

СОДЕРЖАНИЕ

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ	5
ОТЧЕТ О СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ	6
ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ	7
ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ	8
ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ	9 – 53

**ПРИМЕЧАНИЕ 1            Общая информация**

Отчитывающаяся организация            Коммерческий банк «ГЕНБАНК» (общество с ограниченной ответственностью),

сокр. –    КБ «ГЕНБАНК» (ООО)

(далее по тексту — «Банк»).

Основной вид деятельности:            банковские операции на территории Российской Федерации.

Лицензии на осуществление банковских операций:            Генеральная лицензия № 2490 от 15.03.2005.

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

Адрес регистрации:            115184, г. Москва, Озерковская набережная, д. 12.

Фактическое местонахождение            соответствует адресу регистрации.

Банк участвует в системе обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации, утвержденной Федеральным законом от 23.12.2003 № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации». Система обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации гарантирует вкладчику выплату 100% возмещения по вкладам, размер которых не превышает 700 тыс. руб., в случае отзыва у Банка лицензии или введения Банком России моратория на платежи.

Данная финансовая отчетность (далее по тексту — «ОТЧЕТНОСТЬ») утверждена к выпуску 07.06.2013 решением Общего собрания участников.

**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 инструментов, отнесенных в категории «Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», «Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток»;
- финансовых активов, отнесенных в категорию «Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи», кроме долевого инструмента, справедливую стоимость которых с достаточной степенью достоверности определить не представляется возможным;
- инвестиционного имущества;
- основных средств, включенных в класс «Здания и земля»;
- обязательств по договорам финансовых гарантий.

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

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

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

ОТЧЕТНОСТЬ подготовлена на основе принципа непрерывно действующей организации. Применяемая учетная политика соответствует той, которая использовалась в предыдущем финансовом году, за исключением применения Банком новых, пересмотренных МСФО, обязательных к применению в отношении годовых периодов, начинающихся с 1 января 2012 года.

#### Стандарты и Толкования, вступившие в силу с 1 января 2012 года

Указанные ниже Стандарты, Толкования и Изменения к ним, вступившие в силу с 01.01.2012 и после этой даты, стали обязательными для Банка, но не оказали влияния или существенного влияния на ОТЧЕТНОСТЬ:

- Поправки к стандарту IAS 12 «Налоги на прибыль» – «Отложенный налог: возмещение актива, лежащего в основе отложенного налога» выпущены в декабре 2010 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2012 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. В соответствии с поправками к IAS 12 отложенный налог по инвестиционному имуществу, оцениваемому с использованием модели учета по справедливой стоимости согласно стандарту IAS 40 «Инвестиционное имущество», будет определяться исходя из предположения, что текущая стоимость будет возмещена путем продажи актива. Также в поправках содержится условие, согласно которому отложенный налог по нематериальным активам, учитываемым по модели переоценки согласно стандарту IAS 16 «Основные средства», всегда определяется исходя из цены продажи.
- Поправки к стандарту IFRS 1 «Первое применение международных стандартов финансовой отчетности» – «Сильная гиперинфляция и исключение фиксированных дат для принимающих стандарты впервые» выпущены в декабре 2010 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 июля 2011 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. Данные поправки исключают фиксированные ранее в стандарте даты и предоставляют право выбора даты оценки активов и обязательств по справедливой стоимости для организаций, чья функциональная валюта была подвержена сильной гиперинфляции перед датой составления отчетности по МСФО.
- Поправки к стандарту IFRS 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» – «Раскрытие информации – передача финансовых активов» выпущены в октябре 2010 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 июля 2011 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. В соответствии с поправками информация о рисках, возникающих в связи с передачей отчитывающейся кредитной организацией финансовых активов, в том числе при секьюритизации, подлежит раскрытию в примечаниях в составе финансовой отчетности.

#### 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 2013 года или после этой даты, и которые Банк не принял досрочно:

- Стандарт IAS 19 «Вознаграждения работникам» выпущен в июне 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 01.01.2013 или после этой даты, с возможностью досрочного применения. Стандарт устанавливает правила учета и раскрытия информации работодателями о вознаграждениях работникам. Стандарт усовершенствовал учет выплат по окончании трудовой деятельности путем исключения возможности отсрочки признания прибылей и убытков, известной как «метод коридора», усовершенствовал представление изменений в активах и обязательствах и увеличил объем раскрываемой информации по планам с установленными выплатами.
- Стандарт IAS 27 «Отдельная финансовая отчетность» выпущен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 01.01.2013 после этой даты, с возможностью досрочного применения. Стандарт содержит правила по учету и раскрытию информации в отношении инвестиций в дочерние организации, совместные предприятия и ассоциированные организации при составлении организацией отдельной финансовой отчетности. Стандарт предусматривает, чтобы организация, составляющая отдельную финансовую отчетность, учитывала такие инвестиции по себестоимости или в соответствии со Стандартом IFRS 9 «Финансовые инструменты». Стандарт выпущен одновременно со Стандартом IFRS 10 «Консолидированная финансовая отчетность» и оба Стандарта заменяют Стандарт IAS 27 «Консолидированная и отдельная финансовая отчетность» (с внесенными в 2008 году изменениями).

- Стандарт IAS 28 «Инвестиции в ассоциированные организации и совместные предприятия» выпущен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 01.01.2013 или после этой даты, с возможностью досрочного применения. Стандарт IAS 28 содержит порядок учета инвестиций в ассоциированные организации и применения метода долевого участия при учете инвестиций в ассоциированные организации и совместные предприятия. Стандарт IAS 28 заменяет IAS 28 «Инвестиции в ассоциированные организации» (пересмотренный в 2003 году).
- Стандарт IFRS 9 «Финансовые инструменты» первоначально выпущен в ноябре 2009 года и впоследствии перевыпущен в октябре 2010 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 01.01.2013 или после этой даты, с возможностью досрочного применения. Стандарт IFRS 9 постепенно заменит IAS 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка». Стандарт IFRS 9 вводит новые требования к классификации и оценке финансовых активов. В частности, в целях последующей оценки все финансовые активы должны классифицироваться как «оцениваемые по амортизированной стоимости» или «по справедливой стоимости с переоценкой через прибыль или убыток», при этом возможен не подлежащий отмене выбор отражения переоценки долевого финансового инструмента, не предназначенных для торговли, через прочий совокупный доход отчета о совокупных доходах. Большинство требований по классификации и оценке финансовых обязательств было перенесено в Стандарт IFRS 9 в основном без изменений из IAS 39 «Финансовые инструменты — признание и оценка». Основным отличием является отражение и раскрытие информации о воздействии изменений собственного кредитного риска финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в прочем совокупном доходе.
- Стандарт IFRS 10 «Консолидированная финансовая отчетность» выпущен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 01.01.2013 или после этой даты, с возможностью досрочного применения. Стандарт предусматривает единую модель консолидации, определяющую контроль в качестве основы для консолидации различных типов организаций, в том числе и для случаев, в которых определить наличие контроля затруднительно, в частности, при наличии потенциального права голоса, агентских отношений, контроля над определенными активами, а также для обстоятельств, в которых право голоса не является определяющим фактором для наличия контроля. Стандарт предусматривает специальные указания по применению его положений в условиях агентских отношений. Стандарт содержит порядок учета и процедуры консолидации, перенесенные без изменений из IAS 27 «Консолидированная и отдельная финансовая отчетность». Стандарт заменяет подходы относительно консолидации, содержащиеся в SIC 12 «Консолидация — организации специального назначения» и IAS 27 «Консолидированная и отдельная финансовая отчетность».
- Стандарт IFRS 11 «Соглашения о совместной деятельности» выпущен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 01.01.2013 или после этой даты, с возможностью досрочного применения. Стандарт IFRS 11 вносит усовершенствования в учет соглашений о совместной деятельности посредством введения подхода, требующего от стороны в соглашении о совместной деятельности признавать соответствующие права и обязательства, обусловленные соглашением. Классификация соглашений о совместной деятельности будет производиться на основе анализа прав и обязательств сторон по данному соглашению. Стандарт предусматривает классификацию соглашений о совместной деятельности либо в качестве совместных операций, либо в качестве совместных предприятий. Кроме того, Стандарт исключает возможность применения для учета соглашений о совместной деятельности метода пропорциональной консолидации. Стандарт IFRS 11 заменяет IAS 31 «Участие в совместной деятельности» и SIC 13 «Совместно контролируемые предприятия — немонетарные вклады участников совместного предпринимательства».
- Стандарт IFRS 12 «Раскрытие информации о долях участия в других организациях» выпущен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 01.01.2013 или после этой даты, с возможностью досрочного применения. Стандарт IFRS 12 представляет собой новый МСФО о раскрытии информации в отношении долей участия в других организациях, включая дочерние организации, соглашения о совместной деятельности, ассоциированные организации и неконсолидированные структурированные организации.
- Стандарт IFRS 13 «Оценка справедливой стоимости» выпущен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 01.01.2013 или после этой даты, с возможностью досрочного применения. Стандарт IFRS 13 определяет понятие «справедливая стоимость», объединяет в рамках одного стандарта основополагающие подходы к оценке справедливой стоимости и устанавливает порядок раскрытия информации об оценке справедливой стоимости. Стандарт IFRS 13 применяется в случаях, когда используется оценка по справедливой стоимости при применении другого стандарта в составе МСФО. Стандарт IFRS 13 не вводит новый порядок оценки активов или обязательств по справедливой стоимости, не изменяет объект оценки по справедливой стоимости в МСФО и не рассматривает вопрос о представлении изменений в справедливой стоимости. Принятие Стандарта IFRS 13 может оказать влияние на оценку активов и обязательств банка, учитываемых по справедливой стоимости.
- Изменения к Стандарту IAS 1 «Представление финансовой отчетности» — «Представление статей прочего совокупного дохода» выпущены в июне 2011 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 01.07.2012 или после этой даты, с возможностью досрочного применения. Согласно этим изменениям статьи, представленные в прочем совокупном доходе, группируются с учетом потенциальной возможности последующей реклассификации в прибыль или убыток.
- Поправки к стандарту IAS 32 «Финансовые инструменты: представление информации» — «Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств» выпущены в декабре 2011 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2014 года или после этой даты, с ретроспективным применением. Эти поправки разъясняют понятие «имеют в настоящий момент законодательно возможное право взаимозачета», а также разъясняют применение критерия взаимозачета, используемого стандарта IAS 32 для расчетных систем (таких как системы клиринговых расчетов), которые применяют механизм одновременных валовых расчетов.
- Поправки к стандарту IFRS 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» — «Раскрытие информации — Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств» выпущены в декабре 2011 года, вступают в силу для годовых периодов,

начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с ретроспективным применением. Это раскрытие информации обеспечит пользователей финансовой отчетности информацией, полезной для оценки эффекта или потенциального эффекта взаимозачетов на финансовое положение организаций, анализа и сравнения финансовой отчетности, составленной в соответствии с МСФО и общепринятыми принципами бухгалтерского учета (США).

• «Усовершенствования МСФО 2009-2011» выпущены в мае 2012 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года. Совет по международным стандартам финансовой отчетности выпустил сборник поправок к МСФО главным образом с целью устранения внутренних несоответствий и уточнения формулировок:

- поправки к стандарту IAS 1 «Представление финансовой отчетности» уточняют состав полного пакета финансовой отчетности и требования по предоставлению сравнительной информации;
- поправки к стандарту IAS 16 «Основные средства» затронули порядок классификации запасных частей и запасного оборудования в качестве основных средств;
- поправки к стандарту IAS 32 «Финансовые инструменты: представление информации» уточняют вопросы последствий налога на прибыль, связанных с распределением средств владельцам долевых инструментов;
- поправки к стандарту IAS 34 «Промежуточная финансовая отчетность» затрагивают информацию, необходимую к раскрытию, в отношении отчетных сегментов;
- поправки к стандарту IFRS 1 «Первое применение МСФО» уточняют вопросы повторного применения стандарта IFRS 1 и затрат по займам, относящихся на активы, начало капитализации которых предшествовало дате перехода на МСФО.

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

## 2.2 Консолидация

По состоянию на отчетную дату Банк имеет вложения в паи паевого инвестиционного фонда - ЗПИФН «Монтес Аури» под управлением ООО «Управляющая компания «Монтес Аури». Справедливая стоимость таких вложений на отчетную дату составила 178 655 тыс.руб. Доля владений Банком в ПИФе по состоянию на отчетную дату составила 4.6%.

В соответствии с IFRS 10 Банком произведена оценка является ли он материнским предприятием по отношению к объекту указанных выше инвестиций. По результатам произведенной оценки было определено, что Банк не обладает контролем над объектом инвестиций поскольку:

- по состоянию на отчетную дату Банк не имеет полномочий в отношении объекта инвестиций;
- по состоянию на отчетную дату Банк не подвергается рискам, связанным с переменным доходом от участия в объекте инвестиций, и не имеет право на получение такого дохода;
- по состоянию на отчетную дату Банк не имеет возможности использовать свои полномочия в отношении объекта инвестиций с целью оказания влияния на величину своего дохода.

Таким образом, Банк не является материнской компанией в отношении паевого инвестиционного фонда «Монтес Аури» под управлением ООО «Управляющая компания «Монтес Аури». В связи с этим, в соответствии с IFRS 10 консолидированная отчетность Банком не составляется.

Вложения в паи ПИФа отражены в отчетности в составе финансовых активов, имеющих в наличии для продажи.

## 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 Банком России 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 Банка России,

установленному на конец отчетного периода, признаются в прибыли/убытке за период, 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	—	30,3727 руб.	(2011: 32,1961 руб.)
1 евро	—	40,2286 руб.	(2011: 41,6714 руб.)
1 фунт стерлингов	—	48,9638 руб.	(2011: 49,6335 руб.)
1 швейцарский франк	—	33,2888 руб.	(2011: 34,2366 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 прочей совокупной прибыли.

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 прочей совокупной прибыли.

## 2.5 Денежные средства и их эквиваленты

Класс «Денежные средства и их эквиваленты» включает наличную валюту, средства в Банке России, за исключением обязательных резервов, и других банках на счетах до востребования и депозиты «овернайт», 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 срока их погашения.

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

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

## 2.6 Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках)

Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках) отражаются по амортизированной стоимости и представляют собой средства, которые депонированы в Банке России (центральных банках) и по которым не начисляются проценты и которые не предназначены для финансирования текущих операций кредитной организации. Следовательно, они исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов для целей составления отчета о движении денежных средств.

## 2.7 Финансовые активы и обязательства

Все финансовые активы и обязательства (финансовые инструменты), 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 «Финансовые активы, предназначенные для торговли», «Прочие финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», «Финансовые активы, предназначенные для торговли, переданные без прекращения признания», «Прочие финансовые активы, оцениваемые 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.

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

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 валютнообменные 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 «Прочие 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 возникало 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.

Финансовые активы, предназначенные для торговли, переданные без прекращения признания, и прочие финансовые активы, признанные по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переданные без прекращения признания, — это финансовые активы, 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 заключения сделки, то есть на дату, на которую Банк принимает на себя обязательства приобрести или продать актив.

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

#### Ссуды и дебиторская задолженность

Классы «Средства в других банках», «Кредиты и дебиторская задолженность» 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.

Средства в других банках 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, оцениваемые по справедливой стоимости», «Долговые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, переданные без прекращения признания», «Долевые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости», «Долевые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, 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, оцениваемые по справедливой стоимости» 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, имеющихся в наличии для продажи, отражаются методом учета на дату заключения 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.

#### Инвестиции, удерживаемые до погашения

Классы «Долговые инструменты, удерживаемые до погашения», «Долговые инструменты, удерживаемые до погашения, переданные без прекращения признания» включают 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 заключения 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.

Обязательства, возникшие в связи с передачей финансовых активов, не подпадающей под прекращение признания, или когда применим подход, основанный на продолжающем участии в активе, отражаются в отчете о финансовом положении по статьям «Средства других банков», «Средства клиентов» или «Финансовые обязательства, признанные по справедливой стоимости через прибыль или убыток» в зависимости от метода их оценки и контрагента.

#### 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 «Выпущенные долговые ценные бумаги» включают денежные средства, привлеченные на условиях займа путем выпуска на рынок депозитных сертификатов (размещаются среди организаций), сберегательных сертификатов (размещаются среди частных лиц), векселей, облигаций, являющихся, по российскому законодательству, ценными бумагами. Выпуски депозитных и сберегательных сертификатов проходят процедуру регистрации в ЦБ РФ. По российскому законодательству, такие сертификаты приравнены к банковским вкладам. Обращение векселей регулируется Женевской конвенцией, участницей которой является Россия. Облигационные займы являются эмиссионными и, по российскому законодательству, подвержены государственной регистрации;
- Класс «Торговая и прочая кредиторская задолженность» включает отнесенные при первоначальном признании в категорию «Финансовые обязательства, отражаемые 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.

- класс «Прочие заемные средства» включают прочие денежные средства, привлеченные в рамках финансовой деятельности на условиях займа. В составе прочих заемных средств отражаются краткосрочные и долгосрочные займы, привлеченные дочерними компаниями Банка, не являющимися банками, привилегированные акции (в случае их классификации в качестве финансовых обязательств), конвертируемые облигации, а также субординированные займы, которые или часть которых, по российскому законодательству, являются элементом нормативного капитала.

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

#### 2.8 Резервы по оценочным обязательствам

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

#### 2.9 Финансовая аренда

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

#### Обязательства по договорам финансовой аренды

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 прочих обязательств (прочие финансовые обязательства).

#### Требования по договорам финансовой аренды

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

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

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

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

#### 2.10 Договоры финансовых гарантий

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

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

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

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

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

#### 2.11 Взаимозачет финансовых активов и 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 обязательства взаимозачитываются, и в отчете о финансовом положении отражается чистая величина.

## 2.12 Процентные доходы и расходы

Процентный доход признается в прибыли/убытке за период по финансовым инструментам, не учитываемым 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 дисконты.

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

Применительно к финансовым инструментам, учитываемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, процентные доходы/расходы отражаются в отчете о совокупном доходе в составе процентных доходов/расходов по финансовым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости. Указанные метод отражения процентных доходов/расходов по финансовым инструментам, учитываемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток применяется Банком в ОТЧЕТНОСТИ. В отчетности за сравнительный период указанные доходы/расходы отражены в составе чистого дохода/убытка по операциям с финансовым инструментам, учитываемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Величина таких доходов в 2011 году составила 20 153 тыс. руб., чистый доход по финансовым инструментам за 2011 год без учета процентных доходов составил бы 64 699 тыс. руб.

## 2.13 Комиссионные доходы и расходы

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

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

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

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

## 2.14 Доход в форме дивидендов

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

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

## 2.15 Чистый доход/убыток по финансовым инструментам

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

Доходы и убытки, возникающие при изменении справедливой стоимости имеющихся в наличии для продажи финансовых активов, признаются в отчете о совокупном доходе в составе изменения резервов до тех пор, пока финансовый актив не будет списан или

обесценен. На дату списания или обесценения актива накопленный доход/убыток, который ранее отражался в изменениях резервов, признается в отчете о совокупном доходе в составе прибыли/убытка за период.

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

## 2.16 Обесценение финансовых активов

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

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

- значительных финансовых трудностях, испытываемых эмитентом или должником;
- 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 инструмент включают информацию о существенных изменениях с неблагоприятными последствиями, имевшие место в технической, рыночной, экономической или юридической среде, в которой ведет деятельность эмитент, и показывают, что стоимость инвестиции в долевого инструмент, возможно, не будет возмещена.

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

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

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

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

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

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

Для целей коллективной оценки на предмет обесценения финансовые активы объединяются в группы на основании похожих характеристик кредитного риска (в соответствии с процессом рейтингования активов, применяемым Банком, который учитывает вид актива, отрасль экономики, цель кредитования, связь заемщика с Банком, географическое положение, вид залога, уровень

кредитоспособности, периодичность погашения основного долга и процентов и другие факторы). Эти характеристики учитываются при определении ожидаемых будущих потоков для группы таких активов, будучи индикаторами способности дебитора уплатить надлежащие суммы в соответствии с условиями договора по оцениваемым активам.

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

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

Если в последующий период величина убытка от обесценения активов уменьшается, и это уменьшение может быть объективно соотносено 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 резерва под обесценение кредитов и займов клиентам, средств в других банках, торговой и прочей дебиторской задолженности», за исключением финансовых активов, удерживаемых до погашения. Признание убытков от обесценения и их реверсирование по финансовым активам, удерживаемым до погашения отражаются в отчете о совокупном доходе по статье «Изменение резерва под обесценение финансовых активов, удерживаемых до погашения».

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 резерва под обесценение кредитов и займов клиентам, средств в других банках, торговой и прочей дебиторской задолженности»;

(b) для долевого инструмента, учитываемого 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 «Изменение сумм обесценения финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи» отчета о совокупном доходе;

(c) для финансовых активов, имеющихся 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 долевого инструмента, классифицированный в качестве имеющегося в наличии для продажи, не обращаются через прибыль или убыток. Признание убытков от обесценения отражается в прибыли/убытке по статье «Изменение сумм обесценения финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи» отчета о совокупном доходе.

## 2.17 Нефинансовые активы и обязательства

### Инвестиционное имущество

Инвестиционное имущество — это имущество, находящееся в распоряжении владельца или арендатора по договору финансовой аренды, с целью получения арендных платежей или доходов от прироста стоимости капитала или и того и другого, но не для использования в производстве или поставке товаров, оказании услуг, для административных целей или продажи в ходе обычной деятельности.

В целом инвестиционное имущество представляет собой офисные помещения, не занимаемые Банком.

Инвестиционное имущество первоначально оценивается по фактической стоимости, включая затраты по приобретению, сооружению, а также прочие связанные с ними расходы. Балансовая стоимость включает стоимость замены частей существующего

инвестиционного имущества в момент возникновения таких затрат, если выполняются критерии их капитализации и исключает затраты на текущее обслуживание инвестиционного имущества.

После первоначального признания инвестиционное имущество учитывается по справедливой стоимости, которая отражает рыночные условия на отчетную дату. Доход или убыток, возникающий от изменения справедливой стоимости инвестиционного имущества, включается в прибыль/убыток за период, в котором он возник. Доход отражается по статье «Прочие операционные доходы», убыток — по статье «Административные и прочие операционные расходы» отчета о совокупном доходе.

Инвестиционное имущество списывается с отчета о финансовом положении при выбытии, либо в случае, если оно изъято из использования, и от его выбытия не ожидается экономических выгод в будущем. Прибыль или убыток от выбытия или изъятия из эксплуатации инвестиционного имущества признается в прибыли/убытке за период, в котором имело место выбытие или изъятие из эксплуатации. Доход отражается по статье «Прочие операционные доходы», убыток — по статье «Административные и прочие операционные расходы» отчета о совокупном доходе.

Переводы в инвестиционное имущество осуществляются тогда и только тогда, когда имеет место изменение в характере использования имущества, которое подтверждается прекращением его использования владельцем, передачей в операционную аренду. Переводы из инвестиционного имущества осуществляются тогда и только тогда, когда имеет место изменение в характере использования имущества, которое подтверждается началом его использования владельцем или началом реконструкции с целью продажи.

Инвестиционное имущество, подвергающееся реконструкции с целью дальнейшего использования в качестве инвестиционного имущества, или инвестиционное имущество, в отношении которого снизилась активность рынка, по-прежнему оценивается по справедливой стоимости. Заработанный арендный доход отражается в прибыли/убытке по статье «Прочие операционные доходы» отчета о совокупном доходе.

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

Если собственник инвестиционной недвижимости занимает ее, то эта недвижимость переводится в основные средства и последующее начисление амортизации производится от ее балансовой стоимости на дату реклассификации.

**Активы, предназначенные для продажи, и активы и обязательства, включенные в группы выбытия, предназначенные для продажи**

Активы и активы/обязательства, включенные в группы выбытия, классифицируются как «предназначенные для продажи», если их балансовая стоимость будет возмещена в результате совершения продажи в течение 12 мес. после отчетной даты, а не в результате продолжения эксплуатации. Для такой классификации требуется соблюдение следующих критериев:

- (a) активы готовы к немедленной продаже в их текущем состоянии;
- (b) руководство Банка утвердило действующую программу по поиску покупателя и приступило к ее реализации;
- (c) проводится активный маркетинг для продажи активов по адекватной стоимости;
- (d) ожидается, что продажа будет осуществлена в течение одного года; и
- (e) не ожидается существенного изменения плана продаж или его отмена.

Активы или группы выбытия, классифицированные в балансе в текущем отчетном периоде как удерживаемые для продажи, не реклассифицируются и не меняют форму представления в сравнительных данных баланса для приведения в соответствие с классификацией на конец текущего отчетного периода.

Прекращенная деятельность — это составляющая часть организации, которая либо выбыла, либо классифицируется как «предназначенная для продажи» и:

- (a) представляет отдельное крупное подразделение бизнеса или географический сегмент;
- (b) является частью отдельного крупного подразделения бизнеса или географического сегмента;
- (c) является дочерней организацией, приобретенной исключительно с целью ее перепродажи.

Выручка и денежные потоки от прекращенной деятельности отражаются отдельно от продолжающейся деятельности с соответствующим повторным раскрытием сравнительной информации.

Активы, предназначенные для продажи, и активы, включенные в группы выбытия, предназначенные для продажи, оцениваются по наименьшей величине из двух значений: их балансовой стоимости и справедливой стоимости, за вычетом расходов на продажу.

Предназначенные для продажи объекты инвестиционной недвижимости основных средств, нематериальных активов не амортизируются.



Группа выбытия — группа активов (и соответствующих им обязательств), выбытие которых предполагается осуществить в рамках единой операции, или посредством продажи, или другим способом. В состав группы выбытия может входить гудвил, относящийся к группе активов, удерживаемых для продажи, на дату приобретения.

#### 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 отчете о финансовом положении до 31.12.2002, декабря первоначальная стоимость скорректирована до эквивалента покупательной способности валюты Российской Федерации на эту дату.

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

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

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

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

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

#### 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 и прочие операционные 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 к категории 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 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 и прочие операционные расходы» отчета о совокупном доходе, реверсированные суммы убытков от обесценения — по статье «Прочие операционные доходы».

#### 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, кроме случаев, когда:

- отложенное налоговое обязательство возникает в результате первоначального признания гудвила или актива или обязательства, которое не возникло вследствие объединения компаний и которое на момент совершения операции не влияет ни на бухгалтерскую прибыль, ни на налогооблагаемую прибыль или убыток;
- в отношении налогооблагаемых временных разниц, связанных с инвестициями в ассоциированные компании, а также с долей участия в совместной деятельности, если материнская компания может контролировать распределение во времени уменьшения временной разницы, либо существует значительная вероятность того, что временная разница не будет уменьшена в обозримом будущем.

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, кроме случаев, когда:

- отложенные активы по налогам на прибыль, относящиеся к вычитаемым временным разницам, возникают в результате первоначального признания актива или обязательства по сделке, которая не является объединением компаний и которая на момент совершения операции не влияет ни на бухгалтерскую прибыль, ни на налогооблагаемую прибыль или убыток;
- в отношении вычитаемых временных разниц, связанных с инвестициями в ассоциированные компании, а также с долей участия в совместной деятельности, отложенные налоговые активы признаются только в той степени, в которой есть значительная вероятность того, что временные разницы будут использованы в обозримом будущем, и будет иметь место налогооблагаемая прибыль, против которой могут быть использованы временные разницы.

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

Активы и обязательства по отложенному налогообложению определяются с использованием ставок налогообложения, которые, как предполагается, будут применимы в том периоде, когда активы будут реализованы, а обязательства погашены, основываясь на ставках налогообложения, которые были установлены в данном периоде или фактически установлены на отчетную дату.

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

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

## 2.21 Выпущенный капитал

### Стоимость уставного капитала

Уставный капитал учитывается по исторической стоимости, при этом при его оплате: денежными средствами, внесенными до 2002 года 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 (паи)

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 долей или их аннулирования. В случае последующей продажи этих долей 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 Департаментом рисков в соответствии с политикой, утвержденной Советом Директоров 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 производных и непроизводных финансовых инструментов, другие виды рисков. 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 производятся в соответствии с выстроенной в Банке системой контроля, в которой участвуют различные бизнес-подразделения и управляющие органы Банка. Ключевую роль в процессе управления кредитным риском играет Департамент рисков.

### 3.1.1 Оценка кредитного риска

Оценивая кредитный риск по финансовым активам, подверженным этому риску, Банк ограничивается исключительно исполнением нормативных требований, предъявляемых Банком России 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.

#### Долговые ценные бумаги

Для долговых ценных бумаг Управлением банковских рисков Департамента рисков используются внешние рейтинги, такие как рейтинги Standard&Poor's или им подобные. Инвестиции в такие ценные бумаги ориентированы на извлечение прибыли путем применения схем, обеспечивающих лучшее кредитное качество активов и легко реализуемую способность ресурсов превращаться из краткосрочной задолженности в долгосрочную за то же самое время.

### 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 / правлением. 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 мониторяются 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:

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

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

#### Деривативы

Банк обеспечивает жесткий контроль за соблюдением лимитов по чистой открытой позиции по производным инструментам (разнице между контрактами на покупку и продажу) как по суммам, так и по срокам. При определенных обстоятельствах сумма объекта учета, находящегося под воздействием кредитного риска, устанавливается в пределах текущей справедливой стоимости инструмента, что благоприятно для Банка (когда по активам справедливая стоимость положительная), которая в отношении производных инструментов составляет только малую часть контракта, или условной стоимости, используемой для выражения стоимости находящихся в обращении инструментов. Управление таким кредитным риском в части установления общих лимитов кредитования клиентов осуществляется совместно с управлением потенциальным риском, вытекающим от рыночных изменений цен.

Расчетный риск возникает в некоторых случаях, при которых 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.

#### Обязательства кредитного характера

Основная цель этих инструментов заключается в предоставлении гарантии того, что средства будут предоставлены клиенту, когда это потребуется. Гарантии и аккредитивы, 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 Банком России. На текущем этапе своего развития Банк не считает целесообразным разработку и внедрение каких-либо других внутренних методик по обесценению финансовых активов. Нормативные правила Банка России 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 Банка России и используемая как для целей банковского регулирования, так и для целей оперативного менеджмента.

#### 3.1.4 Максимальная подверженность кредитному риску без учета залога и прочего обеспечения

	2012	2011
<b>Воздействие кредитного риска по балансовым статьям:</b>		
Денежные средства и их эквиваленты	266 273	262 651
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	362 002	268 364
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переданные без прекращения признания	143 143	-
Средства в других банках	518 443	395 982
Кредиты и займы клиентам	4 921 711	2 879 046
Торговая и прочая дебиторская задолженность	447 795	17 301
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	399 408	41 609
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, переданные без прекращения признания	347 031	-
	<b>7 405 806</b>	<b>3 864 953</b>
<b>Воздействие кредитного риска по внебалансовым статьям:</b>		
Финансовые гарантии	360 416	317 093
Кредитные линии и прочие обязательства кредитного характера	369 809	327 637
	<b>730 225</b>	<b>644 730</b>

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

По данным представленной выше таблицы 66.5% от общей величины максимальной подверженности кредитному риску связан с кредитами и займами (2011: 64.9%), 6.8% - с долговыми инструментами (2011: 5.95%).

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

- ипотечные кредиты, которые представляют значительную часть кредитного портфеля, полностью обеспечены;
- 46.2% кредитов и займов клиентам не относятся ни к просроченным, ни к обесцененным активам (2011: 72.6%);
- Банком установлены процедуры, основанные на более строгом отборе данных, при градации кредитов и займов клиентам по уровням внутренней рейтинговой системы;
- более чем 87% долговых ценных бумаг имеют, по крайней мере, кредитный рейтинг от BBB до BB- таких рейтинговых агентств, как «Standard & Poor's», «Fitch Ratings», «Moody's Investors Service».

#### 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.

	Россия	Европа	Другие страны	Всего
2012				
<b>Воздействие кредитного риска по балансовым статьям:</b>				
Денежные средства и их эквиваленты	266 273	-	-	266 273
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	362 002	-	-	362 002
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переданные без прекращения признания	143 143	-	-	143 143
Средства в других банках	518 443	-	-	518 443
Кредиты и займы клиентам	4 921 711	-	-	4 921 711
Торговая и прочая дебиторская задолженность	447 795	-	-	447 795
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	399 408	-	399 408
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, переданные без прекращения признания	-	347 031	-	347 031
	<b>6 659 367</b>	<b>746 439</b>	<b>-</b>	<b>7 405 806</b>
<b>Воздействие кредитного риска по внебалансовым статьям:</b>				
Финансовые гарантии	348 259	12 157	-	360 416
Кредитные линии и прочие обязательства кредитного характера	369 809	-	-	369 809
	<b>718 068</b>	<b>12 157</b>	<b>-</b>	<b>730 225</b>

2011

Воздействие кредитного риска по балансовым статьям:

Денежные средства и их эквиваленты	262 651	-	-	262 651
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	268 364	-	-	268 364
Средства в других банках	395 982	-	-	395 982
Кредиты и займы клиентам	2 877 135	-	1 911	2 879 046
Торговая и прочая дебиторская задолженность	17 301	-	-	17 301
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	41 609	-	-	41 609
	<u>3 863 042</u>	<u>-</u>	<u>1 911</u>	<u>3 864 953</u>

Воздействие кредитного риска по внебалансовым статьям:

Финансовые гарантии	261 029	56 064	-	317 093
Кредитные линии и прочие обязательства кредитного характера	327 637	-	-	327 637
	<u>588 666</u>	<u>56 064</u>	<u>-</u>	<u>644 730</u>

(b) По отраслевому признаку

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

	Финансовые институты	Промышленность	Недвижимость	Оптовая и розничная торговля	Прочие отрасли	Граждане	Всего
<b>2012</b>							
<b>Воздействие кредитного риска по балансовым статьям:</b>							
Денежные средства и их эквиваленты	266 273	-	-	-	-	-	266 273
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	191 327	-	-	-	170 675	-	362 002
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переданные без прекращения признания	122 575	-	-	-	20 568	-	143 143
Средства в других банках	518 443	-	-	-	-	-	518 443
Кредиты и займы клиентам	126 432	128 798	207 395	2 048 953	1 443 517	966 616	4 921 711
Торговая и прочая дебиторская задолженность	444 127	-	-	-	3 668	-	447 795
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	360 042	39 366	-	-	-	-	399 408
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, переданные без прекращения признания	347 031	-	-	-	-	-	347 031
	<u>2 376 250</u>	<u>168 164</u>	<u>207 395</u>	<u>2 048 953</u>	<u>1 638 428</u>	<u>966 616</u>	<u>7 405 806</u>
<b>Воздействие кредитного риска по внебалансовым статьям:</b>							
Финансовые гарантии	-	-	353	177 109	182 954	-	360 416
Кредитные линии и прочие обязательства кредитного характера	-	-	4 678	147 571	194 121	23 439	369 809
	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>5 031</u>	<u>324 680</u>	<u>377 075</u>	<u>23 439</u>	<u>730 225</u>

2011

Воздействие кредитного риска по  
 балансовым статьям:

Денежные средства и их эквиваленты	262 651	-	-	-	-	-	262 651
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	130 006	85 361	47 844	-	5 153	-	268 364
Средства в других банках	395 982	-	-	-	-	-	395 982
Кредиты и займы клиентам	31 759	86 843	552 927	950 278	695 034	562 205	2 879 046
Торговая и прочая дебиторская задолженность	12 460	-	-	-	4 273	568	17 301
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	28 330	-	490	-	12 789	-	41 609
	<u>861 188</u>	<u>172 204</u>	<u>601 261</u>	<u>950 278</u>	<u>717 249</u>	<u>562 773</u>	<u>3 864 953</u>

Воздействие кредитного риска по  
 внебалансовым статьям:

Финансовые гарантии	56 064	75 159	42 200	143 700	-	-	317 123
Кредитные линии и прочие обязательства кредитного характера	-	36 250	48 284	180 717	44 072	18 314	327 637
	<u>56 064</u>	<u>111 409</u>	<u>90 484</u>	<u>324 417</u>	<u>44 072</u>	<u>18 314</u>	<u>644 760</u>

### 3.1.5 Кредитный риск по ссудам и дебиторской задолженности

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

	Средства в других банках	Кредиты и займы клиентам	Торговая и прочая дебиторская зadolженность	Денежные средства и их эквиваленты	Всего
<b>2012</b>					
Непросроченные и необесцененные активы	518 443	2 272 647	447 793	266 273	3 505 156
Просроченные, но необесцененные активы	-	-	-	-	-
Обесцененные активы	-	2 766 961	4 914	-	2 771 875
Валовая стоимость	<u>518 443</u>	<u>5 039 608</u>	<u>452 707</u>	<u>266 273</u>	<u>6 277 031</u>
Оценочный резерв на покрытие кредитных убытков	-	(117 897)	(4 912)	-	(122 809)
Чистая стоимость	<u>518 443</u>	<u>4 921 711</u>	<u>447 795</u>	<u>266 273</u>	<u>6 154 222</u>
<b>2011</b>					
Непросроченные и необесцененные активы	395 983	2 090 342	19 992	262 651	2 768 968
Просроченные, но необесцененные активы	-	3 526	-	-	3 526
Обесцененные активы	-	857 862	422	-	858 284
Валовая стоимость	<u>395 983</u>	<u>2 951 730</u>	<u>20 414</u>	<u>262 651</u>	<u>3 630 778</u>
Оценочный резерв на покрытие кредитных убытков	-	(72 684)	(422)	-	(73 106)
Чистая стоимость	<u>395 983</u>	<u>2 879 046</u>	<u>19 992</u>	<u>262 651</u>	<u>3 557 672</u>

В течение отчетного периода общая величина ссуд и дебиторской задолженности Банка увеличилась на 72.9%, что является результатом расширения кредитного бизнеса, особенно в рамках кредитования предприятий корпоративного сектора, малого и среднего бизнеса как в московском регионе, так и через сеть региональных офисов, а также в розничном сегменте.



### 3.1.6 Долговые ценные бумаги

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

	Долговые ценные бумаги	
	по справедливой стоимости через прибыль или убыток	имеющиеся в наличии для продажи
	торговые	
По состоянию на 31.12.2012		
BBB	12 522	137 768
От BB- до BB+	104 686	181 406
От B- до B+	244 794	80 234
	<b>362 002</b>	<b>399 408</b>
По состоянию на 31.12.2011		
BBB	78 736	12 789
От BB- до BB+	105 744	16 291
От B- до B+	83 884	12 039
Нет оценки	-	490
	<b>268 364</b>	<b>41 609</b>
Долговые ценные бумаги, переданные без прекращения признания		
	по справедливой стоимости через прибыль или убыток	имеющиеся в наличии для продажи
	торговые	
По состоянию на 31.12.2012		
От BB- до BB+	-	186 305
От B- до B+	143 143	160 726
	<b>143 143</b>	<b>347 031</b>

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

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

### 3.2 Рыночный риск

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

Информация о рыночных рисках, возникающих от торговой и неторговой деятельности, концентрируется в Управлении банковских рисков Департамента рисков. Аналитические отчеты регулярно предоставляются на рассмотрение Правлению.

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 Банком России. 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 Правлением Банка.

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. Правление устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска в разрезе валют и в целом как на конец каждого дня, так и в пределах одного дня. Контроль их соблюдения на ежедневной основе осуществляет Казначейство, последующий контроль за соблюдением лимитов осуществляется Департаментом рисков и СВК в ходе тематических проверок.

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

	Рубли РФ	Доллары США	Евро	Драг. мет	Другие валюты	Всего
2012						
<b>МОНЕТАРНЫЕ АКТИВЫ</b>						
Денежные средства и их эквиваленты	910 625	497 811	168 897	183	38 591	1 616 107
Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках)	122 462	-	-	-	-	122 462
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	362 002	-	-	-	-	362 002
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переданные без прекращения признания	143 143	-	-	-	-	143 143
Средства в других банках	483 143	35 300	-	-	-	518 443
Кредиты и займы клиентам	4 834 205	69 338	18 168	-	-	4 921 711
Торговая и прочая дебиторская задолженность	443 987	3 808	-	-	-	447 795
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	177 134	222 274	-	-	-	399 408
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, переданные без прекращения признания	-	347 031	-	-	-	347 031
<b>Итого монетарные активы</b>	<b>7 476 701</b>	<b>1 175 562</b>	<b>187 065</b>	<b>183</b>	<b>38 591</b>	<b>8 878 102</b>
<b>МОНЕТАРНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>						
Средства других банков	(767 385)	(6)	(140)	-	-	(767 531)
Средства клиентов	(6 176 571)	(682 856)	(204 411)	(182)	(225)	(7 064 245)
Выпущенные долговые ценные бумаги	(236 580)	(302 933)	-	-	-	(539 513)
Торговая и прочая кредиторская задолженность	(3 476)	(20)	(7)	-	-	(3 503)

Финансовая отчетность  
 КБ «ГЕНБАНК» (ООО)  
 за год, окончившийся 31 декабря 2012 года  
 (в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Прочие заемные средства	-	(197 542)	-	-	-	(197 542)
Прочие финансовые обязательства	(6 671)	-	-	-	-	(6 671)
Итого монетарные обязательства	(7 190 683)	(1 183 357)	(204 558)	(182)	(225)	(8 579 005)
Чистая валютная позиция	286 018	(7 795)	(17 493)	1	38 366	299 097
Обязательства кредитного характера	721 774	2 037	6 775	-	-	730 586

В таблице ниже представлен общий анализ валютного риска Банка по состоянию на 31 декабря 2011 года:

	Рубли РФ	Доллары США	Евро	Другие валюты	Всего
2011					
<b>МОНЕТАРНЫЕ АКТИВЫ</b>					
Денежные средства и их эквиваленты	449 088	71 360	76 262	5 968	602 678
Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках)	73 141	-	-	-	73 141
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	264 579	-	-	-	264 579
Средства в других банках	366 996	28 987	-	-	395 983
Кредиты и займы клиентам	2 816 073	37 705	25 268	-	2 879 046
Торговая и прочая дебиторская задолженность	13 691	6 288	13	-	19 992
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	477	28 330	12 789	-	41 596
Итого монетарные активы	3 984 045	172 670	114 332	5 968	4 277 015
<b>МОНЕТАРНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>					
Средства других банков	(441 907)	-	-	-	(441 907)
Средства клиентов	(2 946 235)	(226 961)	(157 013)	(8)	(3 330 217)
Выпущенные долговые ценные бумаги	(133 603)	(105 028)	-	-	(238 631)
Торговая и прочая кредиторская задолженность	(2 624)	-	-	-	(2 624)
Итого монетарные обязательства	(3 524 369)	(331 989)	(157 013)	(8)	(4 013 379)
Чистая валютная позиция	459 676	(159 319)	(42 681)	5 960	263 636

### 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.

Финансовые инструменты, подверженные процентному риску, 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.

В таблице ниже обобщены данные о воздействии на Банк процентного риска по состоянию на отчетную дату:

Финансовая отчетность  
 КБ «ГЕНБАНК» (ООО)  
 за год, окончившийся 31 декабря 2012 года  
 (в тысячах российских рублей, если не указано иное)

	До 1 мес.	От 1 до 3 мес.	От 3 до 12 мес.	От 1 до 5 лет	Свыше 5 лет	Всего
<b>2012</b>						
<b>Активы под воздействием процентного риска</b>						
Денежные средства и их эквиваленты	259 821	-	-	-	-	259 821
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	20 261	338 690	3 051	362 002
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переданные без прекращения признания	-	-	-	143 143	-	143 143
Средства в других банках	255 729	44 660	156 947	61 107	-	518 443
Кредиты и займы клиентам	127 587	389 908	2 422 594	1 810 567	164 091	4 914 747
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	241 545	157 863	399 408
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, переданные без прекращения признания	-	-	-	186 305	160 726	347 031
	<u>643 137</u>	<u>434 568</u>	<u>2 599 802</u>	<u>2 781 357</u>	<u>485 731</u>	<u>6 944 595</u>
<b>Обязательства под воздействием процентного риска</b>						
Средства других банков	(371 319)	-	(49 801)	(338 946)	-	(760 066)
Средства клиентов	(1 115 942)	(1 242 475)	(1 606 621)	(204 918)	(954)	(4 170 910)
Выпущенные долговые ценные бумаги	(1 132)	(46 163)	(492 218)	-	-	(539 513)
Прочие заемные средства	-	-	-	-	(197 542)	(197 542)
Прочие финансовые обязательства	(12)	(118)	(549)	(5 992)	-	(6 671)
	<u>(1 488 405)</u>	<u>(1 288 756)</u>	<u>(2 149 189)</u>	<u>(549 856)</u>	<u>(198 496)</u>	<u>(5 674 702)</u>
<b>Чистый процентный разрыв</b>	<u>(845 268)</u>	<u>(854 188)</u>	<u>450 613</u>	<u>2 231 501</u>	<u>287 235</u>	<u>1 269 893</u>

В таблице ниже обобщены данные о воздействии на Банк процентного риска по состоянию на 31 декабря 2011 года:

	До 1 мес.	От 1 до 3 мес.	От 3 до 12 мес.	От 1 до 5 лет	Свыше 5 лет	Всего
<b>2011</b>						
<b>Активы под воздействием процентного риска</b>						
Денежные средства и их эквиваленты	109 573	-	-	-	-	109 573
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	264 579	-	-	-	-	264 579
Средства в других банках	354 939	28 987	12 057	-	-	395 983
Кредиты и займы клиентам	119 745	339 220	996 959	1 056 285	366 837	2 879 046
Торговая и прочая дебиторская задолженность	19 992	-	-	-	-	19 992
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	12 039	-	29 557	-	41 596
	<u>868 828</u>	<u>380 246</u>	<u>1 009 016</u>	<u>1 085 842</u>	<u>366 837</u>	<u>3 710 769</u>
<b>Обязательства под воздействием процентного риска</b>						
Средства других банков	(177 031)	-	-	(264 876)	-	(441 907)
Средства клиентов	(1 307 663)	(230 512)	(1 339 654)	(452 388)	-	(3 330 217)
Выпущенные долговые ценные бумаги	(61 913)	-	(176 718)	-	-	(238 631)

Торговая и прочая кредиторская задолженность	(2 624)	-	-	-	-	(2 624)
	(1 549 231)	(230 512)	(1 516 372)	(717 264)	-	(4 013 379)
Чистый процентный разрыв	(680 403)	149 734	(507 356)	368 578	366 837	(302 610)

### 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 единовременного выполнения обязательств по всем вышеуказанным требованиям, так как исходя из имеющейся практики можно с достаточной долей точности прогнозировать необходимый уровень денежных средств для выполнения данных обязательств.

#### 3.3.1 Процедуры по управлению риском ликвидности

Процедуры по управлению ликвидностью, выполняемые Банком и контролируемые Казначейством и Управлением банковских рисков Департамента рисков, включают:

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

#### 3.3.2 Денежные потоки по производным финансовым инструментам

В таблице ниже представлены предстоящие к платежу денежные потоки Банка по производным финансовым обязательствам в зависимости от установленных контрактами сроков их погашения по состоянию на отчетную дату. Суммы, раскрытые в таблице, представляют собой вытекающие из условий контрактов недисконтированные денежные потоки в случае, когда Банк управляет 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
2012						
Средства других банков	378 785	49 801	338 946	-	-	767 532
Средства клиентов	4 028 871	1 264 370	1 688 836	219 129	188	7 201 394
Выпущенные долговые ценные бумаги	1 157	46 190	493 619	-	-	540 966
Торговая и прочая кредиторская задолженность	3 503	-	-	-	-	3 503
Прочие заемные средства	1 971	-	1 943	17 615	233 206	254 735
Прочие финансовые обязательства	536	5 974	21 730	313 341	-	341 581
Всего финансовых обязательств по договорным срокам погашения	4 414 823	1 366 335	2 545 074	550 085	233 394	9 109 711

2011

Средства других банков	98 880	132 452	80 703	199 628	-	511 663
Средства клиентов	1 197 445	369 255	1 454 264	498 149	-	3 519 113
Выпущенные долговые ценные бумаги	63 050	-	184 753	-	-	247 803
Торговая и прочая кредиторская задолженность	2 624	-	-	-	-	2 624
Всего финансовых обязательств по договорным срокам погашения	1 361 999	501 707	1 719 720	697 777	-	4 281 203
Финансовые активы, учитываемые при управлении риском ликвидности, по ожидаемым срокам погашения	1 772 683	342 560	1 081 096	700 772	295 227	4 192 338

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.

В части управления ликвидностью кредитная организация контролирует ожидаемые (или договорные) сроки погашения с учетом дисконтирования денежных потоков. Балансовая стоимость финансовых инструментов по ожидаемым срокам погашения представлена в таблице далее.

	До 1 мес.	От 1 до 3 мес.	От 3 до 12 мес.	От 1 до 5 лет	Свыше 5 лет	Всего
2012						
Денежные средства и их эквиваленты	1 616 107	-	-	-	-	1 616 107
Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках)	122 462	-	-	-	-	122 462
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	362 002	-	-	362 002
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переданные без прекращения признания	-	-	143 143	-	-	143 143
Средства в других банках	255 729	44 660	156 947	61 107	-	518 443
Кредиты и займы клиентам	132 401	382 751	2 414 747	1 810 567	181 245	4 921 711
Торговая и прочая дебиторская задолженность	447 795	-	-	-	-	447 795
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	241 545	157 863	399 408
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, переданные без прекращения признания	-	-	-	186 305	160 726	347 031
	2 574 494	427 411	3 076 839	2 299 524	499 834	8 878 102

### 3.3.4 Денежные потоки по производным финансовым инструментам

По состоянию на отчетную дату Банк не имеет производных финансовых инструментов.

### 3.3.5 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.

	До 1 года	От 1 года до 5 лет	Свыше 5 лет	Всего
По состоянию на 31.12.2012				
Обязательства по предоставлению кредитов	336 341	33 469	-	369 810
Гарантии	41 268	319 147	-	360 415
Обязательства по операционной аренде	34 878	43 552	-	78 430
	412 487	396 168	-	808 655
По состоянию на 31.12.2011				
Обязательства по предоставлению кредитов	240 197	87 440	-	327 637
Гарантии	315 878	1 215	-	317 093
Обязательства по операционной аренде	29 692	26 122	-	55 814
	585 767	114 777	-	700 544

### 3.4 Справедливая стоимость финансовых инструментов

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

Балансовая стоимость финансовых инструментов по основной деятельности представляет собой достаточно близкую аппроксимацию справедливой стоимости.

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.

### 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, Банк должен поддерживать соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска («норматив достаточности капитала»), на уровне выше обязательного минимального значения 10%.

В таблице ниже представлен нормативный капитал на основе отчетов Банка, подготовленных в соответствии с требованиями российского законодательства:



	2012	2011
Основной капитал	700 987	623 395
Дополнительный капитал	306 370	13 852
Суммы, вычитаемые из капитала	(13)	-
<b>Итого нормативный капитал</b>	<b>1 007 344</b>	<b>637 247</b>

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

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

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

**Обесценение ссуд и дебиторской задолженности**

Банк анализирует свой кредитный портфель на предмет обесценения на регулярной основе. При определении того, следует ли отражать убыток от обесценения в прибыли/убытке за период, 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.

**ПРИМЕЧАНИЕ 5 Сегментный анализ**

По причине, указанной в Примечании 2.3, Банк не представляет сегментный анализ в ОТЧЕТНОСТИ.

**ПРИМЕЧАНИЕ 6 Денежные средства и их эквиваленты**

	2012	2011
Наличные средства	632 224	204 347
Денежные средства на счетах в Банке России, центральных банках (кроме обязательных резервов)	717 610	132 420
Корреспондентские счета и депозиты "овернайт" в банках:		
- Российской Федерации	259 821	109 573
- других стран	-	-
Эквиваленты денежных средств	6 452	156 338
<b>Итого денежные средства и их эквиваленты</b>	<b>1 616 107</b>	<b>602 678</b>
Накопленная амортизация по остаткам на корреспондентских счетах и депозитах "овернайт" в банках	(3)	(11)
<b>Денежные средства и их эквиваленты для целей Отчета о движении денежных средств</b>	<b>1 616 104</b>	<b>602 667</b>

В отчетном периоде Банк в рамках инвестиционной и финансовой деятельности осуществлял операции, не сопровождавшиеся движением денежных средств и эквивалентов денежных средств. Сумма таких операций составила:

47 230 тыс. руб. – внесение в уставный капитал объектов инвестиционной недвижимости

65 395 тыс. руб. – реклассификация объектов инвестиционного имущества в объекты основных средств.

Для целей составления отчета о движении денежных средств указанные операции были исключены из денежного потока.

**ПРИМЕЧАНИЕ 7 Финансовые инструменты, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток**

	2012	2011
Финансовые активы, предназначенные для торговли		
Государственные и муниципальные облигации	82 825	-
Облигации других банков	188 277	59 391
Корпоративные облигации	-	205 188
Прочие долговые инструменты	90 900	-
Итого долговых ценных бумаг	362 002	264 579
Долевые ценные бумаги - имеющие котировки	-	144 267
Итого долевых ценных бумаг	-	144 267
Итого финансовых активов, предназначенных для торговли	362 002	408 846
Финансовые активы, предназначенные для торговли, переданные без прекращения признания		
Облигации других банков	122 575	-
Корпоративные облигации	20 568	-
Всего финансовых активов, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переданных без прекращения признания	143 143	-

Долговые инструменты представлены облигациями российских и иностранных эмитентов. Облигации в портфеле Банка по состоянию на отчетную дату обладают следующими характеристиками:

Эмитенты	Валюта номинала	Сроки погашения, от_до_	Ставка купонного дохода, от_до_%	Доходность к погашению, от_до_%
Государственные и муниципальные облигации	810	17/11/2016 - 29/08/2017	7.40 - 0.65	6.51 - 9.29
Облигации других банков	810	30/11/2013 - 22/12/2015	9.90 - 4.25	9.62 - 16.36
Корпоративные облигации	810	07/10/2013 - 15/07/2023	8.00 - 13.75	8.24 - 13.34
Государственные и муниципальные облигации	810	17/11/2016 - 29/08/2017	7.40 - 10.65	6.51 - 9.29

ПРИМЕЧАНИЕ 8 Средства в других банках

	2012	2011
Кредиты и займы, предоставленные другим банкам	518 443	383 925
Прочие средства, размещенные в других банках	-	12 058
Валовая стоимость	518 443	395 983
Оценочный резерв по кредитным потерям	-	-
Чистая стоимость средств в других банках	518 443	395 983

Средние эффективные ставки по кредитам и займам, предоставленным другим банкам, по состоянию на отчетную дату составляют: RUR — 6,01%, USD — 0,00%, EUR — 0,00% (2011: RUR — 7,00%, USD — 3,30%, EUR — 0,00%). Прочие размещенные средства являются беспроцентным активом.

ПРИМЕЧАНИЕ 9 Кредиты и займы клиентам

	2012	2011
Кредиты физическим лицам (потребительские кредиты, в т.ч. овердрафты)	770 569	440 857
Ипотечные жилищные кредиты	234 871	432 516
Корпоративные кредиты	3 856 576	1 937 623
Кредиты субъектов малого предпринимательства	139 892	140 734
Кредиты государственным и муниципальным организациям	25 518	-
Прочее размещение	12 182	-
Валовая стоимость кредитов и займов клиентам	5 039 608	2 951 730
Оценочный резерв по кредитным потерям	(117 897)	(72 684)
Чистая стоимость кредитов	4 921 711	2 879 046

Ниже представлены данные о средних эффективных ставках по кредитам и займам клиентам в разрезе подклассов и валют по состоянию на отчетную дату:

	2012			2011		
	RUR	USD	EUR	RUR	USD	EUR
<b>Физические лица</b>						
- потребительские кредиты	17.28	18	20	20.74	17.52	17.3
- ипотека	11.58	-	-	12.92	-	-
<b>Юридические лица</b>						
- корпоративные кредиты	13.63	-	-	-	-	-
- кредиты субъектов малого предпринимательства	14.99	-	-	14.96	-	-
- кредиты государственным и муниципальным организациям	14	-	-	-	-	-

Ниже представлена информация об изменении оценочного резерва по кредитным потерям от обесценения кредитов и займов клиентам в разрезе подклассов в течение периода:

**Финансовая отчетность**  
**КБ «ГЕНБАНК» (ООО)**  
за год, окончившийся 31 декабря 2012 года  
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

	2012			2011		
	оцененные на обесценение активы		всего	оцененные на обесценение активы		всего
	отдельно	совместно		отдельно	совместно	
Кредиты и займы клиентам						
Физические лица						
Оценочный резерв по состоянию на начало периода	19 219	-	19 219	-	-	-
Отчисления в резерв / (восстановление резерва)	(5 933)	-	(5 933)	21 344		21 344
Списание безнадежной задолженности	-	-	-	(2 125)		(2 125)
Оценочный резерв по состоянию на конец периода	13 286	-	13 286	19 219	-	19 219
Юридические лица						
Оценочный резерв по состоянию на начало периода	53 465	-	53 465	-		-
Отчисления в резерв / (восстановление резерва)	74 200	-	74 200	53 465		53 465
Списание безнадежной задолженности	(23 054)	-	(23 054)	-		-
Оценочный резерв по состоянию на конец периода	104 611	-	104 611	53 465	-	53 465
Всего по кредитам и займам клиентам						
Оценочный резерв по состоянию на начало периода	72 684	-	72 684	-	-	-
Отчисления в резерв / (восстановление резерва)	68 267	-	68 267	74 809	-	74 809
Списание безнадежной задолженности	(23 054)	-	(23 054)	(2 125)	-	(2 125)
Оценочный резерв по состоянию на конец периода	117 897	-	117 897	72 684	-	72 684

В отчетном периоде Банк предоставлял кредиты и займы связанным с ним клиентам. Информация о характере и объеме данных операций раскрыта в Примечании 31.

**ПРИМЕЧАНИЕ 10 Торговая и прочая дебиторская задолженность**

	2012	2011
Торговая дебиторская задолженность	4 061	422
Активы, переданные в доверительное управление	238 956	-
Дебиторская задолженность по брокерским операциям	192 602	-
Авансовые платежи по платежным системам	3 926	3450
Дебиторская задолженность по операциям с кредитными и дебетовыми картами	713	7900
Дебиторская задолженность по сделкам "spot", "tom"	6	-
Прочая дебиторская задолженность	12 443	8 642
Валовая стоимость торговой и прочей дебиторской задолженности	452 707	20 414
Оценочный резерв по кредитным потерям	(4 912)	(422)
Чистая стоимость торговой и прочей дебиторской задолженности	447 795	19 992

Дебиторская задолженность является беспроцентным активом.

Ниже представлена информация об изменении оценочного резерва по кредитным потерям от обесценения дебиторской задолженности в течение периода:

Финансовая отчетность  
 КБ «ГЕНБАНК» (ООО)  
 за год, окончившийся 31 декабря 2012 года  
 (в тысячах российских рублей, если не указано иное)

	2012			2011		
	оцененные на обесценение активы		всего	оцененные на обесценение активы		всего
	отдельно	совместно		отдельно	совместно	
Оценочный резерв по состоянию на начало периода	422	-	422	372	-	372
Отчисления в резерв / (восстановление резерва)	4 490	-	4 490	148	-	148
Списание безнадежной задолженности	-	-	-	(98)	-	(98)
Оценочный резерв по состоянию на конец периода	4 912	-	4 912	422	-	422

ПРИМЕЧАНИЕ 11 Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

	2012	2011
Долговые инструменты по справедливой стоимости		
Муниципальные облигации	-	12 789
Облигации других банков	-	28 330
Прочие корпоративные облигации	399 408	477
Справедливая стоимость	399 408	41 596
Долевые инструменты по справедливой стоимости		
Котируемые	182 558	52 430
Некотируемые	-	-
Справедливая стоимость	182 558	52 430
Итого финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	581 966	94 026

Долговые инструменты по справедливой стоимости, переданные без прекращения признания

	2012	2011
Долговые инструменты по справедливой стоимости, переданные без прекращения признания		
Прочие корпоративные облигации	347 031	-
Итого финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, переданных без прекращения признания	347 031	-

Облигации в портфеле Банка по состоянию на отчетную дату обладают следующими характеристиками:

Эмитенты	Валюта номинала	Сроки погашения, от_до_	Ставка купонного дохода, от ___ до ___%	Доходность к погашению, от ___ до ___%
Прочие корпоративные облигации	840	11.07.2015 - 26.09.2019	6.75 - 10.75	6,7315 - 10,72
Прочие корпоративные облигации	810	17.03.2013 - 17.02.2017	7.875 - 8.7	6,7315 - 10,72

ПРИМЕЧАНИЕ 12 Инвестиционное имущество

Банк учитывает инвестиционное имущество по справедливой стоимости.

	2012	2011
Справедливая (балансовая) стоимость по состоянию на начало периода	111 222	61 549
Приобретения	47 230	39 451
Результаты последующих расходов, признанных в балансовой стоимости актива	2 524	-
Переклассификация объектов инвестиционного имущества в основные средства	(65 442)	-
Чистая прибыль/(убыток) в результате корректировки справедливой стоимости	74 878	10 222
Прочие изменения	(2 079)	-
Справедливая (балансовая) стоимость по состоянию на конец периода	168 333	111 222

Оценка инвестиционного имущества производится ежегодно по справедливой стоимости независимым квалифицированным оценщиком, имеющим опыт проведения оценки аналогичных объектов инвестиционного имущества на территории Российской Федерации. Основой для определения справедливой стоимости послужили объективные рыночные данные.

Инвестиционное имущество включает следующие объекты:

- нежилое помещение, МО Щелковский р-н, дер. Медвежье озера
- нежилое помещение, г. Москва, Волгоградский проспект, д. 11.

ПРИМЕЧАНИЕ 13 Основные средства

Ниже представлена информация об применяемых методах амортизации и сроках полезной службы амортизируемых основных средств в разрезе классов:

	Земля и здания	Производственное оборудование	Автотранспортные средства	Мебель и прочий инвентарь	Офисное оборудование
Срок полезной службы, лет	50 - 100	5 - 10	3 - 7	5 - 15	3 - 7
Метод начисления амортизации	линейный	линейный	линейный	линейный	линейный

Ниже представлена сверка балансовой стоимости основных средств в разрезе классов на начало и конец периода:

	Земля и здания	Производственное оборудование	Автотранспортные средства	Мебель и прочий инвентарь	Офисное оборудование	Всего
Валовая стоимость на 31.12.2010	-	16 208	2 551	4 127	13 516	36 402
Валовая стоимость на 31.12.2011	-	15 338	6 223	3 003	20 987	45 551
Валовая стоимость на 31.12.2012	65 395	14 432	20 137	4 216	21 336	125 516
Накопленная амортизация с убытками от обесценения на 31.12.2010	-	5 441	1 848	1 202	6 930	15 421
Накопленная амортизация с убытками от обесценения на 31.12.2011	-	7 850	1 596	1 521	10 636	21 603

Финансовая отчетность  
 КБ «ГЕНБАНК» (ООО)  
 за год, окончившийся 31 декабря 2012 года  
 (в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Накопленная амортизация с убытками от обесценения на 31.12.2012	413	9 072	3 481	1 787	12 997	27 750
Выверка балансовой стоимости:						
Балансовая стоимость на 31.12.2010	-	10 767	703	2 925	6 586	20 981
Поступления		600	4 349	163	7 630	12 742
Выбытия	-	(933)	(7)	(946)	(5)	(1 891)
Амортизация	-	(2 946)	(418)	(660)	(3 860)	(7 884)
Балансовая стоимость на 31.12.2011	-	7 488	4 627	1 482	10 351	23 948
Поступления	65 395	1 308	13 914	798	4 051	85 466
Выбытия		(2 214)	-	(415)	(3 693)	(6 322)
Амортизация	(413)	(2 901)	(1 885)	(703)	(5 650)	(11 552)
Прочие изменения		1 679	-	1 267	3 280	6 226
Балансовая стоимость на 31.12.2012	64 982	5 360	16 656	2 429	8 339	97 766

ПРИМЕЧАНИЕ 14 Прочие активы

	2012	2011
Авансовые платежи, переплаты	13 852	10 337
Расходы будущих периодов	9 299	12 494
Обеспечение, полученное в собственность за неплатежи	38 402	38 402
Предоплата по налогам, кроме налога на прибыль	420	-
Драгоценные металлы	4 775	441
Прочее	170	-
Резерв под обесценение прочих нефинансовых активов	(3 852)	-
Итого прочих нефинансовых активов	63 066	61 674
Всего прочих активов	63 066	61 674

В таблице ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение прочих нефинансовых активов:

	Авансовые платежи, переплаты	Обеспечение, полученное в собственность за неплатежи	Всего
2012			
Резерв по состоянию на начало периода	448	-	448
Отчисления в резерв / (восстановление резерва)	(436)	3 840	3 404
Оценочный резерв по состоянию на конец периода	12	3 840	3 852
2011			
Резерв по состоянию на начало периода	-	-	-
Отчисления в резерв / (восстановление резерва)	448	-	448
Оценочный резерв по состоянию на конец периода	448	-	448

Обеспечение, полученное в собственность за неплатежи, представляет собой объекты недвижимости, полученные Банком при урегулировании просроченных кредитов. Банк предполагает реализовать эти активы в обозримом будущем. Данные активы не относятся к категории «предназначенные для продажи» в соответствии с МСФО (IFRS) 5 «Долгосрочные активы, предназначенные



для продажи, и прекращенная деятельность» (далее – МСФО (IFRS) 5), так как Банк не начал проводить активные маркетинговые мероприятия по их реализации. Эти активы были первоначально признаны по справедливой стоимости при приобретении.

**ПРИМЕЧАНИЕ 15 Средства других банков**

	2012	2011
Корреспондентские счета и депозиты "овернайт" других банков	7 466	1 338
Средства, привлеченные от Банка России (центральных банков)	371 319	-
Краткосрочные депозиты других банков	388 746	440 569
<b>Итого средства других банков</b>	<b>767 531</b>	<b>441 907</b>

Средние эффективные ставки по привлеченным средствам в рублях от Банка России составили 5.59% (2011: -), по средствам в рублях привлеченным от других банков составили 8.85% (2011: 6.3%).

**ПРИМЕЧАНИЕ 16 Средства клиентов**

	2012	2011
<b>Государственные и общественные организации</b>		
текущие (расчетные) счета	39 406	-
срочные депозиты	41 631	-
<b>Прочие юридические лица</b>		
текущие (расчетные) счета	3 247 830	953 494
срочные депозиты	210 203	454 493
<b>Физические лица</b>		
текущие счета (вклады до востребования)	243 472	144 730
срочные вклады	3 281 703	1 777 500
<b>Итого средства клиентов</b>	<b>7 064 245</b>	<b>3 330 217</b>

Средства на текущих/расчетных счетах организаций и текущих счетах граждан являются беспроцентными.

Вклады граждан привлечены под фиксированные процентные ставки. По вкладам граждан до востребования по состоянию на отчетную дату установлены процентные ставки: в рублях РФ — 0,3% годовых (2011: 0,3% годовых), в долларах США — 0,1% годовых (2011: 0,1% годовых), в евро — 0,1% годовых (2011: 0,1% годовых).

Все прочие вклады привлечены под плавающие процентные ставки.

Ниже представлены данные о средних эффективных ставках по срочным депозитам клиентов в разрезе подклассов и валют по состоянию на отчетную дату:

	2012			2011		
	RUR	USD	EUR	RUR	USD	EUR
Государственные и общественные организации	8.85	-	-	9	-	-
Прочие юридические лица	8.11	3.25	-	5	4.03	3.5
Физические лица	11.11	5.08	5	7	4.63	4.43

В отчетном периоде Банк привлекал средства от связанных с ним клиентов. Информация о характере и объеме соответствующих операций раскрыта в Примечании 31.

**ПРИМЕЧАНИЕ 17 Выпущенные долговые ценные бумаги**

	2012	2011
Векселя	539 513	238 631
Итого выпущенные долговые ценные бумаги	<u>539 513</u>	<u>238 631</u>

**ПРИМЕЧАНИЕ 18 Торговая и прочая кредиторская задолженность**

	2012	2011
Торговая кредиторская задолженность	2 946	1 293
Кредиторская задолженность по дебетовым и кредитовым картам	295	-
Кредиторская задолженность по сделкам «спот», «том»	-	307
Невыясненные суммы	-	967
Прочее	262	57
Итого торговой и прочей кредиторской задолженности	<u>3 503</u>	<u>2 624</u>

**ПРИМЕЧАНИЕ 19 Прочие заемные средства**

	2012	2011
Субординированные займы	197 542	-
Итого прочие заемные средства	<u>197 542</u>	<u>-</u>

Субординированные займы привлечены под фиксированные процентные ставки.

Средние эффективные ставки по ним по состоянию на отчетную дату составляют: в рублях РФ — 0% годовых (2011: 0% годовых), в долларах США — 2% годовых (2011: 0% годовых), в евро — 0% годовых (2011: 0% годовых). Субординированные займы, привлеченные Банком, не обеспечены. Досрочное погашение субординированных займов не предусматривается.

**ПРИМЕЧАНИЕ 20 Прочие обязательства**

	2012	2011
Обязательства по договорам финансовых гарантий	6 671	10 726
Итого прочие финансовые обязательства	<u>6 671</u>	<u>10 726</u>
Начисленные вознаграждения персоналу	87	102
Налоги к уплате, кроме текущих налогов на прибыль	4 075	1 342
Авансы полученные	220	917
Отложенные доходы	1 100	-
Другие обязательства	37	40
Итого прочие нефинансовые обязательства	<u>5 519</u>	<u>2 401</u>
Всего прочие обязательства	<u>12 190</u>	<u>13 127</u>

ПРИМЕЧАНИЕ 21 Выпущенный капитал и капитальные фонды, дивиденды

	2012	2011
Акционерный капитал	701 345	654 115
Итого выпущенного капитала	701 345	654 115
Фонды		
Фонд переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	3 122	(3 935)
Нераспределенная прибыль / (накопленный убыток)	92 978	(6 888)
Итого фондов	96 100	(10 823)
Всего выпущенного капитала и фондов	797 445	643 292

Выпущенный капитал

Номинальный зарегистрированный выпущенный капитал Банка (до пересчета взносов до эквивалента покупательной способности валюты РФ по состоянию на 31.12.2012) составляет по состоянию на отчетную дату 547 230 тыс. руб. (2011: 500 000 тыс. руб.).

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 236 576 тыс. руб.

Капитальные фонды

Ниже представлена информация об изменениях фондов в течение периода:

- Фонд переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи

	2012	2011
По состоянию на начало периода	(3 935)	(858)
Переоценка	8 822	(4 805)
Доходы (расходы), переклассифицированные на счета прибылей и убытков в отчетном периоде, кроме обесценения	-	958
Отложенный налог	(1 765)	770
По состоянию на конец периода	3 122	(3 935)

Дивиденды

Банк не выплачивал и не объявлял к выпуску дивиденды.

ПРИМЕЧАНИЕ 22 Чистый процентный доход / отрицательная процентная маржа

	2012	2011
Кредиты и дебиторская задолженность, кроме задолженности по финансовой аренде	683 173	425 562
Средства в других банках	33 995	55 989
Средства, размещенные в Банке России	-	1 705
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в других банках	1 119	758
Долговые финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	27 777	

**Финансовая отчетность**  
**КБ «ГЕНБАНК» (ООО)**  
**за год, окончившийся 31 декабря 2012 года**  
*(в тысячах российских рублей, если не указано иное)*

Итого процентных доходов по финансовым активам, не оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	746 064	484 014
Долговые финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	50 912	-
Итого процентных доходов по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	50 912	-
Всего процентных доходов	796 976	484 014
Срочные депозиты банков	(40 553)	(45 911)
Срочные депозиты юридических лиц	(23 297)	(11 166)
Срочные вклады физических лиц	(291 948)	(118 714)
Средства, привлеченные от Банка России	(11 123)	-
Текущие (расчетные) счета	(13 187)	(15 723)
Субординированные займы	(3 598)	-
Выпущенные долговые ценные бумаги (векселя)	(22 662)	(17 346)
Всего процентных расходов	(406 368)	(208 860)
Чистые процентные доходы (Чистые процентные расходы)	390 608	275 154

**ПРИМЕЧАНИЕ 23 Чистый комиссионный доход/убыток**

	2012	2011
Комиссия по расчетным операциям и кассовому обслуживанию	77 881	63 743
Комиссия по выданным гарантиям	28 741	2 987
Комиссия по предоставленным в аренду банковским сейфам	2 853	2 254
Комиссия по валютному контролю	3 455	-
Прочие	14 768	1 000
Итого комиссионных доходов	127 698	69 984
Комиссия по расчетным операциям и кассовому обслуживанию	(6 840)	(10 530)
Комиссия по доверительным и другим фидуциарным операциям	-	(1 618)
Прочее	(2 955)	(23 938)
Итого комиссионных расходов	(9 795)	(36 086)
Чистый комиссионный доход (расход)	117 903	33 898

**ПРИМЕЧАНИЕ 24 Чистый доход/убыток по финансовым инструментам**

	2012	2011
Чистый доход/(убыток) по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	9 144	84 691
Чистый доход/(убыток) по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи	64 854	(224)
Чистый доход/(убыток) по ссудам и дебиторской задолженности	-	385
Чистый доход/убыток по финансовым инструментам	73 998	84 852

**ПРИМЕЧАНИЕ 25 Чистый доход/убыток от валютных операций**

	2012	2011
Чистый доход/(убыток) от операций с иностранной валютой	30 346	18 453
Курсовые разницы	13 459	(5 302)
	<u>43 805</u>	<u>13 151</u>

Чистый доход/(убыток) от операций с иностранной валютой отражает результаты сделок "tom", "spot", "forward", а также с валютными опционами и фьючерсами.

**ПРИМЕЧАНИЕ 26 Чистый доход/убыток от операций с драгоценными металлами**

	2012	2011
Чистый доход/(убыток) от операций с драгоценными металлами и камнями	21	568
Курсовые разницы	27	625
	<u>48</u>	<u>1 193</u>

**ПРИМЕЧАНИЕ 27 Прочие операционные доходы**

	2012	2011
Чистый доход от изменения стоимости инвестиционного имущества	76 320	10 222
Операционная аренда	5 173	188
Выбытие (реализация) основных средств и прочего имущества	6 124	3 156
Оприходование излишков денежной наличности	19	-
Списание обязательств и не востребовавшейся кредиторской задолженности	1	-
Другой доход	36 764	182
Итого прочих операционных доходов	<u>124 401</u>	<u>13 748</u>

**ПРИМЕЧАНИЕ 28 Административные и прочие операционные расходы**

	2012	2011
Административные расходы		
Расходы на содержание персонала	291 472	237 650
Амортизация:		
- по основным средствам	11 552	7 884
Расходы по операционной аренде	57 849	45 662
Расходы по ремонту основных средств и другого имущества	2 804	939
Расходы на содержание основных средств и другого имущества (включая коммунальные расходы)	6 485	5 214
Плата за право пользования объектами интеллектуальной собственности	9 052	3 095
Расходы по списанию стоимости материальных запасов	7 696	7 720
Обесценение прочих нефинансовых активов	3 404	-
Расходы по выбытию (реализации) прочего имущества	170	-
Организационные и управленческие расходы:		
- подготовка и переподготовка кадров	167	304
- служебные командировки	2 770	2 185
- охрана	22 401	15 441
- реклама	49 318	46 597

**Финансовая отчетность**

**КБ «ГЕНБАНК» (ООО)**

**за год, окончившийся 31 декабря 2012 года**

**(в тысячах российских рублей, если не указано иное)**

- представительские расходы	1 837	120
- услуги связи, телекоммуникационных и информационных систем	8 019	8 959
- судебные и арбитражные издержки	34	800
- аудит	493	432
- публикация отчетности	21	19
- страхование	11 555	4 883
- налоги и сборы, относимые на расходы в соответствии с российским законодательством	26 234	25 635
- прочие организационные и управленческие расходы	20 031	12 515
<b>Итого административных и прочих операционных расходов</b>	<b>533 364</b>	<b>426 054</b>
<b>Прочие расходы</b>		
Увеличения в обязательствах по договорам финансовых гарантий	3 689	-
Платежи в возмещение причиненных убытков	249	179
От списания недостач денежной наличности, сумм по фальшивым денежным билетам и монетам	1	-
Расходы на благотворительность и другие аналогичные расходы	940	926
Расходы на осуществление спортивных мероприятий, отдыха, мероприятий культурно-просветительского характера и иных аналогичных мероприятий	-	8
Другие расходы	4 008	2 666
<b>Итого прочих расходов</b>	<b>8 887</b>	<b>3 779</b>
<b>Всего административных и прочих операционных расходов</b>	<b>542 251</b>	<b>429 833</b>

В составе расходов на содержание персонала отражены вознаграждения ключевому управленческому персоналу.  
Соответствующая информация раскрыта в Примечании 31.

**ПРИМЕЧАНИЕ 29 Налоги на прибыль**

**Расходы по налогам на прибыль**

	2012	2011
Расход/(возмещение) по текущему налогу	20 955	9 256
Расход/(доход) по отложенному налогу, связанный с:		
- образованием и восстановлением временных разниц	12 102	(890)
	<b>33 057</b>	<b>8 366</b>

**Сверка теоретических налоговых расходов с фактическими расходами по налогам на прибыль**

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли Банка, составляет 20% (2011: 20%).

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

	2012	2011
Учетная прибыль/(убыток)	132 923	33 237
Теоретический налог/(возмещение налога)	26 585	6 647
Поправки на доходы или расходы, не принимаемые к налогообложению в соответствии с национальной системой налогового учета	6 472	1 719
<b>Расход по налогу на прибыль</b>	<b>33 057</b>	<b>8 366</b>

**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% (2010: 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.

	На начало периода	Сумма отложенного налогового дохода/(расхода), признанного:		На конец периода
		в прибыли	в капитале	
<b>2012</b>				
<b>Отложенные налоговые активы</b>				
Накопленная амортизация по финансовым инструментам	4 424	(902)	-	3 522
Оценка имеющихся в наличии для продажи финансовых активов по справедливой стоимости	984	-	(984)	-
Оценка инвестиционного имущества по справедливой стоимости	190	(190)	-	-
Прочие	2 539	339	-	2 878
	<u>8 137</u>	<u>(753)</u>	<u>(984)</u>	<u>6 400</u>
<b>Отложенные налоговые обязательства</b>				
Оценка финансовых инструментов по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(3 498)	3 421	-	(77)
Оценка имеющихся в наличии для продажи финансовых активов по справедливой стоимости	-	-	(781)	(781)
Оценка инвестиционного имущества по справедливой стоимости	-	(15 691)	-	(15 691)
Накопленная амортизация по нефинансовым активам	(2 370)	657	-	(1 713)
Прочие	(265)	264	-	(1)
	<u>(6 133)</u>	<u>(11 349)</u>	<u>(781)</u>	<u>(18 263)</u>
<b>Отложенные налоговые активы/(обязательства), признанные в отчете о финансовом положении</b>	<u>2 004</u>	<u>(12 102)</u>	<u>(1 765)</u>	<u>(11 863)</u>
<b>2011</b>				
<b>Отложенные налоговые активы</b>				
Накопленная амортизация по финансовым инструментам	2 818	1 606	-	4 424
Оценка имеющихся в наличии для продажи финансовых активов по справедливой стоимости	214	-	770	984
Оценка инвестиционного имущества по справедливой стоимости	1 075	(885)	-	190
Прочие	291	2 248	-	2 539
	<u>4 398</u>	<u>2 969</u>	<u>770</u>	<u>8 137</u>
<b>Отложенные налоговые обязательства</b>				
Оценка финансовых инструментов по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(3 070)	(428)	-	(3 498)
Накопленная амортизация по нефинансовым активам	(984)	(1 386)	-	(2 370)
Прочие	-	(265)	-	(265)
	<u>(4 054)</u>	<u>(2 079)</u>	<u>-</u>	<u>(6 133)</u>
<b>Отложенные налоговые активы/(обязательства), признанные в отчете о финансовом положении</b>	<u>344</u>	<u>890</u>	<u>770</u>	<u>2 004</u>

ПРИМЕЧАНИЕ 30 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.

• 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:

	2012	2011
Общая сумма будущих минимальных арендных платежей по неаннулируемым договорам операционной аренды для периодов:		
до 1 года	34 878	29 692
от 1 года до 5 лет	43 552	26 122
	<u>78 430</u>	<u>55 814</u>

• 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:

	2012	2011
Обязательства по выдаче кредитов и займов	369 809	327 637
Гарантии	360 416	316 614
	<u>730 225</u>	<u>644 251</u>

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 31 Связанные стороны

##### Взаимоотношения с материнской компанией / конечной контролирующей стороной

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

##### Вознаграждения ключевому управленческому персоналу

	2012	2011
Заработная плата и прочие краткосрочные вознаграждения	72 294	46 542
	<u>72 294</u>	<u>46 542</u>

##### 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.

	Аффилированные лица	Ключевой управленческий персонал	Другие связанные стороны
<b>2012</b>			
<b>Операции по размещению денежных средств</b>			
По состоянию на начало периода	5 968	9 199	38 335
Выдача кредитов в течение периода		22 388	152 835
Возврат кредитов в течение периода		(16 352)	(39 391)
По состоянию на конец периода	<u>5 968</u>	<u>15 235</u>	<u>151 779</u>
Процентный доход		1 623	17 280
<b>Операции по привлечению денежных средств</b>			
По состоянию на начало периода	48 868	49 424	2 801
Привлечение депозитов в течение периода		33 831	182 450
Возврат депозитов в течение периода		(79 204)	(23 384)
По состоянию на конец периода	<u>48 868</u>	<u>4 051</u>	<u>161 867</u>
Процентный расход		1 040	3 200

2011

**Операции по размещению денежных средств**

По состоянию на начало периода	6 437	1 983	90 091
Выдача кредитов в течение периода	3 766	6 515	7 702
Возврат кредитов в течение периода	(4 235)	(5 267)	(59 458)

По состоянию на конец периода	<u>5 968</u>	<u>3 231</u>	<u>38 335</u>
-------------------------------	--------------	--------------	---------------

Процентный доход	675	1 018	33
------------------	-----	-------	----

**Операции по привлечению денежных средств**

По состоянию на начало периода	3 170	189	8 350
Привлечение депозитов в течение периода	133 806	28 291	249 884
Возврат депозитов в течение периода	(88 108)	(27 924)	(255 433)

По состоянию на конец периода	<u>48 868</u>	<u>556</u>	<u>2 801</u>
-------------------------------	---------------	------------	--------------

Процентный расход	275	51	176
-------------------	-----	----	-----

**Прочие операции**

Обязательства по выдаче кредитов	1 969	261	747
----------------------------------	-------	-----	-----

Кредиты, выданные ключевому управленческому персоналу, подлежат погашению 2013—2019 гг. Средняя эффективная ставка по ним составляет 14% (2011: 18.13%). Депозиты, отраженные в таблице выше, не обеспечены, привлечены под фиксированные процентные ставки, подлежат погашению по первому требованию.

**ПРИМЕЧАНИЕ 32** 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.