

Финансовая отчетность
КБ "ГЕНБАНК" (ООО)
за год, окончившийся 31 декабря 2009 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Аудиторское заключение

и

Финансовая отчетность

КБ "ГЕНБАНК" (ООО)

за год, окончившийся 31 декабря 2009 года

Финансовая отчетность
КБ "ГЕНБАНК" (ООО)
за год, окончившийся 31 декабря 2009 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Общество с ограниченной ответственностью «Альт-Аудит»

Москва, 115193, Кожуховская 5-я ул., д. 13
ОГРН: 1027739262737, дата внесения записи в
государственный реестр: 26.09.2002; свидетельство о
государственной регистрации № 002.034.702 от 22.03.2001
Член профессионального аудиторского объединения
Некоммерческое партнерство «Аудиторская Палата России»
(НП АПР), ОРНЗ: 10401001986
НП АПР внесено в государственный реестр
саморегулируемых организаций аудиторов под № 1
приказом МФ РФ № 455 от 01.10.2009

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

по финансовой отчетности

КБ "ГЕНБАНК" (ООО)

за год, окончившийся 31 декабря 2009 г.

Участникам КБ "ГЕНБАНК" (ООО)

Аудируемое лицо

Полное наименование:	Коммерческий банк "ГЕНБАНК" (общество с ограниченной ответственностью)
Сокращенное наименование:	КБ "ГЕНБАНК" (ООО)
Место нахождения:	Россия, 121069, Москва, ул. Поварская, д. 33
Государственная регистрация:	ОГРН – 1027739692727, дата внесения записи в государственный реестр – 04.12.2002; зарегистрировано ЦБ РФ 10.08.1994 за № 2490

Мы провели аудит прилагаемой финансовой отчетности КБ "ГЕНБАНК" (ООО) за год, окончившийся 31 декабря 2009 года. Финансовая отчетность КБ "ГЕНБАНК" (ООО) состоит из отчета о финансовой позиции, отчета о совокупном доходе, отчета об изменениях в капитале, отчета о движении денежных средств и примечаний к финансовой отчетности.

Ответственность за подготовку и представление финансовой отчетности несет исполнительный орган КБ "ГЕНБАНК" (ООО). Наша обязанность заключается в том, чтобы выразить мнение о достоверности во всех существенных отношениях данной отчетности Международным стандартам финансовой отчетности.

Мы провели аудит в соответствии с Федеральным законом об аудиторской деятельности, Международными стандартами аудита, Внутрифирменными стандартами аудиторской деятельности, Указанием ЦБ РФ от 25.12.2003 № 1363-У «О составлении и представлении финансовой отчетности кредитными организациями».

Аудит планировался и проводился таким образом, чтобы получить разумную уверенность в том, что финансовая отчетность не содержит существенных искажений. Аудит проводился на выборочной основе и включал в себя изучение на основе тестирования доказательств, подтверждающих числовые показатели в финансовой отчетности и раскрытие в ней информации о финансово-хозяйственной деятельности, оценку соблюдения принципов и правил бухгалтерского учета, применяемых при подготовке финансовой отчетности, рассмотрение основных оценочных показателей, полученных руководством аудируемого лица, а также оценку представления финансовой отчетности. Мы полагаем, что проведенный аудит представляет достаточные основания для выражения нашего мнения о достоверности финансовой отчетности принципам Международных стандартов финансовой отчетности.

По нашему мнению, финансовая отчетность КБ "ГЕНБАНК" (ООО) отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение на 31.12.2009 и результаты его финансово-хозяйственной деятельности за год, окончившийся 31.12.2009 включительно, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

« 22 » июня 2010 г.

Генеральный директор ООО «Альт-Аудит»

Серебряков Павел Афанасьевич
Квалификационный аттестат аудитора № К000716 на право
осуществления аудиторской деятельности в области
банковского аудита на неограниченный срок

Финансовая отчетность
КБ "ГЕНБАНК" (ООО)
за год, окончившийся 31 декабря 2009 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Руководитель аудиторской проверки
по доверенности № 1 от 11.01.2010

Коробейников Дмитрий Владимирович
Квалификационный аттестат аудитора № К003976 на право
осуществления аудиторской деятельности в области
банковского аудита на неограниченный срок

Финансовая отчетность
КБ "ГЕНБАНК" (ООО)
за год, окончившийся 31 декабря 2009 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ

	Примечани е	2009	2008	2007
АКТИВЫ				
Денежные средства и их эквиваленты	6	670 159	965 865	813 728
Финансовые активы:				
• Торговые активы	6	75 087	-	77 208
• Кредиты и займы другим банкам	7	396 700	69 311	589 644
• Кредиты и займы клиентам	7	680 148	681 346	996 511
• Долевые инструменты, имеющиеся в наличии для продажи	8	96 339	95 000	-
Всего финансовых активов		1 248 274	845 657	1 663 363
Основные средства	9	87 533	85 830	11 760
Прочие активы	10	33 475	6 077	14 929
Всего активов		2 039 441	1 903 429	2 503 780
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ				
Финансовые обязательства:				
• Средства других банков	11	-	5 999	268 736
• Средства клиентов	11	1 428 916	1 218 080	1 500 807
• Векселя	11	7 671	127 549	188 933
Всего финансовых обязательств		1 436 587	1 351 628	1 958 476
Прочие обязательства	12	8 386	3 510	4 817
Всего обязательств		1 444 973	1 355 138	1 963 293
Выпущенный капитал и капитальные резервы	13	594 468	548 291	540 487
Всего обязательств и капитала		2 039 441	1 903 429	2 503 780

Председатель Правления
 Фесенко В. А.

Главный бухгалтер
 Пономарева Е. И.

Примечания на страницах с 8 по 53 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.

Финансовая отчетность
КБ "ГЕНБАНК" (ООО)
за год, окончившийся 31 декабря 2009 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Финансовая отчетность
КБ "ГЕНБАНК" (ООО)
за год, окончившийся 31 декабря 2009 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

ОТЧЕТ О СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ

	Примечани е	2009	2008
Процентные доходы		208 290	185 861
Процентные расходы		<u>(38 851)</u>	<u>(29 631)</u>
Чистый процентный доход / (отрицательная процентная маржа)	14	169 439	156 230
Комиссионные доходы		50 243	47 532
Комиссионные расходы		<u>(5 336)</u>	<u>(5 000)</u>
Чистый комиссионный доход/(убыток)	15	44 907	42 532
Чистый доход/(убыток) по финансовым инструментам	16	1 801	48 527
Чистый доход/(убыток) от валютных операций	17	36 646	22 943
Другой доход	18	734	8 591
Изменение оценочного резерва по кредитным потерям	7	31 375	(111 816)
Административные расходы	19	(229 261)	(148 524)
Прочие расходы	19	<u>(1 189)</u>	<u>(1 970)</u>
Прибыль/(убыток) до налогообложения		54 452	16 513
Расходы по налогам на прибыль	20	<u>(9 346)</u>	<u>(8 709)</u>
Прибыль/(убыток)		45 106	7 804
Чистый доход/(убыток) по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи	13	1 339	-
Налоги на прибыль в части, относящейся к компонентам прочей совокупной прибыли	13	(268)	-
Прочая совокупная прибыль		<u>1 071</u>	<u>-</u>
Общая совокупная прибыль		<u>46 177</u>	<u>7 804</u>

Председатель правления
 Фесенко В. А.

Главный бухгалтер
 Пономарева Е. И.

Примечания на страницах с 8 по 53 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.

Финансовая отчетность
КБ "ГЕНБАНК" (ООО)
за год, окончившийся 31 декабря 2009 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Финансовая отчетность
КБ "ГЕНБАНК" (ООО)
за год, окончившийся 31 декабря 2009 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 31.12.2007		500 000	40 487	-	540 487
Влияние изменений учетных политик	13	154 115	(154 115)	-	-
По состоянию на 31.12.2007		654 115	(113 628)	-	540 487
Общая совокупная прибыль		-	7 804	-	7 804
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

Председатель правления
 Фесенко В. А. _____

Главный бухгалтер
 Пономарева Е. И. _____

Примечания на страницах с 8 по 53 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.

Финансовая отчетность**КБ "ГЕНБАНК" (ООО)****за год, окончившийся 31 декабря 2009 года***(в тысячах российских рублей, если не указано иное)***ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ**

	Примечание	2009	2008
Денежные средства от операционной деятельности			
Поступления по процентным платежам	210 709	185 660	
Выплаты по процентам, кроме процентов по облигационным и прочим займам	(32 841)	(25 893)	
Поступления в форме комиссий, вознаграждений и сборов за оказанные услуги	50 146	47 532	
Выплаты в форме комиссий, вознаграждений и сборов по оказанным услугам	(5 336)	(5 000)	
Чистый доход/(убыток) по финансовым инструментам, учитываемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, за исключением переоценки	(2 226)	48 527	
Чистый доход/(убыток) по валютным операциям, за исключением переоценки	43 930	31 125	
Другие поступления	734	8 591	
Выплаты персоналу, поставщикам и прочие платежи, кроме налогов на прибыль	(226 212)	(142 201)	
Платежи по налогам на прибыль	(7 828)	(11 164)	
Денежный поток от операционной деятельности до изменения операционных активов и обязательств	31 076	137 177	
Уменьшение/(увеличение) обязательных резервов в ЦБ РФ	(19 958)	29 348	
Уменьшение/(увеличение) финансовых активов:			
• торговых активов	(71 060)	77 208	
• кредитов и займов другим банкам	(329 795)	531 935	
• кредитов и займов клиентам	31 689	209 195	
Уменьшение/(увеличение) прочих активов	(29 467)	6 840	
Увеличение/(уменьшение) финансовых обязательств:			
• средств других банков	(5 997)	(262 737)	
• средств клиентов	219 321	(304 506)	
• векселей	(121 429)	(87 445)	
Увеличение/(уменьшение) прочих обязательств	3 735	(831)	
Чистый денежный поток от операционной деятельности	(291 885)	336 184	
Денежные средства от инвестиционной деятельности			
Приобретение основных средств	(5 811)	(79 015)	
Поступления от продажи основных средств	-	497	
Приобретение долевых инструментов, имеющих в наличии для продажи	-	(95 000)	
Чистый денежный поток от инвестиционной деятельности	(5 811)	(173 518)	
Денежные средства от финансовой деятельности			

Финансовая отчетность

КБ "ГЕНБАНК" (ООО)

за год, окончившийся 31 декабря 2009 года

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Чистый денежный поток от финансовой деятельности		-	-
Чистый приток/(отток) денежных средств и их эквивалентов		(297 696)	162 666
Денежные средства и их эквиваленты на начало периода		962 511	781 037
Влияние обменных курсов на изменение денежных средств и их эквивалентов		(17 957)	18 808
Денежные средства и их эквиваленты на конец периода	6	646 858	962 511

Председатель правления
Фесенко В. А.

Главный бухгалтер
Пономарева Е. И.

Примечания на страницах с 8 по 53 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.

Финансовая отчетность

КБ "ГЕНБАНК" (ООО)

за год, окончившийся 31 декабря 2009 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: в г. Омск, зарегистрированный 31 декабря 2009 года

Адрес регистрации Банка: Россия, 121069, Москва, ул. Поварская, д. 33.

Фактическое местонахождение соответствует адресу регистрации.

Данная финансовая отчетность (далее по тексту – «ОТЧЕТНОСТЬ») утверждена к выпуску **18.06.2010** 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.

Финансовая отчетность

КБ "ГЕНБАНК" (ООО)

за год, окончившийся 31 декабря 2009 года

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

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 2009 года.

Стандарты и Толкования, вступившие в силу с 1 января 2009 года

Некоторые новые Стандарты и Изменения, вступившие в силу с 01.01.2009 и после этой даты, стали обязательными для Банка:

- Стандарт IAS 1 «Представление финансовой отчетности», пересмотренный в сентябре 2007 г., вступил в силу для периодов, начинающихся с 01.01.2009 или после этой даты. Пересмотренный Стандарт IAS 1 оказал влияние на формат представления информации в ОТЧЕТНОСТИ, но не повлиял на признание и оценку отдельных операций и остатков. Основное изменение заключается в замене отчета о прибылях и убытках на отчет о совокупном доходе и замене баланса на отчет о финансовом положении. Изменение не затрагивает показатели отчета о финансовом положении по состоянию на начало и конец сравнительного периода.
- Изменения «Финансовые инструменты с правом досрочного погашения и обязательства, возникающие при ликвидации» к Стандарту IAS 32 «Финансовые инструменты: представление информации» и Дополнительные изменения к Стандарту IAS 1 «Представление финансовой отчетности» выпущены в феврале 2008 г., вступили в силу для годовых периодов, начинающихся с 01.01.2009 или после этой даты. Данные изменения требуют, чтобы определенные финансовые инструменты, соответствующие определению финансового обязательства, классифицировались как долевые инструменты. Данные изменения оказали существенное влияние на ОТЧЕТНОСТЬ. Доли пайщиков Банка, ранее отражаемые в составе обязательств, в ОТЧЕТНОСТИ включены в состав капитала. Эти изменения применены ОТЧЕТНОСТИ на ретроспективной основе.
- Изменения «Улучшение раскрытия информации о финансовых инструментах» к Стандарту IFRS 7 выпущены в марте 2009 г., вступили в силу для годовых периодов, начинающихся с 01.01.2009 или после этой даты. В первом году применения отчитывающая организация может не предоставлять сравнительную информацию для раскрытий, требуемых данными изменениями. Данные изменения вводят трехуровневое раскрытие информации в отношении расчетов справедливой стоимости в зависимости от значимости использованных исходных данных. Кроме того, изменения расширяют требования к раскрытию информации в отношении характера и значимости риска ликвидности, связанного с финансовыми инструментами, в отношении которых организация принимает на себя риски. Данные изменения не оказали влияния на финансовое положение Банка, но привели к тому, что раскрываемая информация относительно справедливой стоимости и риска ликвидности в ОТЧЕТНОСТИ стала более подробной.

Все изменения в учетной политике, связанные с введением новых Стандартов и Изменений, сделаны ретроспективно с учетом корректировок нераспределенной прибыли по состоянию на 01.01.2008, если не указано иное.

Применение указанных ниже Стандартов и Толкований, а также изменений к ним, вступившим в силу с 01.01.2009 и после этой даты, существенным образом не оказало влияния на изменение учетной политики Банка, так как в целях раскрытия информации о его деятельности данные документы не являются актуальными:

- Стандарт IFRS 8 «Операционные сегменты» вступил в силу для годовых периодов, начинающихся с 01.01.2009 или после этой даты, заменив Стандарт IAS 14 «Сегментная отчетность». Согласно Стандарту IFRS 8 отчетность по операционным сегментам должна соответствовать сегментной отчетности, которая представляется руководству Банка для анализа.
- Стандарт IAS 23 «Затраты по займам», пересмотренный в марте 2007 г., вступил в силу для периодов, начинающихся с 01.01.2009 или после этой даты. Основным изменением в Стандарте IAS 23 является исключение возможности незамедлительного отнесения на расходы затрат по займам, связанных с активами, требующими значительного времени на подготовку их к использованию по назначению или к продаже. Соответственно, эти затраты по займам должны капитализироваться как часть стоимости данного актива. Пересмотренный Стандарт IAS 23 применяется перспективно к затратам по займам, относящимся к соответствующим активам, для которых датой начала капитализации является 1 января 2009 года или более поздняя дата.
- Изменения «Стоимость инвестиций в дочернюю, совместно контролируемую или ассоциированную организацию» к Стандарту IFRS 1 «Принятие международных стандартов финансовой отчетности впервые» и Стандарту IAS 27 «Консолидированная и отдельная финансовая отчетность» пересмотрены в мае 2008 г., вступили в силу для годовых периодов, начинающихся с 01.01.2009 или после этой даты. Согласно изменениям организации, впервые применяющие МСФО, могут оценивать инвестиции в дочерние, совместно контролируемые или ассоциированные организации по справедливой стоимости или по ранее использовавшейся балансовой стоимости, определенной в соответствии с ранее использовавшимися общепринятыми правилами бухгалтерского учета, в качестве условно рассчитанной стоимости в отдельной финансовой отчетности. Данные изменения также требуют отражения чистых активов объектов инвестиций до приобретения на счете прибылей и убытков, а не как возмещение инвестиций.
- Изменения «Условия вступления в долевые права и аннулирование» к Стандарту IFRS 2 «Выплаты на основе долевых инструментов» выпущены в январе 2008 г., вступили в силу для годовых периодов, начинающихся с 01.01.2009 или после этой даты. Изменения разъясняют, что условия вступления в долевые права представляют собой только условия, связанные с предоставлением услуг, и условия, связанные с показателями деятельности. Прочие характеристики выплат на основе долевых инструментов не

Финансовая отчетность

КБ "ГЕНБАНК" (ООО)

за год, окончившийся 31 декабря 2009 года

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

являются условиями вступления в долевые права. Изменения указывают, что все аннулирования, осуществленные как организацией, так и другими сторонами, должны отражаться в учете одинаково.

- Изменения «Встроенные производные финансовые инструменты» к КИМФО (IFRIC) 9 «Ссылка на пересмотр результатов анализа встроенных производных финансовых инструментов» и МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» выпущены в марте 2009 г., вступили в силу для годовых периодов, заканчивающихся 30.06.2009 или после этой даты. Изменения разъясняют, что при переносе финансового актива из категории «финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» все встроенные производные финансовые инструменты должны оцениваться и при необходимости учитываться отдельно.
- Сборник «Усовершенствования МСФО» выпущен в мае 2008 г. Цель – устранение несоответствий и уточнение формулировок. В отношении каждого МСФО существуют отдельные переходные положения.
- Изменение в Стандарт IAS 20 вступило в силу для годовых периодов, начинающихся с 01.01.2009. Согласно Изменению займы, полученные от государства с процентной ставкой ниже рыночной, должны признаваться и оцениваться в соответствии со Стандартом IAS 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка». Выгода от государственной субсидии оценивается в начале срока, на который она предоставлена, как разница между полученными денежными средствами и суммой, по которой субсидия первоначально признается в отчете о финансовом положении. Выгода учитывается согласно Стандарту IAS 20.
- Толкование IFRIC 13 «Программы формирования лояльности клиентов» выпущено в июне 2007 г., вступило в силу для годовых периодов, начинающихся с 01.07.2008. В соответствии с Толкованием вознаграждения за лояльность клиентов должны учитываться как отдельный компонент сделки, в результате которой они были получены, и тем самым часть справедливой стоимости общего полученного вознаграждения резервируется и откладывается на период, когда происходит ее использование.
- Толкование IFRIC 15 «Соглашения по возведению недвижимости» вступило в силу для годовых периодов, начинающихся с 01.01.2009. Толкование уточняет, когда и как должны признаваться выручка и соответствующие расходы, связанные с продажей объекта недвижимости, если договор между застройщиком и покупателем заключен до завершения строительства. Толкование также содержит руководство по определению того, попадает ли договор в сферу применения Стандарта IAS 11 «Договоры на строительство» или Стандарта IAS 18 «Выручка», и заменяет собой текущее руководство, приведенное в приложении к Стандарту IAS 18.
- Толкование IFRIC 16 «Хеджирование чистой инвестиции в зарубежную деятельность» выпущено в июле 2008 г., вступило в силу для годовых периодов, начинающихся с 01.10.2008. Толкование содержит руководство по определению рисков, соответствующих критериям учета хеджирования чистых инвестиций в зарубежную деятельность, когда инструмент хеджирования принадлежит любой организации в группе, а также по определению положительных и отрицательных курсовых разниц, относящихся к чистым инвестициям и инструменту хеджирования, которые должны быть учтены в составе прибылей или убытков в момент выбытия чистых инвестиций.
- Толкование IFRIC 18 «Получение активов от клиентов» выпущено в январе 2009 г. Толкование должна применяться на перспективной основе в отношении учета активов, полученных от клиентов 01.07.2009 или после этой даты. В Толковании представлено руководство в отношении того, как необходимо учитывать договоры, по которым организация получает от своего клиента объект основных средств, который в дальнейшем должен использоваться организацией либо для подключения клиента к сети, либо для предоставления клиенту доступа к поставке товаров или услуг.

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 2010 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 IAS 27 «Консолидированная и отдельная финансовая отчетность», пересмотренный в январе 2008 г., вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 01.07.2009 или после этой даты. Пересмотренный Стандарт предусматривает, что отчитывающаяся организация должна распределять общий совокупный доход между собственниками материнской организации и держателями неконтролирующего пакета (ранее именовавшимися «долей меньшинства») даже в том случае, когда результаты по неконтролирующему пакету представляют собой убыток. При этом действующий в настоящее время Стандарт IAS 27 предусматривает отнесение дефицита собственных средств дочерней организации в большинстве случаев на собственников материнской организации. Пересмотренный Стандарт указывает, что изменение в доле собственности материнской организации в

Финансовая отчетность

КБ "ГЕНБАНК" (ООО)

за год, окончившийся 31 декабря 2009 года

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

дочерней организации, не приводящее к потере контроля над дочерней организацией, должно отражаться в учете как операции с собственниками. Кроме того, в Стандарте говорится, что организация признает прибыль или убыток от утраты контроля над дочерней организацией. На дату утраты контроля над дочерней организацией все инвестиции, сохранившиеся в бывшей дочерней организации, должны быть оценены по справедливой стоимости.

- Стандарт IFRS 1 «Принятие международных стандартов финансовой отчетности впервые», пересмотренный в ноябре 2008 г., вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 01.07.2009 или после этой даты. Пересмотренный Стандарт 1 сохраняет содержание предыдущей версии, но имеет другую структуру, что облегчает его понимание пользователям и обеспечивает лучшую возможность для внесения будущих изменений.
- Стандарт IFRS 3 «Объединение организаций», пересмотренный в январе 2008 г., вступает в силу для объединений организаций, с датой приобретения, приходящейся на начало или дату, следующую за началом первого годового отчетного периода, начинающегося с 01.07.2009 или после этой даты. Пересмотренный Стандарт разрешает организациям по своему усмотрению выбирать метод оценки доли неконтролирующего пакета. Они могут использовать для этого существующий метод (пропорциональная доля организации-покупателя в идентифицируемых чистых активах приобретенной организации) или проводить оценку на основе справедливой стоимости. Пересмотренный Стандарт IFRS 3 содержит более подробное руководство по применению метода приобретения к объединению организаций. Отменено требование об оценке по справедливой стоимости всех активов и обязательств на каждом этапе поэтапного приобретения организации для целей расчета доли гудвила. Теперь гудвил будет оцениваться как разница на дату приобретения между справедливой стоимостью ранее принадлежавшей приобретающей стороне доли участия в приобретаемой организации, справедливой стоимостью переданной суммы оплаты, стоимостью неконтрольной доли участия в приобретаемой организации и приобретенных чистых активов. Затраты, связанные с приобретением, будут учитываться отдельно от объединения организаций и поэтому будут отражаться как расходы, а не включаться в гудвил. Организация-покупатель будет отражать обязательство в отношении условной суммы оплаты за приобретение на дату приобретения. Изменения стоимости этого обязательства после даты приобретения будут отражаться надлежащим образом в соответствии с другими применимыми МСФО, а не путем корректировки гудвила.
- Стандарт IFRS 9 «Финансовые инструменты (первая часть)» 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 первую часть стандарта для годовых периодов, заканчивающихся 31.12.2009 или после этой даты. Первая часть Стандарта 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 «Применимость к хеджируемым статьям» к Стандарту IAS 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» выпущены в августе 2008 г., вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 01.07.2009 или после этой даты. Изменения разъясняют, каким образом принципы, определяющие применимость учета при хеджировании к хеджируемому риску или части потоков денежных средств, используются в различных ситуациях.
- 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 варранты будут классифицироваться как долевые 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 «Дополнительные исключения для принимающих стандарт впервые» к Стандарту IFRS 1 «Принятие международных стандартов финансовой отчетности впервые» выпущены в июле 2009 г., вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 01.01.2010 или после этой даты. Данные изменения разъясняют правила перехода некоторых юрисдикций, принимающих Стандарт впервые, на Международные стандарты финансовой отчетности.
- Изменения «Групповые сделки на основе долевого инструмента с выплатами денежными средствами» к МСФО (IFRS) 2 «Выплаты на основе долевого инструмента» выпущены в июне 2009 г., вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 01.01.2010 или после этой даты. Изменения уточняют сферу применения Стандарта IFRS 2, взаимодействие Стандарта IFRS 2 с другими МСФО, а также учет некоторых групповых сделок на основе долевого инструмента.
- Сборник «Усовершенствования МСФО» выпущен в апреле 2009 г. Большинство изменений вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 01.01.2010 или после этой даты. Совет по МСФО выпустил второй сборник изменений к МСФО, главным образом, с целью устранения внутренних несоответствий и уточнения формулировок. В отношении каждого МСФО существуют отдельные переходные положения.

Финансовая отчетность

КБ "ГЕНБАНК" (ООО)

за год, окончившийся 31 декабря 2009 года

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

- Толкование IFRIC 17 «Распределение неденежных активов владельцам» выпущено в ноябре 2008 г., вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 01.07.2009 или после этой даты. Толкование применяется к распределению на пропорциональной основе неденежных активов между собственниками, кроме операций под общим контролем, и требует признания обязательства по выплате дивидендов в момент их объявления, рассчитанного исходя из справедливой стоимости чистых активов, подлежащих распределению, с отражением разницы между суммой уплаченных дивидендов и балансовой стоимостью распределяемых чистых активов в составе прибыли или убытка. В соответствии с данной интерпретацией кредитная организация должна дополнительно раскрыть информацию в случае, если чистые активы, подлежащие распределению между собственниками, являются прекращенной деятельностью.

В настоящее время Банк проводит оценку того, как вышеперечисленные Стандарты, Толкования, Изменения/Дополнения 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 денежных 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 –	30,2442 руб.	(2008: 29,3804 руб.),
1 евро –	43,3883 руб.	(2008: 41,4411 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 – 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

Финансовая отчетность

КБ "ГЕНБАНК" (ООО)

за год, окончившийся 31 декабря 2009 года

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

срока их погашения и с указанием эквивалентами денежных средств, например, в случае привилегированных акций, приобретенных незадолго до срока их погашения и с указанием

Обязательные резервы в ЦБ РФ – денежные средства, не предназначенные для финансирования текущих операций. В связи с этим они исключены из состава денежных средств и эквивалентов денежных средств для целей составления отчета о движении денежных средств.

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 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 имеющихся 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, залог 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.

Финансовая отчетность

КБ "ГЕНБАНК" (ООО)

за год, окончившийся 31 декабря 2009 года

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

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 производные 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 производные 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 2009 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, долевого инструментов) приобретающей стороне, порядок учета Банка залога зависит от того, имеет ли право 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 рынок 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.

2.7 Резервы

Финансовая отчетность

КБ "ГЕНБАНК" (ООО)

за год, окончившийся 31 декабря 2009 года

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

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.

2.8 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

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 неоплаченного 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.

2.9 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.

Финансовая отчетность

КБ "ГЕНБАНК" (ООО)

за год, окончившийся 31 декабря 2009 года

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

2.10 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.

2.11 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 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 скидки.

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.

2.12 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.

2.13 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.

2.14 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

Финансовая отчетность

КБ "ГЕНБАНК" (ООО)

за год, окончившийся 31 декабря 2009 года

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

обесценен. На дату списания или обесценения актива накопленный доход/убыток, который ранее отражался в изменениях резервах, 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.

2.15 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;
- 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 отождествлено 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 долевого инструмента 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 долевого инструмента, 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.

Финансовая отчетность

КБ "ГЕНБАНК" (ООО)

за год, окончившийся 31 декабря 2009 года

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

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»;

(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.

2.16 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.

Финансовая отчетность

КБ "ГЕНБАНК" (ООО)

за год, окончившийся 31 декабря 2009 года

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

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

2.17 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.

2.18 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».

2.19 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.

2.20 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.

Финансовая отчетность

КБ "ГЕНБАНК" (ООО)

за год, окончившийся 31 декабря 2009 года

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

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.

2.21 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.

2.22 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 «Коммиссионные доходы» отчета о совокупном доходе в составе доходов от трастовой и иной фидуциарной деятельности.

2.23 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 Управление банковских рисков в соответствии с политикой, утвержденной Общим собранием участников Банка. 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

Финансовая отчетность

КБ "ГЕНБАНК" (ООО)

за год, окончившийся 31 декабря 2009 года

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

производных и непроизводных 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

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:

- закладные 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 долевые 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

Финансовая отчетность

КБ "ГЕНБАНК" (ООО)

за год, окончившийся 31 декабря 2009 года

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

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 платеж 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.

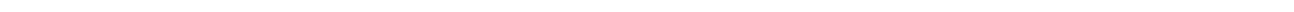
Обязательства по выдаче кредитов включают неиспользованную часть сумм, утвержденных руководством, для кредитования в форме кредитов, гарантий или аккредитивов. В отношении таких обязательств Банк потенциально подвержен риску в сумме, равной общей сумме неиспользованных обязательств. Вероятная сумма убытков 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 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



Максимальная подверженность кредитному риску

	2009	2008	2007
Воздействие кредитного риска по балансовым статьям:			
Денежные средства и их эквиваленты			
Остатки на счетах до востребования			34
и овернайты в других банках	273 166	210 627	032

Финансовая отчетность**КБ "ГЕНБАНК" (ООО)**

за год, окончившийся 31 декабря 2009 года

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Эквиваленты денежных средств	2 284	356	-
Финансовые активы:			
• Торговые активы			
Долговые инструменты:			
Долговые ценные бумаги:			77
- других банков	34 718	-	208
- корпоративные	39 962	-	-
			589
• Кредиты и займы другим банкам	396 700	69 311	644
• Кредиты и займы клиентам			
Ритейл:			
Овердрафты	1 579	2 321	2 095
			81
Срочные кредиты	39 309	52 756	599
Корпоративные клиенты:			912
Малый и средний бизнес	639 260	625 128	817
Прочие	-	1 141	-
Торговая и прочая дебиторская задолженность	21 778	1 627	9 093
	<u>1 448 756</u>	<u>963 267</u>	<u>1 706 488</u>
Воздействие кредитного риска по внебалансовым статьям:			57
Финансовые гарантии	45 949	47 281	644
Кредитные линии и прочие обязательства кредитного характера	130 906	27 725	132
	<u>176 855</u>	<u>75 006</u>	<u>750 190</u>
			<u>394</u>

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

По данным представленной выше таблицы, 46,9% от общей величины максимальной подверженности кредитному риску связан с кредитами и займами клиентам (2008: 65,6%), 5,2% - с долговыми инструментами, имеющимися в наличии для продажи (2008: 0%).

Руководство Банка уверено в своей способности продолжать контроль и сводить к минимуму воздействие кредитного риска на результаты деятельности Банка, вытекающее как от кредитов и займов клиентам, так и от долговых инструментов, имеющихся в наличии для продажи, и эта уверенность основывается на следующем:

Концентрация кредитного риска**(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.

Финансовая отчетность

КБ "ГЕНБАНК" (ООО)

за год, окончившийся 31 декабря 2009 года

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

	<i>Россия</i>	<i>Европа</i>	<i>Всего</i>
2009			
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:			-
• Торговые активы			
Долговые инструменты:			
Долговые ценные бумаги:			-
- других банков	34 718	-	34 718
- корпоративные	39 962	-	39 962
• Кредиты и займы другим банкам	396 700	-	396 700
• Кредиты и займы клиентам			
Ритейл:			
Овердрафты	1 579	-	1 579
Срочные кредиты	39 292	17	39 309
Корпоративные клиенты:			
Малый и средний бизнес	639 260	-	639 260
Прочие	-	-	-
Торговая и прочая дебиторская задолженность	21 778	-	21 778
	1 448 739	17	1 448 756
Воздействие кредитного риска по внебалансовым статьям:			
Финансовые гарантии	40 397	5 552	45 949
Кредитные линии и прочие обязательства кредитного характера	130 906	-	130 906
	171 303	5 552	176 855
2008			
Воздействие кредитного риска по балансовым статьям:			
Денежные средства и их эквиваленты			
Остатки на счетах до востребования и овернайты в других банках	210 627	-	210 627
Эквиваленты денежных средств	356	-	356
• Кредиты и займы другим банкам	69 311	-	69 311
• Кредиты и займы клиентам			
Ритейл:			
Овердрафты	2 321	-	2 321
Срочные кредиты	50 604	2 152	52 756
Корпоративные клиенты:			

Финансовая отчетность

КБ "ГЕНБАНК" (ООО)

за год, окончившийся 31 декабря 2009 года

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Малый и средний бизнес	625 128	-	625 128
Прочие	1 141	-	1 141
Торговая и прочая дебиторская задолженность	1 627	-	1 627
	961 115	2 152	963 267

Воздействие кредитного риска по внебалансовым статьям:

Финансовые гарантии	44 663	2 618	47 281
Кредитные линии и прочие обязательства кредитного характера	27 725		27 725
	72 388	2 618	75 006

2007

Воздействие кредитного риска по балансовым статьям:

Денежные средства и их эквиваленты

Остатки на счетах до востребования и овернайты в других банках

34 032 - **34 032**

• Кредиты и займы другим банкам

589 644 - **589 644**

• Кредиты и займы клиентам

Ритейл:

Овердрафты 2 095 - **2 095**

Срочные кредиты 81 599 - **81 599**

Корпоративные клиенты:

Малый и средний бизнес 912 817 - **912 817**

Торговая и прочая дебиторская задолженность

9 093 - **9 093**

1 629 280 - 1 629 280

Воздействие кредитного риска по внебалансовым статьям:

Финансовые гарантии 50 528 7 116 **57 644**

Кредитные линии и прочие

обязательства кредитного характера 132 750 **132 750**

183 278 7 116 190 394

(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.

<i>Финансовы е институт</i>	<i>Промыш- ленность</i>	<i>Недвижи- мость</i>	<i>Оптовая и розничная</i>	<i>Прочие отрасли</i>	<i>Граждане</i>	<i>Всего</i>
-------------------------------------	-----------------------------	---------------------------	------------------------------------	---------------------------	-----------------	--------------

Финансовая отчетность
КБ "ГЕНБАНК" (ООО)
за год, окончившийся 31 декабря 2009 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

2009	ы	<i>торговля</i>					
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:							
• Торговые активы							
Долговые инструменты:							
Долговые ценные бумаги:							
- других банков							
	34 718	-	-	-	-	-	34 718
- корпоративные							
	-	-	-	-	39 962	-	39 962
• 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							
	65 878	15 730	164 850	280 167	111 890	745	639 260
Прочие							
	-	-	-	-	-	-	-
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
2008							
Воздействие кредитного риска по балансовым статьям:							
Денежные средства и их эквиваленты							
Остатки на счетах до востребования и овернайты в других банках							
	210 627	-	-	-	-	-	210 627
Эквиваленты денежных средств							
	356	-	-	-	-	-	356
• Кредиты и займы другим банкам							
	69 311	-	-	-	-	-	69 311
• Кредиты и займы клиентам							
Ритейл:							
Овердрафты							
	-	-	-	-	-	2 321	2 321

Финансовая отчетность
КБ "ГЕНБАНК" (ООО)
за год, окончившийся 31 декабря 2009 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

	-	-	-	-	-	-	-
Срочные кредиты	-	-	-	-	-	52 756	52 756
Корпоративные клиенты:							
Малый и средний бизнес	28 856	-	232 337	314 775	49 160	-	625 128
Прочие	-	-	-	-	-	1 141	1 141
Торговая и прочая дебиторская задолженность	-	-	-	-	1 627	-	1 627
	309 150	-	232 337	314 775	50 787	56 218	963 267
Воздействие кредитного риска по внебалансовым статьям:							
Финансовые гарантии		34 643			12 638		47 281
Кредитные линии и прочие обязательства кредитного характера		2 350		11 415	5 000	8 960	27 725
	-	36 993	-	11 415	17 638	8 960	75 006
2007							
Воздействие кредитного риска по балансовым статьям:							
Денежные средства и их эквиваленты							
Остатки на счетах до востребования и овернайты в других банках	34 032	-	-	-	-	-	34 032
• Кредиты и займы другим банкам	589 644	-	-	-	-	-	589 644
• Кредиты и займы клиентам							
Ритейл:							
Овердрафты	-	-	-	-	-	2 095	2 095
Срочные кредиты	-	-	-	-	-	81 599	81 599
Корпоративные клиенты:							
Малый и средний бизнес	-	11 192	-	407 460	494 165	-	912 817
Торговая и прочая дебиторская задолженность	-	-	-	-	9 093	-	9 093
	623 676	11 192	-	407 460	503 258	83 694	1 629 280
Воздействие кредитного риска по внебалансовым статьям:							
Финансовые гарантии		49 962			7 682		57 644
Кредитные линии и прочие обязательства кредитного характера		47 585	20 100	27 176	22 017	15 872	132 750
	-	97 547	20 100	27 176	29 699	15 872	190 394

3.1.5 Кредитный риск по ссудам и дебиторской задолженности

Финансовая отчетность
КБ "ГЕНБАНК" (ООО)
за год, окончившийся 31 декабря 2009 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

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>Долговые инструменты в составе денежных средств и их эквивалентов</i>	<i>Всего</i>
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
2008					
Непросроченные и необесцененные активы	69 311	-	1 627	210 983	281 921
Просроченные, но необесцененные активы	-	-	-	-	-
Обесцененные активы	-	986 216	185	-	986 401
Валовая стоимость	69 311	986 216	1 812	210 983	1 268 322
Оценочный резерв на покрытие кредитных убытков	-	(304 870)	(185)	-	(305 055)
Чистая стоимость	69 311	681 346	1 627	210 983	963 267
2007					
Непросроченные и необесцененные активы	589 644	-	9 093	34 032	632 769
Просроченные, но необесцененные активы	-	-	-	-	-
Обесцененные активы	-	1 189 751	-	-	1 189 751
Валовая стоимость	589 644	1 189 751	9 093	34 032	1 822 520
Оценочный резерв на покрытие кредитных убытков	-	(193 240)	-	-	(193 240)
Чистая стоимость	589 644	996 511	9 093	34 032	1 629 280

В течение отчетного периода общая величина ссуд и дебиторской задолженности Банка увеличилась на 42,4%, что является результатом расширения кредитного бизнеса, особенно на межбанковском рынке, направленное на наиболее эффективное использование ресурсов Банка.

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 розничных клиентов, имеющих достаточное обеспечение.

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

Финансовая отчетность**КБ "ГЕНБАНК" (ООО)****за год, окончившийся 31 декабря 2009 года***(в тысячах российских рублей, если не указано иное)*

Балансовая стоимость ссуд и дебиторской задолженности, обесцененных на индивидуальной основе, без учета денежных потоков от обеспечения составили 698051 тыс. руб. (2008: 681 346 тыс. руб., 2007: 996 511 тыс. руб.).

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:

	Валовая стои- мость индиви- дуально обе- сцененных активов	Справедливая стоимость обеспечения
2009		
Финансовые активы:		
• Кредиты и займы другим банкам	19 361	-
• Кредиты и займы клиентам Ритейл:		
Овердрафты	2 814	-
Срочные кредиты	52 583	-
Корпоративные клиенты:		
Малый и средний бизнес	891 909	-
	<hr/>	
	966 667	-
Торговая и прочая дебиторская задолженность	5 064	-
	<hr/> <hr/>	
	971 731	-
2008		
Финансовые активы:		
• Кредиты и займы клиентам Ритейл:		
Овердрафты	3 952	-
Срочные кредиты	77 263	-
Корпоративные клиенты:		
Малый и средний бизнес	903 849	-
Прочие	1 152	-
	<hr/>	
	986 216	-
Торговая и прочая дебиторская задолженность	185	-
	<hr/> <hr/>	
	986 401	-
2007		
Финансовые активы:		
• Кредиты и займы клиентам Ритейл:		
Овердрафты	2 495	-
Срочные кредиты	99 502	-

Финансовая отчетность
КБ "ГЕНБАНК" (ООО)
за год, окончившийся 31 декабря 2009 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Корпоративные клиенты:

Малый и средний бизнес

1 087 754

1 189 751

-

-

-

• **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 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 ценные бумаги и прочие долговые инструменты			
	признанные по справедливой стоимости	имеющиеся через прибыль или убыток	в наличии для продажи	удерживаемые до погашения
торговые				
2009				
Ниже А-	50 941	-	-	-
Нет оценки	21 546	-	-	-
	72 487	-	-	-
2008				
	-	-	-	-
2007				
Ниже А-	77 208	-	-	-

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

Финансовая отчетность
КБ "ГЕНБАНК" (ООО)
за год, окончившийся 31 декабря 2009 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

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 спрэды, 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 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
2009					
МОНЕТАРНЫЕ АКТИВЫ					
Денежные средства и их эквиваленты	310 816	207 010	128 859	23 474	670 159
Финансовые активы:					
• Торговые активы	72 487	-	-	-	72 487
• Кредиты и займы другим банкам	396 700	-	-	-	396 700
• Кредиты и займы клиентам	37 251	3 619	17	-	40 887
Торговая и прочая дебиторская задолженность	18 693	3 085	-	-	21 778

Финансовая отчетность
КБ "ГЕНБАНК" (ООО)
за год, окончившийся 31 декабря 2009 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

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)
• Векселя	(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)

Обязательства кредитного характера -

2008

МОНЕТАРНЫЕ АКТИВЫ					
Денежные средства и их эквиваленты	731 921	170 785	63 159	-	965 865
Финансовые активы:					
• Кредиты и займы другим банкам	69 311	-	-	-	69 311
• Кредиты и займы клиентам	662 522	8 776	10 048	-	681 346
Торговая и прочая дебиторская задолженность	1 509	118	-	-	1 627
Итого монетарные активы	1 465 263	179 679	73 207	-	1 718 149
МОНЕТАРНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Финансовые обязательства:					
• Средства других банков	(5 999)	-	-	-	(5 999)
• Средства клиентов	(1 042 302)	(79 209)	(96 569)	-	(1 218 080)
• Векселя	(7 534)	(120 015)	-	-	(127 549)
Торговая и прочая кредиторская задолженность	(423)	-	-	-	(423)
Итого монетарные обязательства	(1 056 258)	(199 224)	(96 569)	-	(1 352 051)
Чистая валютная позиция	409 005	(19 545)	(23 362)	-	366 098
Обязательства кредитного характера	(67 125)	(6 522)	(1 359)	-	(75 006)

2007

МОНЕТАРНЫЕ АКТИВЫ					
Денежные средства и их эквиваленты	789 889	20 553	3 286	-	813 728
Финансовые активы:					
• Торговые активы	77 208	-	-	-	77 208
• Кредиты и займы другим банкам	486 550	103 094	-	-	589 644
• Кредиты и займы клиентам	954 727	35 607	6 177	-	996 511
Торговая и прочая дебиторская задолженность	8 995	98	-	-	9 093
Итого монетарные активы	2 317 369	159 352	9 463	-	2 486 184
МОНЕТАРНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					

Финансовая отчетность**КБ "ГЕНБАНК" (ООО)****за год, окончившийся 31 декабря 2009 года***(в тысячах российских рублей, если не указано иное)*

Финансовые обязательства:

• Средства других банков	(268 736)	-	-	-	(268 736)
• Средства клиентов	(1 385 061)	(100 554)	(15 192)	-	(1 500 807)
• Векселя	(113 483)	(68 730)	(6 720)	-	(188 933)
Торговая и прочая кредиторская задолженность	(2 433)	-	-	-	(2 433)
Итого монетарные обязательства	(1 769 713)	(169 284)	(21 912)	-	(1 960 909)
Чистая валютная позиция	547 656	(9 932)	(12 449)	-	525 275
Обязательства кредитного характера	(166 281)	(11 541)	(1 075)	-	(178 897)

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.

	<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>
2009						
Активы под воздействием процентного риска						273
Денежные средства и их эквиваленты	273 166	-	-	-	-	166
Финансовые активы:						
• Торговые активы	-	-	72 487	-	-	72 487
• Кредиты и займы другим банкам	269 802	126 899	-	-	-	396
• Кредиты и займы клиентам	61 474	61 913	488 501	54 711	13 548	701
Торговая и прочая дебиторская задолженность	21 778	-	-	-	-	680
	626 220	188 812	560 988	54 711	13 548	1 444
Обязательства под воздействием процентного риска						279
Финансовые обязательства:						
• Средства клиентов	(1 096 073)	(41 247)	(190 298)	(101 298)	-	(1 428 916)
• Векселя	-	-	-	(7 671)	-	(7 671)

Финансовая отчетность
КБ "ГЕНБАНК" (ООО)
за год, окончившийся 31 декабря 2009 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

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

2008

Активы под воздействием процентного риска						
Денежные средства и их эквиваленты	210 983	-	-	-	-	210 983
Финансовые активы:						
• Кредиты и займы другим банкам	59 765	9 546	-	-	-	69 311
• Кредиты и займы клиентам	266 450	143 141	520 478	56 147	-	986 216
	537 198	152 687	520 478	56 147	-	1 266 510
Обязательства под воздействием процентного риска						
Финансовые обязательства:						
• Средства других банков	(5 999)	-	-	-	-	(5 999)
• Средства клиентов	(887 612)	(192 512)	(59 079)	(78 877)	-	(1 218 080)
• Векселя	(316)	(61 177)	(58 838)	(7 218)	-	(127 549)
	(893 927)	(253 689)	(117 917)	(86 095)	-	(1 351 628)
Чистый процентный разрыв	(356 729)	(101 002)	402 561	(29 948)	-	(85 118)

2007

Активы под воздействием процентного риска						
Денежные средства и их эквиваленты	34 032	-	-	-	-	34 032
Финансовые активы:						
• Торговые активы	-	-	77 208	-	-	77 208
• Кредиты и займы другим банкам	427 408	156 776	5 460	-	-	589 644
• Кредиты и займы клиентам	160 828	178 423	564 601	85 939	6 720	996 511
	622 268	335 199	647 269	85 939	6 720	1 697 395
Обязательства под воздействием процентного риска						
Финансовые обязательства:						
• Средства других банков	(268 736)	-	-	-	-	(268 736)
• Средства клиентов	(1 443 988)	(15 926)	(34 755)	(6 138)	-	(1 500 807)
• Векселя	(154 256)	-	(13 964)	(13 911)	(6 802)	(188 933)
	(1 866 980)	(15 926)	(48 719)	(20 049)	(6 802)	(1 958 476)
Чистый процентный разрыв	(1 244 712)	319 273	598 550	65 890	(82)	(261 081)

Финансовая отчетность

КБ "ГЕНБАНК" (ООО)

за год, окончившийся 31 декабря 2009 года

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

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. Банк принимает активное участие на мировых денежных рынках для обеспечения фундирования;
- 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 прогнозирования является анализ контрактных сроков погашения финансовых обязательств и ожидаемых дат возмещения финансовых активов.

Казначейство также отслеживает несоответствие по срокам среднесрочных активов, уровня и вида непополненных 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 непроизводным финансовым инструментам

В таблице ниже представлены предстоящие к платежу денежные потоки Банка по непроизводным 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 присущим 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.

	До 1 мес.	От 1 до 3 мес.	От 3 до 12 мес.	От 1 до 5 лет	Свыше 5 лет	Всего
2009						
Финансовые обязательства:						
• Средства клиентов	1 100 328	46 724	209 026	111 660	-	1 467 738

Финансовая отчетность**КБ "ГЕНБАНК" (ООО)**

за год, окончившийся 31 декабря 2009 года

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

• Векселя	-	-	-	9 002	-	9 002
Торговая и прочая кредиторская задолженность	5 245	-	-	-	-	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
2008						
Финансовые обязательства:						
• Средства других банков	5 999	-	-	-	-	5 999
• Средства клиентов	887 612	192 512	59 079	78 877	-	1 218 080
• Векселя	316	61 177	58 838	7 218	-	127 549
Торговая и прочая кредиторская задолженность	423	-	-	-	-	
Всего финансовых обязательств по договорным срокам погашения	894 350	253 689	-	86 095	-	423
Финансовые активы, учитываемые при управлении риском ликвидности, по ожидаемым срокам погашения	1 209 725	60 772	391 505	151 147	-	1 813 149
2007						
Финансовые обязательства:						
• Средства других банков	268 736	-	-	-	-	268 736
• Средства клиентов	1 443 988	15 926	34 755	6 138	-	1 500 807
• Векселя	154 256	-	13 964	13 911	6 802	188 933
Торговая и прочая кредиторская задолженность	2 128	26	279	-	-	2 433
Всего финансовых обязательств по договорным срокам погашения	1 869 108	15 952	48 998	20 049	6 802	1 960 909
Финансовые активы, учитываемые при управлении риском ликвидности, по ожидаемым срокам погашения	1 337 288	197 817	535 742	85 939	6 720	2 163 506

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.

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. Банком также обеспечивается способность компенсировать непредвиденный денежный отток путем продажи ценных бумаг и прироста дополнительных привлечений в рамках секьюритизации активов.

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.

Финансовая отчетность**КБ "ГЕНБАНК" (ООО)**

за год, окончившийся 31 декабря 2009 года

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

	До 1 года	От 1 года до 5 лет	Свыше 5 лет	Всего
2009				
Обязательства по предоставлению кредитов	130 906	-	-	130 906
Гарантии	45 949	-	-	45 949
Обязательства по операционной аренде	2 084	130 385	-	132 469
	176 855	130 385	-	309 324
2008				
Обязательства по предоставлению кредитов	30 306	1 336	-	31 642
Гарантии	47 727	-	-	47 727
Обязательства по операционной аренде	2 236	422	-	2 658
	80 269	1 758	-	82 027
2007				
Обязательства по предоставлению кредитов	69 771	62 979	-	132 750
Акцепты и прочие финансовые обязательства	57 178	466	-	57 644
	126 949	63 445	-	190 394

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

Финансовая отчетность

КБ "ГЕНБАНК" (ООО)

за год, окончившийся 31 декабря 2009 года

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

- **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 таблице далее представлен нормативный капитал на основе отчетов Банка, подготовленных в соответствии с требованиями российского законодательства:

	2009	2008	2007
Основной капитал	537 908	527 642	514 759
Дополнительный капитал	32 798	11 046	11 695
Суммы, вычитаемые из капитала		-	-
Итого нормативный капитал	570 706	538 688	526 454

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

Увеличение нормативного капитала в 2009 году в основном связано с получением в течение периода прибыли. Увеличение взвешенных с учетом риска активов в 2009 году связано с расширением бизнеса в сегменте малого и среднего бизнеса.

ПРИМЕЧАНИЕ 4 **Наиболее важные учетные оценки и суждения**

Финансовая отчетность

КБ "ГЕНБАНК" (ООО)

за год, окончившийся 31 декабря 2009 года

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

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 долевого инструмента

Банк определяет, что долевого инструмента 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.

Если бы все снижение справедливой стоимости до уровня ниже стоимости приобретения рассматривалось в качестве значительного и длительного, Банк понес бы дополнительные убытки, которые бы нашли выражение в переводе всего дебетового остатка резерва переоценки по справедливой стоимости в отчет о прибылях и убытках.

ПРИМЕЧАНИЕ 5 Денежные средства и их эквиваленты

	2009	2008	2007
Денежные средства на счетах в ЦБ РФ	231 776	668 445	736 699
Остатки на счетах до востребования и овернайт в других банках	273 166	210 627	34 032
Наличная валюта	162 933	86 437	42 997
Эквиваленты денежных средств	2 284	356	-
Итого денежные средства и их эквиваленты	670 159	965 865	813 728
Обязательные резервы в ЦБ РФ	(23 301)	(3 343)	(32 691)
Накопленная амортизация по остаткам на счетах в других банках	-	(11)	-
Денежные средства и их эквиваленты для целей Отчета о движении денежных средств	646 858	962 511	781 037

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

Финансовая отчетность
КБ "ГЕНБАНК" (ООО)
за год, окончившийся 31 декабря 2009 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

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:

	2009	2008	2007
Торговые финансовые активы			
Долговые инструменты:			
Долговые ценные бумаги:			
- других банков	34 350	-	77 208
- корпоративные	38 137	-	-
Долевые инструменты	2 600	-	-
Итого торговые финансовые активы	75 087	-	77 208
Итого по категории "Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток"	75 087	-	77 208

Вышеуказанные финансовые инструменты имеют рыночные котировки.

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	2009	2008	2007
Кредиты и займы другим банкам			
Валовая стоимость кредитов и займов другим банкам	396 894	69 311	589 644
Оценочный резерв по кредитным потерям	(194)	-	-
Чистая стоимость кредитов и займов другим банкам в т. ч. сумма, возмещение/погашение которой ожидается по истечении более чем 12 мес. после отчетной даты	396 700	69 311	589 644
	-	-	-
Кредиты и займы клиентам			
Ритейл:			
Овердрафты	2 814	3 952	2 495
Срочные кредиты	58 583	77 263	99 502
Корпоративные клиенты:			

Финансовая отчетность

КБ "ГЕНБАНК" (ООО)

за год, окончившийся 31 декабря 2009 года

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Малый и средний бизнес	891 909	903 849	1 087 754
Прочие	-	1 152	-
Валовая стоимость кредитов и займов клиентам	953 306	986 216	1 189 751
Оценочный резерв по кредитным потерям	(273 158)	(304 870)	(193 240)
Чистая стоимость кредитов и займов клиентам	680 148	681 346	996 511
<i>в т. ч. сумма, возмещение/погашение которой ожидается по истечении более чем 12 мес. после отчетной даты</i>	68 225	56 147	92 659
Торговая и прочая дебиторская задолженность			
Торговая дебиторская задолженность	281	1 283	8 300
Прочие начисления	1	185	-
Прочая дебиторская задолженность	21 824	344	793
Валовая стоимость торговой и дебиторской задолженности	22 106	1 812	9 093
Оценочный резерв по кредитным потерям	(328)	(185)	-
Чистая стоимость торговой и дебиторской задолженности	21 778	1 627	9 093
<i>в т. ч. сумма, возмещение/погашение которой ожидается по истечении более чем 12 мес. после отчетной даты</i>	-	-	-
Ссуды и дебиторская задолженность, включенные в другие классы			
Остатки на счетах до востребования и овернайт в других банках	6	273 666	210 627
			34 032
Итого по категории "Ссуды и дебиторская задолженность"	1 371 792	962 911	1 629 280

По состоянию на отчетную дату средние эффективные ставки составляют:

- по кредитам и займам другим банкам: в рублях – 6,43% (2008: 8,84%; 2007: 5,45%), в долларах США – 0,8% (2008: 2,48%; 2007: 4,87%);
- по овердрафтам ритейл: в рублях – 26,34% (2008:17,51%; 2007: 15,4%), в долларах США – 26,00% (2008:17,52%; 2007: 16,2%), в евро – 22,40% (2008:14,41%; 2007: 12,3%);
- по срочным кредитам ритейл: в рублях – 18,10% (2008:15,53%; 2007: 14,8%), в долларах США – 18,5% (2008:18,45%; 2007: 15,6%), в евро – нет (2008:19,0%; 2007: 10,5%);
- по кредитам корпоративным клиентам малого и среднего бизнеса: в рублях – 16,6% (2008:18,59%; 2007: 16,6%), в долларах США – нет (2008: нет; 2007: нет), в евро – нет (2008:17,61%; 2007: нет).

Оценочный резерв по кредитным потерям

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

2009			2008		
отдельно	совместно	всего	отдельно	совместно	всего

Финансовая отчетность

КБ "ГЕНБАНК" (ООО)

за год, окончившийся 31 декабря 2009 года

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

	<i>оцененные на обесценение активы</i>			<i>оцененные на обесценение активы</i>		
Кредиты и займы другим банкам						
Оценочный резерв по состоянию на начало периода	-	-	-	-	-	-
Отчисления в резерв / (восстановление резерва)	194	-	194	-	-	-
Оценочный резерв по состоянию на конец периода	194	-	194	-	-	-
Кредиты и займы клиентам						
Ритейл						
Оценочный резерв по состоянию на начало периода	19 534	-	19 534	18 303	-	18 303
Отчисления в резерв / (восстановление резерва)	975	-	975	1 231	-	1 231
Оценочный резерв по состоянию на конец периода	20 509	-	20 509	19 534	-	19 534
Корпоративные клиенты						
Оценочный резерв по состоянию на начало периода	285 336	-	285 336	174 937	-	174 937
Отчисления в резерв / (восстановление резерва)	(32 687)	-	(32 687)	110 399	-	110 399
Оценочный резерв по состоянию на конец периода	252 649	-	252 649	285 336	-	285 336
Всего по кредитам и займам клиентам						
Оценочный резерв по состоянию на начало периода	304 870	-	304 870	193 240	-	193 240
Отчисления в резерв / (восстановление резерва)	(31 712)	-	(31 712)	111 630	-	111 630
Оценочный резерв по состоянию на конец периода	273 158	-	273 158	304 870	-	304 870
Торговая и прочая дебиторская задолженность						
Оценочный резерв по состоянию на начало периода	185	-	185	-	-	-
Отчисления в резерв / (восстановление резерва)	143	-	143	185	-	185
Оценочный резерв по состоянию на конец периода	328	-	328	185	-	185
Всего по ссудам и дебиторской задолженности						
Оценочный резерв по состоянию на начало периода	305 055	-	305 055	193 240	-	193 240
Отчисления в резерв / (восстановление резерва)	(31 375)	-	(31 375)	111 815	-	111 815
Оценочный резерв по состоянию на конец периода	273 680	-	273 680	305 055	-	305 055

ПРИМЕЧАНИЕ 8

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

Финансовая отчетность**КБ "ГЕНБАНК" (ООО)****за год, окончившийся 31 декабря 2009 года***(в тысячах российских рублей, если не указано иное)*

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:

	2009	2008	2007
Долевые инструменты, имеющиеся в наличии для продажи			
Некотируемые -- паи ЗПИФН "ГЕНПИФ"	96 339	95 000	-
Итого долевые инструменты, имеющиеся в наличии для продажи	96 339	95 000	-
Итого по категории "Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи"	96 339	95 000	-

ЗПИФН "ГЕНПИФ" (Закрытый паевой инвестиционный фонд недвижимости «ГЕНПИФ») находится под управлением Общества с ограниченной ответственностью Управляющая компания «ГЕНКАПИТАЛ». По состоянию на отчетную дату 100% паев фонда принадлежат Банку (2008: 100%). Количество паев фонда – 49000 шт. Стоимость одного пая по состоянию на отчетную дату – 1966,11 руб. (2008: 1938,78 руб.).

Ниже представлена информация об изменениях в балансовой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, в течение периода:

	<u>Долевые инструменты</u>		Всего
	<i>имеющиеся в наличии для продажи</i>	<i>оцениваемые по себестоимости</i>	
Балансовая стоимость по состоянию на			
01.01.2008	-		-
Приобретения	95 000		95 000
Балансовая стоимость по состоянию на			
31.12.2008	95 000	-	95 000
Переоценка по справедливой стоимости	1 339		1 339
Балансовая стоимость по состоянию на			
31.12.2009	96 339	-	96 339

ПРИМЕЧАНИЕ 9 Основные средства

Финансовая отчетность
КБ "ГЕНБАНК" (ООО)
за год, окончившийся 31 декабря 2009 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

	Классы основных средств					Всего
	Земля и здания	Специальное оборудование	Автотранспортные средства	Мебель и прочий инвентарь	Офисное оборудование	
Срок полезной службы, лет	30	5--10	3--7	3--10	3--5	
Метод начисления амортизации	линейный	линейный	линейный	линейный	линейный	
Валовая стоимость на 31.12.2007	-	4 743	3 617	1 772	7 232	17 364
Валовая стоимость на 31.12.2008	73 025	7 824	3 530	2 047	9 296	95 722
Валовая стоимость на 31.12.2009	73 025	11 198	3 530	4 097	8 850	100 700
Накопленная амортизация с убытками от обесценения на 31.12.2007	-	1 341	1 394	424	2 445	5 604
Накопленная амортизация с убытками от обесценения на 31.12.2008	1 431	2 430	1 534	592	3 905	9 892
Накопленная амортизация с убытками от обесценения на 31.12.2009	2 484	3 730	2 148	869	5 282	14 513
Выверка балансовой стоимости:						
Балансовая стоимость на 31.12.2007	-	3 402	2 223	1 348	4 787	11 760
Поступления	73 025	3 081	910	299	2 752	80 067
Выбытия	-	-	(549)	(5)	(145)	(699)
Амортизация	(1 431)	(1 089)	(588)	(187)	(2 003)	(5 298)
Балансовая стоимость на 31.12.2008	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 на 31.12.2009	70 541	7 468	1 382	3 228	3 568	86 187

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

ПРИМЕЧАНИЕ 10 Прочие активы

Финансовая отчетность**КБ "ГЕНБАНК" (ООО)**

за год, окончившийся 31 декабря 2009 года

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

	Примечание	2009	2008	2007
Торговая и прочая дебиторская задолженность	7	21 778	1 627	9 093
Требования по текущим налогам на прибыль		329	1 908	23
Расходы будущих периодов, авансовые платежи, переплаты		11 368	2 542	5 813
Итого прочие активы		33 475	6 077	14 929
<i>в т. ч. сумма, возмещение/погашение которой ожидается по истечении более чем 12 мес. после отчетной даты</i>		-	-	-

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

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:

	2009	2008	2007
Средства других банков			
Срочные кредиты и депозиты	-	-	-
Счета до востребования и овернайты	-	5 999	268 736
Итого средства других банков	-	5 999	268 736
<i>в т. ч. сумма, возмещение/погашение которой ожидается по истечении более чем 12 мес. после отчетной даты</i>	-	-	-
Средства клиентов			
Ритейл			
- текущие счета и вклады до востребования	71 819	35 435	35 750
- срочные депозиты	271 081	131 440	98 061
Малый и средний бизнес			
- текущие/расчетные счета и вклады до востребования	751 326	799 740	1 335 767
- срочные депозиты	334 690	219 196	30 860
Прочие	-	32 269	369
Итого средства клиентов	1 428 916	1 218 080	1 500 807
<i>в т. ч. сумма, возмещение/погашение которой ожидается по истечении более чем 12 мес. после отчетной даты</i>	93 794	78 877	6 138
Векселя	7 671	127 549	188 933
<i>в т. ч. сумма, возмещение/погашение которой ожидается по истечении более чем 12 мес. после отчетной даты</i>	7 671	7 218	20 713
Торговая и прочая кредиторская задолженность			
Торговая кредиторская задолженность	380	280	2 068

Финансовая отчетность**КБ "ГЕНБАНК" (ООО)****за год, окончившийся 31 декабря 2009 года***(в тысячах российских рублей, если не указано иное)*

Прочая кредиторская задолженность	4 865	143	365
Итого торговая и прочая кредиторская задолженность	5 245	423	2 433
<i>в т. ч. сумма, возмещение/погашение которой ожидается по истечении более чем 12 мес. после отчетной даты</i>	-	-	-
Итого по категории "Финансовые обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости"	1 441 832	1 352 051	1 960 909

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

Вклады ритейл до востребования привлечены под процентные ставки: в рублях РФ – 0,3% годовых (2008: 0,5% годовых; 2007: 0,5% годовых), в долларах США – 0,1% (2008: 0,1% годовых; 2007: 0,1% годовых), в евро – 0,1% (2008: 0,1% годовых; 2007: 0,1% годовых).

По состоянию на отчетную дату средние эффективные ставки составляют:

- по срочным депозитам ритейл: в рублях РФ – 13,97% (2008: 11,39%; 2007: 6,5%), в долларах США – 10,19% (2008: 5,46%; 2007: 4,25%), в евро – 9,36% (2008: 5,46%; 2007: 4,25%);
- по срочным депозитам клиентов малого и среднего бизнеса: в рублях РФ – 12,02% (2008: 10,03%; 2007: 9,8%), в долларах США – 6,76% (2008: 9,0%; 2007: нет), в евро – 9,37% (2008: 9,0%; 2007: нет);
- по векселям: в рублях РФ – 8,45% (2008: 8,5%; 2007: 5,61%), в долларах США – нет (2008: 4,67%; 2007: 3,58%), в евро – нет (2008: нет; 2007: 8,02%).

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 обязательства

	Примечание	2009	2008	2007
Торговая и прочая кредиторская задолженность	11	5 245	423	2 433
Обязательства по текущим налогам на прибыль		-	-	683
Отложенные налоговые обязательства	20	1 055	848	735
Авансы полученные, отложенные доходы		630	331	314
Налоги к уплате, кроме текущих налогов на прибыль		1 456	1 908	652
Итого прочие обязательства		8 386	3 510	4 817
<i>в т. ч. сумма, возмещение/погашение которой ожидается по истечении более чем 12 мес. после отчетной даты</i>		1 055	848	735

Финансовая отчетность**КБ "ГЕНБАНК" (ООО)****за год, окончившийся 31 декабря 2009 года***(в тысячах российских рублей, если не указано иное)***ПРИМЕЧАНИЕ 13 Выпущенный капитал и капитальные резервы, дивиденды**

	2009	2008	2007
Выпущенный капитал			
Уставный капитал	654 115	654 115	654 115
Резервы			
Резерв переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	1 071	-	-
Нераспределенная прибыль / (накопленный убыток)	<u>(60 718)</u>	<u>(105 824)</u>	<u>(113 628)</u>
	<u>594 468</u>	<u>548 291</u>	<u>540 487</u>

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. (2008: 500000 тыс. руб.; 2007: 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:

	2009	2008
Резерв переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		
По состоянию на начало периода	-	-
Чистый доход/(убыток) от изменений в справедливой стоимости	1 339	-
Отложенный налог применительно к изменениям в справедливой стоимости активов	<u>(268)</u>	<u>-</u>
По состоянию на начало периода	<u>1 071</u>	<u>-</u>

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 75778 тыс. руб.

Дивиденды

Финансовая отчетность
КБ "ГЕНБАНК" (ООО)
за год, окончившийся 31 декабря 2009 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Банк не выплачивал и не объявлял к выпуску дивиденды.

ПРИМЕЧАНИЕ 14 Чистый процентный доход / отрицательная процентная маржа

	2009	2008
Общая сумма процентных доходов по финансовым активам, которые не отражаются по справедливой стоимости через прибыль или убыток:		
- ссудам и дебиторской задолженности	208 290	185 861
Общая сумма процентных расходов по финансовым обязательствам, которые не отражаются по справедливой стоимости через прибыль или убыток	<u>(38 851)</u>	<u>(29 631)</u>
Чистый процентный доход / (отрицательная процентная маржа)	<u>169 439</u>	<u>156 230</u>

•

ПРИМЕЧАНИЕ 15 Чистый комиссионный доход/убыток

	2009	2008
Комиссионные доходы, связанные с:		
- финансовыми инструментами, которые не оцениваются по справедливой стоимости с отражением ее изменения в составе прибыли или убытка	27 283	28 468
- иными операциями, связанными с оказанием услуг	<u>22 960</u>	<u>19 064</u>
	<u>50 243</u>	<u>47 532</u>
Комиссионные расходы, связанные с:		
- финансовыми инструментами, которые не оцениваются по справедливой стоимости с отражением ее изменения в составе прибыли или убытка	(4 616)	(3 089)
- доверительными и другими фидуциарными операциями	(325)	(155)
- иными операциями, связанными с оказанием услуг	<u>(395)</u>	<u>(1 756)</u>
	<u>(5 336)</u>	<u>(5 000)</u>
	<u>44 907</u>	<u>42 532</u>

ПРИМЕЧАНИЕ 16 Чистый доход/убыток по финансовым инструментам

Финансовая отчетность**КБ "ГЕНБАНК" (ООО)****за год, окончившийся 31 декабря 2009 года***(в тысячах российских рублей, если не указано иное)*

	2009	2008
Чистый доход/(убыток) по финансовым инструментам, учитываемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток:		
- классифицированным как предназначенные для торговли	1 745	48 527
Чистый доход/(убыток) по ссудам и дебиторской задолженности	56	-
	<u>1 801</u>	<u>48 527</u>

ПРИМЕЧАНИЕ 17 Чистый доход/убыток от валютных операций

	2009	2008
Чистый доход/(убыток) от операций с драгоценными металлами и камнями	372	262
Чистый доход/(убыток) от операций с иностранной валютой	42 500	30 863
Курсовые разницы	(6 226)	(8 182)
	<u>36 646</u>	<u>22 943</u>

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

ПРИМЕЧАНИЕ 18 Прочий доход

	2009	2008
Операционная аренда	62	-
Выбытие (реализация) основных средств и прочего имущества	-	-
Поступления в возмещение причиненных убытков, в т.ч. страховое возмещение от страховщиков	28	-
Оприходование излишков денежной наличности	4	-
Другой доход	640	8 591
	<u>734</u>	<u>8 591</u>

Финансовая отчетность
КБ "ГЕНБАНК" (ООО)
за год, окончившийся 31 декабря 2009 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

ПРИМЕЧАНИЕ 19 Административные и прочие расходы

	2009	2008
Административные расходы		
Расходы на содержание персонала	105 375	79 605
Амортизация:		
- по основным средствам	5 395	5 298
Признанные расходом платежи по операционной аренде и субаренде:		
- минимальные арендные платежи	17 513	7 898
- условная арендная плата	-	-
Расходы, связанные с содержанием прочего имущества и его выбытием	17 514	19 010
Организационные и управленческие расходы	<u>83 464</u>	<u>36 713</u>
	<u>435 614</u>	<u>148 524</u>
Прочие расходы		
Расходы на благотворительность и другие аналогичные расходы	600	-
Другие расходы	<u>589</u>	<u>1 970</u>
	<u>1 189</u>	<u>1 970</u>

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

	2009	2008
Расход/(возмещение) по текущему налогу	9 407	8 596
Расход/(доход) по отложенному налогу, связанный с:		
- образованием и восстановлением временных разниц	(61)	283
- изменениями в налоговых ставках или введением новых налогов	-	(170)
	<u>9 346</u>	<u>8 709</u>

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли Банка, составляет 20% (2008: 24%).

Финансовая отчетность
КБ "ГЕНБАНК" (ООО)
за год, окончившийся 31 декабря 2009 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

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:

	2009	2008
Учетная прибыль/(убыток)	54 452	16 513
Теоретический налог/(возмещение налога)	13 068	3 963
Налоговое воздействие доходов/расходов, которые не учитываются для целей налогообложения	<u>(3 722)</u>	<u>4 746</u>
Расход/(возмещение) по налогу на прибыль	<u>9 346</u>	<u>8 709</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% (2008: 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.

	<i>Сумма отложенного налогового</i>			<i>На конец</i>
	<i>На начало</i>	<i>дохода/(расхода), признанного:</i>		
	<i>периода</i>	<i>в прибыли</i>	<i>в капитале</i>	<i>периода</i>
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
	<u>1 283</u>	<u>686</u>	-	<u>1 969</u>
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)
	<u>(848)</u>	<u>61</u>	<u>(268)</u>	<u>(1 055)</u>
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	<u>(848)</u>	<u>61</u>	<u>(268)</u>	<u>(1 055)</u>
2008				
Отложенные налоговые активы				

Финансовая отчетность**КБ "ГЕНБАНК" (ООО)**

за год, окончившийся 31 декабря 2009 года

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Накопленная амортизация по финансовым инструментам	-	1 263	-	1 263
Прочие	-	21	-	21
	-	1 283	-	1 283
Отложенные налоговые обязательства				
Оценочный резерв кредитным потерям	(492)	492	-	-
Накопленная амортизация по нефинансовым активам	(243)	(605)	-	(848)
	(735)	(113)	-	(848)
Отложенные налоговые активы, не отраженные в отчете о финансовом положении	-	(1 283)	-	(1 283)
Отложенные налоговые активы/(обязательства), признанные в отчете о финансовом положении	(735)	(113)	-	(848)

Более подробная информация о доходах/расходах по отложенным налогам, относимых непосредственно на прочий совокупный доход, раскрыта в **Примечании 13**.

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 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.

По состоянию на отчетную дату Банк считает, что существование потенциальных налоговых обязательств маловероятно.

Финансовая отчетность

КБ "ГЕНБАНК" (ООО)

за год, окончившийся 31 декабря 2009 года

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

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:

	2009	2008
Общая сумма будущих минимальных арендных платежей по неаннулируемым договорам операционной аренды для периодов:		
до 1 года	4 813	15 179
от 1 года до 5 лет	27 792	19 460
свыше 5 лет		-
	32 605	34 639
Общая сумма будущих минимальных арендных платежей по субаренде, получение которых ожидается на отчетную дату по неаннулированным договорам субаренды		
	32 605	34 639

● 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:

	2009	2008
Обязательства по выдаче кредитов и займов	130 906	27 725
Гарантии	45 949	47 281
	176 855	75 006

Финансовая отчетность**КБ "ГЕНБАНК" (ООО)****за год, окончившийся 31 декабря 2009 года***(в тысячах российских рублей, если не указано иное)*

Общая сумма задолженности по гарантиям, аккредитивам и неиспользованным кредитным линиям не обязательно представляет собой будущие денежные требования, поскольку возможно истечение срока действия или отмена указанных обязательств без предоставления заемщику средств.

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>
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	(26 144)	(80 252)
По состоянию на конец периода	12 595	135 796
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	(29 102)	(80 252)
По состоянию на конец периода	12 498	135 796
Процентный расход		

Финансовая отчетность**КБ "ГЕНБАНК" (ООО)**

за год, окончившийся 31 декабря 2009 года

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

2008		
Операции по размещению денежных средств		
По состоянию на начало периода	14 908	52 275
Выдача кредитов в течение периода	9 348	253 946
Возврат кредитов в течение периода	(22 660)	(192 041)
По состоянию на конец периода	1 596	114 180
Процентный доход	1 034	14 516
Операции по привлечению денежных средств		
По состоянию на начало периода	197	7
Привлечение депозитов в течение периода	39 824	393 036
Возврат депозитов в течение периода	(39 428)	(362 045)
По состоянию на конец периода	593	30 998
Процентный расход	21	142

По состоянию на конец отчетного периода сформирован оценочный резерв в отношении кредитов, выданных связанным сторонам в сумме 92 526 тыс. руб. (2008: 27 757 тыс. руб.).

Кредиты, выданные ключевому управленческому персоналу, подлежат погашению 2010—2019 годах. Средняя эффективная ставка по ним составляет 22,22% (2008: 17,7%).

Депозиты, отраженные в таблице выше, не обеспечены, привлечены под фиксированные процентные ставки, подлежат погашению по первому требованию.

Вознаграждения ключевому управленческому персоналу

	2009	2008
Заработная плата и прочие краткосрочные вознаграждения	12 606	10 324

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.