1 451 787	396 894
Оценочный резерв по кредитным потерям		-	(194)
Чистая стоимость		1 451 787	396 700
<i>в т. ч. чистая стоимость долгосрочных активов</i>		-	-
Кредиты и займы клиентам			
Ритейл:			
овердрафты		39 693	2 814
срочные кредиты		25 654	58 583
ипотека		88 079	-
Корпоративные клиенты:			
крупные		90 690	
малый и средний бизнес		1 480 300	891 909
прочие		89 409	-
Валовая стоимость		1 813 825	953 306
Оценочный резерв по кредитным потерям		(116 031)	(273 158)
Чистая стоимость		1 697 794	680 148
<i>в т. ч. чистая стоимость долгосрочных активов</i>		843 451	68 225
Торговая и прочая дебиторская задолженность			
Торговая дебиторская задолженность		393	281
Прочие начисления		62	1
Требования по платежам за приобретаемые и реализуемые памятные монеты		2 850	1 502
Средства в расчетах в системе Western Union		3 284	3 306
Прочая дебиторская задолженность		30	17 016
Валовая стоимость		6 557	22 106
Оценочный резерв по кредитным потерям		(372)	(328)
Чистая стоимость		6 185	21 778
<i>в т. ч. чистая стоимость долгосрочных активов</i>		-	-
Остатки на счетах до востребования и овернайт в других банках	5	63 282	273 166
Дебиторская задолженность, приравненная к эквивалентам денежных средств		36 134	-
Итого по категории "Ссуды и дебиторская задолженность"		3 255 182	1 371 792

Оценочный резерв по кредитным потерям

Финансовая отчетность
КБ "ГЕНБАНК" (ООО)
за год, окончившийся 31 декабря 2010 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Ниже представлена информация об изменении оценочного резерва на покрытие кредитных убытков от обесценения кредитов и дебиторской задолженности в разрезе классов в течение периода:

	2010			2009		
	отдельно	совместно	всего	отдельно	совместно	всего
	оцененные на обесценение активы			оцененные на обесценение активы		
Кредиты и займы другим банкам						
Оценочный резерв по состоянию на начало периода	194	-	194	-	-	-
Отчисления в резерв / (восстановление резерва)	(194)	-	(194)	194	-	194
Оценочный резерв по состоянию на конец периода	-	-	-	194	-	194
Кредиты и займы клиентам						
Ритейл						
Оценочный резерв по состоянию на начало периода	20 509	-	20 509	19 534	-	19 534
Отчисления в резерв / (восстановление резерва)	(20 509)	-	(20 509)	975	-	975
Оценочный резерв по состоянию на конец периода	-	-	-	20 509	-	20 509
Корпоративные клиенты						
Оценочный резерв по состоянию на начало периода	252 649	-	252 649	285 336	-	285 336
Отчисления в резерв / (восстановление резерва)	(252 649)	-	(252 649)	(32 687)	-	(32 687)
Оценочный резерв по состоянию на конец периода	-	-	-	252 649	-	252 649
Всего по кредитам и займам клиентам						
Оценочный резерв по состоянию на начало периода	273 158	-	273 158	304 870	-	304 870
Отчисления в резерв / (восстановление резерва)	(157 127)	-	(157 127)	(31 712)	-	(31 712)
Оценочный резерв по состоянию на конец периода	116 031	-	116 031	273 158	-	273 158
Торговая и прочая дебиторская задолженность						
Оценочный резерв по состоянию на начало периода	328	-	328	185	-	185
Отчисления в резерв / (восстановление резерва)	1 051	-	1 051	143	-	143
Списание безнадежной задолженности	(1 007)	-	(1 007)	-	-	-
Оценочный резерв по состоянию на конец периода	372	-	372	328	-	328
Всего по ссудам и дебиторской задолженности						
Оценочный резерв по состоянию на начало периода	273 680	-	273 680	305 055	-	305 055
Отчисления в резерв / (восстановление резерва)	(156 270)	-	(156 270)	(31 375)	-	(31 375)
Списание безнадежной задолженности	(1 007)	-	(1 007)	-	-	-

Финансовая отчетность
КБ "ГЕНБАНК" (ООО)
за год, окончившийся 31 декабря 2010 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Оценочный резерв по состоянию на конец периода	116 403	-	116 403	273 680	-	273 680
--	---------	---	---------	---------	---	---------

ПРИМЕЧАНИЕ 8 Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

Ниже представлена информация о балансовой стоимости финансовых активов, отнесенных в категорию «Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи», в разрезе классов по состоянию на отчетную дату:

	2010	2009
Долговые инструменты, имеющиеся в наличии для продажи		
По справедливой стоимости:		
Котируемые:		
долговые ценные бумаги	71 283	-
	71 283	-
Итого долговые инструменты	71 283	-
<i>в т. ч. чистая стоимость долгосрочных активов</i>	<i>71 283</i>	<i>-</i>
Долевые инструменты, имеющиеся в наличии для продажи		
По справедливой стоимости:		
Некотируемые - паи ЗПИФН "ГЕНПИФ"	-	96 339
	-	96 339
Итого долевые инструменты	-	96 339
Итого по категории "Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи"	71 283	96 339

ПРИМЕЧАНИЕ 9 Основные средства

	Классы основных средств					Всего
	Земля и здания	Производственное оборудование	Автотранспортные средства	Мебель и прочий инвентарь	Офисное оборудование	
Срок полезной службы, лет	30 (кр.)	5--20	3--7	5--20	3--10	

Финансовая отчетность
КБ "ГЕНБАНК" (ООО)
за год, окончившийся 31 декабря 2010 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

		земли)						
Метод начисления амортизации		линейный (кр. земли)	линейный	линейный	линейный	линейный		
Валовая стоимость:								
по состоянию на	31.12.2009	73 025	11 198	3 530	4 097	8 850	100 700	
по состоянию на	31.12.2010	73 025	16 208	2 551	4 820	14 184	110 788	
Накопленная амортизация с убытками от обесценения:								
по состоянию на	31.12.2009	2 484	3 730	2 148	869	5 282	14 513	
по состоянию на	31.12.2010	3 538	5 441	1 848	1 202	7 450	19 479	
Выверка балансовой стоимости:								
Балансовая стоимость								
по состоянию на	30.12.2008	71 594	5 394	1 996	1 455	5 391	85 830	
Поступления		-	3 374	-	2 247	190	5 811	
Выбытия		-	-	-	(11)	(48)	(59)	
Амортизация		(1 053)	(1 301)	(614)	(462)	(1 965)	(5 395)	
Балансовая стоимость								
по состоянию на	31.12.2009	70 541	7 467	1 382	3 229	3 568	86 187	
Поступления		-	6 308	-	1 250	5 851	13 409	
Выбытия		-	(696)	(81)	(232)	(77)	(1 086)	
Амортизация		(1 054)	(2 313)	(598)	(629)	(2 607)	(7 201)	
Балансовая стоимость на								
	31.12.2010	69 487	10 766	703	3 618	6 735	91 309	

По состоянию на отчетную дату основные средства протестированы на обесценение. Необходимость в обесценении отсутствует.

ПРИМЕЧАНИЕ 10 Прочие активы

	Примечание	2010	2009
Торговая и прочая дебиторская задолженность	7	6 185	21 778
Требования по текущим налогам на прибыль		8	329
Расходы будущих периодов, авансовые платежи, переплаты		14 376	11 368
Итого		20 569	33 475
в т. ч. долгосрочные активы		-	-

По состоянию на отчетную дату прочие нефинансовые активы протестированы на обесценение. Необходимость в обесценении отсутствует.

Финансовая отчетность
КБ "ГЕНБАНК" (ООО)
за год, окончившийся 31 декабря 2010 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

ПРИМЕЧАНИЕ 11 Финансовые обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости

Ниже представлена информация о финансовых обязательствах, отнесенных в категорию «Финансовые обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости», в разрезе классов по состоянию на отчетную дату:

	2010	2009
Средства других банков		
Срочные кредиты и депозиты	446 243	-
Итого	446 243	-
в т. ч. долгосрочные обязательства	446 243	-
Средства клиентов		
Ритейл		
текущие счета и вклады до востребования	126 126	71 819
срочные депозиты	941 817	271 081
Малый и средний бизнес		
текущие/расчетные счета и вклады до востребования	1 665 545	751 326
срочные депозиты	1 326 735	334 690
Прочие	171 755	-
Итого	4 231 978	1 428 916
в т. ч. долгосрочные обязательства	1 525	93 794
Выпущенные долговые ценные бумаги		
Векселя	131 588	7 671
Итого	131 588	7 671
в т. ч. долгосрочные обязательства	-	7 671
Торговая и прочая кредиторская задолженность		
Торговая кредиторская задолженность	1 362	380
Прочие начисления	53	-
Прочая кредиторская задолженность	1 620	4 865
Итого	3 035	5 245
в т. ч. долгосрочные обязательства	-	-
Итого по категории "Финансовые обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости"	4 812 844	1 441 832

Средства на текущих/расчетных счетах организаций и текущих счетах частных лиц являются беспроцентными. Вклады граждан привлечены под фиксированные процентные ставки.

Торговая кредиторская задолженность до того, пока не нарушены установленные законодательством или обычаями делового оборота сроки по их урегулированию, считаются беспроцентными.

В периоде Банк принимал на себя финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, перед связанными сторонами. Информация о характере и объеме соответствующих операций раскрыта в **Примечании 22**.

ПРИМЕЧАНИЕ 12 Прочие финансовые обязательства

Финансовая отчетность
КБ "ГЕНБАНК" (ООО)
за год, окончившийся 31 декабря 2010 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

	2010	2009
Обязательства по договорам финансовых гарантий	<u>1 290</u>	<u>-</u>
Итого	<u>1 290</u>	<u>-</u>
<i>в т. ч. долгосрочные обязательства</i>	73	-

ПРИМЕЧАНИЕ 13 Прочие обязательства

	Примечание	2010	2009
Торговая и прочая кредиторская задолженность	11	3 035	5 245
Обязательства по текущим налогам на прибыль		1 153	
Отложенные налоговые обязательства	20	1 273	1 055
Авансы полученные, отложенные доходы		709	630
Налоги к уплате, кроме текущих налогов на прибыль		1 245	1 456
Другие обязательства		<u>36</u>	<u>-</u>
Итого		<u>7 451</u>	<u>8 386</u>
<i>в т. ч. долгосрочные обязательства</i>		1 273	1 055

ПРИМЕЧАНИЕ 14 Выпущенный капитал и капитальные резервы, дивиденды

	2010	2009
Выпущенный капитал		
Акционерный капитал	<u>654 115</u>	<u>654 115</u>
	<u>654 115</u>	<u>654 115</u>
Резервы		
Резерв переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	(858)	1 071
Нераспределенная прибыль / (накопленный убыток)	<u>(25 290)</u>	<u>(60 718)</u>
	<u>(26 148)</u>	<u>(59 647)</u>
	<u>627 967</u>	<u>594 468</u>

Финансовая отчетность
КБ "ГЕНБАНК" (ООО)
за год, окончившийся 31 декабря 2010 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Выпущенный капитал

Номинальный зарегистрированный выпущенный капитал Банка (до пересчета взносов до эквивалента покупательной способности валюты РФ по состоянию на 31.12.2002) составляет по состоянию на отчетную дату 500000 тыс. руб. (2009: 500000 тыс. руб.).

По состоянию на отчетную дату объявленный Банком уставный капитал полностью оплачен.

Капитальные резервы

Ниже представлена информация об изменениях резервов в течение периода:

	2010	2009
Резерв переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи		
По состоянию на начало периода	1 071	-
Чистый доход/(убыток) от изменений в справедливой стоимости	(1 072)	1 339
Отложенный налог применительно к изменениям в справедливой стоимости активов	214	(268)
Чистый убыток, отнесенный на прибыль за период в связи с выбытием и обесценением активов	(1 339)	-
Отложенный налог применительно к чистому убытку, отнесенному на прибыль за период в связи с выбытием или обесценением активов	268	-
По состоянию на начало периода	(858)	1 071

Нераспределенная прибыль / накопленный убыток

В соответствии с российским законодательством в качестве дивидендов между акционерами может быть распределена только накопленная нераспределенная прибыль согласно финансовой отчетности, подготовленной в соответствии с национальными правилами учета. На отчетную дату нераспределенная прибыль Банка, по национальным правилам учета, составила 111343 тыс. руб.

Дивиденды

Банк не выплачивал и не объявлял к выпуску дивиденды.

ПРИМЕЧАНИЕ 15 Чистый процентный доход / отрицательная процентная маржа

	2010	2009
Общая сумма процентных доходов по финансовым активам, которые не отражаются по справедливой стоимости через прибыль или убыток:		
ссудам и дебиторской задолженности	295 882	208 290
финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи	1 317	-
	297 199	208 290
Общая сумма процентных расходов по финансовым обязательствам, которые не отражаются по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(105 653)	(38 851)

Финансовая отчетность
КБ "ГЕНБАНК" (ООО)
за год, окончившийся 31 декабря 2010 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

	191 546	169 439
--	----------------	----------------

ПРИМЕЧАНИЕ 16 Чистый комиссионный доход/убыток

	2010	2009
Комиссионные доходы, связанные с:		
финансовыми инструментами, которые не оцениваются по справедливой стоимости с отражением ее изменения в составе прибыли или убытка	28 914	27 283
доверительными и другими фидуциарными операциями	77	-
иными операциями, связанными с оказанием услуг	14 348	22 960
	43 339	50 243
Комиссионные расходы, связанные с:		
финансовыми инструментами, которые не оцениваются по справедливой стоимости с отражением ее изменения в составе прибыли или убытка	(9 075)	(4 616)
доверительными и другими фидуциарными операциями	(506)	(325)
иными операциями, связанными с оказанием услуг	(13 579)	(395)
	(23 160)	(5 336)
	20 179	44 907

ПРИМЕЧАНИЕ 17 Чистый доход/убыток по финансовым инструментам

	2010	2009
Чистый доход/(убыток) по финансовым инструментам, учитываемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток:		
классифицированным как предназначенные для торговли	37 983	1 745
Чистый доход/(убыток) по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи:		
чистый результат от выбытия	4 913	-
Чистый доход/(убыток) по ссудам и дебиторской задолженности	18 927	56
	61 823	1 801

ПРИМЕЧАНИЕ 18 Чистый доход/убыток от валютных операций

Финансовая отчетность
КБ "ГЕНБАНК" (ООО)
за год, окончившийся 31 декабря 2010 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

	2010	2009
Чистый доход/(убыток) от операций с драгоценными металлами и камнями	1 043	372
Чистый доход/(убыток) от операций с иностранной валютой	18 522	42 500
Курсовые разницы	721	(6 226)
	<u>20 286</u>	<u>36 646</u>

Чистый доход/(убыток) от операций с иностранной валютой отражает результаты сделок "tom", "spot", "forward".

ПРИМЕЧАНИЕ 19 Административные и прочие расходы

	2010	2009
Административные расходы		
Расходы на содержание персонала	180 731	105 375
Амортизация	7 201	5 395
Признанные расходом платежи по операционной аренде и субаренде: минимальные арендные платежи	39 643	17 513
Расходы, связанные с содержанием имущества и его выбытием	25 420	17 514
Организационные и управленческие расходы	145 025	83 464
	<u>398 020</u>	<u>229 261</u>
Прочие расходы		
Другие расходы	2 387	1 189

В составе расходов на содержание персонала отражены вознаграждения ключевому управленческому персоналу. Соответствующая информация раскрыта в **Примечании 22**.

ПРИМЕЧАНИЕ 20 Налоги на прибыль

Расходы по налогам на прибыль

	2010	2009
Расход/(возмещение) по текущему налогу	14 638	9 407
Расход/(доход) по отложенному налогу, связанный с: образованием и восстановлением временных разниц	700	(61)

Финансовая отчетность
КБ "ГЕНБАНК" (ООО)
за год, окончившийся 31 декабря 2010 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

<u>15 338</u>	<u>9 346</u>
---------------	--------------

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли Банка, составляет 20% (2009: 20%).

Ниже представлено пояснение взаимосвязи между фактическим расходом/доходом по налогам на прибыль и учетной прибылью путем числовой выверки между расходом по налогу / возмещением налога и производением учетной прибыли и применяемой налоговой ставки, установленной российским законодательством, действующей на отчетные даты отчетного и сравнительного периодов:

	2010	2009
Учетная прибыль/(убыток)	50 766	54 452
Теоретический налог/(возмещение налога)	10 153	10 890
Налоговое воздействие доходов/расходов, которые не учитываются для целей налогообложения	<u>5 185</u>	<u>(1 544)</u>
Расход/(возмещение) по налогу на прибыль	<u>15 338</u>	<u>9 346</u>

Отложенные налоговые активы и обязательства

Отложенные налоговые активы и обязательства по налогам на прибыль рассчитаны по балансовому методу по всем временным разницам с использованием эффективной налоговой ставки в размере 20% (2009: 20%). Ниже раскрыта структура отложенных налоговых активов и обязательств в разрезе типов временных разниц по состоянию на отчетную дату и их изменение в течение периода.

	2010	<i>Сумма отложенного налогового</i>		<i>На конец</i>	
		<i>На начало</i>	<i>дохода/(расхода), признанного:</i>		<i>периода</i>
		<i>периода</i>	<i>в прибыли</i>	<i>в капитале</i>	
Отложенные налоговые активы					
Накопленная амортизация по финансовым инструментам		1 816	1 002	-	2 818
Оценка финансовых инструментов по справедливой стоимости через прибыль или убыток		60	(60)	-	-
Оценка имеющихся в наличии для продажи финансовых активов по справедливой стоимости		-	-	214	214
Прочие		93	198	-	291
		<u>1 969</u>	<u>1 140</u>	<u>214</u>	<u>3 323</u>
Отложенные налоговые обязательства					
Оценка финансовых инструментов по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-	(3 070)	-	(3 070)
Оценка имеющихся в наличии для продажи финансовых активов по справедливой стоимости		(268)	-	268	-
Накопленная амортизация по нефинансовым активам		(575)	(951)	-	(1 526)
Прочие		(212)	212	-	-

Финансовая отчетность
КБ "ГЕНБАНК" (ООО)
за год, окончившийся 31 декабря 2010 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

	(1 055)	(3 809)	268	(4 596)
Отложенные налоговые активы, не отраженные в отчете о финансовом положении	(1 969)	1 969	-	-
Отложенные налоговые активы/(обязательства), признанные в отчете о финансовом положении	(1 055)	(700)	482	(1 273)
2009				
Отложенные налоговые активы				
Накопленная амортизация по финансовым инструментам	1 263	553	-	1 816
Оценка финансовых инструментов по справедливой стоимости через прибыль или убыток		60	-	60
Прочие	21	72	-	93
	1 284	685	-	1 969
Отложенные налоговые обязательства				
Оценка имеющихся в наличии для продажи финансовых активов по справедливой стоимости		-	(268)	(268)
Накопленная амортизация по нефинансовым активам	(848)	273	-	(575)
Прочие		(212)	-	(212)
	(848)	61	(268)	(1 055)
Отложенные налоговые активы, не отраженные в отчете о финансовом положении	(1 283)	(686)	-	(1 969)
Отложенные налоговые активы/(обязательства), признанные в отчете о финансовом положении	(847)	60	(268)	(1 055)

Более подробная информация о доходах/расходах по отложенным налогам, относимых непосредственно на прочий совокупный доход, раскрыта в **Примечании 14**.

ПРИМЕЧАНИЕ 21 Условные обязательства и активы

Условные обязательства

Ниже раскрыта информация об условных обязательствах в разрезе классов по состоянию на отчетную дату в тех случаях, когда возможность какого-либо выбытия ресурсов для погашения не является маловероятной.

• **Обязательства по судебным разбирательствам**

Время от времени в ходе текущей деятельности Банка в судебные органы поступают иски в отношении Банка. Исходя из собственной оценки, а также из рекомендаций внутренних и внешних профессиональных консультантов Банк считает, что разбирательства по ним не приведут к существенным убыткам для Банка, и, соответственно, не сформировал оценочное обязательство по данным разбирательствам в ОТЧЕТНОСТИ.

• **Налоговые обязательства**

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

Налоговое законодательство Российской Федерации в основном рассматривает налоговые последствия операций исходя из их юридической формы и порядка отражения в учете согласно правилам бухгалтерского учета и отчетности в Российской Федерации. Соответственно, Банк может структурировать свои операции таким образом, чтобы использовать возможности, предоставленные налоговым законодательством Российской Федерации с целью уменьшения общей эффективной налоговой ставки. Отчет о прибылях и

Финансовая отчетность

КБ "ГЕНБАНК" (ООО)

за год, окончившийся 31 декабря 2010 года

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

убытках содержит корректировки, включенные в ОТЧЕТНОСТЬ для отражения экономического содержания подобных операций. Результаты этих корректировок не влияют на сумму прибыли до налогообложения и налоговые начисления, отраженные в ОТЧЕТНОСТИ. По мнению Банка, реструктурирование налогооблагаемого дохода и расходов, уменьшающих налоговую базу, не приведет к начислению дополнительных налоговых обязательств. Соответственно, Банк не сформировал оценочное обязательство по потенциальному налоговому обязательству в отношении этих операций.

Если какая-либо операция будет оспорена налоговыми органами, Банку могут быть доначислены суммы налогов, а также возможны значительные штрафы и пени. Период, в течение которого налоговые органы могут осуществить проверку, составляет три года. В отдельных случаях проверки могут охватывать более длительный период.

- **Обязательства по операционной аренде**

Ниже раскрыта информация об общей сумме будущих минимальных арендных платежей по неаннулируемым договорам операционной аренды и общей сумме будущих минимальных арендных платежей по субаренде, получение которых ожидается на отчетную дату по неаннулированным договорам субаренды, когда Банк выступает арендатором и субарендодателем соответственно:

	2010	2009
Общая сумма будущих минимальных арендных платежей по неаннулируемым договорам операционной аренды для периодов:		
до 1 года	24 814	4 813
от 1 года до 5 лет	162 292	27 792
свыше 5 лет	-	-
	<u>187 106</u>	<u>32 605</u>
Общая сумма будущих минимальных арендных платежей по субаренде, получение которых ожидается на отчетную дату по неаннулированным договорам субаренды	-	-
	<u>187 106</u>	<u>32 605</u>

По состоянию на отчетную дату Банк соблюдал все особые условия.

- **Обязательства кредитного характера**

Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости. Гарантии и гарантийные аккредитивы, представляющие собой безотзывные обязательства Банка по осуществлению платежей в случае не исполнения клиентом его обязательств перед третьими сторонами, обладают таким же уровнем кредитного риска, как и кредиты. 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 возникновения 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.

По состоянию на отчетную дату Банк имеет следующие контрактные внебалансовые обязательства по выдаче кредитов, гарантиям и другим обязательствам по предоставлению денежных средств:

	2010	2009
Обязательства по выдаче кредитов и займов	162 869	130 906
Гарантии	188 825	45 949
	<u>351 694</u>	<u>176 855</u>

Финансовая отчетность
КБ "ГЕНБАНК" (ООО)
за год, окончившийся 31 декабря 2010 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Информация о характере прочих условных обязательств на отчетную дату не раскрывается по причинам практической нецелесообразности.

Условные активы

Информация о характере условных активов на отчетную дату не раскрывается по причинам практической нецелесообразности.

ПРИМЕЧАНИЕ 22 Связанные стороны

Взаимоотношения с материнской компанией / конечной контролирующей стороной

У Банка нет материнской компании и он не находится под контролем какой-либо другой стороны.

Операции со связанными сторонами

В ходе обычной деятельности Банк совершает операции со связанными сторонами. К таким операциям относятся: выдача кредитов, привлечение депозитов, операции с иностранной валютой, расчетно-кассовое обслуживание.

Операции между связанными сторонами осуществлялись на условиях, эквивалентных тем, которые преобладают в сделках между независимыми сторонами.

Ниже приведены данные об объемах операций со связанными сторонами, остатках активов и обязательств на конец периода и финансовых результатах за период.

	<i>Ключевой управлен- ческий персонал</i>	<i>Другие связанные стороны</i>
2010		
Операции по размещению денежных средств		
По состоянию на начало периода	12 595	135 796
Выдача кредитов в течение периода	13 463	87 490
Возврат кредитов в течение периода	<u>(17 638)</u>	<u>(133 195)</u>
По состоянию на конец периода	<u>8 420</u>	<u>90 091</u>
Процентный доход	832	15 933
Операции по привлечению денежных средств		
По состоянию на начало периода	12 498	135 796
Привлечение депозитов в течение периода	48 583	303 028
Возврат депозитов в течение периода	<u>(57 717)</u>	<u>(436 023)</u>
По состоянию на конец периода	<u>3 364</u>	<u>2 801</u>
Процентный расход	42	309
2009		
Операции по размещению денежных средств		
По состоянию на начало периода	1 596	114 180
Выдача кредитов в течение периода	37 143	101 868
Возврат кредитов в течение периода	<u>(26 144)</u>	<u>(80 252)</u>
По состоянию на конец периода	<u>12 595</u>	<u>135 796</u>

Финансовая отчетность
КБ "ГЕНБАНК" (ООО)
за год, окончившийся 31 декабря 2010 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Процентный доход	1 631	28 346
Операции по привлечению денежных средств		
По состоянию на начало периода	593	114 180
Привлечение депозитов в течение периода	29 366	101 868
Возврат депозитов в течение периода	<u>(29 102)</u>	<u>(80 252)</u>
По состоянию на конец периода	<u>857</u>	<u>135 796</u>

Вознаграждения ключевому управленческому персоналу

	2010	2009
Зарботная плата и прочие краткосрочные вознаграждения	40 202	12 606

ПРИМЕЧАНИЕ 23 События после отчетной даты

Вся полученная Банком после отчетной даты информация об условиях, существовавших на отчетную дату, уточнена в ОТЧЕТНОСТИ с учетом этой новой информации.

Некорректирующих событий после отчетной даты, имеющих существенное значение для пользователей ОТЧЕТНОСТИ, нет.